

Αριθμός 58

ΟΔΗΓΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ, TARGET-CY, ΩΣ ΣΥΝΙΣΤΩΣΑ ΤΟΥ ΝΕΑΣ ΓΕΝΙΑΣ ΔΙΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΑΥΤΟΜΑΤΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ, TARGET ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2017

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 20(3)(β) και 48(2)

138(I) του 2002
166(I) του 2003
34(I) του 2007
86(I) του 2013
103(I) του 2013
66(I) του 2014
139(I) του 2014
144(I) του 2014
107(I) του 2016
170(I) του 2017.

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 2017, εκδίδει την παρούσα Οδηγία για σκοπούς συμμόρφωσης με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 24^{ης} Φεβρουαρίου 2022 σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτόματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET)) και την κατάργηση της κατευθυντήριας γραμμής 2013/47/ΕΕ (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΚΤ/2022/8) όπως τροποποιήθηκε από την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/2250 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 9ης Νοεμβρίου 2022.

Διόρθ. Ε.Ε. Παρ. I(I),
Αρ. 4447.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L 163 της
17.06.2022, σ. 84·
L 295 της
16.11.2022,
σ. 50.

ΤΜΗΜΑ I

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

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

ΤΜΗΜΑ II

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

5. Επίπεδα διακυβέρνησης

ΤΜΗΜΑ III

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ TARGET-CY

6. Υπηρεσία υποστήριξης συστήματος
7. Εναρμονισμένοι όροι συμμετοχής στο TARGET-CY
8. Ενδοημερήσια πίστωση – αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας
9. Πρόσθετες προϋποθέσεις για το ΕΣ
10. Υποχρεώσεις σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής συμμετοχής
11. Διαδικασίες για την απόρριψη αίτησης συμμετοχής στο TARGET-CY για προληπτικούς λόγους
12. Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET-CY και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση και την αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας για προληπτικούς λόγους
13. Διαδικασίες με σκοπό τη συνεργασία των ΚΤ του Ευρωσυστήματος όσον αφορά διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα
14. Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας
15. Μεταχείριση αιτημάτων στο πλαίσιο του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET

16. Μεταχείριση ζημιών οφειλόμενων σε τεχνική δυσλειτουργία του TARGET

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

ΤΜΗΜΑ IV

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

18. Επίλυση διαφορών και εφαρμοστέο δίκαιο

19. Κατάργηση

20. Έναρξη ισχύος

21. Λοιπές και μεταβατικές διατάξεις

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα I: Εναρμονισμένοι όροι συμμετοχής στο TARGET-CY

Προσάρτημα I: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών

Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET

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

Προσάρτημα IV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET

Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμήθειων

Προσάρτημα VII: Απαιτήσεις σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και τη διαχείριση της αδιάλειπτης λειτουργίας

Προσάρτημα VIII: Σύμβαση μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και συμμετεχόντων στο σύστημα TARGET-CY

Παράρτημα II: Σύστημα διακυβέρνησης του TARGET

ΤΜΗΜΑ I

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

Συνοπτικός τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Συστήματος TARGET-CY Οδηγία του 2023.

Ερμηνεία.

2.(1) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, εκτός αν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο -

«αίτημα ανάκλησης» (recall request) σημαίνει το μήνυμα με το οποίο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ ή κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής πληρωμής ή εντολής άμεσης πληρωμής, αντίστοιχα·

«αναστολή» (suspension) σημαίνει την προσωρινά επιβαλλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων συμμετέχοντος για χρονική περίοδο την οποία καθορίζει η ΚΤΚ·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 267 της

21.10.2019, σ. 12·

L 46 της 25.2.2022,

σ. 140.

«Απόφαση (ΕΕ) 2019/1743» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 της 15ης Οκτωβρίου 2019, σχετικά με τον εκτοκισμό των πλεοναζόντων αποθεματικών και ορισμένων καταθέσεων (ΕΚΤ/2019/31)» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Απόφαση (ΕΕ) 2022/310 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 17ης Φεβρουαρίου 2022·

Παράρτημα I

«αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (auto-collateralisation) σημαίνει την ενδοημερήσια πίστωση, η οποία χορηγείται σε κάτοχο ΕΛΜ του T2S από εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν αυτός δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν και το αντικείμενο της αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S τηρεί υπέρ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ (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 18 του Μέρους I του παραρτήματος I 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·

Παράρτημα I

«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) σημαίνει κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ορισμένος συμμετέχων βάσει των όρων του Μέρους I του παραρτήματος I ή την τήρηση άλλων

Παράρτημα Ι

κανόνων που τυχόν διέπουν τη σχέση του με την ΚΤΚ ή άλλη ΚΤ, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες:

(α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 4 του Μέρους Ι του του παραρτήματος Ι ή τις απαιτήσεις του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 5 του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι·

(β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντος·

(γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του στοιχείου (β)·

(δ) ο συμμετέχων προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας του να εξοφλήσει εν όλω ή εν μέρει τις οφειλές του ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης·

(ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του·

(στ) ο συμμετέχων είναι αφερέγγυος ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερέγγυος ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του·

(ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο οποιουδήποτε λογαριασμού TARGET του συμμετέχοντος 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 συμμετέχοντος σε άλλη συνιστώσα του TARGET και/ή σε ΕΣ αναστέλλεται ή διακόπτεται·

(θ) παράσταση ουσιωδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει κείμενων νομικών διατάξεων είναι ανακριβής ή αναληθής·

(ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντος εκχωρείται·

«γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντος» (capacity opinion) σημαίνει τη γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να συνομολογεί και να εκπληρώνει υποχρεώσεις·

«διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από το άρθρο 2(1) του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, 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·

8(Ι) του 2003
118(Ι) του 2006
99(Ι) του 2011
145(Ι) του 2012
79(Ι) του 2016
55(Ι) του 2017
90(Ι) του 2021.

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 166, της
11.6.1998, σ.45·
L 150, της 7.6.2019,
σ. 296.

«διαδικασία διακανονισμού επικουρικού συστήματος» (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ) (ancillary system settlement procedure – AS settlement procedure) σημαίνει οποιαδήποτε διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS ή διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ·

«διαδικασία διακανονισμού επικουρικού συστήματος του διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS)» (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS) (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) ancillary system settlement procedure – TIPS AS settlement procedure) σημαίνει την προκαθορισμένη υπηρεσία υποβολής και διακανονισμού εντολών μεταφοράς ρευστότητας και εντολών άμεσης πληρωμής που σχετίζονται με τον διακανονισμό ΕΣ σε ΕΛΜ του TIPS και σε τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS·

«διαδικασία διακανονισμού επικουρικού συστήματος του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο» (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ) (Real-time gross settlement ancillary system settlement procedure – RTGS AS settlement procedure) σημαίνει μία εκ των υπηρεσιών ενός φάσματος ειδικών, προκαθορισμένων υπηρεσιών υποβολής και διακανονισμού εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με τον διακανονισμό ΕΣ σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, σε υπολογαριασμούς και σε τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ·

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) σημαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο λογαριασμού συμμετέχοντος προσαυξημένο κατά το ποσό τυχόν ορίου ενδοημερήσιας πίστωσης στον ΚΛΜ που έχει χορηγηθεί από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμειωθεί ή, κατά περίπτωση, μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων σε ΚΛΜ ή ΕΛΜ·

«διασυστημικός διακανονισμός» (cross-system settlement) σημαίνει το διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ στο πλαίσιο του οποίου χρεώνεται ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή υπολογαριασμός τράπεζας διακανονισμού ενός ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ και πιστώνεται ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή υπολογαριασμός τράπεζας διακανονισμού άλλου ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ·

«διαχειριστής διακανονισμού του TARGET» (TARGET settlement manager) σημαίνει το πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να παρακολουθεί τη λειτουργία της οικείας της συνιστώσας του TARGET·

«διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility) σημαίνει την πάγια διευκόλυνση που προσφέρει το Ευρωσύστημα, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να πραγματοποιούν σε αυτό μέσω ΕθνΚΤ καταθέσεις με διάρκεια μίας ημέρας και με προκαθορισμένο επιτόκιο·

«διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility) σημαίνει την πάγια διευκόλυνση την οποία προσφέρει το Ευρωσύστημα και μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι, προκειμένου να λαμβάνουν από αυτό χρηματοδότηση διάρκειας μίας ημέρας μέσω μιας ΕθνΚΤ, με προκαθορισμένο επιτόκιο και υπό την προϋπόθεση ότι παρέχουν επαρκή αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλεια·

Παράρτημα Ι

«δικαιούχος πληρωμής» (payee), με εξαίρεση τη χρήση του όρου στην παράγραφο 29 του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι, σημαίνει τον συμμετέχοντα του οποίου ο ΚΛΜ ή ο ΕΛΜ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής μεταφοράς μετρητών·

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

«ΕθνΚΤ επιπέδου 3» (Level 3 NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banque de France, την Banca d'Italia και την Banco de España υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που αναπτύσσουν και λειτουργούν το TARGET προς όφελος του Ευρωσυστήματος·

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

«ειδικός λογαριασμός μετρητών» (ΕΛΜ) (dedicated cash account – DCA) σημαίνει ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του Τ2S ή ΕΛΜ του TIPS·

«ενδοημερήσια πίστωση» (intraday credit) σημαίνει την πίστωση χορηγούμενη για χρονικό διάστημα μικρότερο της εργάσιμης ημέρας·

«εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) σημαίνει την εντολή μεταφοράς μετρητών η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεσο ή σχεδόν άμεσο διακανονισμό και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, και η οποία περιλαμβάνει:

(i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS,

(ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS,

(iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, και

(iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS·

«εντολή αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας» (automated liquidity transfer order) σημαίνει την εντολή μεταφοράς ρευστότητας η οποία δημιουργείται αυτόματα με σκοπό τη μεταφορά κεφαλαίων από ορισθέντα ΕΛΜ του ΔΣΧ σε ΚΛΜ συμμετέχοντος όταν δεν υπάρχουν επαρκή κεφάλαια στον εν λόγω ΚΛΜ για τον διακανονισμό πράξεων κεντρικής τράπεζας·

«εντολή μεταφοράς επικουρικού συστήματος» (εντολή μεταφοράς ΕΣ) (ancillary system transfer order – AS transfer order) σημαίνει κάθε εντολή μεταφοράς μετρητών που εισάγεται από επικουρικό σύστημα για τους σκοπούς της διαδικασίας διακανονισμού επικουρικού συστήματος ΔΣΧ·

«εντολή μεταφοράς μετρητών» (cash transfer order) σημαίνει κάθε οδηγία συμμετέχοντος, ή οντότητας που ενεργεί για λογαριασμό του, με σκοπό τη διάθεση σε ορισμένο παραλήπτη χρηματικού ποσού μεταφερόμενου από έναν λογαριασμό σε άλλον με λογιστική εγγραφή, η οποία αποτελεί εντολή μεταφοράς επικουρικού συστήματος, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, εντολή άμεσης πληρωμής, θετική απάντηση ανάκλησης ή εντολή πληρωμής·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (liquidity transfer order) σημαίνει την εντολή μεταφοράς μετρητών για τη μεταφορά ορισμένου ποσού κεφαλαίων με σκοπό τη διαχείριση της ρευστότητας·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων» (rule-based liquidity transfer order) σημαίνει την εντολή μεταφοράς ρευστότητας η οποία ενεργοποιείται συνεπεία: (α) παραβίασης

προκαθορισμένου κατώτατου ή ανώτατου ορίου υπολοίπου σε ΚΛΜ ή ΕΛΜ του ΔΣΧ· ή (β) ανεπάρκειας κεφαλαίων για την κάλυψη επειγουσών εντολών πληρωμής, εντολών μεταφοράς ΕΣ ή εντολών πληρωμής υψηλής προτεραιότητας που βρίσκονται σε σειρά αναμονής σε ΕΛΜ του ΔΣΧ·

«εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει κάθε οδηγία συμμετέχοντος ή οντότητας που ενεργεί για λογαριασμό του με σκοπό τη διάθεση σε ορισμένο παραλήπτη χρηματικού ποσού μεταφερόμενου από έναν λογαριασμό σε άλλον με λογιστική εγγραφή, η οποία δεν αποτελεί εντολή μεταφοράς ΕΣ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης·

«επικουρικό σύστημα (ΕΣ)» (ancillary system – AS) σημαίνει το σύστημα του οποίου τη λειτουργία ασκεί οντότητα εγκατεστημένη στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και/ή επίβλεψη αρμόδιας αρχής και πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον ιστότοπο της ΕΚΤ, και στο οποίο ανταλλάσσονται και/ή εκκαθαρίζονται ή καταγράφονται πληρωμές και/ή χρηματοπιστωτικά μέσα εκ των οποίων -

(α) οι χρηματικές υποχρεώσεις οδηγούν σε εντολές μεταφοράς μετρητών που διακανονίζονται στο TARGET· και/ή

(β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET βάσει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2022/8·

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

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

«επιχείρηση επενδύσεων» (investment firm) σημαίνει την επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια των διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 4(1) του εν λόγω νόμου, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:

87(Ι) του 2017

44(Ι) του 2020

78(Ι) του 2021

91(Ι) του 2021

159(Ι) του 2021

9(Ι) του 2022.

ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ.

Ι(Ι), Αρ. 4858.

(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· 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·

«εργάσιμη ημέρα» (business day) ή «εργάσιμη ημέρα του TARGET» (TARGET business day) σημαίνει την ημέρα κατά την οποία οι ΚΛΜ, οι ΕΛΜ του ΔΣΧ ή οι ΕΛΜ του Τ2S είναι διαθέσιμοι για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών·

«θετική απάντηση ανάκλησης» (positive recall answer) σημαίνει την εντολή μεταφοράς μετρητών την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης υπέρ του αποστολέα του, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 332, της

31.12.1993, σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 3603/93» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (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 104 Β, παράγραφος 1, της συνθήκης»·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 318 της

27.11.1998, σ. 1·

L 24 της 26.1.2002,

σ 1·

«Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2531/98» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 134/2002 του Συμβουλίου, της 22ας Ιανουαρίου 2002·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 320, της

29.11.2008, σ. 1·

L 234, της 9.9.2022,

σ. 10.

«Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1126/2008» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής, της 3ης Νοεμβρίου 2008, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/1491 της Επιτροπής της 8ης Σεπτεμβρίου 2022·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης

- L 176, της 27.6.2013, σ.1·
L 275, της 25.10.2022, σ. 1.
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 217, της 23.7.2014, σ.16·
L 157, της 5.5.2021, σ. 1.
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 073, της 3.3.2021, σ.1·
L 318, της 12.12.2022 σ. 7.
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 30, της 30.1.2013, σ.1·
L 126, της 29.4.2022, σ. 25.
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 14, της 21.1.2016, σ.25.
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 113 της 29.4.2019, σ. 11.
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 163 της 17.06.2022, σ. 84·
L 295 της 16.11.2022, σ. 50.
- Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012», όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2036 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Οκτωβρίου 2022·
- «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 795/2014» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 795/2014 της 3ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΕΚΤ/2014/28)» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από το κανονισμό (ΕΕ) 2021/728 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 29ης Απριλίου 2021·
- «Κανονισμός (ΕΕ) 2021/378» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2021/378, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (αναδιτύπωση) (ΕΚΤ/2021/1)», όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από το κανονισμό (ΕΕ) 2022/2419 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 6ης Δεκεμβρίου 2022·
- «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΚΤ/2012/27)» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο, «Κατευθυντήρια γραμμή 2013/47/ΕΕ, της 5ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (αναδιτύπωση) (ΕΚΤ/2012/27) (2013/47/ΕΕ)» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/688 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 22ας Απριλίου 2022·
- «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2016/64» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2016/64 της 18ης Νοεμβρίου 2015, που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 σχετικά με την εφαρμογή του πλαισίου νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος (κατευθυντήρια γραμμή γενικής τεκμηρίωσης)»·
- «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2019/671» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2019/671 της 9ης Απριλίου 2019, σχετικά με εγχώριες πράξεις διαχείρισης ενεργητικού και παθητικού από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕΚΤ/2019/7)·
- «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΚΤ/2022/8)» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 24ης Φεβρουαρίου 2022 σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET)) και την κατάργηση της κατευθυντήριας γραμμής 2013/47/ΕΕ (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΚΤ/2022/8) όπως τροποποιήθηκε από την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/2250 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 9ης Νοεμβρίου 2022»·
- «κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) σημαίνει την οντότητα η οποία:
(α) διαθέτει BIC· και
(β) είναι ανταποκριτής ή πελάτης κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε συνιστώσα του TARGET και να λαμβάνει πληρωμές από συνιστώσα του TARGET μέσω του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ·
- «κεντρική τράπεζα» (ΚΤ) (central bank – CB) σημαίνει την κεντρική τράπεζα του Ευρωσυστήματος και/ή συνδεδεμένη ΕθνΚΤ·
- «ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB) σημαίνει την ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ·
- «ΚΤΚ» ή «Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·
- «κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης» (Business Identifier Code – BIC) σημαίνει το κωδικό που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 9362·
- «λειτουργία έκτακτης ανάγκης» (Contingency Solution) σημαίνει τη λειτουργία η οποία επιτρέπει σε ΚΤ και συμμετέχοντες να επεξεργάζονται εντολές μεταφοράς μετρητών όταν δεν είναι δυνατή η ομαλή λειτουργία των ΚΛΜ και/ή των ΕΛΜ του ΔΣΧ και/ή των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του ΔΣΧ·
- «λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου επικουρικού συστήματος» (λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ) (ancillary system guarantee funds account – AS guarantee funds account) σημαίνει τεχνικό λογαριασμό ο οποίος χρησιμοποιείται με σκοπό την τήρηση εγγυητικών κεφαλαίων προς υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ·
- «λογαριασμός TARGET» (TARGET account) σημαίνει οποιοσδήποτε λογαριασμό ανοίγεται σε συνιστώσα του TARGET·

«μη διακανονισθείσα εντολή μεταφοράς μετρητών» (non-settled cash transfer order) σημαίνει την εντολή μεταφοράς μετρητών η οποία δεν διακανονίζεται την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται αποδεκτή·

«μήνυμα ευρυεκπομπής» (broadcast message) σημαίνει τις πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους συμμετέχοντες ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 166, της 11.6.1998, σ.45·
L 150, της 7.6.2019, σ. 296.

«Οδηγία 98/26/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 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», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 173, της 12.6.2014, σ.190·
L 275, της 25.10.2022, σ. 1.

«Οδηγία 2014/59/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 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» όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2036 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Οκτωβρίου 2022·

Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 173, της 12.6.2014, σ. 349·
L 68, της 26.2.2021, σ. 14.

«Οδηγία 2014/65/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιατύπωση)», όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την οδηγία (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021·

«ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού» (settlement bank account group) σημαίνει τον κατάλογο ΕΛΜ του ΔΣΧ και/ή υπολογαριασμών που ορίζονται στο πλαίσιο του διακανονισμού επικουρικού συστήματος το οποίο χρησιμοποιεί διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ·

«ομάδα παρακολούθησης λογαριασμών» (account monitoring group) σημαίνει την ομάδα δύο ή περισσότερων ΚΛΜ και/ή ΕΛΜ σε σχέση με την οποία ένας συμμετέχων, ο επικεφαλής, έχει την έποψη του υπολοίπου καθενός από τους λογαριασμούς TARGET της ομάδας·

«οντότητα εντολέας» (instructing party) σημαίνει την οντότητα η οποία έχει οριστεί ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή κάτοχο τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS και στην οποία επιτρέπεται να υποβάλλει ή να λαμβάνει εντολές άμεσης πληρωμής ή εντολές μεταφοράς ρευστότητας για λογαριασμό του εν λόγω κατόχου λογαριασμού ή της προσβάσιμης οντότητας του τελευταίου·

«οργανισμός του δημόσιου τομέα» (public sector body) σημαίνει την οντότητα που εμπίπτει στην έννοια του δημόσιου τομέα, όπως αυτή ορίζεται στο Άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93·

«όριο χρήσης ρευστότητας» (credit memorandum balance – CMB) σημαίνει το όριο το οποίο θέτει κάτοχος ΕΛΜ του TIPS όσον αφορά τη χρήση ρευστότητας του συγκεκριμένου λογαριασμού από ορισμένη προσβάσιμη οντότητα·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου» (ΠΥΔ) (Network Service Provider – NSP) σημαίνει την επιχείρηση η οποία έχει συνάψει σύμβαση παραχώρησης με το Ευρωσύστημα για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης μέσω του Ενιαίου Διαύλου Υποδομών Αγοράς του Ευρωσυστήματος στις υπηρεσίες του TARGET·

«πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution) σημαίνει -

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (και του εδαφίου (3) του άρθρου 2Α του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου), το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011

107(Ι) του 2012
 14(Ι) του 2013
 87(Ι) του 2013
 102(Ι) του 2013
 141(Ι) του 2013
 5(Ι) του 2015
 26(Ι) του 2015
 35(Ι) του 2015
 71(Ι) του 2015
 93(Ι) του 2015
 109(Ι) του 2015
 152(Ι) του 2015
 168(Ι) του 2015
 21(Ι) του 2016
 5(Ι) του 2017
 38(Ι) του 2017
 169(Ι) του 2017
 28(Ι) του 2018
 89(Ι) του 2018
 153(Ι) του 2018
 80(Ι) του 2019
 149(Ι) του 2019
 21(Ι) του 2020
 73 (Ι) του 2020
 28(Ι) του 2021
 94(Ι) του 2021
 95(Ι) του 2021
 162(Ι) του 2021
 163(Ι) του 2021
 61(Ι) του 2022
 62(Ι) του 2022
 162(Ι) του 2022.
 ΔΙΟΡΘ/Ι(Ι)/317/22.8
 .97
 ΔΙΟΡΘΩΣΗ Ε.Ε.
 Αρ. 4710,
 10.6.2019.

Παράρτημα Ι

(β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του Άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκεί αρμόδια αρχή·

«πληρωτής» (payer), με εξαίρεση τη χρήση του όρου στην παράγραφο 29 του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι, σημαίνει τον συμμετέχοντα του οποίου ο ΚΛΜ ή ο ΕΛΜ χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής μεταφοράς μετρητών·

«πράξη κεντρικής τράπεζας» (central bank operation) σημαίνει την εντολή πληρωμής ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας την οποία εισάγει ΚΤ σε ΚΛΜ που έχει ανοιχθεί σε συνιστώσα του TARGET·

«προσβάσιμη οντότητα» (reachable party) σημαίνει την οντότητα η οποία -

(α) διαθέτει BIC·

(β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή από επικουρικό σύστημα που τηρεί τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS·

(γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή συμμετέχων επικουρικού συστήματος· ή ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα συμμετέχοντος επικουρικού συστήματος που τηρεί τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS· και

(δ) είναι προσβάσιμη μέσω του TIPS και μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές μεταφοράς μετρητών είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή επικουρικού συστήματος που τηρεί τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS είτε απευθείας, εάν διαθέτει εξουσιοδότηση από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή το εν λόγω σύστημα·

«συμμετέχων» (participant) σημαίνει -

(α) οντότητα η οποία τηρεί τουλάχιστον έναν ΚΛΜ και, επιπλέον, μπορεί να τηρεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ στο TARGET· ή

(β) ΕΣ·

«συνδεδεμένη ΕθνΚΤ» (connected NCB) σημαίνει την ΕθνΚΤ συνδεδεμένη με το TARGET βάσει ειδικής συμφωνίας, πλην ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ·

«συνιστώσα του TARGET» (TARGET component system) σημαίνει οποιοδήποτε από τα συστήματα των ΚΤ που αποτελούν τμήμα του TARGET·

«συντονιστής του TARGET» (TARGET coordinator) σημαίνει το πρόσωπο οριζόμενο από την ΕΚΤ με καθήκον να διασφαλίζει την καθημερινή διαχείριση της επιχειρησιακής λειτουργίας του TARGET, να διαχειρίζεται και να συντονίζει τις ενέργειες υπό μη φυσιολογικές συνθήκες και να συντονίζει τη διάχυση των πληροφοριών στους συμμετέχοντες·

«σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών» ή «σύστημα SCT Inst» (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme ή SCT Inst Scheme) σημαίνει το αυτοματοποιημένο σύστημα ανοικτών προτύπων το οποίο περιλαμβάνει δέσμη διατραπεζικών κανόνων που πρέπει να τηρούνται από τους συμμετέχοντες σε αυτό και το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμής στον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) να παρέχουν ένα αυτοματοποιημένο προϊόν άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ εντός του SEPA·

«σχεδόν άμεση πληρωμή» (near instant payment) σημαίνει την εντολή μεταφοράς μετρητών η οποία είναι σύμφωνη με το πρότυπο «European Payments Council's SEPA Credit Transfer Additional Optional Services (SCT AOS) NL Standard» «πρότυπο NL πρόσθετων προαιρετικών υπηρεσιών μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Credit Transfer Additional Optional Services – SCT AOS) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών» για την άμεση επεξεργασία μεταφορών πίστωσης SEPA·

«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET» (technical malfunction of TARGET) σημαίνει ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής και/ή των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιούνται από συνιστώσα του TARGET ή οποιοδήποτε άλλο γεγονός καθιστά αδύνατη την εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας εντολών μεταφοράς μετρητών στην οικεία συνιστώσα του TARGET σύμφωνα με τις επιμέρους σχετικές διατάξεις της παρούσας Οδηγίας·

«τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS)» (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS) (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) ancillary system technical account – TIPS AS technical account) σημαίνει το λογαριασμό τον οποίο τηρεί ΕΣ ή η ΚΤ στην οικεία συνιστώσα του TARGET για λογαριασμό του ΕΣ με σκοπό τη χρήση του από το ΕΣ για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών ή σχεδόν άμεσων πληρωμών στα βιβλία του·

«τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο» (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ) (Real-time gross settlement ancillary system technical account – RTGS AS technical account) σημαίνει το λογαριασμό ο οποίος τηρείται από ΕΣ ή από ΚΤ στην οικεία συνιστώσα του TARGET για λογαριασμό του ΕΣ και ο οποίος χρησιμοποιείται στο πλαίσιο διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ·

«τράπεζα διακανονισμού» (settlement bank) σημαίνει τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ του οποίου ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ο υπολογαριασμός χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ τις οποίες υποβάλλει ΕΣ που χρησιμοποιεί τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ·

«τραπεζικός όμιλος» (banking group) σημαίνει -

(α) σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις μητρικής εταιρείας υποχρεούμενης να συντάσσει τέτοιες σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 27 (ΔΛΠ 27) που υιοθετήθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1126/2008, το οποίο αποτελείται από:

(i) μητρική εταιρεία και μία τουλάχιστον θυγατρική της, ή

(ii) δύο τουλάχιστον θυγατρικές μητρικής εταιρείας, ή

(β) σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων εκ των αναφερόμενων στα σημεία (i) ή (ii) του στοιχείου (α), των οποίων η μητρική εταιρεία δεν συντάσσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 27, αλλά ενδέχεται να μπορεί να πληροί τα κριτήρια του ΔΛΠ 27 για συμπερίληψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με την επιφύλαξη της επαλήθευσης από την ΚΤ του συμμετέχοντος·

(γ) διμερές ή πολυμερές δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων το οποίο:

(i) οργανώνεται βάσει κανονιστικού πλαισίου που καθορίζει τη σχέση του δικτύου με τα πιστωτικά αυτά ιδρύματα, ή

(ii) χαρακτηρίζεται από αυτόνομα οργανωμένους μηχανισμούς συνεργασίας (που προωθούν, υποστηρίζουν και εκπροσωπούν τα επιχειρηματικά συμφέροντα των μελών του) και/ή οικονομικής αλληλεγγύης που βαίνουν πέραν της συνήθους συνεργασίας μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, η δε συνεργασία ή αλληλεγγύη προβλέπεται στα καταστατικά ή τους εσωτερικούς κανονισμούς των

πιστωτικών ιδρυμάτων ή θεσπίζεται με ξεχωριστές συμφωνίες και σε κάθε μία από τις περιπτώσεις των σημείων (i) και (ii) του στοιχείου (γ), το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ έχει εγκρίνει αίτημα του δικτύου με το οποίο το ίδιο ζητεί να θεωρείται όμιλος·

«υπηρεσία mobile proxy look-up» (υπηρεσία MPL) (mobile proxy look-up (MPL) service) σημαίνει την υπηρεσία η οποία επιτρέπει σε κατόχους ΕΛΜ του TIPS, σε επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS και σε προσβάσιμες οντότητες, όταν λαμβάνουν από πελάτες τους αίτημα εκτέλεσης εντολής άμεσης πληρωμής υπέρ δικαιούχου που έχει ταυτοποιηθεί με διακομιστή μεσολάβησης (π.χ. αριθμό κινητού τηλεφώνου), να ανακτούν από το κεντρικό αποθετήριο MPL τον IBAN και τον BIC του δικαιούχου και να τους χρησιμοποιούν για την πίστωση του αντίστοιχου λογαριασμού του διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS)·

«υποκατάστημα» (branch) σημαίνει υποκατάστημα κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 30) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ·

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

«TARGET2-Securities» (T2S) σημαίνει το σύνολο των στοιχείων υλικού, λογισμικού και λοιπής τεχνικής υποδομής μέσω των οποίων το Ευρωσύστημα παρέχει στα 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·

(2) (α) Στην παρούσα Οδηγία, οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, Κατευθυντήρια Γραμμή σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας Οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια·

(β) Στην παρούσα Οδηγία, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας Οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια·

Παραρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα.

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

(α) Παράρτημα I: Εναρμονισμένοι όροι συμμετοχής στο TARGET -CY·

(β) Παράρτημα II: Σύστημα διακυβέρνησης του TARGET·

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής.

4.(1) Το TARGET παρέχει τους ακόλουθους λογαριασμούς για τον διακανονισμό σε ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας:

(α) κύριους λογαριασμούς μετρητών (ΚΛΜ) για τον διακανονισμό των συναλλαγών με κεντρικές τράπεζες·

(β) ειδικούς λογαριασμούς μετρητών του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΕΛΜ του ΔΣΧ) και υπολογαριασμούς για διαπραγματευτικές πληρωμές και πληρωμές πελατείας σε συνεχή χρόνο, καθώς και διακανονισμό συναλλαγών με επικουρικά συστήματα (ΕΣ)·

(γ) τεχνικούς λογαριασμούς επικουρικού συστήματος του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ), τεχνικούς λογαριασμούς επικουρικού συστήματος του διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS) (τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS) και λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου επικουρικών συστημάτων (λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ) για τον διακανονισμό συναλλαγών με ΕΣ·

(δ) ειδικούς λογαριασμούς μετρητών του TARGET2-Securities (ΕΛΜ του T2S) για πληρωμές σε μετρητά στο πλαίσιο συναλλαγών σε τίτλους· και

(ε) ειδικούς λογαριασμούς μετρητών του διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (ΕΛΜ του TIPS) για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών·

(2) Το TARGET είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο συστημάτων πληρωμών που αποτελούν τις συνιστώσες του TARGET·

(3) Κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος διαχειρίζεται τη λειτουργία της δικής της συνιστώσας του TARGET·

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

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

(α) διενέργεια πράξεων ανοικτής αγοράς κατά την έννοια της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας·

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο(I):
30.4.2015

(Κ.Δ.Π. 145/2015)
 30.10.2015
 (Κ.Δ.Π. 361/2015)
 22.1.2016
 (Κ.Δ.Π. 9/2016)
 28.4.2016
 (Κ.Δ.Π. 147/2016)
 30.12.2016
 (Κ.Δ.Π. 398/2016)
 21.7.2017
 (Κ.Δ.Π. 243/2017)
 13.4.2018
 (Κ.Δ.Π. 95/2018)
 2.8.2019
 (Κ.Δ.Π. 266/2019)
 15.4.2020
 Κ.Δ.Π. 168/2020
 15.5.2020
 (Κ.Δ.Π. 211/2020)
 30.12.2020
 (Κ.Δ.Π. 644/2020)
 25.6.2021
 (Κ.Δ.Π. 262/2021)
 30.9.2021
 (Κ.Δ.Π. 407/2021)
 24.6.2022
 (Κ.Δ.Π. 250/2022)

(β) διακανονισμός συναλλαγών με επικουρικά συστήματα·

(γ) πληρωμές μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων.

ΤΜΗΜΑ II

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΣΗ

Επίπεδα
 διακυβέρνησης.

5. Με την επιφύλαξη του άρθρου 8 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής το «καταστατικό του ΕΣΚΤ»), η διαχείριση του TARGET βασίζεται σε ένα σύστημα τριών επιπέδων διακυβέρνησης. Τα καθήκοντα που ανατίθενται στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ (επίπεδο 1), στο όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης (επίπεδο 2) και στις ΕθνΚΤ (επίπεδο 3) καθορίζονται στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως στο άρθρο 7 αυτής.

ΤΜΗΜΑ III

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ TARGET-CY

Υπηρεσία
 υποστήριξης
 συστήματος.

6. Η ΚΤΚ συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος παρέχοντας υποστήριξη στους συμμετέχοντες στο TARGET-CY. Η υπηρεσία υποστήριξης παρέχεται κατ' ελάχιστον μεταξύ 07:00 ώρα ΚΕ και 18:15 ώρα ΚΕ. Η λειτουργία της παρατείνεται μέχρι τις 18:30 ώρα ΚΕ της τελευταίας ημέρας της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

Εναρμονισμένοι
 όροι συμμετοχής
 στο TARGET - CY.
 Παράρτημα I

7. (1) Το TARGET-CY διέπεται από τους όρους συμμετοχής που είναι εναρμονισμένοι για κάθε συνιστώσα του TARGET. Η συμμετοχή στο TARGET-CY διέπεται από τους εναρμονισμένους όρους του παραρτήματος I. Οι εν λόγω εναρμονιστικοί όροι διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων της σε ό,τι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμών TARGET.

(2) Από τις 20 Νοεμβρίου 2023 η ΚΤΚ ανοίγει μόνο λογαριασμούς TARGET για συμμετέχοντες οι οποίοι μπορούν να γίνουν δεκτοί για συμμετοχή στο TARGET (TARGET-CY) με σκοπό την παροχή υπηρεσιών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2022/8, με την επιφύλαξη των ακόλουθων εξαιρέσεων:

Παράρτημα I

(α) λογαριασμών για τους συμμετέχοντες των στοιχείων (α) και (β) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 4 του Μέρους I του παραρτήματος I των εναρμονισμένων όρων συμμετοχής στο TARGET·

(β) λογαριασμών στους οποίους τα κεφάλαια τηρούνται ενδοημερησίως με αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών·

(γ) λογαριασμών που χρησιμοποιούνται για την τήρηση δεσμευμένων κεφαλαίων ή κεφαλαίων τα οποία έχουν ενεχυριαστεί σε τρίτο δανειστή ή κεφαλαίων του Άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/378·

(δ) λογαριασμών που χρησιμοποιούνται από συμμετέχοντες σε συστήματα των οποίων τη λειτουργία διαχειρίζεται ΕθνΚΤ και τα οποία χρησιμοποιούνται για την εκκαθάριση άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί παρεκκλίσεις από τους εναρμονισμένους όρους συμμετοχής στο TARGET βάσει περιορισμών που επιβάλλει το κυπριακό δίκαιο. Το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ εξετάζει τα εν λόγω αιτήματα κατά περίπτωση και χορηγεί παρεκκλίσεις όπου κρίνεται σκόπιμο.

(4) Η ΚΤΚ δεν επιτρέπει σε καμία οντότητα να γίνει κάτοχος προσβάσιμου BIC ή προσβάσιμη οντότητα στο TARGET-CY, εφόσον η εν λόγω οντότητα ενεργεί μέσω κατόχου λογαριασμού TARGET που είναι ΕθνΚΤ κράτους μέλους, χωρίς όμως να αποτελεί ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή συνδεδεμένη ΕθνΚΤ.

Παράρτημα Ι

(5) Η ΚΤΚ δεν εγγράφει κατόχους προσβάσιμου BIC επιλέξιμους να συμμετέχουν στο TARGET-CY κατά την παράγραφο 4 του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι, με εξαίρεση τα υποκαταστήματα των εν λόγω ΚΤ και τις οντότητες των στοιχείων (α) και (β) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 4, του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι.

Παράρτημα Ι

(6) Με εξαίρεση κανόνες τους σχετικούς με τα ΕΣ, η ΚΤΚ δεν εφαρμόζει συμπληρωματικούς κανόνες συμμετοχής στο TARGET-CY πέραν των καθοριζόμενων στους εναρμονισμένους όρους συμμετοχής στο TARGET-CY. Για τη χρήση του TARGET-CY ή σε σχέση με αυτό δεν χρεώνονται προμήθειες πέραν εκείνων του προσαρτήματος VI του παραρτήματος Ι, με εξαίρεση τις προμήθειες για υπηρεσίες σχετιζόμενες με ΕθνΚΤ που συνδιαχειρίζεται ΚΛΜ (κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 2 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι), εφόσον οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται από την ΚΤΚ. Όταν η ΚΤΚ συνδιαχειρίζεται ΚΛΜ, τηρεί την αρχή της πλήρους ανάκτησης του κόστους κατά τον καθορισμό των προμηθειών της για τις συγκεκριμένες υπηρεσίες και μετακυλίνει κατ' ελάχιστον το συνολικό κόστος που απορρέει από αυτές.

(7) Κατά παρέκκλιση από την υποπαραγράφο (6), η ΚΤΚ δύναται να θεσπίζει συμπληρωματικούς κανόνες όσον αφορά λογαριασμούς TARGET ανοιγόμενους για την τήρηση κεφαλαίων που παρέχονται ως ασφάλεια σε μετρητά ή ανήκουν στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

Ενδοημερήσια πίστωση – αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας. Παράρτημα Ι

8.(1) Η ΚΤΚ μπορεί να χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε κάθε συμμετέχοντα. Αυτή μπορεί να χορηγείται μόνο στον οικείο πρωτεύοντα ΚΛΜ και μόνο σύμφωνα με τις ρυθμίσεις περί εφαρμογής των κανόνων του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι σχετικά με τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης. Δεν χορηγείται ενδοημερήσια πίστωση σε συμμετέχοντα του οποίου η επιλεξιμότητα ως αντισυμβαλλομένου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή διακοπεί.

Παράρτημα Ι

(2) Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντος που διαθέτει πρόσβαση σε ενδοημερήσια πίστωση, η ΚΤΚ παρέχει τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε ΕΛΜ του Τ2S, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό γίνεται σύμφωνα με τους όρους του Μέρους ΙV του παραρτήματος Ι σχετικά με τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

(3) Δεν είναι επιλέξιμοι για χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης ή αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας όσοι συμμετέχοντες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα τα οποία εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη βάσει του Άρθρου 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), του Άρθρου 75 ή του Άρθρου 215 της Συνθήκης και των οποίων η εκτέλεση κρίνεται ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET κατά την άποψη της ΚΤΚ και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ.

Παράρτημα Ι

(4) Η ΚΤΚ μπορεί να χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε ΕΣ κατά το στοιχείο (δ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 10 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι, εφόσον οι συμφωνίες έχουν υποβληθεί προηγουμένως στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ και έχουν εγκριθεί από αυτό.

Παράρτημα Ι

(5) Η ΚΤΚ μπορεί να παρέχει πίστωση διάρκειας μίας ημέρας σε ορισμένους αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλομένους (CCP) υπό τους όρους της υποπαραγράφου (5) της παραγράφου 10 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι, εφόσον το αίτημα έχει υποβληθεί προηγουμένως στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ και έχει εγκριθεί από αυτό.

Παράρτημα Ι

(6) Κατόπιν πρότασης της ΚΤΚ το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να εξαιρεί από την υποχρέωση παροχής επαρκούς ασφάλειας τις υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων του στοιχείου (β) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 10 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι πριν από τη χορήγηση σε αυτές ενδοημερήσιας πίστωσης.

Παράρτημα Ι

(7) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αποφασίζει να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση ή στην αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας για προληπτικούς λόγους κατά το στοιχείο (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 13 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι ή την παράγραφο 11 του Μέρους ΙV του παραρτήματος Ι, αντίστοιχα, ειδοποιεί αμέσως εγγράφως την ΕΚΤ, τις άλλες ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και τις συνδεδεμένες ΕθνΚΤ σχετικά με την απόφαση αυτή. Όπου κρίνεται σκόπιμο, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ αποφασίζει για την ομοιόμορφη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί σε όλες τις συνιστώσες του TARGET.

- (8) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αποφασίζει να αναστείλει, να περιορίσει ή να αποκλείσει την πρόσβαση αντισυμβαλλομένου σε μέσα νομισματικής πολιτικής για προληπτικούς ή άλλους λόγους σύμφωνα με την παράγραφο 158 της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας, εκτελεί την εν λόγω απόφαση όσον αφορά την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με τις διατάξεις των συμβατικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων που η ίδια εφαρμόζει.
- Παράρτημα Ι (9) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αποφασίσει να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση αντισυμβαλλομένου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος στην ενδοημερήσια πίστωση ή τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας κατά την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 13 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι ή την παράγραφο 11 του Μέρους ΙV του παραρτήματος Ι, αντίστοιχα, η εν λόγω απόφαση παράγει αποτελέσματα μόνον αφότου εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ.
- (10) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (9), η ΚΤΚ μπορεί σε επείγουσες περιστάσεις να αναστείλει με άμεση ισχύ την πρόσβαση αντισυμβαλλομένου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος στην ενδοημερήσια πίστωση και/ή τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας. Στις περιπτώσεις αυτές η ΚΤΚ ειδοποιεί αμέσως το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ εγγράφως σχετικά με την ενέργεια αυτή. Το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να ακυρώσει την ενέργεια της ΚΤΚ. Πάντως, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ θεωρείται ότι έχει εγκρίνει την ενέργεια της ΚΤΚ εφόσον δεν έχει ειδοποιήσει την τελευταία για την ακύρωση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την περιέλευση στην ΕΚΤ της ειδοποίησης της ΚΤΚ.
- Παράρτημα Ι (11) Το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει να άρει ή να μειώσει τις κυρώσεις της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 12 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι, εάν το χρεωστικό υπόλοιπο της οικείας οντότητας στο τέλος της ημέρας μπορεί να αποδοθεί σε ανωτέρα βία και/ή τεχνική δυσλειτουργία του TARGET, όπως η τελευταία ορίζεται στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 2.
- Πρόσθετες προϋποθέσεις για τα ΕΣ. 9. (1) Επιπλέον των διατάξεων των υποπαραγράφων (1) έως (6) της παραγράφου 7 και των παραγράφων (3), (4) και (6) του άρθρου 9 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2022/8 ισχύουν τα ακόλουθα στη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και ορισμένου ΕΣ, συμπεριλαμβανομένων των ΕΣ των οποίων τη λειτουργία διαχειρίζεται η ίδια.
- (2) Η ΚΤΚ παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε ΕΣ που ενεργεί υπό την ιδιότητά του αυτή. Οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται μέσω:
- (α) της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του TIPS αποκλειστικά προς υποστήριξη του διακανονισμού άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst ή σχεδόν άμεσων πληρωμών στα βιβλία του ΕΣ· ή
- (β) των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ για όλες τις άλλες επιχειρησιακές περιπτώσεις.
- Παράρτημα Ι
Παράρτημα ΙΙ (3) Κατ' εξαίρεση και κατόπιν έγκρισης οργάνου επιπέδου 2 σύμφωνα με το παράρτημα ΙΙ, η ΚΤΚ μπορεί να εγκρίνει τη χρήση ΕΛΜ του ΔΣΧ από ΕΣ, εκτός εάν πρόκειται για διακανονισμό άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst. Η αίτηση χορήγησης της σχετικής άδειας περιλαμβάνει αιτιολογημένο αίτημα του ΕΣ. Εάν για το αίτημα γίνει αποδεκτό, εφαρμόζεται η τιμολόγηση της υποπαραγράφου (4) του προσαρτήματος VI του παραρτήματος Ι.
- (4) Κατόπιν σχετικού αιτήματος, η ΚΤΚ ανοίγει υπολογαριασμό για κάθε τράπεζα διακανονισμού για την οποία τηρεί ΕΛΜ του ΔΣΧ όταν το ΕΣ της εν λόγω τράπεζας συμμετέχει είτε στο TARGET-CY είτε σε διαφορετική συνιστώσα του TARGET.
- Παράρτημα Ι (5) Επιπλέον των προϋποθέσεων του παραρτήματος Ι, η ΚΤΚ μπορεί να καθορίζει προϋποθέσεις συμμετοχής ΕΣ στο TARGET-CY συνδεδεμένες με:
- (α) τις διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας·
- (β) τη φύση των δικαιωμάτων επί των κεφαλαίων που τηρούνται σε λογαριασμό TARGET όταν αυτά δεν ανήκουν στα περιουσιακά στοιχεία του ΕΣ·
- (γ) τα δικαιώματα ενεχύρου και συμψηφισμού των ΚΤ επί των λογαριασμών TARGET που τηρούνται από ΕΣ ή για λογαριασμό ΕΣ·
- (δ) την είσπραξη και διανομή των δεδουλευμένων τόκων·
- (ε) τις ρυθμιστικές απαιτήσεις (συμπεριλαμβανομένης της επίβλεψης) που διέπουν ΕΣ ή τράπεζες διακανονισμού ΕΣ (συμπεριλαμβανομένων όσων εφαρμόζονται από αλλοδαπές ρυθμιστικές αρχές)·
- (στ) την ανταλλαγή πληροφοριών με σκοπό την εξακρίβωση της συμμόρφωσης με την πολιτική του Ευρωσυστήματος.
- (6) Η ΚΤΚ ανταλλάσσει πληροφορίες σχετικά με κάθε σημαντικό γεγονός στη διάρκεια της επεξεργασίας διακανονισμού ΕΣ με τις άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος.

Υποχρεώσεις σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής συμμετοχής.

10.(1) Η ΚΤΚ διακόπτει αμέσως χωρίς προειδοποίηση ή αναστέλλει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY σε περίπτωση που:

(α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντος· ή

(β) ο συμμετέχων παύσει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης για τη συμμετοχή στο TARGET-CY.

(2) Εάν η ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY κατά την υποπαράγραφο (1) ή για προληπτικούς λόγους κατά την παράγραφο 12, ενημερώνει αμέσως όλες τις υπόλοιπες ΚΤ του Ευρωσυστήματος και παρέχει όλες τις πληροφορίες κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως στο άρθρο 15 αυτής. Η ΚΤΚ ανταλλάσσει πληροφορίες για τον εν λόγω συμμετέχοντα, μεταξύ άλλων και για εντολές μεταφοράς μετρητών που απευθύνονται σε αυτόν, με άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως στο άρθρο 15 αυτής.

(3) Όταν η ΚΤΚ διακόπτει ή αναστέλλει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY κατά την υποπαράγραφο (1) αναλαμβάνει την ευθύνη έναντι των υπόλοιπων ΚΤ του Ευρωσυστήματος, εάν:

(α) μεταγενέστερα επιτρέπει τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών που απευθύνονται σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή ανεστάλη η διακόπηκε·

(β) δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις των υποπαραγράφων (1) και (2).

(4) Όταν η ΚΤΚ έχει αναστείλει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY κατά το στοιχείο (α) της υποπαραγράφου (1) επεξεργάζεται εντολές μεταφοράς μετρητών του εν λόγω συμμετέχοντος 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 ΚΤΚ απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών από τον/τους ΕΛΜ του TIPS συμμετέχοντος που έχει τεθεί σε αναστολή.

Διαδικασίες για την απόρριψη αίτησης συμμετοχής στο TARGET-CY για προληπτικούς λόγους.
Παράρτημα Ι

11. Σε περίπτωση κατά την οποία η ΚΤΚ απορρίψει αίτηση συμμετοχής στο TARGET-CY για προληπτικούς λόγους κατά το στοιχείο (γ) της υποπαραγράφου (5) της παραγράφου 5 του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τις υπόλοιπες ΚΤ του Ευρωσυστήματος για την απόρριψη.

Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET-CY και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση και την αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας για προληπτικούς λόγους.
Παράρτημα Ι

12.(1) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ή άλλη ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αποφασίζει να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση για προληπτικούς λόγους κατά το στοιχείο (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 13 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι, ή στην αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας κατά την παράγραφο 11 του Μέρους ΙV του παραρτήματος Ι, ή σε περίπτωση που η ΚΤΚ αποφασίζει να αναστείλει ή να διακόψει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY κατά το στοιχείο (ε) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι, κατά το μέτρο του δυνατού η απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα ταυτόχρονα σε όλες τις συνιστώσες του TARGET.

(2) Η ΚΤΚ παρέχει χωρίς καθυστέρηση τις πληροφορίες της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 10 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 τις σχετικές πληροφορίες στην ΕΚΤ χωρίς καθυστέρηση.

(3) Η εκτελεστική επιτροπή της ΕΚΤ μπορεί να προτείνει στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ τη λήψη αποφάσεων για τη διασφάλιση της ομοιόμορφης εφαρμογής των μέτρων που λαμβάνονται βάσει των υποπαραγράφων (1) και (2).

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

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

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας.

Παράρτημα Ι

Μεταχείριση αιτημάτων στο πλαίσιο του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET. Παράρτημα Ι

Μεταχείριση ζημιών οφειλόμενων σε τεχνική δυσλειτουργία του TARGET.

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

13. Η ΚΤΚ δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΚΤ του Ευρωσυστήματος κάθε στοιχείο και πληροφορία σχετικά με την εφαρμογή της υποπαράγραφου (3) της παραγράφου 29 του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως το άρθρο 18 αυτής.

14.(1) Εάν λάβει χώρα γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία του TARGET-CY, η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως τον συντονιστή του TARGET-CY, ο οποίος και αποφασίζει για τις περαιτέρω ενέργειες από κοινού με τον διαχειριστή διακανονισμού του TARGET-CY της ΚΤΚ.

(2) Η ΚΤΚ αναφέρει στον συντονιστή του TARGET-CY οποιαδήποτε βλάβη συνδεόμενη με συμμετέχοντα κατά τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 2, στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 3 ή στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 4 του προσαρτήματος IV του παραρτήματος Ι, το αργότερο εντός 30 λεπτών από την εκδήλωσή της ή με την πρώτη ευκαιρία μετά τον εντοπισμό της, εφόσον η βλάβη αυτή μπορεί να επηρεάσει τη λειτουργία του TARGET-CY ή να δημιουργήσει συστημικό κίνδυνο ή εφόσον ο συμμετέχων έχει οριστεί ως κρίσιμος συμμετέχων από την ΚΤΚ βάσει περιοδικά επικαιροποιούμενων κριτηρίων που δημοσιεύονται στον ιστότοπο της ΕΚΤ.

(3) Σε εξαιρετικές περιστάσεις, η ΚΤΚ μπορεί με απόφασή της να τροποποιεί το πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET-CY για λόγους συνδεόμενους, ενδεικτικά, με βλάβη που επηρεάζει ΕΣ. Η εν λόγω απόφαση λαμβάνεται συλλογικά από την ΚΤΚ.

(4) Εάν λάβει χώρα οποιοδήποτε άλλο γεγονός ικανό να επηρεάσει την ομαλή λειτουργία του TARGET-CY, η ΚΤΚ το παρακολουθεί και το διαχειρίζεται με σκοπό την πρόληψη τυχόν ανικτύπου του στην ομαλή λειτουργία του TARGET-CY.

(5) Η ΚΤΚ διατηρεί σταθερά σύνδεση με τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης.

15. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η διαδικασία αποζημίωσης του προσαρτήματος ΙΙ του παραρτήματος Ι οργανώνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως στο άρθρο 20 αυτής.

16. Σε περίπτωση εκδήλωσης τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET θα ισχύουν τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως στο άρθρο 21 αυτής.

17.(1) Για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος μεριμνά ώστε τα υπόλοιπα των υπολογαριασμών που έχει ανοίξει για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ (συμπεριλαμβανομένων των αυξήσεων ή μειώσεων των υπολοίπων αυτών λόγω πίστωσης ή χρέωσης ποσών από πληρωμές διενεργούμενες στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή λόγω πίστωσης μεταφορών ρευστότητας στον υπολογαριασμό αυτό) κατά τον χρόνο που το ΕΣ ξεκινά κύκλο διακανονισμού να μπορούν να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με την εν λόγω διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ. Εν προκειμένω δεν θίγεται τυχόν διαδικασία αφερεγγυότητας αναφορικά με τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ ούτε τυχόν ατομικό μέτρο εκτέλεσης αναφορικά με τον υπολογαριασμό τους.

(2) Κάθε φορά που μεταφέρεται ρευστότητα σε υπολογαριασμό κατόχων ΕΛΜ του ΔΣΧ και η ΚΤ του Ευρωσυστήματος δεν είναι η ΚΤ του ΕΣ, η εν λόγω ΚΤ του Ευρωσυστήματος επιβεβαιώνει το υπόλοιπο του υπολογαριασμού στο οικείο ΕΣ κατόπιν ειδοποίησης προερχόμενης από το ΕΣ μέσω μηνύματος «έναρξης κύκλου» («start-of-cycle»), ενώ παράλληλα εγγυάται στην ΚΤ του ΕΣ την πληρωμή μέχρι του ποσού του συγκεκριμένου υπολοίπου. Η επιβεβαίωση του υπολοίπου στο ΕΣ συνεπάγεται επίσης νομικά δεσμευτική δήλωση βούλησης της ΚΤ του ΕΣ ότι εγγυάται στο ΕΣ την πληρωμή μέχρι του ποσού του επιβεβαιωμένου υπολοίπου. Επιβεβαιώνοντας την αύξηση ή τη μείωση του υπολοίπου αυτού λόγω πίστωσης ή χρέωσης ποσών από εντολές μεταφοράς ΕΣ εκτελούμενες στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή λόγω πίστωσης μεταφορών ρευστότητας στον υπολογαριασμό αυτό, η ΚΤ του Ευρωσυστήματος που δεν είναι η ΚΤ του ΕΣ, καθώς και η ΚΤ του ΕΣ, δηλώνουν αύξηση ή μείωση της εγγύησης κατά το ποσό της πληρωμής. Αμφότερες οι εγγυήσεις είναι ανέκκλητες, ισχύουν άνευ αιρέσεων και είναι πληρωτέες σε πρώτη

ζήτηση. Οι εν λόγω εγγυήσεις λήγουν κατόπιν ειδοποίησης περί ολοκλήρωσης του διακανονισμού από το ΕΣ μέσω μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-cycle»).

ΤΜΗΜΑ IV

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Επίλυση διαφορών και εφαρμοστέο δίκαιο.

18. Σε περίπτωση που ανακύψει διαφορά μεταξύ των ΚΤ του Ευρωσυστήματος σε σχέση με την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, τα εμπλεκόμενα μέρη επιδιώκουν τη διευθέτησή της ως προβλέπεται σχετικώς στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως στο άρθρο 23 αυτής.

Κατάργηση.
Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο(I):
13.11.2017
(Κ.Δ.Π.372 /2017)
30.11.2018
(Κ.Δ.Π. 340/2018)
15.11.2019
(Κ.Δ.Π. 375/2019)
19.11.2021
(Κ.Δ.Π. 469/2021).

19.(1) Οι περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2017 έως 2021 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/2022/8, περιλαμβανομένων των παραρτημάτων της.

(3) Ανάμεσα στην ΚΤΚ και κάθε οντότητα η οποία αμέσως πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας ήταν άμεσος συμμετέχοντας στο σύστημα TARGET2-CY ή επικουρικό σύστημα για σκοπούς των περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγιών του 2017 έως 2021, 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.

(4) Από την ημερομηνία έναρξης 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 τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας οπότε και υπερισχύουν οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας·

(β) μέχρις ότου η υφιστάμενη συμφωνία τροποποιηθεί ή αντικατασταθεί.

(5) Οι αναφορές στις περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2017 έως 2021, οι οποίες περιέχονται σε συμφωνία ή άλλο έγγραφο που καταρτίστηκε στο πλαίσιο της κατά την υποπαράγραφο (3) έννομης σχέσης, διαβάζονται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας ως αναφορές στην παρούσα Οδηγία.

(6) Κάθε αίτηση για συμμετοχή στο TARGET2-CY η οποία αμέσως πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας ήταν εκκρεμής, παραμένει εκκρεμής και μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

(7) Οποιοσδήποτε ειδοποιήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ειδοποιήσεων για παραβάσεις των περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγιών του 2017 έως 2021 ή συμφωνιών ή άλλων εγγράφων που καταρτίστηκαν στο πλαίσιο της κατά την υποπαράγραφο (3) έννομης σχέσης, εδόθησαν από τη ΚΤΚ προς άμεσο συμμετέχοντα ή επικουρικό σύστημα πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας συνεχίζουν να ισχύουν ωσάν να είχαν δοθεί κάτω από την παρούσα Οδηγία.

(8) Τα δικαιώματα ή υποχρεώσεις της ΚΤΚ, των άμεσων συμμετεχόντων και επικουρικού συστήματος που δημιουργήθηκαν ή προέκυψαν πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας δυνάμει των περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγιών του 2017 έως 2021, συμφωνιών ή άλλων εγγράφων που καταρτίστηκαν στο πλαίσιο της κατά την υποπαράγραφο (3) έννομης σχέσης, σε όση έκταση δεν έρχονται σε αντίθεση με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, δεν επηρεάζονται και συνεχίζουν να υφίστανται ωσάν να είχαν δημιουργηθεί ή προκύψει κάτω από την παρούσα Οδηγία.

(9) Αναφορές στις περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2017 έως 2021 οι οποίες περιέχονται σε οδηγία που εξέδωσε η ΚΤΚ πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας ή σε απόφαση που έλαβε η ΚΤΚ πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας, διαβάζονται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας ως αναφορές στην παρούσα Οδηγία εκτός αν προκύπτει ότι υπήρχε αντίθετη πρόθεση σε σχέση με τέτοια προγενέστερη οδηγία ή απόφαση.

Έναρξη ισχύος.

20. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την 20η Μαρτίου 2023.

Λοιπές και μεταβατικές διατάξεις.

21.(1) Από την ημερομηνία που καθορίζεται στην παράγραφο 20:

(α) τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ συμμετέχοντος στο TARGET2 μεταφέρονται στους οικείους ΚΛΜ που ορίζει ο ίδιος·

(β) οι ΕΛΜ του TIPS συμμετέχοντος στο TARGET2 καθίστανται ΕΛΜ του TIPS·

(γ) οι ΕΛΜ του T2S συμμετέχοντος στο TARGET2 καθίστανται ΕΛΜ του T2S·

(δ) οι τεχνικοί λογαριασμοί TARGET2, οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS στο TARGET2 και οι λογαριασμοί εγγυητικού κεφαλαίου TARGET2 συμμετέχοντος στο πλαίσιο των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ καθίστανται τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του ΔΣΧ, τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS και λογαριασμοί εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ, αντίστοιχα·

(ε) τα υπόλοιπα λογαριασμών συμμετέχοντος στην ΚΤ μεταφέρονται στους οικείους ΚΛΜ που ορίζει ο ίδιος·

(2) Οι συμμετέχοντες δεν υφίστανται καμία ζημία και δεν αποκομίζουν κανένα όφελος από τη μεταφορά των υπολοίπων κατά την υποπαράγραφο (1).

(3) Οι υποχρεώσεις εντός του Ευρωσυστήματος οι οποίες δημιουργούνται από τον διακανονισμό πληρωμών μεταξύ συμμετεχόντων στις διαφορετικές συνιστώσες του TARGET2 βάσει του άρθρου 6 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 εξακολουθούν να καταγράφονται στο TARGET σύμφωνα με το άρθρο 6 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2022/8.

Παράρτημα Ι

(4) Κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις των στοιχείων (δ) και (ε) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 5, του Μέρους Ι του παραρτήματος Ι, παραμένουν έγκυρες για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας οι γνωμοδοτήσεις σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων και το οικείο εθνικό δίκαιο, τις οποίες ζητούν οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος βάσει του άρθρου 13 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 ή βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 2 του παραρτήματος ΙΙ, του άρθρου 6 παράγραφος 2 του παραρτήματος ΙΙΑ, και του άρθρου 6 παράγραφος 2 του παραρτήματος ΙΙΒ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, αντίστοιχα.

(5) Κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις του στοιχείου (δ) της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 10 του Μέρους ΙΙ του παραρτήματος Ι, παραμένει έγκυρη η πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση που χορηγείται από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ υπό τους όρους της παραγράφου 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος ΙΙΙ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27.

(6) Όμιλοι που αναγνωρίζονται από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ σύμφωνα με τον ορισμό της έννοιας «όμιλος» στο άρθρο 1 του παραρτήματος ΙΙ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 εξακολουθούν να αναγνωρίζονται και να θεωρούνται τραπεζικοί όμιλοι για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας.

Παράρτημα Ι

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ TARGET-CY

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Πεδίο εφαρμογής.

1. Οι όροι και οι προϋποθέσεις του παρόντος Μέρους Ι διέπουν τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET-CY. Οι όροι και οι προϋποθέσεις των ακόλουθων Μερών ΙΙ, ΙΙΙ, ΙV, V, VI και VII ισχύουν στο μέτρο που οι συμμετέχοντες επιλέγουν και αποκτούν έναν ή περισσότερους από τους λογαριασμούς που περιγράφονται στις διατάξεις τους. Οι όροι και οι προϋποθέσεις των Μερών Ι έως VII του παρόντος παραρτήματος καλούνται από κοινού «εναρμονισμένοι όροι» ή «όροι».

Προσαρτήματα.

2.(1) Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων όρων:

Προσάρτημα Ι: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών.

Προσάρτημα ΙΙ: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET.

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

Προσάρτημα ΙV: Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας.

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET.

Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών.

Προσάρτημα VII: Απαιτήσεις σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και τη διαχείριση της αδιάλειπτης λειτουργίας.

Προσάρτημα VIII: Σύμβαση μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και συμμετεχόντων στο σύστημα TARGET-CY.

(2) Σε περίπτωση που οι διατάξεις προσαρτήματος προσκρούουν στο περιεχόμενο λοιπών διατάξεων των παρόντων όρων ή δεν συνάδουν με αυτές, υπερισχύουν οι διατάξεις των παρόντων όρων.

Γενική περιγραφή του TARGET.

3.(1) Το TARGET είναι νομικά οργανωμένο ως σύνολο συστημάτων πληρωμών αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET, καθεμία από τις οποίες έχει οριστεί ως «σύστημα» σύμφωνα με τον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο.

(2) Το TARGET περιλαμβάνει συστήματα πληρωμών σε ευρώ, τα οποία διακανονίζουν συναλλαγές σε χρήμα κεντρικής τράπεζας και παρέχουν υπηρεσίες κεντρικής διαχείρισης ρευστότητας, διακανονισμού πληρωμών σε συνεχή χρόνο και διακανονισμού ΕΣ και καθιστούν δυνατές τη διενέργεια πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων και τη διενέργεια διακανονισμού άμεσων πληρωμών.

(3) Το TARGET παρέχει:

(α) ΚΛΜ για τον διακανονισμό πράξεων κεντρικής τράπεζας·

(β) ΕΛΜ του ΔΣΧ για τον διακανονισμό πληρωμών μεγάλης αξίας σε συνεχή χρόνο και υπολογαριασμούς, εφόσον απαιτείται στο πλαίσιο διακανονισμού ΕΣ·

(γ) ΕΛΜ του Τ2S για πληρωμές σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων·

(δ) ΕΛΜ του TIPS για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών· και

(ε) τους ακόλουθους λογαριασμούς για τον διακανονισμό ΕΣ: (i) τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, (ii) λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ· και (iii) τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.

Κάθε λογαριασμός στο TARGET-CY ταυτοποιείται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού αποτελούμενου από τα στοιχεία που περιγράφονται στην παράγραφο 2 του προσαρτήματος I.

Κριτήρια πρόσβασης.

4.(1) Κατόπιν αιτήματός τους μπορούν να συμμετάσχουν στο TARGET-CY οι ακόλουθες μορφές οντοτήτων:

(α) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένων όσων ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

(β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, τα οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

(γ) ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ.

υπό την προϋπόθεση ότι οι οντότητες των στοιχείων (α) και (β) δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα τα οποία εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το Άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το Άρθρο 75 ή το Άρθρο 215 της Συνθήκης και των οποίων η εκτέλεση κρίνεται ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET κατά την άποψη της ΚΤΚ και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ.

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

(α) υπηρεσιακές μονάδες αρμόδιες για τη διαχείριση των πόρων και υποχρεώσεων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών·

(β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·

(γ) (i) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, μεταξύ άλλων και όταν ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, και

(ii) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες εκτός του ΕΟΧ, εφόσον ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

(δ) οντότητες που διαχειρίζονται ΕΣ ενεργώντας υπό την ιδιότητά τους αυτή· και

(ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οντότητας των στοιχείων (α) έως (δ), εφόσον και τα μεν και οι δε είναι εγκατεστημένα/ες σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των παραπάνω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ένωσης υπό τους όρους της νομισματικής συμφωνίας και υπό την προϋπόθεση ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής ενωσιακής νομοθεσίας.

Διαδικασία υποβολής αίτησης.

5.(1) Οντότητα αποδεκτή κατά την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 4 ή οντότητα που μπορεί να γίνει δεκτή από την ΚΤΚ κατά την υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 4 πρέπει να πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις προκειμένου να συμμετάσχει στο TARGET-CY:

(α) να εγκαθιστά, να διαχειρίζεται, να λειτουργεί και να παρακολουθεί την απαραίτητη υποδομή πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το TARGET-CY, να κατοχυρώνει την ασφάλειά της και να διαθέτει τη δυνατότητα υποβολής εντολών μεταφοράς μετρητών στο TARGET-CY. Για τον σκοπό αυτό, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι·

(β) να έχει ολοκληρώσει επιτυχώς τις απαιτούμενες από την ΚΤΚ δοκιμές·

(γ) εφόσον υποβάλλει αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του Τ2S ή ΕΛΜ του ΤΙΡS, να τηρεί ή να ανοίγει και ΚΛΜ στην ΚΤΚ·

(δ) να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά της με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος ΙΙΙ, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη περιέλθει στην ΚΤΚ σε άλλο πλαίσιο·

(ε) προκειμένου για οντότητες του στοιχείου (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 4 και του σημείου (ii) του στοιχείου (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 4, να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος ΙΙΙ, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη περιέλθει στην ΚΤΚ σε άλλο πλαίσιο·

(στ) εφόσον υποβάλλει αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του ΤΙΡS, να έχει προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst υπογράφοντας τη σύμβαση προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA·

(ζ) εφόσον υποβάλλει αίτηση ανοίγματος τεχνικού λογαριασμού ΕS του ΤΙΡS, να έχει προσκομίσει στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι έχει υποβάλει στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕSΠ) την επιστολή γνωστοποίησης από την οποία προκύπτει η πρόθεσή της να αποκτήσει την ιδιότητα μηχανισμού εκκαθάρισης και διακανονισμού (CSM) συμμορφούμενου με το SCT Inst.

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

(α) συμπληρωμένα έντυπα συλλογής δεδομένων αναφοράς που προμηθεύονται από την ΚΤΚ·

(β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους και τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον αυτές απαιτούνται από την ΚΤΚ·

(γ) εφόσον υποβάλλουν αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του ΤΙΡS, στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρησή τους στο σύστημα SCT Inst·

(δ) εφόσον υποβάλλουν αίτηση χρήσης της διαδικασίας διακανονισμού ΕS του ΤΙΡS, στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι έχουν προσκομίσει στην ΕSΠ την επιστολή γνωστοποίησης από την οποία προκύπτει η πρόθεσή τους να αποκτήσουν την ιδιότητα CSM συμμορφούμενου με το SCT Inst·

(ε) εάν ορίζουν φορέα πληρωμής, στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι αυτός έχει συμφωνήσει να ενεργεί υπό την ιδιότητα αυτή·

(στ) δεόντως υπογεγραμμένη Σύμβαση μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και συμμετεχόντων στο σύστημα TARGET-CY η οποία επισυνάπτεται στο προσάρτημα VIII·

(3) Υποψήφιοι που είναι ήδη συμμετέχοντες στο TARGET και υποβάλλουν αίτηση ανοίγματος νέου λογαριασμού κατά τις περιγραφές του: (i) Μέρους ΙΙΙ (ΕΛΜ του ΔΣΧ), (ii) Μέρους ΙV (ΕΛΜ του Τ2S), (iii) Μέρους V (ΕΛΜ του ΤΙΡS), (iv) Μέρους VI (τεχνικός λογαριασμός ΕS του ΔΣΧ), και/ή (v) Μέρους VII (τεχνικός λογαριασμός ΕS του ΤΙΡS), συμμορφώνονται με τις διατάξεις των υποπαραγράφων (1) και (2) στον βαθμό που απαιτείται για τον νέο λογαριασμό για τον οποίο υποβάλλεται η σχετική αίτηση.

(4) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί επίσης κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση ανοίγματος λογαριασμού TARGET.

(5) Η ΚΤΚ απορρίπτει την αίτηση συμμετοχής εφόσον:

(α) ο υποψήφιος δεν είναι οντότητα αποδεκτή κατά την υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 4 ή οντότητα η οποία μπορεί να γίνει δεκτή από την ΚΤΚ κατά την υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 4.

(β) ο υποψήφιος δεν πληροί μία ή περισσότερες από τις απαιτήσεις συμμετοχής της υποπαραγράφου (1)· και/ή

(γ) αξιολογεί ότι η συγκεκριμένη συμμετοχή θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET-CY ή άλλης συνιστώσας του TARGET ή την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ, όπως περιγράφονται στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2017 ή σε άλλο ενωσιακό ή εθνικό νομοθέτημα που αναθέτει καθήκοντα στην ΚΤΚ και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ότι ενέχει κινδύνους για προληπτικούς λόγους.

(6) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στον υποψήφιο την απόφασή της σχετικά με την αίτηση συμμετοχής του στο TARGET-CY εντός ενός μήνα από την παραλαβή της. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ζητήσει

πρόσθετες πληροφορίες σύμφωνα με την υποπαράγραφο (4), η απόφαση γνωστοποιείται εντός ενός μήνα από την ημερομηνία περιέλευσης των σχετικών πληροφοριών στην ΚΤΚ. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.

Συμμετέχοντες.

6. (1) Οι συμμετέχοντες που δεν είναι ΕΣ τηρούν έναν τουλάχιστον ΚΛΜ στην ΚΤΚ και μπορούν επίσης να τηρούν έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του Τ2S και/ή ΕΛΜ του ΤΙΡS στην ΚΤΚ.

(2) ΕΣ τα οποία χρησιμοποιούν τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ ή τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του ΤΙΡS υπόκεινται στους όρους και στις προϋποθέσεις του παρόντος Μέρους και των Μερών VI ή VII, αντίστοιχα. Τα εν λόγω ΕΣ μπορούν να τηρούν έναν ή περισσότερους ΚΛΜ και ΕΛΜ του Τ2S, ενώ μπορούν να τηρούν, κατ' εξαίρεση και κατόπιν έγκρισης της ΚΤΚ, έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του ΔΣΧ, όχι όμως για σκοπούς εκκαθάρισης άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst. Εάν ένα ΕΣ τηρεί ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ΕΛΜ του Τ2S, πρέπει να τηρεί επίσης τουλάχιστον έναν ΚΛΜ στην ΚΤΚ. Σε περίπτωση που ένα ΕΣ τηρεί έναν ή περισσότερους ΚΛΜ ή ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ΕΛΜ του Τ2S, εφαρμόζονται επίσης τα αντίστοιχα μέρη των παρόντων όρων.

Πρόσβαση
οντοτήτων σε
λογαριασμό
συμμετέχοντος,
πλην του
συμμετέχοντος.

7. (1) Εφόσον είναι τεχνικά εφικτό, ο συμμετέχων μπορεί να παρέχει πρόσβαση στους λογαριασμούς TARGET του σε μία ή περισσότερες οντότητες τις οποίες ορίζει για σκοπούς υποβολής εντολών μεταφοράς μετρητών και διεκπεραίωσης άλλων ενεργειών.

(2) Εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται ή κεφάλαια που λαμβάνονται από τις οντότητες της υποπαράγραφου (1) θεωρείται ότι υποβάλλονται ή λαμβάνονται από τον ίδιο τον συμμετέχοντα.

(3) Ο συμμετέχων δεσμεύεται από τις εντολές μεταφοράς μετρητών και οποιαδήποτε άλλη ενέργεια της οντότητας ή των οντοτήτων της υποπαράγραφου (1), ανεξάρτητα από το περιεχόμενο ή την τυχόν μη τήρηση των συμβατικών ή άλλων ρυθμίσεων που διέπουν τη μεταξύ τους σχέση.

Τιμολόγηση.

8.(1) Η ΚΤΚ προσδιορίζει τιμολογήσιμα τεμάχια σύμφωνα με το προσάρτημα VI και αποδίδει καθένα από αυτά στον συμμετέχοντα από τον οποίο προέρχεται.

(2) Κάθε προμήθεια η οποία καταβάλλεται σε σχέση με εντολή μεταφοράς μετρητών που υποβάλλει ή λαμβάνει ΕΣ χρεώνεται αποκλειστικά σε αυτό το ΕΣ, ανεξαρτήτως του εάν αυτό χρησιμοποιεί τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ ή ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(3) Τα τιμολογήσιμα τεμάχια τα οποία παράγονται από τις ενέργειες των οντοτήτων της παραγράφου 7 και από τις κεντρικές τράπεζες που ενεργούν για λογαριασμό συμμετέχοντος αποδίδονται στον συμμετέχοντα.

(4) Η ΚΤΚ εκδίδει ξεχωριστά τιμολόγια προς τον συμμετέχοντα για τις οικείες υπηρεσίες που περιγράφονται στο: (i) Μέρος III (ΕΛΜ του ΔΣΧ), (ii) Μέρος IV (ΕΛΜ του Τ2S), (iii) Μέρος V (ΕΛΜ του ΤΙΡS), (iv) Μέρος VI (διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ) και (v) Μέρος VII (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του ΤΙΡS).

(5) Η ΚΤΚ διακανονίζει κάθε τιμολόγιο με άμεση χρέωση ΚΛΜ που τηρεί ο συμμετέχων, εκτός εάν αυτός έχει ορίσει άλλον συμμετέχοντα στο TARGET (που μπορεί να είναι στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα) ως φορέα πληρωμής και έχει δώσει εντολή στην ΚΤΚ να χρεώνει τον ΚΛΜ του τελευταίου. Η εντολή αυτή δεν απαλλάσσει τον συμμετέχοντα από την υποχρέωσή του να εξοφλεί κάθε τιμολόγιο.

(6) Σε περίπτωση που έχει οριστεί φορέας πληρωμής, ο συμμετέχων προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι ο φορέας πληρωμής έχει συμφωνήσει να ενεργεί υπό την ιδιότητά του αυτή.

(7) Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου κάθε ΕΣ αντιμετωπίζεται χωριστά, ακόμη και όταν η λειτουργία δύο ή περισσότερων ΕΣ ασκείται από το ίδιο νομικό πρόσωπο και ανεξαρτήτως του εάν το ΕΣ έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της Οδηγίας 98/26/ΕΚ. ΕΣ το οποίο δεν έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της οδηγίας αυτής προσδιορίζεται ως ΕΣ με γνώμονα τα ακόλουθα κριτήρια: (α) συνιστά τυπική ρύθμιση βάσει σύμβασης ή νόμου, π.χ. συμφωνία μεταξύ συμμετεχόντων και διαχειριστή του συστήματος· (β) διαθέτει περισσότερα μέλη· (γ) διέπεται από κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις· και (δ) έχει ως σκοπό την εκκαθάριση, τον συμψηφισμό και/ή τον διακανονισμό πληρωμών και/ή τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων.

Ομάδες
τιμολόγησης.

9.(1) Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντος, η ΚΤΚ δημιουργεί ομάδα τιμολόγησης προκειμένου τα μέλη της να μπορούν να επωφεληθούν από τη φθίνουσα τιμολόγηση που ισχύει για τους ΕΛΜ του ΔΣΧ. Η ομάδα τιμολόγησης μπορεί να περιλαμβάνει μόνον κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ που ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο και προέρχονται από μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET.

(2) Κατόπιν σχετικού αιτήματός του, η ΚΤΚ προσθέτει ή διαγράφει κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ από ομάδα τιμολόγησης που μπορεί να αφορά το TARGET-CY ή άλλη συνιστώσα του TARGET. Οι

κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ ενημερώνουν όλα τα άλλα μέλη της ομάδας τιμολόγησης σχετικά με το εν λόγω αίτημα πριν από την υποβολή του.

(3) Για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ που περιλαμβάνονται σε ομάδα τιμολόγησης εκδίδεται μεμονωμένα τιμολόγιο κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 8.

Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και του συμμετέχοντος.

10. (1) Η ΚΤΚ παρέχει τις υπηρεσίες που περιγράφονται στα Μέρη II, III, IV, V, VI και VII των παρόντων όρων όταν συμμετέχων επιλέγει και αποκτά λογαριασμό κατά τα οριζόμενα στις εν λόγω διατάξεις. 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.

(2) Η ΚΤΚ είναι ο πάροχος υπηρεσιών βάσει των παρόντων όρων. Οι πράξεις και οι παραλείψεις των ΕθνΚΤ επιπέδου 3 θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της ΚΤΚ, για τις οποίες αυτή υπέχει ευθύνη σύμφωνα με την παράγραφο 22. Η συμμετοχή βάσει των παρόντων όρων δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των συμμετεχόντων και των ΕθνΚΤ επιπέδου 3 όταν οποιαδήποτε από αυτές ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως ΕθνΚΤ επιπέδου 3. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που ένας συμμετέχων λαμβάνει από το TARGET ή αποστέλλει σε αυτό όσον αφορά τις υπηρεσίες που παρέχονται βάσει των παρόντων όρων θεωρείται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή αποστέλλονται σε αυτή.

(3) Ο συμμετέχων καταβάλλει στην ΚΤΚ προμήθειες σύμφωνα με την παράγραφο 8.

(4) Ο συμμετέχων διασφαλίζει την τεχνική του συνδεσιμότητα με το TARGET-CY σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET κατά τα προβλεπόμενα στο προσάρτημα V. Η εν λόγω υποχρέωση μπορεί να εκπληρώνεται μέσω οντότητας οριζόμενης κατά την παράγραφο 7.

(5) Ο συμμετέχων δηλώνει και εγγυάται στην ΚΤΚ ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που ο ίδιος υπέχει βάσει των παρόντων όρων δεν παραβιάζει κανένα νόμο, κανονισμό, εσωτερικό κανονισμό ή συμφωνία που τον διέπει.

(6) Ο συμμετέχων καταβάλλει τυχόν ισχύοντα τέλη χαρτοσήμου ή άλλους φόρους επί εγγράφων ή τέλη, κατά περίπτωση, καθώς και τυχόν άλλα έξοδα στα οποία υποβάλλεται κατά το άνοιγμα, την τήρηση ή το κλείσιμο του λογαριασμού TARGET του.

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 διασφαλίζουν τη σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET-CY. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των εκατέρωθεν υποχρεώσεων και την άσκηση των εκατέρωθεν δικαιωμάτων 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) Το σύστημα πληροφοριών του TARGET (TARGET Information System ή TIS) παρέχει επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας κάθε υπηρεσίας σε ιστοσελίδα του ιστότοπου της ΕΚΤ.

(4) Η ΚΤΚ μπορεί να διαβιβάζει στους συμμετέχοντες μηνύματα σχετικά με το σύστημα υπό τη μορφή μηνύματος ευρειακτομής ή, εάν αυτό το μέσο δεν είναι διαθέσιμο, με οποιοδήποτε άλλο κατάλληλο μέσο επικοινωνίας.

(5) Οι συμμετέχοντες επικαιροποιούν έγκαιρα τα υφιστάμενα έντυπα συλλογής δεδομένων αναφοράς και υποβάλλουν νέα έντυπα συλλογής δεδομένων αναφοράς στην ΚΤΚ. Οι συμμετέχοντες επαληθεύουν την ακρίβεια των πληροφοριών που τους αφορούν και που εισάγονται από την ΚΤΚ στο TARGET-CY.

(6) Με τους παρόντες όρους ο συμμετέχων εξουσιοδοτεί την ΚΤΚ να κοινοποιεί στις ΕθνΚΤ επιπέδου 3 πληροφορίες για συμμετέχοντες, τις οποίες εκείνες ενδέχεται να χρειάζονται, βάσει των συμφωνιών μεταξύ των ΕθνΚΤ επιπέδου 3 και των ΚΤ του Ευρωσυστήματος οι οποίες διέπουν την παροχή των υπηρεσιών από τις ΕθνΚΤ επιπέδου 3.

(7) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την ΚΤΚ χωρίς υπαίτια καθυστέρηση για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο βάσει των υποδειγμάτων γνωμοδοτήσεων του προσαρτήματος III.

(8) Η ΚΤΚ μπορεί οποτεδήποτε να ζητήσει επικαιροποίηση ή ανανέωση των γνωμοδοτήσεων σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο ή την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντος οι οποίες αναφέρονται στα στοιχεία (δ) και (ε) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 5.

(9) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την ΚΤΚ σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους ή εφαρμογής σε αυτούς μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή άλλης ανάλογης νομοθεσίας.

Τοκισμός λογαριασμών.	<p>12.(1) Οι ΚΛΜ, οι ΕΛΜ και οι υπολογαριασμοί τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός εάν χρησιμοποιούνται για την τήρηση οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:</p> <p>(α) ελάχιστων αποθεματικών·</p> <p>(β) πλεοναζόντων αποθεματικών·</p> <p>(γ) καταθέσεων κεντρικής διοίκησης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 σημείο 5) της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2019/671.</p> <p>Στην περίπτωση των ελάχιστων αποθεματικών ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/378.</p> <p>Στην περίπτωση των πλεοναζόντων αποθεματικών ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από την Απόφαση (ΕΕ) 2019/1743.</p> <p>Στην περίπτωση των καταθέσεων κεντρικής διοίκησης ο τοκισμός διέπεται από τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 4 της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2019/671 (ΕΚΤ/2019/7).</p> <p>(2) Τα υπόλοιπα διάρκειας μίας ημέρας σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS ή σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Δ, καθώς και τα εγγυητικά κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων όσων τηρούνται σε λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ, τοκίζονται με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων.</p>
Διαχείριση λογαριασμών.	<p>13.(1) Οι συμμετέχοντες παρακολουθούν και διαχειρίζονται τη ρευστότητα στους λογαριασμούς τους σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V και διενεργούν ελέγχους συμφωνίας σε επίπεδο συναλλαγών τουλάχιστον μία φορά ημερησίως. Η εν λόγω υποχρέωση μπορεί να εκπληρώνεται μέσω οντότητας οριζόμενης κατά την παράγραφο 7.</p> <p>(2) Ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εργαλεία που παρέχει η ΚΤΚ με σκοπό τη συμφωνία των λογαριασμών, ιδίως το αντίγραφο ημερησίας κίνησης λογαριασμού το οποίο παρέχεται σε κάθε συμμετέχοντα. Η εν λόγω υποχρέωση μπορεί να εκπληρώνεται μέσω οντότητας οριζόμενης κατά την παράγραφο 7.</p> <p>(3) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την ΚΤΚ σε περίπτωση αναντιστοιχίας όσον αφορά οποιονδήποτε από τους λογαριασμούς τους.</p>
Ελάχιστα αποθεματικά.	<p>14.(1) Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντος που υπόκειται σε υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, η ΚΤΚ χαρακτηρίζει έναν ή περισσότερους ΚΛΜ ή ΕΛΜ του εν λόγω συμμετέχοντα στο TARGET-CY ως λογαριασμούς τηρούμενους για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.</p> <p>(2) Για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών που τυχόν υπέχει ορισμένος συμμετέχων λαμβάνεται υπόψη το άθροισμα των υπολοίπων του τέλους της ημέρας όλων των λογαριασμών τους οποίους αυτός τηρεί στην ΚΤΚ και οι οποίοι έχουν χαρακτηριστεί ως λογαριασμοί τηρούμενοι για τον σκοπό αυτό.</p>
Κατώτατα και ανώτατα όρια ποσών.	<p>15.(1) Ο συμμετέχων μπορεί να καθορίζει κατώτατα και ανώτατα όρια ποσών στους ΚΛΜ ή στους ΕΛΜ του.</p> <p>(2) Ο συμμετέχων μπορεί να επιλέξει να λαμβάνει ειδοποίηση σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ή ανώτατου ορίου. Επιπλέον, όσον αφορά τους ΚΛΜ ή τους ΕΛΜ του ΔΣΧ, σε περίπτωση παραβίασης ο συμμετέχων μπορεί να επιλέξει την ενεργοποίηση εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων.</p> <p>(3) Ο διακανονισμός εντολής μεταφοράς ρευστότητας δεν ενεργοποιεί έλεγχο παραβίασης του κατώτατου ή ανώτατου ορίου.</p>
Ομάδα παρακολούθησης λογαριασμών.	<p>16.(1) Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να δημιουργεί μία ή περισσότερες ομάδες παρακολούθησης λογαριασμών με σκοπό την παρακολούθηση της ρευστότητας σε διαφορετικούς ΚΛΜ ή ΕΛΜ και καθίσταται επικεφαλής κάθε τέτοιας ομάδας που δημιουργεί.</p> <p>(2) Ο συμμετέχων μπορεί να προσθέτει σε μία ή περισσότερες ομάδες παρακολούθησης λογαριασμών κάθε ΚΛΜ ή ΕΛΜ που έχει ανοιχθεί για τον ίδιο στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET, οπότε και καθίσταται μέλος της ομάδας αυτής. Κάθε μέλος ομάδας παρακολούθησης λογαριασμών μπορεί οποιοδήποτε να διαγράψει τον λογαριασμό του από την ομάδα. Ο συμμετέχων ενημερώνει τον επικεφαλής της ομάδας πριν από την προσθήκη ή τη διαγραφή λογαριασμού.</p> <p>(3) Ο έλεγχος των υπολοίπων όλων των λογαριασμών της ομάδας παρακολούθησης λογαριασμών ασκείται μόνον από τον επικεφαλής της ομάδας.</p> <p>(4) Ο επικεφαλής μπορεί να διαγράψει την ομάδα παρακολούθησης λογαριασμών μετά από προηγούμενη ενημέρωση των υπόλοιπων μελών της ομάδας.</p>

Αποδοχή και απόρριψη εντολών μεταφοράς μετρητών.

17. (1) Θεωρούνται αποδεκτές από την ΚΤΚ εντολές μεταφοράς μετρητών τις οποίες υποβάλλει ορισμένος συμμετέχων εάν:

- (α) το μήνυμα πληροί τις τεχνικές απαιτήσεις του TARGET του προσαρτήματος Ι·
- (β) το μήνυμα πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του προσαρτήματος Ι·
- (γ) έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς ο έλεγχος διπλής καταχώρισης του προσαρτήματος Ι·
- (δ) σε περίπτωση που πληρωτής ή δικαιούχος πληρωμής έχει τεθεί σε αναστολή ως προς τη χρέωση ή πίστωση του/των λογαριασμού/ών του, αντίστοιχα, υπάρχει ρητή συναίνεση της ΚΤ του συμμετέχοντος που τελεί σε αναστολή·
- (ε) σε περίπτωση που η εντολή μεταφοράς μετρητών υποβάλλεται στο πλαίσιο διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ, ο λογαριασμός του συμμετέχοντος περιλαμβάνεται στην ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού της οποίας τη δημιουργία ζητεί το εν λόγω ΕΣ κατά την υποπαράγραφο (7) της παραγράφου 1 του Μέρους VI· και
- (στ) σε περίπτωση που ο διασυστημικός διακανονισμός πραγματοποιείται στο πλαίσιο διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ, το οικείο ΕΣ αποτελεί συμβαλλόμενο μέρος σε ρύθμιση διασυστημικού διακανονισμού κατά την παράγραφο 9 του Μέρους VI.

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

Εισαγωγή εντολών μεταφοράς μετρητών στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών.

18. (1) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του Άρθρου 3 παράγραφος 1 και του Άρθρου 5 της Οδηγίας 98/26/ΕΚ και του άρθρου 4 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου:

(α) όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών, με εξαίρεση εκείνες των στοιχείων (β), (γ) και (δ) της παρούσας υποπαραγράφου, θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET-CY και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή που χρεώνεται ο λογαριασμός TARGET του οικείου συμμετέχοντος·

(β) οι εντολές άμεσης πληρωμής θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET-CY και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή που δεσμεύονται τα οικεία κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS ή στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS του συμμετέχοντος·

(γ) στην περίπτωση συναλλαγών που διακανονίζονται σε ΕΛΜ του T2S με αντιστοίχιση δύο επιμέρους εντολών μεταφοράς:

(i) οι εν λόγω εντολές μεταφοράς, με εξαίρεση εκείνες του σημείου (ii) του παρόντος στοιχείου, θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET-CY τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από την πλατφόρμα T2S και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή κατά την οποία οι συναλλαγές χαρακτηρίζονται «αντιστοιχισμένες» (matched) στη συγκεκριμένη πλατφόρμα,

(ii) στην περίπτωση συναλλαγών στις οποίες εμπλέκεται συμμετέχων ΚΑΤ που διαθέτει διακριτή λειτουργία αντιστοίχισης, με αποτέλεσμα οι σχετικές εντολές μεταφοράς να αποστέλλονται απευθείας σε εκείνο για αντιστοίχιση, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET-CY τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από το συμμετέχον ΚΑΤ και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή κατά την οποία οι συναλλαγές χαρακτηρίζονται «αντιστοιχισμένες» (matched) στη συγκεκριμένη πλατφόρμα. Κατάλογος των συμμετεχόντων ΚΑΤ του παρόντος σημείου (ii) αναρτάται στον ιστότοπο της ΕΚΤ·

(δ) οι εντολές μεταφοράς μετρητών που σχετίζονται με διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ θεωρείται ότι εισάγονται στη συνιστώσα του TARGET του λογαριασμού που χρεώνεται τη στιγμή κατά την οποία γίνονται δεκτές σε αυτή και ότι καθίστανται ανέκκλητες από εκείνη τη στιγμή.

(2) Οι διατάξεις της υποπαραγράφου (1) δεν θίγουν τυχόν κανόνες ΕΣ κατά τους οποίους η εισαγωγή και/ή το ανέκκλητο εντολών μεταφοράς που υποβάλλονται σε αυτό ορίζονται σε χρονική στιγμή προγενέστερη της εισαγωγής των αντίστοιχων εντολών μεταφοράς ΕΣ στην οικεία συνιστώσα του TARGET.

(3) Εντολές μεταφοράς μετρητών που περιλαμβάνονται σε αλγόριθμο δεν μπορούν να ανακληθούν όσο διαρκεί η εκτέλεσή του.

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας.

19.(1) Σε περίπτωση επέλευσης μη φυσιολογικού εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τις συναλλαγές στους λογαριασμούς TARGET ισχύουν οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας του προσαρτήματος IV.

(2) Σε εξαιρετικές περιστάσεις το πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET μπορεί να μεταβληθεί, οπότε οι συμμετέχοντες ενημερώνονται από την ΚΤΚ.

(3) Σε εξαιρετικές περιστάσεις ορισμένο ΕΣ μπορεί να υποβάλει στην ΚΤΚ αίτημα τροποποίησης του προγράμματος λειτουργίας του TARGET.

(4) Σε περίπτωση επέλευσης των γεγονότων της υποπαραγράφου (1) το Ευρωσύστημα παρέχει τη δυνατότητα χρήσης λειτουργίας έκτακτης ανάγκης. Η σύνδεση με τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης και η χρήση της είναι υποχρεωτικές για τους συμμετέχοντες τους οποίους η ΚΤΚ θεωρεί κρίσιμους και για τους συμμετέχοντες οι οποίοι διακανονίζουν πολύ κρίσιμες συναλλαγές κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα IV. Με τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης μπορούν να συνδέονται κατόπιν αιτήματος και άλλοι συμμετέχοντες.

Απαιτήσεις ασφαλείας.

20.(1) Οι συμμετέχοντες διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι ίδιοι φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.

(2) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την ΚΤΚ για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφαλείας των τεχνικών υποδομών τους και, κατά περίπτωση, για κάθε αντίστοιχο περιστατικό που λαμβάνει χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί από τον συμμετέχοντα περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους συμμετέχοντες και/ή σε συμμετέχοντες που θεωρεί κρίσιμους, ιδίως σε σχέση με την κυβερνοασφάλεια ή την πρόληψη της απάτης.

(4) Οι συμμετέχοντες παρέχουν στην ΚΤΚ: (i) μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων οι οποίες ισχύουν για τους ΠΥΔ που έχουν επιλέξει και (ii) την υπεύθυνη δήλωση του TARGET σε ετήσια βάση, όπως απαιτείται για τα είδη λογαριασμών που τηρούν και όπως δημοσιεύεται στους ιστότοπους της ΚΤΚ και της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

(5) Η ΚΤΚ αξιολογεί τις (μία ή περισσότερες) υπεύθυνες δηλώσεις του συμμετέχοντος σχετικά με το επίπεδο συμμόρφωσής του με κάθε μία από τις απαιτήσεις υπεύθυνης δήλωσης του TARGET. Οι εν λόγω απαιτήσεις παρατίθενται στο προσάρτημα VII.

(6) Η συμμόρφωση του συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις υπεύθυνης δήλωσης του TARGET κατατάσσεται στα ακόλουθα επίπεδα κατ' αύξουσα σειρά βαρύτητας: «πλήρης συμμόρφωση», «ελάσσων μη συμμόρφωση» ή «μείζων μη συμμόρφωση». Εν προκειμένω ισχύουν τα ακόλουθα κριτήρια: πλήρης συμμόρφωση επιτυγχάνεται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται με το 100% των απαιτήσεων· ελάσσων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται τουλάχιστον με το 66%, αλλά λιγότερο του 100%, των απαιτήσεων, ενώ μείζων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν αυτός συμμορφώνεται με λιγότερο από το 66% των απαιτήσεων. Για τους σκοπούς της κατάταξης αυτής συμμετέχων που αποδεικνύει ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν ισχύει για τον ίδιο θεωρείται ότι συμμορφώνεται με την απαίτηση. Συμμετέχων ο οποίος δεν επιτυγχάνει «πλήρη συμμόρφωση» υποβάλλει σχέδιο δράσης με το οποίο αποδεικνύει τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύει να την επιτύχει. Η ΚΤΚ ενημερώνει τις οικείες εποπτικές αρχές σχετικά με την κατάσταση συμμόρφωσής του εν λόγω συμμετέχοντος.

(7) Θεωρείται «μείζων μη συμμόρφωση» η άρνηση συμμετέχοντος να παράσχει μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων οι οποίες ισχύουν για τους ΠΥΔ που έχει επιλέξει ή η παράλειψη υποβολής της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET.

(8) Η ΚΤΚ επαναξιολογεί τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων σε ετήσια βάση.

(9) Σε συμμετέχοντες των οποίων το επίπεδο συμμόρφωσης αξιολογήθηκε ως μείζων ή ελάσσων μη συμμόρφωση η ΚΤΚ μπορεί να επιβάλλει τα ακόλουθα μέτρα αποκατάστασης κατ' αύξουσα σειρά βαρύτητας:

(α) ενισχυμένη παρακολούθηση: ο συμμετέχων υποβάλλει στην ΚΤΚ μηνιαία αναφορά υπογεγραμμένη από ανώτερο διευθυντικό στέλεχος σχετικά με την πρόοδό του στην αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης. Επιπλέον, για κάθε επηρεαζόμενο λογαριασμό επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο ύψους 1.000 ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος του οποίου η συμμόρφωση αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως ελάσσων ή μείζων μη συμμόρφωση·

(β) αναστολή: η συμμετοχή στο TARGET-CY μπορεί να ανασταλεί υπό τις προϋποθέσεις των στοιχείων (β) και/ή (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 25. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 25, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις μήνες πριν από την αναστολή. Για κάθε λογαριασμό που αναστέλλεται επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο ύψους 2.000 ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος

του οποίου η συμμόρφωση αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως μείζων μη συμμόρφωση·

(γ) λήξη: η συμμετοχή στο TARGET-CY μπορεί να λήξει υπό τις προϋποθέσεις των στοιχείων (β) και/ή (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 25. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 25, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις μήνες πριν από τη λήξη. Για κάθε λογαριασμό που κλείνει επιβάλλεται στον συμμετέχοντα πρόσθετο πρόστιμο ύψους 1.000 ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται εάν κατά την κρίση της ΚΤΚ ο συμμετέχων δεν έχει αποκαταστήσει τη μείζονα μη συμμόρφωση εντός τριών (3) μηνών από την αναστολή.

(10) Οι συμμετέχοντες που επιτρέπουν σε τρίτους την πρόσβαση στον λογαριασμό TARGET τους κατά την παράγραφο 7 και οι συμμετέχοντες που έχουν εγγεγραμμένους κατόχους προσβάσιμου BIC κατά την παράγραφο 2 του Μέρους III μεριμνούν για την αντιμετώπιση του κινδύνου που απορρέει από τη χορήγηση της πρόσβασης αυτής σύμφωνα με τις απαιτήσεις ασφαλείας των υποπαραγράφων (1) έως (9).

Μηχανισμός
αποζημίωσης.

21. Σε περίπτωση που εντολή μεταφοράς μετρητών δεν μπορεί να διακανονιστεί την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, η ΚΤΚ προσφέρεται να αποζημιώσει τους ενδιαφερόμενους συμμετέχοντες σύμφωνα με την ειδική διαδικασία του προσαρτήματος II.

Καθεστώς ευθύνης.

22.(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 βαριάς αμέλειας για κάθε ζημία οφειλόμενη στη λειτουργία του TARGET-CY. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας η ευθύνη της ΚΤΚ περιορίζεται στην άμεση ζημία του συμμετέχοντος, δηλαδή στο ποσό της οικείας συναλλαγής και/ή στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλειόμενης κάθε τυχόν έμμεσης ζημίας.

(3) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, της υποδομής ηλεκτρονικών υπολογιστών της ΚΤΚ, των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή η βλάβη εκδηλώνεται παρά τη λήψη από την ΚΤΚ των ευλόγως αναγκαίων μέτρων για την προστασία της υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την αντιμετώπιση των επακόλουθων της δυσλειτουργίας ή βλάβης (στην τελευταία περίπτωση συμπεριλαμβάνεται, ενδεικτικά, η κίνηση και η ολοκλήρωση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας του προσαρτήματος IV).

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται -

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

(β) εάν η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η ΚΤΚ ευλόγως δεν μπορεί να ελέγξει (ανωτέρα βία).

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

(5) Κατά παρέκκλιση των διατάξεων του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου, οι υποπαραγράφοι (1) έως (4) εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της ΚΤΚ μπορεί να αποκλειστεί.

(6) Η ΚΤΚ και οι συμμετέχοντες λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν τη ζημία της παρούσας παραγράφου.

(7) Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεων της βάσει των παρόντων όρων η ΚΤΚ μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ'ονοματί 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 υποπαραγράφου οι ΕθνΚΤ του επιπέδου 3 δεν θεωρούνται τρίτοι.

Απόδειξη.

23.(1) Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών και τα συναφή μηνύματα μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιούνται μέσω του οικείου ΠΥΔ, εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους.

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

(3) Εάν διακοπεί η σύνδεση στο δίκτυο του ΠΥΔ, ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων όπως συμφωνήθηκαν με την ΚΤΚ. Στις περιπτώσεις αυτές η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος που δημιουργείται από την ΚΤΚ έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του.

(4) Η ΚΤΚ τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από τους συμμετέχοντες για χρονικό διάστημα δέκα (10) ετών από την υποβολή των εντολών μεταφοράς μετρητών και τη λήψη των πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι το εν λόγω πλήρες αρχείο καλύπτει πέντε (5) τουλάχιστον έτη για κάθε συμμετέχοντα στο TARGET 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 γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα υποχρεώσεων των συμμετεχόντων και πραγματικών περιστατικών και γεγονότων που επικαλούνται τα μέρη.

Διάρκεια συμμετοχής, ομαλή διακοπή της και κλείσιμο λογαριασμών.

24.(1) Με την επιφύλαξη της παραγράφου 25, η συμμετοχή στο TARGET-CY ισχύει για αόριστο χρονικό διάστημα.

(2) Κάθε συμμετέχων μπορεί οποτεδήποτε να τερματίσει οτιδήποτε από τα ακόλουθα με προηγούμενη ειδοποίηση δεκατεσσάρων (14) εργάσιμων ημερών ή συντομότερη ειδοποίηση που συνομολογεί με την ΚΤΚ:

(α) τη συνολική συμμετοχή του στο TARGET-CY·

(β) έναν ή περισσότερους από τους ΕΛΜ, τους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ και/ή τους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS του·

(γ) έναν ή περισσότερους από τους ΚΛΜ του, υπό την προϋπόθεση ότι εξακολουθεί να συμμορφώνεται με την παράγραφο 5.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί οποτεδήποτε να τερματίσει οτιδήποτε από τα ακόλουθα με προηγούμενη ειδοποίηση τριών μηνών ή άλλης διάρκειας που συνομολογεί με τον οικείο συμμετέχοντα:

(α) τη συνολική συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY·

(β) έναν ή περισσότερους ΕΛΜ, τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ ή τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS συμμετέχοντος·

(γ) έναν ή περισσότερους ΚΛΜ συμμετέχοντος, υπό την προϋπόθεση ότι ο συμμετέχων εξακολουθεί να τηρεί τουλάχιστον έναν ΚΛΜ.

(4) Με τη διακοπή της συμμετοχής τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας της παραγράφου 28 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία της διακοπής.

(5) Με τη διακοπή της συμμετοχής η ΚΤΚ κλείνει όλους τους λογαριασμούς TARGET του οικείου συμμετέχοντος σύμφωνα με την παράγραφο 26.

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής.

25.(1) Η συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY διακόπτεται αμέσως, χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση, ή αναστέλλεται εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:

(α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας· και/ή

(β) ο συμμετέχων παύσει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 4.

Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου η λήψη μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ κατά συμμετέχοντα δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY εάν:

(α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν εκείνων της υποπαραγράφου (1))·

(β) ο συμμετέχων παραβιάζει ουσιωδώς οποιονδήποτε από τους παρόντες όρους·

(γ) ο συμμετέχων δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της ΚΤΚ·

(δ) ο συμμετέχων παύσει να διαθέτει έγκυρη σύμβαση με ΠΥΔ με σκοπό την αναγκαία σύνδεση στο TARGET·

(ε) επέλθει άλλο γεγονός το οποίο αφορά τον συμμετέχοντα και το οποίο, κατά την αξιολόγηση της ΚΤΚ, θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET-CY ή άλλης τυχόν συνιστώσας του TARGET ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ, όπως περιγράφονται στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2017 ή σε άλλο ενωσιακό ή εθνικό νομοθέτημα που αναθέτει καθήκοντα στην ΚΤΚ και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους για προληπτικούς λόγους·

(στ) μια ΕθνΚΤ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση του συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση, συμπεριλαμβανομένης της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, σύμφωνα με την παράγραφο 13 του Μέρους II· και/ή

(ζ) ο συμμετέχων έχει αποκλειστεί από κλειστή ομάδα χρηστών του ΠΥΔ ή με άλλο τρόπο παύει να αποτελεί μέλος της.

(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 στοιχεία (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (2).

(4) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-CY κατά τις υποπαραγράφους (1) ή (2), ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον οικείο συμμετέχοντα, τις υπόλοιπες ΚΤ και τους συμμετέχοντες σε όλες τις συνιστώσες του TARGET για την αναστολή ή τη διακοπή με μήνυμα ευρειακτομής ή, εάν αυτό δεν είναι διαθέσιμο, με οποιοδήποτε άλλο κατάλληλο μέσο επικοινωνίας. Το μήνυμα αυτό θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την οικεία ΚΤ του οικείου συμμετέχοντος.

(5) Με τη λήψη του μηνύματος που εκδίδεται βάσει της υποπαραγράφου (4) θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής συμμετέχοντος στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημιές που προκύπτουν από την υποβολή εντολής μεταφοράς μετρητών σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί, εφόσον η εν λόγω εντολή μεταφοράς μετρητών είχε εισαχθεί στο TARGET-CY μετά τη λήψη του μηνύματος.

26. Με τη διακοπή της συμμετοχής συμμετέχοντος στο TARGET-CY κατά την παράγραφο 24 ή την παράγραφο 25 η ΚΤΚ κλείνει τους λογαριασμούς TARGET του, αφού προηγουμένως διακανονίσει ή απορρίψει εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής και κάνει χρήση των δικαιωμάτων της κατά την παράγραφο 27.

27.(1) Η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των λογαριασμών TARGET του συμμετέχοντος, 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 υπογεγραμμένη τη Σύμβαση μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και συμμετεχόντων στο σύστημα TARGET-CY στον τύπο που επισυνάπτεται στο προσάρτημα VIII 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 λογαριασμού TARGET του.

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

(3) Με την επέλευση:

(α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τους όρους της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25· ή

(β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος κατά τους όρους της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 25, το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της πρόσβασης συμμετέχοντος στο TARGET-CY, ακόμη και αν κινήθηκε διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντος και έλαβε χώρα εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά·

επισπεύδεται αυτομάτως και αμέσως η εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων του συμμετέχοντος χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, οι υποχρεώσεις δε αυτές καθίστανται αμέσως ληξιπρόθεσμες και απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του συμμετέχοντος 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 υποπαραγράφο (3) συμψηφισμού η ΚΤΚ ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

(5) Η ΚΤΚ μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει τους λογαριασμούς TARGET οποιουδήποτε συμμετέχοντος με κάθε ποσό που αυτός τυχόν της οφείλει από τη μεταξύ τους έννομη σχέση.

(6) Οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου δεν δημιουργούν δικαίωμα, ενέχυρο, βάρος, αξίωση ή δικαίωμα συμψηφισμού σε σχέση με τους ακόλουθους λογαριασμούς TARGET που χρησιμοποιούνται από ΕΣ:

(α) τους λογαριασμούς TARGET που χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ βάσει του Μέρους VI ή του Μέρους VII·

Κλείσιμο
λογαριασμών
TARGET από την
ΚΤΚ με τη διακοπή
της συμμετοχής.

Τα δικαιώματα
συμψηφισμού της
ΚΤΚ.

(β) τους λογαριασμούς TARGET που τηρούνται από ΕΣ σύμφωνα με τα Μέρη II έως V, στην περίπτωση που τα κεφάλαια που τηρούνται στους εν λόγω λογαριασμούς δεν ανήκουν στα ΕΣ, αλλά τηρούνται για λογαριασμό των πελατών τους ή χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών για λογαριασμό των πελατών τους.

Εμπιστευτικότητα.

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

(2) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο συμμετέχων αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου κατά την παράγραφο 25 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.

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

(α) σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET-CY, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του συμμετέχοντος ή του τραπεζικού ομίλου του·

(β) σε άλλες ΚΤ, ενόψει της διενέργειας των απαραίτητων αναλύσεων για τους σκοπούς των πράξεων αγοράς, των καθηκόντων νομισματικής πολιτικής και της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ή της χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης· ή

(γ) σε αρχές κρατών μελών και της Ένωσης που ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, περιλαμβανομένων και των ΚΤ, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό

και υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο.

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες γνωστοποίησης που πραγματοποιείται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (3).

(5) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1) και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση ταυτοποίηση του συμμετέχοντος 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, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων φορέων στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες.

(6) Πληροφορίες για τη λειτουργία του TARGET-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 γνωστοποίησή τους. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση ανάθεσης ή υπεργολαβικής ανάθεσης σε τρίτους ή εξουσιοδότησής τους για την εκτέλεση ή καθιέρωση που έχουν ή ενδέχεται να ασκούν επιρροή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, οι εν λόγω τρίτοι υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της παρούσας παραγράφου.

(7) Η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται προκειμένου να διακανονίζει εντολές μεταφοράς μετρητών, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον ΠΥΔ.

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

29.(1) Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους και ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές την εν λόγω συμμόρφωση. Θεωρείται ότι είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί 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 υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς TARGET που διαθέτουν. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι έχουν ενημερωθεί σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του ΠΥΔ που έχουν επιλέξει πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.

(2) Οι συμμετέχοντες εξουσιοδοτούν 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 TARGET-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, 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 στο TARGET εντολή μεταφοράς μετρητών για τη μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται από άλλη οντότητα, πλην του ίδιου, μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την ΚΤΚ ότι έχει πραγματοποιηθεί η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς τον δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών 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.

Ειδοποιήσεις.

30. (1) Όλες οι ειδοποιήσεις που απαιτούνται ή επιτρέπονται βάσει των παρόντων όρων αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία ή με άλλα ηλεκτρονικά μέσα, εφόσον αυτό έχει συμφωνηθεί διμερώς, ή με άλλο τρόπο εγγράφως, εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους. Οι ειδοποιήσεις προς την ΚΤΚ υποβάλλονται στον επικεφαλής του Τμήματος Υποδομών Χρηματοοικονομικών Αγορών και Πληρωμών της ΚΤΚ ή στην CBCYCY2N. Οι ειδοποιήσεις προς τον συμμετέχοντα αποστέλλονται στη διεύθυνση, στον αριθμό τηλεομοιοτυπίας ή στη διεύθυνσή BIC του συμμετέχοντος που ο ίδιος εκάστοτε γνωστοποιεί στην ΚΤΚ.

(2) Προκειμένου να αποδειχθεί ότι η ειδοποίηση έχει αποσταλεί, αρκεί να αποδειχθεί ότι αυτή απεστάλη είτε σε έντυπη μορφή είτε με ηλεκτρονικά μέσα στον αντίστοιχο παραλήπτη.

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

(4) Οι συμμετέχοντες δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και έγγραφα της ΚΤΚ που έχουν συμπληρώσει και/ή υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των εντύπων συλλογής δεδομένων αναφοράς του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 5 και των πληροφοριών της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 11, 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 ΠΥΔ.

31.(1) Για σκοπούς αποστολής ή λήψης οδηγιών και μηνυμάτων από το TARGET οι συμμετέχοντες:

(α) συνάπτουν σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με εκείνον, προκειμένου να συνδεθούν τεχνικά στο TARGET-CY· ή

(β) συνδέονται μέσω άλλης οντότητας που έχει συνάψει σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με εκείνον.

(2) Η έννομη σχέση μεταξύ συμμετέχοντος και του ΠΥΔ διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της σύμβασης που έχουν συνάψει.

(3) Οι παρεχόμενες από τον ΠΥΔ υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η ΚΤΚ σε σχέση με το TARGET.

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του ΠΥΔ (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων του) ή τρίτων που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ΠΥΔ.

Διαδικασία τροποποίησης.

32. Η ΚΤΚ μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς τους παρόντες όρους, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων. Οι τροποποιήσεις των παρόντων όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων, ανακοινώνονται εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Οι τροποποιήσεις θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο συμμετέχων δεν διατυπώσει ρητά ενστάσεις εντός δεκαεσσάρων (14) ημερών από τη σχετική ενημέρωσή του. Σε περίπτωση που συμμετέχων εναντιωθεί στην τροποποίηση, η ΚΤΚ έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη συμμετοχή του στο TARGET-CY και να κλείσει τους λογαριασμούς TARGET του.

- Δικαιώματα τρίτων. 33.(1) Οι συμμετέχοντες δεν μεταβιβάζουν, δεν ενεχυράζουν και δεν εκχωρούν σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της ΚΤΚ δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες ή απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες όρους ή σχετίζονται με αυτούς.
- (2) Οι παρόντες όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιοδήποτε άλλη οντότητα, πλην της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων στο TARGET-CY.
- Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης. 34. (1) Η διμερής σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων στο TARGET-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 αρμοδιότητα των αρμόδιων δικαστηρίων της Κυπριακής Δημοκρατίας.
- (3) Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων είναι η Κυπριακή Δημοκρατία.
- Αυτοτέλεια. 35. Σε περίπτωση που διάταξη των παρόντων όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητά της δεν επηρεάζει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων όρων.
- Έναρξη ισχύος και δεσμευτική φύση. 36. (1) Οι παρόντες όροι αρχίζουν να παράγουν αποτελέσματα από την 20η Μαρτίου 2023.
- (2) Με την υποβολή αίτησης για συμμετοχή στο TARGET-CY, οι αιτούντες αποδέχονται αυτομάτως ότι οι παρόντες όροι θα διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την ΚΤΚ.

ΜΕΡΟΣ II

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΥΡΙΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ

ΜΕΤΡΗΤΩΝ (ΚΛΜ)

- Άνοιγμα και διαχείριση ΚΛΜ. 1.(1) Η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί τουλάχιστον έναν ΚΛΜ για κάθε συμμετέχοντα, εκτός εάν ο συμμετέχων είναι ΕΣ το οποίο χρησιμοποιεί αποκλειστικά διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του TIPS ή του ΔΣΧ, με αποτέλεσμα η χρήση του ΚΛΜ να απόκειται στη διακριτική ευχέρεια του ΕΣ.
- (2) Για τον διακανονισμό πράξεων νομισματικής πολιτικής κατά τις διατάξεις της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2016/64 και των συναφών τόκων ο συμμετέχων ορίζει έναν πρωτεύοντα ΚΛΜ ο οποίος τηρείται στην ΚΤΚ.
- (3) Ο πρωτεύων ΚΛΜ που ορίζεται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (2) χρησιμοποιείται και για τους ακόλουθους σκοπούς:
- (α) τον τοκισμό κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 12 του Μέρους I, εκτός εάν ο συμμετέχων έχει ορίσει άλλο συμμετέχοντα στο TARGET-CY για τον εν λόγω σκοπό.
- (β) τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης κατά περίπτωση.
- (4) Τυχόν αρνητικό υπόλοιπο πρωτεύοντος ΚΛΜ δεν μπορεί να υπολείπεται του πιστωτικού ορίου (εφόσον αυτό έχει χορηγηθεί). Δεν μπορεί να εμφανίζεται χρεωστικό υπόλοιπο σε ΚΛΜ που δεν αποτελεί πρωτεύοντα ΚΛΜ.
- Συνδιαχείριση ΚΛΜ. 2.(1) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η ΚΤΚ επιτρέπει τη συνδιαχείριση ΚΛΜ τον οποίο τηρεί εκείνος από έναν από τους ακόλουθους:
- (α) άλλο κάτοχο ΚΛΜ στο TARGET-CY.
- (β) κάτοχο ΚΛΜ σε άλλη συνιστώσα του TARGET.
- (γ) ΚΤΚ.
- Εάν ο κάτοχος ΚΛΜ τηρεί περισσότερους ΚΛΜ, είναι δυνατή η συνδιαχείριση κάθε ΚΛΜ από διαφορετικό συνδιαχειριστή.
- Σε σχέση με ΚΛΜ τον οποίο συνδιαχειρίζεται ο συνδιαχειριστής έχει τα ίδια δικαιώματα και προνόμια με αυτά που έχει ως προς τον δικό του ΚΛΜ.
- (2) Ο κάτοχος ΚΛΜ προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν τη συγκατάθεση του συνδιαχειριστή να ενεργεί υπό την εν λόγω ιδιότητα. Τα εν λόγω στοιχεία που τεκμηριώνουν τη συγκατάθεση δεν απαιτούνται στην περίπτωση που ο συνδιαχειριστής είναι ΚΤΚ.
- (3) Ο κάτοχος ΚΛΜ ο οποίος ενεργεί ως συνδιαχειριστής εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του κατόχου ΚΛΜ του συνδιαχειριζόμενου ΚΛΜ βάσει του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 5 του Μέρους I, της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 10 του Μέρους I, καθώς και της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 31 του Μέρους I.
- (4) Ο κάτοχος ΚΛΜ συνδιαχειριζόμενου ΚΛΜ εκπληρώνει τις υποχρεώσεις συμμετέχοντος βάσει των Μερών I και II όσον αφορά τον συνδιαχειριζόμενο ΚΛΜ. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ΚΛΜ δεν έχει απευθείας τεχνική σύνδεση στο TARGET, το στοιχείο (α) της υποπαραγράφου (1) της

παραγράφου 5 του Μέρους Ι, η υποπαραγράφος (4) της παραγράφου 10 του Μέρους Ι και η υποπαραγράφος (1) της παραγράφου 31 του Μέρους Ι δεν εφαρμόζονται.

(5) Η παράγραφος 7 του Μέρους Ι εφαρμόζεται σε κάτοχο ΚΛΜ ο οποίος ορίζει οντότητα ως συνδιαχειριστή ΚΛΜ που τηρείται από κάτοχο ΚΛΜ βάσει της παρούσας παραγράφου.

(6) Ο κάτοχος ΚΛΜ ενημερώνει αμέσως την ΚΤΚ σε περίπτωση παύσης των ενεργειών του συνδιαχειριστή ή λύσης της σύμβασης συνδιαχείρισης μεταξύ αυτού και του κατόχου ΚΛΜ.

Ομάδα μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ.

3.(1) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η ΚΤΚ δημιουργεί ομάδα μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ με σκοπό να καταστεί δυνατή η επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ.

(2) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η ΚΤΚ προσθέτει σε υφιστάμενη ομάδα μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ η οποία δημιουργήθηκε στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET, ή διαγράφει από αυτή, έναν από τους ΚΛΜ του κατόχου ΚΛΜ. Ο κάτοχος ΚΛΜ ενημερώνει όλους τους άλλους κατόχους ΚΛΜ στην ομάδα αυτή πριν από την υποβολή του αιτήματος.

Επεξεργασία συναλλαγών μέσω ΚΛΜ.

4.(1) Το TARGET-CY επεξεργάζεται μέσω ΚΛΜ τις ακόλουθες συναλλαγές:

(α) πράξεις κεντρικής τράπεζας·

(β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε και από λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας που έχει ανοίξει η ΚΤΚ στο όνομα του συμμετέχοντος·

(γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε άλλο ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ·

(δ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του Τ2S, ΕΛΜ του TIPS ή ΕΛΜ του ΔΣΧ ή σε υπολογαριασμό αυτών.

(2) Το TARGET-CY μπορεί να επεξεργάζεται μέσω ΚΛΜ εντολές μεταφοράς μετρητών συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών.

Εντολές μεταφοράς ρευστότητας.

5. (1) Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να υποβάλει μία από τις ακόλουθες εντολές μεταφοράς ρευστότητας:

(α) εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για άμεση εκτέλεση·

(β) πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για την εκ νέου εκτέλεση της μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα.

Εντολές μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων.

6.(1) Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να καθορίζει κατώτατο και/ή ανώτατο όριο για τον ΚΛΜ του.

(2) Στο πλαίσιο καθορισμού ανώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής παραβιαστεί το ανώτατο όριο, ο κάτοχος ΚΛΜ δίνει εντολή στην ΚΤΚ να εκτελέσει εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση ΕΛΜ του ΔΣΧ ή άλλου ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ που έχει οριστεί από τον εν λόγω κάτοχο ΚΛΜ. Ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ο ΚΛΜ που πιστώνεται μπορεί να τηρείται στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET.

(3) Στο πλαίσιο καθορισμού κατώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής παραβιαστεί το κατώτατο όριο, δίνεται εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για τη χρέωση ΕΛΜ του ΔΣΧ ή άλλου ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ που έχει οριστεί από τον εν λόγω κάτοχο ΚΛΜ. Ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ο ΚΛΜ που χρεώνεται μπορεί να τηρείται στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Ο κάτοχος του ΕΛΜ του ΔΣΧ ή του ΚΛΜ που θα χρεωθεί πρέπει να παράσχει άδεια για την εν λόγω χρέωση του λογαριασμού του.

(4) Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να επιτρέπει τη χρέωση του ΚΛΜ του σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου σε έναν ή περισσότερους συγκεκριμένους ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Στο πλαίσιο παροχής άδειας για τη χρέωση του λογαριασμού του, ο κάτοχος του ΚΛΜ δίνει εντολή στην ΚΤΚ να εκτελεί εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση του/των ΕΛΜ του ΔΣΧ ή του/των ΚΛΜ σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου.

(5) Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να παρέχει άδεια για τη χρέωση του ΚΛΜ του σε περίπτωση που η διαθέσιμη ρευστότητα σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ο οποίος έχει οριστεί ειδικά για την εκτέλεση εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας βάσει των υποπαραγράφων (5) και (6) της παραγράφου 1 του Μέρους ΙΙΙ, δεν επαρκεί για τον διακανονισμό επείγουσών εντολών πληρωμής, εντολών μεταφοράς ΕΣ ή εντολών πληρωμής υψηλής προτεραιότητας. Στο πλαίσιο παροχής άδειας για τη

χρέωση του λογαριασμού του ο κάτοχος του ΚΛΜ δίνει εντολή στην ΚΤΚ να εκτελέσει εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του.

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών.

7.(1) Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που γίνονται δεκτές διακανονίζονται αμέσως, εφόσον υπάρχει επαρκής ρευστότητα στον ΚΛΜ του πληρωτή.

(2) Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν επαρκή κεφάλαια σε ΚΛΜ για τη διενέργεια διακανονισμού, εφαρμόζεται ένας εκ των κανόνων των στοιχείων (α) έως (ε), ανάλογα με το είδος της εντολής μεταφοράς μετρητών.

(α) Εντολή πληρωμής στον ΚΛΜ: η εντολή απορρίπτεται εάν δόθηκε από την ΚΤΚ και συνεπάγεται τόσο μεταβολή του ορίου ενδοημερησίας πίστωσης του συμμετέχοντος όσο και αντίστοιχη χρέωση ή πίστωση του ΚΛΜ του. Όλες οι άλλες εντολές τίθενται σε σειρά αναμονής·

(β) Εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας: η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού·

(γ) Πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας: η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού·

(δ) Εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων: η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού·

(ε) Εντολή μεταφοράς ρευστότητας σε λογαριασμό καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας: η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.

(3) Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής υπόκεινται σε επεξεργασία με βάση την αρχή της εισαγωγής στο σύστημα βάσει χρονολογικής σειράς («first in, first out» – FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.

(4) Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής στο τέλος της εργάσιμης ημέρας απορρίπτονται.

Εντολές δέσμευσης ρευστότητας.

8.(1) Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να δεσμεύσει ρευστότητα συγκεκριμένου ύψους στον ΚΛΜ του για τον διακανονισμό πράξεων κεντρικής τράπεζας ή εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας, χρησιμοποιώντας μία από τις ακόλουθες:

(α) τρέχουσα εντολή δέσμευσης ρευστότητας η οποία έχει άμεσο αποτέλεσμα στην τρέχουσα εργάσιμη ημέρα του TARGET·

(β) πάγια εντολή δέσμευσης ρευστότητας η οποία πρέπει να εκτελείται κατά την έναρξη κάθε εργάσιμης ημέρας του TARGET.

(2) Σε περίπτωση που το ποσό της ρευστότητας που δεν έχει δεσμευθεί δεν επαρκεί για την εκτέλεση της τρέχουσας ή της πάγιας εντολής δέσμευσης ρευστότητας, η ΚΤΚ εκτελεί μερικώς την εντολή δέσμευσης. Η ΚΤΚ λαμβάνει οδηγίες να εκτελεί περαιτέρω εντολές δέσμευσης έως ότου συμπληρωθεί το ανεξόφλητο ποσό που πρέπει να δεσμευθεί. Οι εκκρεμείς εντολές ρευστότητας απορρίπτονται στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

(3) Οι πράξεις κεντρικής τράπεζας διακανονίζονται με χρήση της ρευστότητας που έχει δεσμευθεί κατά την υποπαράγραφο (1), ενώ οι λοιπές εντολές μεταφοράς μετρητών διακανονίζονται με χρήση της διαθέσιμης ρευστότητας μόνο μετά την αφαίρεση του ποσού που έχει δεσμευθεί.

(4) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (3), σε περίπτωση ανεπάρκειας της ρευστότητας που δεν έχει δεσμευθεί στον πρωτεύοντα ΚΛΜ του κατόχου ΚΛΜ με σκοπό τη μείωση του ορίου ενδοημερησίας πίστωσης του, η ΚΤΚ χρησιμοποιεί τη ρευστότητα που έχει δεσμευθεί.

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής.

9.(1) Με τη διακοπή της συμμετοχής συμμετέχοντος στο TARGET-CY, η ΚΤΚ δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών από αυτόν. Εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, αποθηκευμένες εντολές μεταφοράς μετρητών ή νέες εντολές μεταφοράς μετρητών υπέρ του εν λόγω συμμετέχοντος απορρίπτονται.

(2) Εάν η πρόσβαση συμμετέχοντος στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους που καθορίζονται στο στοιχείο (α) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ αποθηκεύει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του στον ΚΛΜ του και τις υποβάλλει για διακανονισμό μόνο μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του συμμετέχοντος.

(3) Εάν η πρόσβαση συμμετέχοντος στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στο στοιχείο (α) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών από τον ΚΛΜ του πραγματοποιείται αποκλειστικά βάσει οδηγιών των εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων 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

τους. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών πραγματοποιείται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (2).

Οντότητες
αποδεκτές για
σκοπούς
ενδομηρήσιας
πίστωσης.

10.(1) Η ΚΤΚ χορηγεί ενδομηρήσια πίστωση σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, τα οποία είναι αποδεκτοί αντισυμβαλλόμενοι σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, περιλαμβανομένων όσων ενεργούν στην Ένωση ή στον ΕΟΧ μέσω υποκαταστήματος και των εγκατεστημένων στην Ένωση ή στον ΕΟΧ υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, εφόσον τα εν λόγω υποκαταστήματα είναι εγκατεστημένα στην ίδια χώρα με την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ. Ενδομηρήσια πίστωση δεν μπορεί να χορηγηθεί σε οντότητες οι οποίες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το Άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το Άρθρο 75 ή το Άρθρο 215 της Συνθήκης, και των οποίων η εκτέλεση κρίνεται ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET κατά την άποψη της ΚΤΚ.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί να χορηγεί ενδομηρήσια πίστωση και στις ακόλουθες οντότητες:

(α) σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, τα οποία δεν αποτελούν αποδεκτούς αντισυμβαλλομένους σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και/ή δεν έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων όσων ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ και των εγκατεστημένων στην Ένωση ή στον ΕΟΧ υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ·

(β) σε υπηρεσιακές μονάδες αρμόδιες για τη διαχείριση των πόρων και υποχρεώσεων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης κρατών μελών και σε οργανισμούς του δημόσιου τομέα κρατών μελών οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·

(γ) σε επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν συνάψει συμφωνία με συμμετέχοντα ο οποίος έχει πρόσβαση στην ενδομηρήσια πίστωση κατά την υποπαράγραφο (1) προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τυχόν εναπομένουσα χρεωστική θέση στο τέλος της συγκεκριμένης ημέρας καλύπτεται· και

(δ) σε οντότητες πλην εκείνων του στοιχείου (α), οι οποίες διαχειρίζονται ΕΣ και ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή.

υπό την προϋπόθεση ότι στις περιπτώσεις των στοιχείων (α) έως (δ) η οντότητα που είναι αποδέκτης ενδομηρήσιας πίστωσης είναι εγκατεστημένη στην επικράτεια της Κυπριακής Δημοκρατίας.

(3) Η ενδομηρήσια πίστωση χορηγείται στο TARGET μόνο τις εργάσιμες ημέρες.

(4) Για τις οντότητες των στοιχείων (α) έως (δ) της υποπαραγράφου (2) και σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 19 της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας, η ενδομηρήσια πίστωση περιορίζεται στην ημέρα κατά την οποία χορηγείται και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.

(5) Η ΚΤΚ μπορεί να παρέχει σε ορισμένους αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους πρόσβαση στη διευκόλυνση χρηματοδότησης διάρκειας μίας ημέρας εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 139 παράγραφος 2 στοιχείο γ) ΣΛΕΕ, των άρθρων 18 και 42 του καταστατικού του ΕΣΚΤ και των διατάξεων της υποπαραγράφου (2α) της παραγράφου 1 της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας. Αποδεκτοί κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, εν προκειμένω, είναι εκείνοι οι οποίοι καθ' όλο το κρίσιμο χρονικό διάστημα:

(α) είναι οντότητες επιλέξιμες για τους σκοπούς του στοιχείου (δ) της υποπαραγράφου (2), υπό την περαιτέρω προϋπόθεση ότι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με την εφαρμοστέα ενωσιακή ή εθνική νομοθεσία·

(β) είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ·

(γ) έχουν πρόσβαση στην ενδομηρήσια πίστωση.

(6) Η πίστωση διάρκειας μίας ημέρας που χορηγείται σε αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους διέπεται από τους όρους της παρούσας παραγράφου 10 και των παραγράφων 11 και 12 (περιλαμβανομένων των διατάξεων σχετικά με τις αποδεκτές ασφάλειες).

(7) Σε αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους που δεν αποπληρώνουν την πίστωση διάρκειας μίας ημέρας που τους χορήγησε η οικεία ΕθνΚΤ επιβάλλονται οι κυρώσεις των παραγράφων 12 και 13.

Ασφάλειες
αποδεκτές για
σκοπούς
ενδομηρήσιας
πίστωσης.

11. Η ενδομηρήσια πίστωση βασίζεται σε αποδεκτές ασφάλειες. Οι αποδεκτές ασφάλειες αποτελούνται από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία με αυτά που είναι αποδεκτά για τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και διέπονται από τους 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.

Διαδικασία
χορήγησης
ενδοημερήσιας
πίστωσης.

12.(1) Η ενδοημερήσια πίστωση χορηγείται άτοκα.

(2) Η αδυναμία οντότητας της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 10 να αποπληρώσει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας θεωρείται αυτομάτως αίτημά της για πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης οπότε και εφαρμόζονται οι διατάξεις της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας, οι οποίες αφορούν στα δικαιώματα της ΚΤΚ σε περίπτωση γεγονότος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου της. Εφόσον η οντότητα τηρεί ΕΛΜ, για τον υπολογισμό του ποσού αυτόματης προσφυγής της στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης λαμβάνεται υπόψη τυχόν υπόλοιπο στον ΕΛΜ της στο τέλος της ημέρας. Τούτο δεν συνεπάγεται την όποια αποδέσμευση ισοδύναμης αξίας περιουσιακών στοιχείων που έχουν ήδη κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι της υποκείμενης ανεξόφλητης ενδοημερήσιας πίστωσης.

(3) Η για οποιονδήποτε λόγο αδυναμία της οντότητας των στοιχείων (α), (γ) ή (δ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 10, να αποπληρώσει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας επισύρει ως προς αυτήν τις ακόλουθες κυρώσεις:

(α) εάν στο τέλος της ημέρας η οντότητα εμφανίζει στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο για πρώτη φορά εντός οποιασδήποτε δωδεκάμηνης περιόδου, της επιβάλλεται ποινή τόκου υπολογιζόμενη με εφαρμογή επιτοκίου πέντε εκατοστιαίες μονάδες υψηλότερου από το επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης επί του ποσού του χρεωστικού υπολοίπου·

(β) εάν στο τέλος της ημέρας η οντότητα εμφανίζει στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο για δύο τουλάχιστον φορές εντός της ίδιας δωδεκάμηνης περιόδου, τότε η ποινή τόκου του στοιχείου (α) αυξάνεται κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες για κάθε φορά, πέραν της πρώτης, που εμφανίζεται χρεωστική θέση εντός της συγκεκριμένης δωδεκάμηνης περιόδου.

(4) Με απόφασή του το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να άρει ή να μειώσει τις κυρώσεις που επιβλήθηκαν βάσει της υποπαραγράφου (3), εάν το χρεωστικό υπόλοιπο του συμμετέχοντος στο τέλος της ημέρας μπορεί να αποδοθεί σε ανωτέρα βία και/ή τεχνική δυσλειτουργία του TARGET, όπως η τελευταία ορίζεται στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 2 του Τμήματος Ι της παρούσας Οδηγίας.

Αναστολή,
περιορισμός ή
διακοπή της
ενδοημερήσιας
πίστωσης.

13.(1) Η ΚΤΚ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση επέλευσης ενός από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:

(α) ο πρωτεύων ΚΛΜ του συμμετέχοντος στην ΚΤΚ έχει ανασταλεί ή κλείσει·

(β) ο συμμετέχων παύει να πληροί οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις της παραγράφου 10 για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης·

(γ) αρμόδια δικαστική ή άλλη αρχή εκδίδει απόφαση περί υπαγωγής του συμμετέχοντος σε διαδικασία εκκαθάρισης ή περί διορισμού εκκαθαριστή ή ανάλογου οργάνου ή περί υπαγωγής του σε ανάλογη διαδικασία·

(δ) ο συμμετέχων υπόκειται σε δέσμευση κεφαλαίων και/ή άλλα μέτρα επιβαλλόμενα από την Ένωση, τα οποία περιορίζουν την ικανότητά του να χρησιμοποιεί τα κεφάλαιά του·

(ε) η επιλεξιμότητα του συμμετέχοντος ως αντισυμβαλλόμενου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή παύσει.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί να αναστείλει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση που ορισμένη ΕθνΚΤ αναστείλει ή διακόψει την πρόσβασή του στο TARGET σύμφωνα με το την υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, όπως η ίδια το εφαρμόζει.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί με απόφασή της να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση για προληπτικούς λόγους, εφόσον κρίνεται ότι αυτός δημιουργεί κινδύνους.

ΜΕΡΟΣ III

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ (ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ)

Άνοιγμα και
διαχείριση ΕΛΜ του
ΔΣΧ.

1.(1) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του ΔΣΧ, και έναν ή περισσότερους υπολογαριασμούς εφόσον απαιτείται η χρήση τους στο πλαίσιο διακανονισμού ΕΣ. Εάν ο κάτοχος ΚΛΜ έχει προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA, δεν λαμβάνει χώρα άνοιγμα ούτε θέση σε λειτουργία ΕΛΜ του ΔΣΧ (και τυχόν υπολογαριασμών),

εκτός εάν ο κάτοχος ΚΛΜ είναι και εξακολουθεί να είναι προσβάσιμος οποτεδήποτε είτε ως κάτοχος ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμη οντότητα μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

(2) Κατόπιν αιτήματος του κατόχου λογαριασμού που έχει ανοίξει σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) (κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ), η ΚΤΚ προσθέτει τον ΕΛΜ του ΔΣΧ ή τον υπολογαριασμό του σε ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού στο πλαίσιο διακανονισμού ΕΣ. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ προσκομίζει στην ΚΤΚ κάθε σχετικό έγγραφο, νομίμως υπογεγραμμένο από τον ίδιο και το ΕΣ.

(3) Ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή οι υπολογαριασμοί του δεν πρέπει να εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο.

(4) Οι υπολογαριασμοί πρέπει να εμφανίζουν μηδενικό υπόλοιπο μέχρι την επόμενη ημέρα.

(5) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ ορίζει έναν από τους ΕΛΜ του ΔΣΧ του στο TARGET-CY για την επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας. Βάσει αυτού, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει εντολή στην ΚΤΚ να εκτελεί αυτόματη μεταφορά ρευστότητας με σκοπό την πίστωση του/των ΚΛΜ σε περίπτωση ανεπάρκειας κεφαλαίων του πρωτεύοντα ΚΛΜ του για τον διακανονισμό των εντολών πληρωμής που αποτελούν πράξεις κεντρικής τράπεζας.

(6) Ο συμμετέχων που τηρεί δύο ή περισσότερους ΕΛΜ του ΔΣΧ και δύο ή περισσότερους ΚΛΜ ορίζει έναν από τους ΕΛΜ του ΔΣΧ του στο TARGET-CY, ο οποίος δεν έχει ακόμη συνδεθεί με τον πρωτεύοντα ΚΛΜ του, για την επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας σε περίπτωση ανεπάρκειας κεφαλαίων ενός από τους υπόλοιπους ΚΛΜ του για τον διακανονισμό των εντολών πληρωμής που αποτελούν πράξεις κεντρικής τράπεζας.

Κάτοχοι
προσβάσιμου BIC.

2. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ που αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο (α) ή (β) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 4 του Μέρους I ή στο στοιχείο (ε) της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 4 του Μέρους I μπορούν να εγγράφουν κατόχους προσβάσιμου BIC. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορούν να εγγράφουν κατόχους προσβάσιμου BIC που έχουν προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA, μόνον εάν οι εν λόγω οντότητες είναι προσβάσιμες είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμες οντότητες μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ που αποτελούν οντότητες κατά τα στοιχεία (α) έως (δ) της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 4, του Μέρους I μπορούν να εγγράφουν ως κατόχους προσβάσιμου BIC, μόνον BIC που ανήκουν στην ίδια νομική οντότητα.

(3) Ο κάτοχος προσβάσιμου BIC μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές μεταφοράς μετρητών μέσω κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(4) Ο κάτοχος προσβάσιμου BIC δεν επιτρέπεται να εγγραφεί από περισσότερους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(5) Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται ή οι μεταφορές μετρητών που λαμβάνονται από κατόχους προσβάσιμου BIC θεωρείται ότι έχουν υποβληθεί ή ληφθεί από τον ίδιο τον συμμετέχοντα.

(6) Ο συμμετέχων δεσμεύεται από τις εν λόγω εντολές μεταφοράς μετρητών και οποιαδήποτε άλλη ενέργεια των κατόχων προσβάσιμου BIC, ανεξάρτητα από το περιεχόμενο ή την τυχόν μη τήρηση των μεταξύ τους συμβατικών ή άλλων ρυθμίσεων.

Πρόσβαση
πολλαπλών
αποδεκτών.

3.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ που αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα κατά το στοιχείο (α) ή (β) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 4 του Μέρους I μπορεί να εξουσιοδοτεί τα ακόλουθα πιστωτικά ιδρύματα και υποκαταστήματα να χρησιμοποιούν τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του για την απευθείας υποβολή και/ή λήψη εντολών μεταφοράς μετρητών με χρήση της πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών:

(α) τα πιστωτικά ιδρύματα κατά το στοιχείο (α) ή (β) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 4 του Μέρους I, τα οποία ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο με τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ·

(β) τα υποκαταστήματα του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ·

(γ) άλλα υποκαταστήματα ή το κεντρικό κατάστημα του ίδιου νομικού προσώπου με αυτό του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(2) Η εξουσιοδότηση χρήσης ΕΛΜ του ΔΣΧ βάσει πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών κατά την υποπαράγραφο (1) χορηγείται στις οντότητες του στοιχείου (α) της εν λόγω υποπαράγραφου, οι οποίες έχουν προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA, μόνον εάν αυτές είναι προσβάσιμες είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμες οντότητες μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIP.

(3) Η παράγραφος 7 του Μέρους I εφαρμόζεται στους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ που παρέχουν πρόσβαση στον ΕΛΜ του ΔΣΧ τους βάσει της πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών.

Ομάδα μεταφοράς
ρευστότητας του
ΔΣΧ.

4.(1) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ η ΚΤΚ δημιουργεί ομάδα μεταφοράς ρευστότητας του ΔΣΧ με σκοπό την επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ περισσότερων ΕΛΜ του ΔΣΧ.

Επεξεργασία συναλλαγών σε ΕΛΜ του ΔΣΧ και στους υπολογριασμούς του.	(2) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ η ΚΤΚ προσθέτει σε υφιστάμενη ομάδα μεταφοράς ρευστότητας του ΔΣΧ που δημιουργείται στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET ή διαγράφει από αυτή έναν από τους ΕΛΜ του ΔΣΧ του εν λόγω κατόχου. Πριν από την υποβολή του αιτήματος ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ ενημερώνει όλους τους άλλους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ της ομάδας.
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας.	<p>5.(1) Το TARGET-CY επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ εντολές πληρωμής σε άλλους ΕΛΜ του ΔΣΧ και εντολές μεταφοράς μετρητών σε λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ.</p> <p>(2) Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που σχετίζονται με διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ διακανονίζονται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ ή μέσω υπολογριασμών του στο TARGET-CY.</p> <p>(3) Το TARGET-CY επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ ή μέσω υπολογριασμών του τις ακόλουθες συναλλαγές:</p> <p>(α) εντολές μεταφοράς μετρητών συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων·</p> <p>(β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε άλλον ΕΛΜ του ΔΣΧ εντός της ίδια ομάδας μεταφοράς ρευστότητας του ΔΣΧ·</p> <p>(γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του TIPS ή ΚΛΜ·</p> <p>(δ) μεταφορές ρευστότητας σε λογαριασμό καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας.</p> <p>(4) Το TARGET-CY μπορεί να επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του T2S.</p>
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων.	<p>6.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να υποβάλει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες εντολές μεταφοράς ρευστότητας:</p> <p>(α) εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για άμεση εκτέλεση·</p> <p>(β) πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για την εκ νέου εκτέλεση της μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα.</p> <p>(2) Η πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας μπορεί να εισάγεται ή να τροποποιείται από τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια μιας εργάσιμης ημέρας και παράγει αποτελέσματα την επόμενη εργάσιμη ημέρα.</p> <p>(3) Η εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας μπορεί να εισάγεται από τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια μιας εργάσιμης ημέρας. Η εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας με σκοπό την επεξεργασία σύμφωνα με τις διαδικασίες διακανονισμού Γ ή Δ ΕΣ του ΔΣΧ μπορεί επίσης να εισάγεται από το οικείο ΕΣ για λογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού.</p> <p>7.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να καθορίζει κατώτατο και/ή ανώτατο όριο για τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του.</p> <p>(α) Στο πλαίσιο καθορισμού ανώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής ή εντολής μεταφοράς ΕΣ παραβιαστεί το ανώτατο όριο, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει εντολή στην ΚΤΚ να εκτελέσει εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση ΚΛΜ που έχει οριστεί από τον ίδιο. Ο ΚΛΜ που πιστώνεται μπορεί να ανήκει σε άλλο συμμετέχοντα στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET·</p> <p>(β) Στο πλαίσιο καθορισμού κατώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής ή εντολής μεταφοράς ΕΣ παραβιαστεί το κατώτατο όριο, εισάγεται εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για χρέωση ΚΛΜ για την οποία παρέχεται άδεια από τον κάτοχο του ΚΛΜ. Ο ΚΛΜ που χρεώνεται μπορεί να ανήκει σε άλλο συμμετέχοντα στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Ο κάτοχος του ΚΛΜ που χρεώνεται πρέπει να παράσχει άδεια για τη χρέωση του λογαριασμού του.</p> <p>(2) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να παρέχει άδεια για τη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου σε έναν ή περισσότερους συγκεκριμένους ΚΛΜ στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Με την παροχή άδειας για τη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του ο κάτοχος του ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει εντολή στην ΚΤΚ να εκτελεί εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση του/των ΚΛΜ σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου.</p> <p>(3) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να παρέχει άδεια για τη χρέωση του ΚΛΜ του που καθορίζεται ειδικά για την εκτέλεση εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας βάσει των υποπαραγράφων (5) και (6) της παραγράφου 1, όταν δεν επαρκεί η ρευστότητα στον ΕΛΜ του ΔΣΧ για τον</p>

Κανόνες προτεραιότητας.	<p>διακανονισμό επείγουσών εντολών πληρωμής, εντολών μεταφοράς ΕΣ ή εντολών πληρωμής υψηλής προτεραιότητας στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του.</p> <p>8.(1) Η προτεραιότητα για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών, κατά φθίνουσα σειρά από άποψη επείγοντος χαρακτήρα, είναι:</p> <p>(α) επείγουσα·</p> <p>(β) υψηλή·</p> <p>(γ) κανονική·</p> <p>(2) Οι ακόλουθες εντολές χαρακτηρίζονται αυτόματα ως «επείγουσας» προτεραιότητας:</p> <p>(α) οι εντολές μεταφοράς ΕΣ·</p> <p>(β) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας, περιλαμβανομένων των εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας·</p> <p>(γ) οι εντολές μεταφοράς μετρητών σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ.</p> <p>(3) Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που δεν αναφέρονται στην υποπαράγραφο (2) χαρακτηρίζονται αυτόματα ως «κανονικής» προτεραιότητας, εκτός από τις εντολές πληρωμής που έχουν χαρακτηριστεί ως «υψηλής» προτεραιότητας κατά τη διακριτική ευχέρεια του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.</p>
Επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ.	<p>9.(1) Οι εντολές μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ διακανονίζονται αμέσως μετά την αποδοχή τους ή αργότερα, καθ' υπόδειξη του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ σύμφωνα με την παράγραφο 16 ή την παράγραφο 17, υπό την προϋπόθεση ότι σε όλες τις περιπτώσεις:</p> <p>(α) υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή·</p> <p>(β) δεν βρίσκονται στη σειρά αναμονής εντολές μεταφοράς μετρητών ίδιας ή υψηλότερης προτεραιότητας· και</p> <p>(γ) τηρούνται τυχόν χρεωστικά όρια που έχουν καθοριστεί σύμφωνα με την παράγραφο 15.</p> <p>(2) Εάν δεν πληρούται κάποια από τις προϋποθέσεις των στοιχείων (α) έως (γ) της υποπαράγραφου (1) όσον αφορά μια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, ισχύουν τα ακόλουθα.</p> <p>(α) Στην περίπτωση εντολής αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας η ΚΤΚ λαμβάνει οδηγίες να εκτελέσει την οδηγία μερικώς και να εκτελέσει περαιτέρω μεταφορές ρευστότητας, όταν υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα, μέχρι του ποσού της αρχικής εντολής αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας·</p> <p>(β) Στην περίπτωση εντολής άμεσης μεταφοράς ρευστότητας η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού, εκτός εάν εισήχθη από ΕΣ, οπότε διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού·</p> <p>(γ) Στην περίπτωση πάγιας εντολής μεταφοράς ρευστότητας ή εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού. Πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία ενεργοποιείται από υποχρεωτικές διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ του ΔΣΧ και για την οποία τα κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ δεν επαρκούν, διακανονίζεται κατόπιν μείωσης όλων των εντολών κατ' αναλογία. Πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία ενεργοποιείται από προαιρετική διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ και για την οποία τα κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ δεν επαρκούν, απορρίπτεται.</p> <p>(3) Οι εντολές μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ, πέραν των εντολών της υποπαράγραφου (2), τίθενται σε σειρά αναμονής και υποβάλλονται σε επεξεργασία σύμφωνα με τους κανόνες της παραγράφου 10.</p>
Διαχείριση σειράς αναμονής και βελτιστοποίηση του διακανονισμού.	<p>10.(1) Οι εντολές μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ που βρίσκονται σε σειρά αναμονής κατά την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 9 υποβάλλονται σε επεξεργασία βάσει προτεραιότητας. Σύμφωνα με τις υποπαράγραφους (2) έως (5), σε κάθε κατηγορία ή υποκατηγορία προτεραιότητας των εντολών μεταφοράς μετρητών εφαρμόζεται η αρχή «first in, first out» (FIFO) ως εξής:</p> <p>(α) στις επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών: οι εντολές αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας τοποθετούνται πρώτες στη σειρά αναμονής. Οι εντολές μεταφοράς ΕΣ και οι υπόλοιπες επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών τοποθετούνται στην επόμενη θέση στη σειρά αναμονής·</p> <p>(β) οι εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλής προτεραιότητας δεν διακανονίζονται για όσο χρόνο βρίσκονται σε σειρά αναμονής οι επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών·</p> <p>(γ) οι εντολές μεταφοράς μετρητών κανονικής προτεραιότητας δεν διακανονίζονται για όσο χρόνο βρίσκονται σε σειρά αναμονής οι εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας ή υψηλής προτεραιότητας.</p>

(2) Ο πληρωτής μπορεί να μεταβάλλει την προτεραιότητα των εντολών μεταφοράς μετρητών του, εκτός των επείγουσών εντολών μεταφοράς μετρητών.

(3) Ο πληρωτής μπορεί να μεταβάλλει τη θέση των εντολών μεταφοράς μετρητών του στη σειρά αναμονής. Ο ίδιος μπορεί να τοποθετεί τις εντολές μεταφοράς μετρητών είτε μετά τις εντολές αυτόματης μεταφοράς μετρητών στη σειρά αναμονής είτε στο τέλος της αντίστοιχης σειράς με άμεσο αποτέλεσμα ανά πάσα στιγμή εντός του χρονικού περιθωρίου διακανονισμού των πληρωμών πελατείας και των διατραπεζικών πληρωμών κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V.

(4) Προκειμένου να βελτιστοποιηθεί ο διακανονισμός των εντολών μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, η ΚΤΚ μπορεί:

(α) να χρησιμοποιεί τις διαδικασίες βελτιστοποίησης που περιγράφονται στο προσάρτημα I·

(β) να διακανονίζει τις εντολές μεταφοράς μετρητών χαμηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, οι οποίες όμως έγιναν δεκτές σε μεταγενέστερο χρόνο) πριν από τις εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, οι οποίες όμως έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο), εάν ο συμψηφισμός των εντολών μεταφοράς μετρητών χαμηλότερης προτεραιότητας με πληρωμές που πρόκειται να ληφθούν θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση ρευστότητας για τον πληρωτή·

(γ) να διακανονίζει τις εντολές μεταφοράς μετρητών κανονικής προτεραιότητας πριν από άλλες πληρωμές κανονικής προτεραιότητας που βρίσκονται σε σειρά αναμονής και έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο, εφόσον υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια και παρά το γεγονός ότι αυτό μπορεί να προσκρούει στην αρχή FIFO.

(5) Εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής απορρίπτονται εάν ο διακανονισμός τους δεν είναι δυνατός έως τις καταληκτικές ώρες που καθορίζονται στο προσάρτημα V για τον αντίστοιχο τύπο μηνύματος.

(6) Εφαρμόζονται οι διατάξεις που αφορούν τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς μετρητών κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα I.

Εντολές δέσμευσης ρευστότητας.

11.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να δίνει στην ΚΤΚ οποιαδήποτε από τις ακόλουθες εντολές για δέσμευση ρευστότητας συγκεκριμένου ύψους στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του:

(α) τρέχουσα εντολή δέσμευσης ρευστότητας με άμεσο αποτέλεσμα την τρέχουσα εργάσιμη ημέρα του TARGET·

(β) πάγια εντολή δέσμευσης ρευστότητας εκτελούμενη κατά την έναρξη κάθε εργάσιμης ημέρας του TARGET.

(2) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ χαρακτηρίζει μια τρέχουσα ή πάγια εντολή δέσμευσης ρευστότητας ως εξής:

(α) υψηλής προτεραιότητας: επιτρέπει τη χρήση της ρευστότητας για εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας ή υψηλής προτεραιότητας·

(β) επείγουσας προτεραιότητας: επιτρέπει τη χρήση της ρευστότητας μόνο για εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας προτεραιότητας.

(3) Σε περίπτωση που το ποσό της ρευστότητας που δεν έχει δεσμευθεί δεν επαρκεί για την εκτέλεση της τρέχουσας ή της πάγιας εντολής δέσμευσης ρευστότητας, η ΚΤΚ εκτελεί μερικώς την εντολή δέσμευσης και λαμβάνει οδηγίες να εκτελεί περαιτέρω εντολές δέσμευσης έως ότου επιτευχθεί το ανεξόφλητο ποσό που πρέπει να δεσμευθεί. Οι εκκρεμείς εντολές δέσμευσης απορρίπτονται στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

(4) Ζητώντας τη δέσμευση συγκεκριμένου ποσού ρευστότητας προκειμένου αυτό να χρησιμοποιηθεί για επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να διακανονίζει εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλής και κανονικής προτεραιότητας, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.

(5) Ζητώντας τη δέσμευση συγκεκριμένου ποσού ρευστότητας προκειμένου αυτό να χρησιμοποιηθεί για εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλής προτεραιότητας, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να διακανονίζει εντολές μεταφοράς μετρητών κανονικής προτεραιότητας, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.

Αίτημα ανάκλησης και απάντησης.

12. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να εισάγει αίτημα ανάκλησης με αντικείμενο την επιστροφή διακανονισθείσας εντολής πληρωμής.

(2) Το αίτημα ανάκλησης προωθείται στον δικαιούχο πληρωμής της διακανονισθείσας εντολής πληρωμής, ο οποίος μπορεί να απαντήσει θετικά ή αρνητικά. Η θετική απάντηση δεν προκαλεί επιστροφή των κεφαλαίων.

Ευρετήριο ΔΣΧ.

13.(1) Το ευρετήριο ΔΣΧ αποτελεί κατάλογο των κωδικών αναγνώρισης τράπεζας (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση πληροφοριών και περιλαμβάνει τους BIC:

- (α) των κατόχων ΕΛΜ του ΔΣΧ·
 - (β) οποιασδήποτε οντότητας διαθέτει πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών·
 - (γ) των κατόχων προσβάσιμου BIC.
- (2) Το ευρετήριο ΔΣΧ ενημερώνεται καθημερινά.
- (3) Οι BIC του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ δημοσιεύονται στο ευρετήριο ΔΣΧ, εκτός εάν ο ίδιος ζητήσει τη μη δημοσίευσή τους.
- (4) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο ΔΣΧ αποκλειστικά στα υποκαταστήματά τους και στις οντότητες που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών.
- (5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ αποδέχονται ότι η ΚΤΚ και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους BIC τους. Επίσης, μπορούν να δημοσιεύονται επωνυμίες και BIC κατόχων προσβάσιμου BIC ή οντοτήτων που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών, ενώ οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω κάτοχοι ή οι οντότητες αποδέχονται τη δημοσίευση.

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής.

14.(1) Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ στο TARGET-CY, η ΚΤΚ παύει να κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών από αυτόν. Εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, αποθηκευμένες ή νέες εντολές μεταφοράς μετρητών υπέρ του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ απορρίπτονται.

(2) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ αποθηκεύει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του και τις υποβάλλει για διακανονισμό μόνο μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ.

(3) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών από τον ΕΛΜ του πραγματοποιείται μόνον κατόπιν οδηγιών των εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο εκκαθαριστής του, ή βάσει εκτελεστικής απόφασης αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας τους. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών πραγματοποιείται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (2).

Χρεωστικά όρια.

15.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να περιορίζει τη χρήση της διαθέσιμης ρευστότητας για εντολές πληρωμής στους ατομικούς ΕΛΜ του ΔΣΧ του σε σχέση με άλλους ΕΛΜ του ΔΣΧ, πλην των ΚΤ, καθορίζοντας διμερή ή πολυμερή όρια. Ο καθορισμός των ορίων αυτών είναι δυνατός μόνον όσον αφορά τις εντολές πληρωμής κανονικής προτεραιότητας.

(2) Κατά τον καθορισμό διμερούς ορίου ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να μη διακανονίζει εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων εντολών κανονικής προτεραιότητας προς ΕΛΜ του ΔΣΧ άλλου κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων πληρωμών επείγουσας, υψηλής και κανονικής προτεραιότητας από τον εν λόγω ΕΛΜ του ΔΣΧ (καθαρή διμερής θέση), υπερβαίνει το διμερές όριο.

(3) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να καθορίζει πολυμερές όριο για κάθε σχέση που δεν υπόκειται σε διμερές όριο. Πολυμερές όριο μπορεί να καθοριστεί μόνο στην περίπτωση που ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ έχει καθορίσει τουλάχιστον ένα διμερές όριο. Σε περίπτωση καθορισμού πολυμερούς ορίου ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να μη διακανονίζει εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων εντολών πληρωμής κανονικής προτεραιότητας προς τους ΕΛΜ του ΔΣΧ όλων των κατόχων ΕΛΜ του ΔΣΧ, σε σχέση με τους οποίους δεν έχει καθοριστεί διμερές όριο, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων πληρωμών επείγουσας, υψηλής και κανονικής προτεραιότητας από τους εν λόγω ΕΛΜ του ΔΣΧ (καθαρή πολυμερής θέση), υπερβαίνει το εν λόγω πολυμερές όριο.

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

Οδηγίες συμμετεχόντων όσον αφορά τους χρόνους διακανονισμού.

16.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να καθορίζει τον εναρκτήριο χρόνο πριν από τον οποίο μια εντολή πληρωμής δεν μπορεί να διακανονίζεται ή τον καταληκτικό χρόνο μετά τον οποίο η εντολή πληρωμής θα απορρίπτεται, χρησιμοποιώντας την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) ή την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator), αντίστοιχα, ή μπορεί να καθορίζει ένα χρονικό εύρος κατά τη διάρκεια του οποίου η εντολή πληρωμής θα διακανονίζεται χρησιμοποιώντας αμφότερες τις ενδείξεις. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί επίσης να χρησιμοποιεί την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit

Time Indicator) μόνον ως ένδειξη προειδοποίησης. Στις περιπτώσεις αυτές η εντολή πληρωμής δεν απορρίπτεται.

(2) Ο οικείος κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ ειδοποιείται στην περίπτωση που η εντολή πληρωμής δεν έχει διακανονιστεί 15 λεπτά πριν από τον καθορισμένο καταληκτικό χρόνο.

Εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων.

17.(1) Είναι δυνατή η υποβολή εντολών πληρωμής έως και δέκα (10) ημερολογιακές ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία διακανονισμού (αποθηκευμένες εντολές πληρωμής).

(2) Οι αποθηκευμένες εντολές πληρωμής γίνονται δεκτές και υποβάλλονται για επεξεργασία την ημερομηνία που καθορίζει ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ κατά την έναρξη του χρονικού περιθωρίου διακανονισμού της εν λόγω ημερομηνίας για τις πληρωμές πελατείας και τις διαπραγματικές πληρωμές κατά τα αναφερόμενα στο προσάρτημα V. Οι εντολές πληρωμής τοποθετούνται πριν από τις εντολές πληρωμής της ίδιας προτεραιότητας.

Άμεση χρέωση.

18. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ (πληρωτής) μπορεί να εξουσιοδοτεί άλλον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ (δικαιούχο πληρωμής) στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET να χρεώνει τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή με άμεση χρέωση.

(2) Για να ενεργοποιηθεί η εν λόγω ρύθμιση ο πληρωτής εξουσιοδοτεί προηγουμένως την ΚΤΚ να προβαίνει στη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του ίδιου με τη λήψη έγκυρης οδηγίας άμεσης χρέωσης.

(3) Εάν ο δικαιούχος πληρωμής εξουσιοδοτηθεί κατά την υποπαράγραφο (1), μπορεί να υποβάλει οδηγίες άμεσης χρέωσης βάσει των οποίων χρεώνεται ο ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία.

(4) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ που ζητεί να προστεθεί σε ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού ενός ΕΣ θεωρείται ότι έχει εξουσιοδοτήσει την ΚΤΚ να προβαίνει στη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του και του υπολογαριασμού του με τη λήψη έγκυρης οδηγίας άμεσης χρέωσης προερχόμενης από το εν λόγω ΕΣ.

Λειτουργία εφεδρικών πληρωμών.

19. Σε περίπτωση βλάβης της υποδομής πληρωμών του ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να ζητήσει από την ΚΤΚ να ενεργοποιήσει τη λειτουργία εφεδρικών πληρωμών. Η λειτουργία αυτή επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ να εισάγει ορισμένες εντολές πληρωμής χρησιμοποιώντας τη γραφική διασύνδεση χρήστη (GUI).

Δικαιώματα ασφάλειας επί κεφαλαίων σε υπολογαριασμούς.

20.(1) Η ΚΤΚ έχει κυμαινόμενη επιβάρυνση επί του υπολοίπου υπολογαριασμού που ανοίγει ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ βάσει των συμφωνιών μεταξύ του οικείου ΕΣ και της ΚΤ του για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που σχετίζονται με ΕΣ σύμφωνα με τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ. Το υπόλοιπο αυτό εξασφαλίζει την αναφερόμενη στην υποπαράγραφο (7) υποχρέωση του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ έναντι της ΚΤΚ σε σχέση με τον εν λόγω διακανονισμό.

(2) Με την παραλαβή από την ΚΤΚ του μηνύματος «έναρξης κύκλου» («start-of-cycle»), αυτή εξασφαλίζει ότι το υπόλοιπο του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ (συμπεριλαμβανομένων των αυξήσεων ή των μειώσεων του υπολοίπου αυτού λόγω της πίστωσης ή χρέωσης στον υπολογαριασμό πληρωμών που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή της πίστωσης μεταφορών ρευστότητας στον υπολογαριασμό), κατά τον χρόνο που το ΕΣ αρχίζει έναν κύκλο, μπορεί να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με την εν λόγω διαδικασία διακανονισμού Γ. Με την παραλαβή από την ΚΤΚ του μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-cycle») το υπόλοιπο του υπολογαριασμού διατίθεται προς χρήση στον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(3) Με την επιβεβαίωση του υπολοίπου του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ, η ΚΤΚ εγγυάται στο ΕΣ την πληρωμή μέχρι του ποσού του συγκεκριμένου υπολοίπου. Με την επιβεβαίωση, κατά περίπτωση, της αύξησης ή μείωσης του 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, παρά την παραπάνω αύξηση ή μείωσή της, είναι ανέκκλητη, χωρίς αίρεση, και πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση. Εάν η ΚΤΚ δεν είναι η ΚΤ του ΕΣ, η ΚΤΚ θεωρείται ότι έχει λάβει οδηγίες να παράσχει την προαναφερθείσα εγγύηση στην ΚΤ του ΕΣ.

(4) Όταν δεν εφαρμόζονται διαδικασίες αφερεγγυότητας σε σχέση με τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ, οι εντολές μεταφοράς ΕΣ για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του διακανονίζονται χωρίς να χρησιμοποιηθεί η εγγύηση ή να ασκηθεί το δικαίωμα ασφάλειας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του.

(5) Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ οι εντολές μεταφοράς ΕΣ για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του αποτελούν πρώτη ζήτηση για πληρωμή βάσει της εγγύησης· επομένως, η χρέωση του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία (και η πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ) συνεπάγεται τόσο εκπλήρωση της εγγυημένης υποχρέωσης από την ΚΤΚ όσο και ρευστοποίηση του

δικαιώματος ασφάλειας της τελευταίας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(6) Η εγγύηση λήγει κατόπιν παραλαβής από την ΚΤΚ μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-cycle») το οποίο επιβεβαιώνει ότι ο διακανονισμός έχει ολοκληρωθεί.

(7) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ υποχρεούται να επιστρέψει στην ΚΤΚ κάθε πληρωμή που διενεργήθηκε βάσει της εγγύησης.

ΜΕΡΟΣ IV

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ TARGET2-SECURITIES (ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S)

Άνοιγμα και διαχείριση ΕΛΜ του Τ2S.

1.(1) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του Τ2S.

(2) Ο ΕΛΜ του Τ2S δεν πρέπει να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.

(3) Ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S ορίζει έναν ΚΛΜ με σκοπό την επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του Τ2S κατά το στοιχείο (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3. Ο ορισθείς ΚΛΜ μπορεί να τηρείται στο TARGET-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET και μπορεί να ανήκει σε διαφορετικό συμμετέχοντα.

Συνδέσεις μεταξύ λογαριασμών τίτλων και ΕΛΜ του Τ2S.

2.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S μπορεί να ζητήσει από την ΚΤΚ να συνδέσει τον ΕΛΜ του Τ2S 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 του Τ2S που συνδέουν τον ΕΛΜ του Τ2S τους σε λογαριασμό/λογαριασμούς τίτλων για λογαριασμό πελατών κατά την υποπαραγράφο (1) είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση και τήρηση του καταλόγου συνδεδεμένων λογαριασμών τίτλων και, κατά περίπτωση, της διάρθρωσης του πλαισίου αυτόματης πίστωσης πελάτη με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

(3) Συνεπεία του αιτήματος βάσει της υποπαραγράφου (1), ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S θεωρείται ότι έχει δώσει στο ΚΑΤ στο οποίο τηρούνται οι εν λόγω συνδεδεμένοι λογαριασμοί τίτλων εντολή χρέωσης του ΕΛΜ του Τ2S με τα ποσά που προκύπτουν από τις συναλλαγές σε τίτλους που πραγματοποιούνται στους λογαριασμούς αυτούς.

(4) Η υποπαραγράφος (3) ισχύει ανεξαρτήτως συμφωνίας μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S και του ΚΑΤ και/ή των κατόχων των λογαριασμών τίτλων.

Επεξεργασία συναλλαγών στους ΕΛΜ του Τ2S.

3.(1) Το TARGET-CY επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του Τ2S τις ακόλουθες συναλλαγές:

(α) τον διακανονισμό οδηγιών μεταφοράς μετρητών που προέρχονται από το Τ2S υπό την προϋπόθεση ότι ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S έχει ορίσει τον οικείο λογαριασμό/τους οικείους λογαριασμούς τίτλων, κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο 2·

(β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του TIPS ή ΚΛΜ·

(γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του Τ2S που ανήκουν στον ίδιο συμμετέχοντα ή σε σχέση με τους οποίους έχει οριστεί ο ίδιος ΚΛΜ βάσει της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 1·

(δ) εντολές μεταφοράς μετρητών μεταξύ του ΕΛΜ του Τ2S και του ΕΛΜ του Τ2S της ΚΤΚ στο συγκεκριμένο πλαίσιο των υποπαραγράφων (2) και (3) της παραγράφου 10.

(2) Η επεξεργασία πληρωμών σχετιζόμενων με εταιρικές πράξεις μπορεί να πραγματοποιείται μέσω ΕΛΜ του Τ2S.

Εντολές μεταφοράς ρευστότητας.

4.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S μπορεί να υποβάλει μία από τις ακόλουθες εντολές μεταφοράς ρευστότητας:

(α) εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για άμεση εκτέλεση·

(β) πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για την εκ νέου εκτέλεση (i) μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού ή (ii) μεταφοράς με σκοπό τη μείωση του υπολοίπου του ΕΛΜ του Τ2S σε προκαθορισμένο επίπεδο και τη μεταφορά του ποσού της μείωσης σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του TIPS ή ΚΛΜ, με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα·

(γ) προκαθορισμένη εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για τη μεμονωμένη εκτέλεση (i) μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού ή (ii) μεταφοράς με σκοπό τη μείωση του υπολοίπου του ΕΛΜ του Τ2S σε προκαθορισμένο επίπεδο και τη μεταφορά του ποσού της μείωσης σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του TIPS ή ΚΛΜ, με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα.

Δέσμευση και απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας.

5.(1) Οι συμμετέχοντες μπορούν να δεσμεύουν ρευστότητα ή να απαγορεύουν τη διάθεση ρευστότητας στους ΕΛΜ του Τ2S 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 για επεξεργασία του αιτήματος εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με το προς δέσμευση ποσό ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. Διαθέσιμη ρευστότητα που υπολείπεται του προς δέσμευση ποσού δεσμεύεται και το υπόλοιπο ποσό μπορεί να καλυφθεί από την εισερχόμενη ρευστότητα έως ότου συμπληρωθεί ολόκληρο το προς δέσμευση ποσό.

(4) Το αίτημα απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία για επεξεργασία του αιτήματος 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 αίτημα δεν εκτελείται και επανυποβάλλεται, έως ότου μπορέσει να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα ολόκληρο το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί.

(5) Ο συμμετέχων μπορεί ανά πάσα στιγμή εντός της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία έχει πραγματοποιηθεί η επεξεργασία του αιτήματος δέσμευσης ή απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας να δώσει στην ΚΤΚ εντολή να ακυρώσει τη δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας. Μερική ακύρωση δεν επιτρέπεται.

(6) Όλα τα αιτήματα της παρούσας παραγράφου για δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας παύουν να ισχύουν στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας στους ΕΛΜ του Τ2S.

6.(1) Για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ρευστότητας αποδίδεται σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.

(2) Όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας που υποβάλλονται στο TARGET-CY υπόκεινται σε επεξεργασία με βάση την αρχή «first in, first out» (FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.

(3) Με την αποδοχή εντολής μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του ΤΙΡS, ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ΕΛΜ του Τ2S, κατά την παράγραφο 17 του Μέρους Ι, το TARGET-CY ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του Τ2S του πληρωτή για την πραγματοποίηση διακανονισμού. Εάν όντως υπάρχουν, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας διακανονίζεται αμέσως. Εάν δεν υπάρχουν, ισχύουν τα ακόλουθα:

(α) στην περίπτωση εντολής άμεσης μεταφοράς ρευστότητας η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού, εκτός εάν εισήχθη από τρίτο ο οποίος ορίστηκε σύμφωνα με την παράγραφο 7 του Μέρους Ι, οπότε διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.

(β) στην περίπτωση προκαθορισμένης ή πάγιας εντολής μεταφοράς ρευστότητας η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής.

7.(1) Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET-CY η ΚΤΚ δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών από αυτόν.

(2) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ αποθηκεύει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του στον ΕΛΜ του Τ2S του και τις υποβάλλει για διακανονισμό μόνο μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του.

(3) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών από τον ΕΛΜ του Τ2S του πραγματοποιείται 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 τους. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών πραγματοποιείται σύμφωνα με την υποπαραγραφο (2).

Αποδεκτές οντότητες για

8.(1) Η ΚΤΚ παρέχει διευκολύνσεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S στον οποίο χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με την παράγραφο

σκοπούς διευκολύνσεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

10 του Μέρους II, εφόσον υποβληθεί σχετικό αίτημα και υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω συμμετέχων δεν υπόκειται σε περιοριστικά μέτρα τα οποία εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το Άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το Άρθρο 75 ή το Άρθρο 215 της Συνθήκης, και των οποίων η εκτέλεση κρίνεται ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET κατά την άποψη της ΚΤΚ.

(2) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας χορηγείται μόνο σε εργάσιμη ημέρα του TARGET, περιορίζεται στην εν λόγω ημέρα και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.

Αποδεκτές ασφάλειες για σκοπούς πράξεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

9.(1) 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 τις 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.

(2) Επιπλέον, οι ασφάλειες που είναι αποδεκτές για σκοπούς αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας:

(α) ενδέχεται να περιορίζονται από την ΚΤΚ με τον εκ των προτέρων αποκλεισμό ασφαλειών για τις οποίες πιθανολογείται η ύπαρξη στενών δεσμών·

(β) 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.

Παροχή πίστωσης και διαδικασία αποπληρωμής.

10.(1) Η πίστωση που χορηγείται με τη διαδικασία αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας είναι άτοκη.

(2) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να αποπληρώνεται από τον κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S ανά πάσα στιγμή εντός της ημέρας.

(3) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποπληρώνεται το αργότερο κατά το χρόνο που καθορίζεται στο προσάρτημα V, και σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:

(α) η ΚΤΚ ενεργοποιεί την οδηγία αποπληρωμής του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, η οποία διακανονίζεται εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα μετρητά για την αποπληρωμή·

(β) εάν, μετά την εκτέλεση του σταδίου (α), το υπόλοιπο στον ΕΛΜ του Τ2S δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, η ΚΤΚ ελέγχει άλλους ΕΛΜ του Τ2S που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της για τον ίδιο κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S και μεταφέρει μετρητά από οποιονδήποτε ή από όλους αυτούς τους λογαριασμούς στον ΕΛΜ του Τ2S στον οποίο εκκρεμούν οι οδηγίες αποπληρωμής·

(γ) Εάν, μετά την εκτέλεση των σταδίων (α) και (β), το υπόλοιπο σε ΕΛΜ του Τ2S δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S θεωρείται ότι έχει δώσει στην ΚΤΚ εντολή να μεταφέρει στον λογαριασμό ασφαλειών της τις ασφάλειες που χρησιμοποιήθηκαν για τη λήψη του εν λόγω υπολοίπου. Εν συνεχεία η ΚΤΚ παρέχει τη ρευστότητα για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και χρεώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον πρωτεύοντα ΚΛΜ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S·

(δ) η ΚΤΚ επιβάλλει πρόστιμο 1.000 ευρώ για κάθε εργάσιμη ημέρα εντός της οποίας λαμβάνει χώρα προσφυγή στη μεταφορά ασφαλειών του στοιχείου (γ), μία ή περισσότερες φορές. Το πρόστιμο χρεώνεται στον πρωτεύοντα ΚΛΜ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S που αναφέρεται στο στοιχείο (γ).

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή των διευκολύνσεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

11.(1) Σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής της πρόσβασης κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στην ενδοημερήσια πίστωση κατά η παράγραφος 13 του Μέρους II η ΚΤΚ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβασή του στις διευκολύνσεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

(2) Η ΚΤΚ περιορίζει την πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στις διευκολύνσεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε περίπτωση περιορισμού της πρόσβασής του στην ενδοημερήσια πίστωση κατά την παράγραφο 13 του Μέρους II. Στην περίπτωση αυτή το όριο που

τίθεται εφαρμόζεται στο σύνολο των διευκολύνσεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και ενδοημερήσιας πίστωσης από κοινού, και όχι σε καθεμία ξεχωριστά.

ΜΕΡΟΣ V

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΑΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΟΥ TARGET (TIPS) (ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS)

- Άνοιγμα και διαχείριση ΕΛΜ του TIPS.
- 1.(1) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του TIPS.
- (2) Ο ΕΛΜ του TIPS δεν πρέπει να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.
- Αποστολή και λήψη μηνυμάτων.
- 2.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να αποστέλλει μηνύματα:
- (α) απευθείας· και/ή
- (β) μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολέων.
- (2) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να λαμβάνει μηνύματα:
- (α) απευθείας· ή
- (β) μέσω μίας οντότητας εντολέα.
- (3) Η παράγραφος 7 του Μέρους I εφαρμόζεται σε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS που αποστέλλει ή λαμβάνει μηνύματα μέσω οντότητας εντολέα με τον ίδιο τρόπο που θα εφαρμοζόταν αν ο ίδιος απέστειλε ή λάμβανε μηνύματα απευθείας.
- Προσβάσιμες οντότητες.
- 3.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να ορίζει μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες. Οι προσβάσιμες οντότητες πρέπει να έχουν ήδη προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA.
- (2) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παρέχει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρηση κάθε προσβάσιμης οντότητας στο σύστημα SCT Inst.
- (3) Σε περίπτωση που προσβάσιμη οντότητα παύει να συμμορφώνεται με το σύστημα SCT Inst ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ενημερώνει την ΚΤΚ και λαμβάνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση μέτρα για τη διακοπή της πρόσβασης της εν λόγω οντότητας στον ΕΛΜ του TIPS.
- (4) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να επιτρέπει την πρόσβαση στις προσβάσιμες οντότητες που ο ίδιος ορίζει μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολέων.
- (5) Η παράγραφος 7 του Μέρους I εφαρμόζεται στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS που ορίζουν προσβάσιμες οντότητες.
- (6) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ο οποίος έχει ορίσει προσβάσιμη οντότητα διασφαλίζει την αδιάλειπτη διαθεσιμότητά της για σκοπούς λήψης μηνυμάτων.
- Επεξεργασία συναλλαγών στους ΕΛΜ του TIPS.
- 4.(1) Το TARGET-CY επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του TIPS τις ακόλουθες συναλλαγές:
- (α) εντολές άμεσης πληρωμής·
- (β) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·
- (γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS, ΚΛΜ, ΕΛΜ του T2S ή ΕΛΜ του ΔΣΧ·
- (δ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε υπολογαριασμούς·
- (ε) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας.
- Εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.
5. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να υποβάλλει εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.
- Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του TIPS.
- 6.(1) Για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών αποδίδεται σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.
- (2) Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται στο TARGET-CY υπόκεινται σε επεξεργασία με βάση την αρχή «first in, first out» (FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.
- (3) Με την αποδοχή εντολής άμεσης πληρωμής κατά την παράγραφο 17 του Μέρους I το TARGET-CY ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του πληρωτή για την πραγματοποίηση διακανονισμού, ισχύουν δε τα ακόλουθα:

- (α) εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται·
- (β) εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, δεσμεύεται το οικείο ποσό όσο εκκρεμεί η απάντηση του δικαιούχου πληρωμής. Σε περίπτωση αποδοχής από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής η εντολή άμεσης πληρωμής διακανονίζεται με ταυτόχρονη αποδέσμευση του ποσού. Σε περίπτωση απόρριψης από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής ή μη έγκαιρης απάντησης, κατά την έννοια του συστήματος SCT Inst, η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται με ταυτόχρονη αποδέσμευση του ποσού.
- (4) Κεφάλαια που δεσμεύονται σύμφωνα με το στοιχείο (β) της υποπαραγράφου (3) παύουν να είναι διαθέσιμα για τον διακανονισμό επόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.
- (5) Με την επιφύλαξη του στοιχείου (β) της υποπαραγράφου (3), η ΚΤΚ απορρίπτει εντολή άμεσης πληρωμής εφόσον το ποσό της υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας (CMB).
- (6) Μετά την αποδοχή εντολής άμεσης μεταφοράς ρευστότητας κατά την παράγραφο 17 του Μέρους Ι, το TARGET-CY ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του πληρωτή. Εάν δεν υπάρχουν, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται
- (7) Μετά την αποδοχή θετικής απάντησης ανάκλησης κατά την παράγραφο 17 του Μέρους Ι, το TARGET-CY ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS που θα χρεωθεί. Εάν δεν υπάρχουν, η θετική απάντηση ανάκλησης απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν, η θετική απάντηση ανάκλησης διακανονίζεται αμέσως.
- (8) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (7), το TARGET-CY απορρίπτει θετικές απαντήσεις ανάκλησης εφόσον το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.
- Αίτημα ανάκλησης. 7.(1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να υποβάλει αίτημα ανάκλησης
- (2) Το αίτημα ανάκλησης προωθείται στον δικαιούχο πληρωμής της διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, ο οποίος μπορεί να απαντήσει με θετική ή αρνητική απάντηση ανάκλησης.
- Ευρετήριο TIPS. 8.(1) Το ευρετήριο TIPS αποτελεί κατάλογο των κωδικών αναγνώρισης τράπεζας (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση πληροφοριών και περιλαμβάνει τους BIC των:
- (α) κατόχων ΕΛΜ του TIPS·
- (β) προσβάσιμων οντοτήτων.
- (2) Το ευρετήριο TIPS ενημερώνεται καθημερινά.
- (3) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνο στα υποκαταστήματά τους, στις ορισθείσες από αυτούς προσβάσιμες οντότητες και στις οικείες οντότητες εντολές. Οι προσβάσιμες οντότητες μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνο στα υποκαταστήματά τους.
- (4) Κάθε BIC εμφανίζεται μόνο μία φορά στο ευρετήριο TIPS.
- (5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS αποδέχονται ότι η ΚΤΚ και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους BIC τους. Επίσης, η ΚΤΚ και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν επωνυμίες και BIC προσβάσιμων οντοτήτων που ορίζονται από κατόχους ΕΛΜ του TIPS, οι οποίοι προηγουμένως διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω οντότητες αποδέχονται τη δημοσίευση.
- Αποθετήριο MPL. 9.(1) Το κεντρικό αποθετήριο Mobile Proxy Lookup (MPL) περιέχει τον πίνακα αντιστοίχισης διακομιστή μεσολάβησης – IBAN για τους σκοπούς της υπηρεσίας MPL.
- (2) Κάθε διακομιστής μεσολάβησης μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν μόνο IBAN. Ο IBAN μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν ή περισσότερους διακομιστές μεσολάβησης.
- (3) Η παράγραφος 28 του Μέρους Ι εφαρμόζεται στα δεδομένα που περιέχονται στο αποθετήριο MPL.
- Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή έκτακτης διακοπής. 10.(1) Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET-CY η ΚΤΚ δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών προς ή από αυτόν.
- (2) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ:
- (α) απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του·
- (β) απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του· ή
- (γ) απορρίπτει και τις εισερχόμενες και τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.

(3) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.

(4) Η ΚΤΚ επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής κατόχου ΕΛΜ του TIPS, του οποίου η συμμετοχή στο TARGET-CY έχει ανασταλεί ή διακοπεί βάσει της υποπαραγράφου (1) ή (2) της παραγράφου 25, εφόσον πριν από την αναστολή ή διακοπή η ίδια έχει δεσμεύσει κεφάλαια στον συγκεκριμένο λογαριασμό του σύμφωνα με το στοιχείο (β) της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 6.

ΜΕΡΟΣ VI

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ (ΕΣ) ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ (ΕΣ ΤΟΥ ΔΣΧ)

Άνοιγμα και διαχείριση τεχνικών λογαριασμών ΕΣ και χρήση διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ.

1.(1) Κατόπιν αιτήματος ΕΣ, η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ προς υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ.

(2) Ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ δεν πρέπει να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.

(3) Οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του ΔΣΧ δεν δημοσιεύονται στο ευρετήριο ΔΣΧ.

(4) Το ΕΣ επιλέγει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες διαδικασίες διακανονισμού για τους σκοπούς επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ:

(α) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ·

(β) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ·

(γ) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ·

(δ) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ·

(ε) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ.

(5) Οι κανόνες των παραγράφων 3, 4, 5, 6 και 7 εφαρμόζονται, αντίστοιχα, στις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α, Β, Γ, Δ και Ε του ΔΣΧ.

(6) Οι διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ διεξάγονται κατά τις ώρες που ορίζονται στο προσάρτημα V.

(7) Το ΕΣ ζητεί από την ΚΤΚ να δημιουργήσει ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού.

(8) Το ΕΣ αποστέλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ αποκλειστικά σε λογαριασμούς που περιλαμβάνονται στην ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (7).

Προτεραιότητα εντολών μεταφοράς ΕΣ.

2. Όλες οι εντολές μεταφοράς ΕΣ χαρακτηρίζονται αυτόματα ως «επείγουσας» προτεραιότητας.

Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ.

3.(1) Το ΕΣ ζητεί την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ από ειδικό τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ (dedicated RTGS AS technical account) με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Α. Ο εν λόγω λογαριασμός πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας.

(2) Το ΕΣ μπορεί να ζητεί το άνοιγμα λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ προς υποστήριξη του διακανονισμού σε σχέση με την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού». Τα υπόλοιπα που τηρούνται στον λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς ΕΣ όταν δεν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα σε ΕΛΜ του ΔΣΧ τράπεζας διακανονισμού. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ μπορεί να τηρείται από την ΚΤΚ, το ΕΣ ή επιλέξιμο συμμετέχοντα. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν δημοσιεύεται στο ευρετήριο ΔΣΧ.

(3) Το ΕΣ υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ ως δέσμη του ίδιου αρχείου, το άθροισμα των χρεώσεων του οποίου πρέπει να αντισταθμίζει το άθροισμα των πιστώσεων.

(4) Η ΚΤΚ επιχειρεί αρχικά τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ. Η ΚΤΚ επιχειρεί τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού μόνο μετά τον διακανονισμό όλων αυτών των εντολών μεταφοράς ΕΣ (συμπεριλαμβανομένης της πιθανής χρηματοδότησης του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ από τον λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ).

(5) Εάν μια εντολή μεταφοράς ΕΣ για χρέωση ΕΛΜ του ΔΣΧ μιας τράπεζας διακανονισμού τεθεί σε σειρά αναμονής, η ΚΤΚ ενημερώνει την τράπεζα διακανονισμού με μήνυμα ευρειακτομής.

(6) Εάν έχει ανοιχθεί λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και μια τράπεζα διακανονισμού δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ της, το ΕΣ μπορεί να δώσει στην ΚΤΚ εντολή να ενεργοποιήσει τον μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου μέσω αιτήματος χρέωσης του λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και πίστωσης του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ. Εάν ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την ολοκλήρωση του διακανονισμού, η διαδικασία διακανονισμού αποτυγχάνει.

(7) Σε περίπτωση αποτυχίας της διαδικασίας διακανονισμού για οποιονδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένων των αναφερόμενων στην υποπαράγραφο (6), η ΚΤΚ απορρίπτει όλες τις μη διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς ΕΣ του ίδιου αρχείου της υποπαράγραφου (3) και αντιστρέφει όσες τυχόν έχουν ήδη διακανονιστεί.

(8) Το ΕΣ ενημερώνεται σχετικά με την επιτυχή ολοκλήρωση ή την αποτυχία του διακανονισμού.

(9) Το ΕΣ μπορεί να επιλέξει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

(α) την υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» κατά την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 8·

(β) την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» κατά την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 8.

Διαδικασία
διακανονισμού ΕΣ Β
του ΔΣΧ.

4.(1) Το ΕΣ ζητεί την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ από ειδικό τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ (dedicated RTGS AS technical account) με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Β. Ο εν λόγω λογαριασμός πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας.

(2) Το ΕΣ μπορεί να ζητεί το άνοιγμα λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ προς υποστήριξη του διακανονισμού σε σχέση με την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού». Τα υπόλοιπα που τηρούνται στον λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς ΕΣ όταν δεν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα σε ΕΛΜ του ΔΣΧ τράπεζας διακανονισμού. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ μπορεί να τηρείται από την ΚΤΚ, το ΕΣ ή επιλέξιμο συμμετέχοντα. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν δημοσιεύεται στο ευρετήριο ΔΣΧ.

(3) Το ΕΣ υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ ως δέσμη του ίδιου αρχείου, το άθροισμα των χρεώσεων του οποίου πρέπει να αντισταθμίσει το άθροισμα των πιστώσεων.

(4) Η διαδικασία διακανονισμού Β λειτουργεί στη βάση του «όλα ή τίποτα». Η ΚΤΚ επιχειρεί τον ταυτόχρονο διακανονισμό όλων των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ, καθώς και όλων των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού. Εάν μία ή περισσότερες εντολές μεταφοράς ΕΣ δεν μπορούν να διακανονιστούν, όλες οι εντολές μεταφοράς ΕΣ τίθενται σε σειρά αναμονής και εφαρμόζεται αλγόριθμος βελτιστοποίησης, ενώ ενημερώνονται οι τράπεζες διακανονισμού.

(5) Εάν έχει ανοιχθεί λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και μια τράπεζα διακανονισμού δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ της, το ΕΣ μπορεί να δώσει στην ΚΤΚ εντολή να ενεργοποιήσει τον μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου μέσω αιτήματος χρέωσης του λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και πίστωσης του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ. Εάν ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την ολοκλήρωση του διακανονισμού, η διαδικασία διακανονισμού αποτυγχάνει.

(6) Σε περίπτωση αποτυχίας της διαδικασίας διακανονισμού για οποιονδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένων των αναφερόμενων στην υποπαράγραφο (5), η ΚΤΚ απορρίπτει όλες τις μη διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς ΕΣ του ίδιου αρχείου της υποπαράγραφου (3).

(7) Το ΕΣ ενημερώνεται σχετικά με την επιτυχή ολοκλήρωση ή την αποτυχία του διακανονισμού.

(8) Το ΕΣ μπορεί να επιλέξει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

(α) την υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» κατά την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 8·

(β) την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» κατά την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 8.

Διαδικασία
διακανονισμού ΕΣ Γ
του ΔΣΧ.

5.(1) Η διαδικασία διακανονισμού Γ υποστηρίζει τον διακανονισμό με τη χρήση ρευστότητας ειδικού σκοπού στους υπολογαριασμούς. Το ΕΣ ζητεί την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ από ειδικό τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ (dedicated RTGS AS technical account) με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Γ. Ο εν λόγω λογαριασμός πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας. Ο λογαριασμός αυτός μπορεί επίσης να χρησιμοποιείται για την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Ε.

(2) Το ΕΣ διασφαλίζει ότι κάθε τράπεζα διακανονισμού ανοίγει τουλάχιστον έναν υπολογαριασμό ο οποίος χρησιμοποιείται μόνον από το ΕΣ για τους σκοπούς της εν λόγω διαδικασίας διακανονισμού.

(3) Η ΚΤΚ κινεί αυτόματα υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ κάθε εργάσιμη ημέρα του TARGET σύμφωνα με το πρόγραμμα που καθορίζεται στο προσάρτημα V, η οποία ενεργοποιεί τον διακανονισμό των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας που προορίζονται για την υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ με χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του υπολογαριασμού της υποπαραγράφου (2).

(4) Η διαδικασία διακανονισμού Γ περατώνεται με μήνυμα τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»), το οποίο μπορεί να αποσταλεί από το ΕΣ ανά πάσα στιγμή πριν από την καταληκτική ώρα διακανονισμού των διατραπεζικών πληρωμών κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V. Εάν το ΕΣ δεν αποστείλει έως εκείνη την ώρα το μήνυμα τέλους διαδικασίας, η ΚΤΚ περατώνει τη διαδικασία εκείνη την ώρα.

(5) Η περάτωση της υποχρεωτικής διαδικασίας διακανονισμού Γ έχει ως αποτέλεσμα την αυτόματη μεταφορά ρευστότητας από τον υπολογαριασμό της υποπαραγράφου (2) στον ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(6) Εάν η υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ περατωθεί, το ΕΣ μπορεί να κινήσει προαιρετική διαδικασία ανά πάσα στιγμή πριν από την καταληκτική ώρα διακανονισμού των διατραπεζικών πληρωμών κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V, η οποία ενεργοποιεί τον διακανονισμό των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας που προορίζονται για την προαιρετική διαδικασία διακανονισμού Γ με χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση των υπολογαριασμών του ΔΣΧ του. Το ΕΣ μπορεί να κινεί και να περατώνει μία ή περισσότερες διαδοχικές προαιρετικές διαδικασίες πριν από την καταληκτική ώρα διακανονισμού των διατραπεζικών πληρωμών. Η περάτωση προαιρετικής διαδικασίας διακανονισμού Γ έχει ως αποτέλεσμα την αυτόματη μεταφορά ρευστότητας από τον υπολογαριασμό της υποπαραγράφου (2) στον ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(7) Η υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ και κάθε επόμενη προαιρετική διαδικασία διακανονισμού Γ μπορούν να περιλαμβάνουν έναν ή περισσότερους κύκλους.

(8) Το ΕΣ μπορεί ανά πάσα στιγμή μετά την κίνηση υποχρεωτικής ή προαιρετικής διαδικασίας διακανονισμού Γ να αρχίσει έναν κύκλο με το μήνυμα «έναρξης κύκλου» («start-of-cycle»). Οι μεταφορές ρευστότητας από τον υπολογαριασμό της υποπαραγράφου (2) μετά την έναρξη του κύκλου δεν μπορούν να πραγματοποιούνται πριν από την αποστολή μηνύματος «τέλους κύκλου» από το ΕΣ. Κατά τη διάρκεια του κύκλου το υπόλοιπο μπορεί να μεταβληθεί ως αποτέλεσμα της διενέργειας πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή της μεταφοράς ρευστότητας από τράπεζα διακανονισμού στον υπολογαριασμό της. Η ΚΤΚ ειδοποιεί το ΕΣ σχετικά με τη μείωση ή την αύξηση ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω της διενέργειας πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού. Η ΚΤΚ ειδοποιεί επίσης το ΕΣ, εφόσον το ίδιο της το ζητήσει, σχετικά με την αύξηση ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω της μεταφοράς ρευστότητας από την τράπεζα διακανονισμού.

(9) Το ΕΣ μπορεί να υποβάλει εντολές μεταφοράς ΕΣ ως δέσμη του ίδιου ή περισσότερων αρχείων όσο ο κύκλος είναι ανοικτός. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών μπορούν να αφορούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες συναλλαγές:

(α) τη χρέωση του υπολογαριασμού των τραπεζών διακανονισμού και την πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ·

(β) τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και την πίστωση των υπολογαριασμών των τραπεζών διακανονισμού·

(γ) τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και την πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού.

(10) Η ΚΤΚ διακανονίζει αμέσως όσες εντολές μεταφοράς ΕΣ μπορούν να διακανονιστούν. Οι εντολές μεταφοράς ΕΣ που δεν μπορούν να διακανονιστούν αμέσως τίθενται σε σειρά αναμονής και εφαρμόζεται αλγόριθμος βελτιστοποίησης. Τυχόν εντολές μεταφοράς ΕΣ των οποίων ο διακανονισμός εκκρεμεί κατά τον χρόνο που ο κύκλος έχει κλείσει απορρίπτονται.

(11) Το ΕΣ ενημερώνεται το αργότερο έως το τέλος του κύκλου σχετικά με την κατάσταση των μεμονωμένων εντολών μεταφοράς ΕΣ.

Διαδικασία
διακανονισμού ΕΣ Δ
του ΔΣΧ.

6.(1) Η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ υποστηρίζει τον διακανονισμό με τη χρήση προχρηματοδότησης. Το ΕΣ ζητεί την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ από ειδικό τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ (dedicated RTGS AS technical account) με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Δ.

(2) Οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του ΔΣΧ πρέπει να παρουσιάζουν μηδενικό ή θετικό υπόλοιπο. Η ρευστότητα μπορεί να παραμένει στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ μέχρι την επόμενη ημέρα, οπότε τοκίζεται κατά την υποπαραγραφο (2) της παραγράφου 12 του Μέρους Ι.

(3) Η ΚΤΚ ενημερώνει το ΕΣ σχετικά με τις μεταφορές ρευστότητας για χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ. Οι εν λόγω μεταφορές ρευστότητας μπορούν να πραγματοποιούνται κάθε εργάσιμη ημέρα του TARGET

σύμφωνα με το πρόγραμμα που καθορίζεται στο προσάρτημα V. Το ΕΣ μπορεί να εισάγει εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού.

Διαδικασία
διακανονισμού ΕΣ Ε
του ΔΣΧ.

7.(1) Η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ υποστηρίζει τον διμερή διακανονισμό και τη μεμονωμένη επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Το ΕΣ μπορεί να χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού Ε χωρίς τη χρήση τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ για τον διμερή διακανονισμό. Το ΕΣ ζητεί την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Ε σε περίπτωση επιλογής της μεμονωμένης επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Ο εν λόγω τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας. Ο λογαριασμός αυτός μπορεί επίσης να χρησιμοποιείται για τη διαδικασία διακανονισμού Γ.

(2) Το ΕΣ μπορεί να υποβάλει εντολές μεταφοράς ΕΣ, ως δέσμη του ίδιου ή περισσότερων αρχείων, μεταξύ:

(α) των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ, εάν χρησιμοποιείται· και

(β) των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού.

Το ΕΣ είναι υπεύθυνο για την τοποθέτηση των εντολών μεταφοράς ΕΣ στο αρχείο με ορθή ακολουθία, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομαλή διενέργεια του διακανονισμού.

(3) Η ΚΤΚ διακανονίζει αμέσως όσες εντολές μεταφοράς ΕΣ μπορούν να διακανονιστούν. Οι εντολές μεταφοράς ΕΣ που δεν μπορούν να διακανονιστούν αμέσως τίθενται σε σειρά αναμονής. Εάν μια εντολή μεταφοράς ΕΣ για χρέωση ΕΛΜ του ΔΣΧ μιας τράπεζας διακανονισμού τεθεί σε σειρά αναμονής, η τράπεζα διακανονισμού ενημερώνεται μέσω μηνύματος ευρειακτομής.

(4) Το ΕΣ μπορεί να επιλέξει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

(α) την υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» κατά την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 8·

(β) την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» κατά την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 8.

(5) Το ΕΣ ενημερώνεται σχετικά με την κατάσταση των μεμονωμένων εντολών μεταφοράς ΕΣ που έχουν υποβληθεί.

Περίοδος
πληροφόρησης και
περίοδος
διακανονισμού.

8.(1) Η υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» επιτρέπει στο ΕΣ να ενημερώνει τις τράπεζες διακανονισμού του σχετικά με τη ρευστότητα που απαιτείται για την εξασφάλιση της επιτυχίας του διακανονισμού. Αυτή η προαιρετική υπηρεσία επιτρέπει στο ΕΣ να ορίζει συγκεκριμένη περίοδο πριν από την έναρξη του διακανονισμού των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου και κατόπιν αιτήματος της τράπεζας διακανονισμού, το ΕΣ μπορεί να ανακαλεί είτε μεμονωμένες εντολές μεταφοράς ΕΣ (για τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ) είτε αρχεία (για τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ). Το ΕΣ μπορεί επίσης να ζητήσει από την ΚΤΚ να προβεί στην ανάκληση για λογαριασμό του.

(2) Στην περίπτωση που ΕΣ ή η ΚΤΚ για λογαριασμό του ανακαλεί μεμονωμένες εντολές μεταφοράς ΕΣ (για τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ) ή αρχεία (για τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ) κατά τη διάρκεια της «περιόδου πληροφόρησης», η επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ΕΣ ακυρώνεται.

(3) Η υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» επιτρέπει στο ΕΣ να ορίζει περίοδο εντός της οποίας μπορεί να πραγματοποιείται ο διακανονισμός των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Η εν λόγω υπηρεσία αποτελεί προαπαιτούμενο της χρήσης λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου, ενώ είναι προαιρετική για τη χρήση των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ.

(4) Κατά τη διάρκεια της «περιόδου διακανονισμού» το ΕΣ ή η ΚΤΚ, ενεργώντας για λογαριασμό του, μπορεί να ανακαλεί είτε μεμονωμένες εντολές μεταφοράς ΕΣ (για τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ) είτε αρχεία (για τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ) που δεν έχουν οριστικοποιηθεί, ισχύουν δε τα ακόλουθα:

(α) εάν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ για τον διμερή διακανονισμό, οι εντολές μεταφοράς ΕΣ αντιστρέφονται·

(β) εάν δεν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ για τον διμερή διακανονισμό ή, στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ, ο διακανονισμός αποτυγχάνει στο σύνολό του, τυχόν διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς ΕΣ που περιλαμβάνονται στο αρχείο αντιστρέφονται και όλες οι τράπεζες διακανονισμού και το ΕΣ ενημερώνονται μέσω μηνύματος ευρειακτομής·

(γ) εάν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ, ο διακανονισμός αποτυγχάνει στο σύνολό του και όλες οι τράπεζες διακανονισμού και το ΕΣ ενημερώνονται μέσω μηνύματος ευρειακτομής.

Διασυστημικός
διακανονισμός.

9.(1) Ο διασυστημικός διακανονισμός επιτρέπει σε ΕΣ να πιστώνει τον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ άλλου ΕΣ ή τον υπολογαριασμό τράπεζας διακανονισμού άλλου ΕΣ και είναι διαθέσιμος για τα ΕΣ που χρησιμοποιούν τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ του ΔΣΧ.

(2) Κατόπιν αιτήματος ΕΣ, η ΚΤΚ επιτρέπει τον διασυστημικό διακανονισμό μεταξύ του εν λόγω ΕΣ και άλλου ΕΣ στο TARGET-CY ή άλλης συνιστώσας του TARGET. Το αιτούν ΕΣ προσκομίζει στην ΚΤΚ τη σχετική άδεια του άλλου ΕΣ.

(3) Ο διασυστημικός διακανονισμός μπορεί να αρχίσει μόνον εάν τα δύο ΕΣ έχουν κινήσει διαδικασία διακανονισμού. Επιπλέον, εάν αρχίσει τον διασυστημικό διακανονισμό ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ, ένας κύκλος διακανονισμού πρέπει επίσης να είναι ανοικτός για το εν λόγω ΕΣ.

(4) ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ μόνο μεμονωμένα, οπότε χρεώνεται ο υπολογαριασμός μίας εκ των τραπεζών διακανονισμού ΕΣ του. Οι εν λόγω εντολές μεταφοράς ΕΣ πιστώνουν τον υπολογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού του ΕΣ-παραλήπτη, εάν αυτό χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ, ή πιστώνουν τον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ- παραλήπτη, εάν αυτό χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ.

(5) ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ μόνο μεμονωμένα, οπότε χρεώνεται ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ του. Οι εν λόγω εντολές μεταφοράς ΕΣ πιστώνουν τον υπολογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού του ΕΣ- παραλήπτη, εάν αυτό χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ, ή πιστώνουν τον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ-παραλήπτη, εάν αυτό χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ.

Αμφότερα τα ΕΣ που χρησιμοποιούν τον διασυστημικό διακανονισμό ενημερώνονται με μήνυμα ευρειακτομής σχετικά με τον διακανονισμό ή την απόρριψη των εντολών μεταφοράς ΕΣ.

Αποτελέσματα αναστολής ή διακοπής.

10. Εάν η αναστολή ή η διακοπή της χρήσης των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ από ένα ΕΣ επέλθει κατά τη διάρκεια του κύκλου διακανονισμού εντολών μεταφοράς του ΕΣ, η ΚΤΚ μπορεί να ολοκληρώσει τον κύκλο διακανονισμού.

ΜΕΡΟΣ VII

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΑΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΟΥ TARGET (TIPS)

(ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ ΤΟΥ TIPS)

Άνοιγμα και διαχείριση τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS.

1.(1) Κατόπιν αιτήματος ΕΣ που διακανονίζει άμεσες πληρωμές σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst ή σχεδόν άμεσες πληρωμές στα βιβλία του, η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.

(2) Ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS δεν πρέπει να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.

(3) Το επικουρικό σύστημα χρησιμοποιεί έναν τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS για την είσπραξη της αναγκαίας ρευστότητας η οποία έχει διαχωριστεί από τα εκκαθαριστικά μέλη του για τη χρηματοδότηση των θέσεων τους.

(4) Απόκειται στο επικουρικό σύστημα να επιλέξει να λαμβάνει ενημερώσεις για την πίστωση και τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS του. Εάν το επικουρικό σύστημα επιλέξει την εν λόγω υπηρεσία, ενημερώνεται αμέσως μετά τη χρέωση ή την πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS.

(5) Το επικουρικό σύστημα μπορεί να υποβάλλει εντολές άμεσης πληρωμής και θετικές απαντήσεις ανάκλησης σε οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή ΕΣ του TIPS. Το επικουρικό σύστημα λαμβάνει και επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής, αιτήματα ανάκλησης και θετικές απαντήσεις ανάκλησης από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή ΕΣ του TIPS.

Αποστολή και λήψη μηνυμάτων.

2.(1) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να αποστέλλει μηνύματα:

(α) απευθείας·

(β) μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολέων.

(2) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να λαμβάνει μηνύματα:

(α) απευθείας· ή

(β) μέσω μίας οντότητας εντολέα.

Η παράγραφος 7 του Μέρους I εφαρμόζεται σε κάτοχο τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που αποστέλλει ή λαμβάνει μηνύματα μέσω οντότητας εντολέα με τον ίδιο τρόπο που θα εφαρμοζόταν αν ο ίδιος απέστειλε ή λάμβανε μηνύματα απευθείας.

- Εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.
3. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να υποβάλλει εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.
- Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.
- 4.(1) Για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών αποδίδεται σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.
- (2) Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται στο TARGET-CY υπόκεινται σε επεξεργασία με βάση την αρχή «first in, first out» (FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.
- (3) Με την αποδοχή εντολής άμεσης πληρωμής κατά την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 17 του Μέρους Ι η ΚΤΚ ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS του πληρωτή για την πραγματοποίηση διακανονισμού, ισχύουν δε τα ακόλουθα:
- (α) εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται·
- (β) εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, δεσμεύεται το οικείο ποσό όσο εκκρεμεί η απάντηση του δικαιούχου πληρωμής. Σε περίπτωση αποδοχής από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής, η εντολή άμεσης πληρωμής διακανονίζεται με ταυτόχρονη αποδέσμευση του ποσού. Σε περίπτωση απόρριψης από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής ή μη έγκαιρης απάντησης κατά την έννοια του συστήματος SCT Inst η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται με ταυτόχρονη αποδέσμευση του ποσού.
- (4) Κεφάλαια που δεσμεύονται σύμφωνα με το στοιχείο (β) της υποπαράγραφου (3) παύουν να είναι διαθέσιμα για τον διακανονισμό επόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.
- (5) Με την επιφύλαξη του στοιχείου (β) της υποπαράγραφου (3), η ΚΤΚ απορρίπτει εντολή άμεσης πληρωμής εφόσον το ποσό της υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο CMB.
- (6) Μετά την αποδοχή εντολής μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS κατά την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 17 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS του πληρωτή. Εάν δεν υπάρχουν, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας διακανονίζεται αμέσως.
- (7) Μετά την αποδοχή θετικής απάντησης ανάκλησης κατά την παράγραφο 17 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS που θα χρεωθεί. Εάν δεν υπάρχουν, η θετική απάντηση ανάκλησης απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν, η θετική απάντηση ανάκλησης διακανονίζεται αμέσως.
- (8) Με την επιφύλαξη της υποπαράγραφου (7), η ΚΤΚ απορρίπτει θετικές απαντήσεις ανάκλησης εφόσον το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.
- Αίτημα ανάκλησης.
- 5.(1) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να υποβάλει αίτημα ανάκλησης.
- (2) Το αίτημα ανάκλησης προωθείται στον δικαιούχο πληρωμής της διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, ο οποίος μπορεί να απαντήσει με θετική ή αρνητική απάντηση ανάκλησης.
- Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS.
6. Η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS εκτελείται κατά τις ώρες που ορίζονται στο προσάρτημα V.
- Προσβάσιμες οντότητες μέσω τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS.
- 7.(1) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να ορίζει μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες. Οι προσβάσιμες οντότητες πρέπει να έχουν προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA.
- (2) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS παρέχει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρηση κάθε προσβάσιμης οντότητας στο σύστημα SCT Inst.
- (3) Σε περίπτωση που προσβάσιμη οντότητα παύει να συμμορφώνεται με το σύστημα SCT Inst ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS ενημερώνει την ΚΤΚ και λαμβάνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση μέτρα για τη διακοπή της πρόσβασης της εν λόγω οντότητας στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS.
- (4) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να επιτρέπει την πρόσβαση στις προσβάσιμες οντότητες που ο ίδιος ορίζει μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολέων.
- (5) Η παράγραφος 7 του Μέρους Ι εφαρμόζεται σε ΕΣ το οποίο έχει ορίσει προσβάσιμες οντότητες.
- (6) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS ο οποίος έχει ορίσει προσβάσιμη οντότητα διασφαλίζει την αδιάλειπτη διαθεσιμότητά της για σκοπούς λήψης μηνυμάτων.

- Επεξεργασία συναλλαγών στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS. 8.(1) Το TARGET-CY επεξεργάζεται μέσω τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS τις ακόλουθες συναλλαγές:
- (α) εντολές άμεσης πληρωμής·
 - (β) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·
 - (γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του TIPS.
- Ευρετήριο TIPS. 9.(1) Το ευρετήριο TIPS αποτελεί κατάλογο των κωδικών αναγνώρισης τράπεζας (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση πληροφοριών και περιλαμβάνει τους BIC των:
- (α) κατόχων ΕΛΜ του TIPS·
 - (β) προσβάσιμων οντοτήτων.
- (2) Το ευρετήριο TIPS ενημερώνεται καθημερινά.
- (3) Οι κάτοχοι τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνον στις ορισθείσες από αυτούς προσβάσιμες οντότητες και στις οικείες οντότητες εντολές. Οι προσβάσιμες οντότητες μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνο στα υποκαταστήματά τους.
- (4) Κάθε BIC εμφανίζεται μόνο μία φορά στο ευρετήριο TIPS.
- (5) Οι κάτοχοι τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS αποδέχονται ότι η ΚΤΚ και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους BIC προσβάσιμων οντοτήτων που ορίζουν οι ίδιοι, αφού προηγουμένως διασφαλίσουν ότι οι εν λόγω οντότητες αποδέχονται τη δημοσίευση.
- Αποθετήριο MPL. 10.(1) Το κεντρικό αποθετήριο Mobile Proxy Lookup (MPL) περιέχει τον πίνακα αντιστοίχισης διακομιστή μεσολάβησης – IBAN για τους σκοπούς της υπηρεσίας MPL.
- (2) Κάθε διακομιστής μεσολάβησης μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν μόνο IBAN. Ο IBAN μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν ή περισσότερους διακομιστές μεσολάβησης.
- (3) Η παράγραφος 28 του Μέρους Ι εφαρμόζεται στα δεδομένα που περιέχονται στο αποθετήριο MPL.
- Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή έκτακτης διακοπής. 11.(1) Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS στο TARGET-CY η ΚΤΚ δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών προς ή από αυτόν.
- (2) Εάν η συμμετοχή κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ:
- (α) απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του·
 - (β) απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του· ή
 - (γ) απορρίπτει και τις εισερχόμενες και τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.
- (3) Εάν η συμμετοχή κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS στο TARGET-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, η ΚΤΚ του απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.
- (4) Η ΚΤΚ επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS, του οποίου η συμμετοχή στο TARGET-CY έχει ανασταλεί ή διακοπεί βάσει της υποπαραγράφου (1) ή (2) της παραγράφου 25 του Μέρους Ι, εφόσον πριν από την αναστολή ή διακοπή η ίδια έχει δεσμεύσει κεφάλαια στον συγκεκριμένο λογαριασμό του σύμφωνα με το στοιχείο (β) της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 4.

Προσάρτημα Ι

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

Πέραν των εναρμονισμένων όρων, στην επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

- Απαιτήσεις δοκιμών για τη συμμετοχή στο TARGET-CY. 1. Κάθε συμμετέχων υποβάλλεται σε σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδείξει την τεχνική και λειτουργική του επάρκεια, ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET-CY.

Αριθμοί
λογαριασμού.

2. Ο λογαριασμός κάθε συμμετέχοντος αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων, ο οποίος αποτελείται από πέντε πεδία ως εξής:

Ονομασία	Αριθμός χαρακτήρων	Περιεχόμενο
Είδος λογαριασμού	1	M = ΚΛΜ R = ΕΛΜ του ΔΣΧ C = ΕΛΜ του Τ2S I = ΕΛΜ του ΤΙΡS T = Τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ U = Υπολογαριασμός A = Τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΤΙΡS G = Λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ D = Λογαριασμός καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας X = Λογαριασμός έκτακτης ανάγκης
Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2	Κωδικός χώρας ISO: 3166-1
Κωδικός νομίσματος	3	EUR
BIC	11	BIC κατόχου λογαριασμού
Ονομασία λογαριασμού	Έως 17	Ελεύθερο κείμενο ¹

Κανόνες ανταλλαγής μηνυμάτων στο TARGET.

3.(α) Κάθε συμμετέχων τηρεί τις προδιαγραφές σχετικά με τη διάρθρωση και τα πεδία των μηνυμάτων που ορίζονται στο μέρος 3 των οικείων αναλυτικών προδιαγραφών λειτουργίας για τους χρήστες (User Detailed Functional Specifications – UDFS).

(β) Οι επικεφαλίδες εφαρμογής της επιχείρησης (Business application headers) επισυνάπτονται σε όλους τους τύπους μηνυμάτων που υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΚΛΜ, στους ΕΛΜ του ΔΣΧ (συμπεριλαμβανομένων των υπολογαριασμών), στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και στους ΕΛΜ του Τ2S ως εξής:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
head.001	Επικεφαλίδα εφαρμογής της επιχείρησης
head.002	Επικεφαλίδα αρχείου της επιχείρησης

Τύποι μηνυμάτων που υποβάλλονται σε επεξεργασία στο TARGET.

4. (α) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΚΛΜ:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
Διαχείριση (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
camt.003	GetAccount

¹Για τους υπολογαριασμούς αυτό το πεδίο πρέπει να αρχίζει με κωδικό ΕΣ τριών χαρακτήρων που ορίζει η κεντρική τράπεζα.

camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
Εκκαθάριση και διακανονισμός πληρωμών (pacs)	
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

(β) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΕΛΜ του ΔΣΧ και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ:

Διαχείριση (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.007	ModifyTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.021	ReturnGeneralBusinessInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation

camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
Εκκαθάριση και διακανονισμός πληρωμών (pacs)	
pacs.002	PaymentStatusReport
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	CustomerCreditTransfer
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit
Διενέργεια πληρωμών (pain)	
pain.998	ASInitiationStatus
pain.998	ASTransferNotice
pain.998	ASTransferInitiation

(γ) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΕΛΜ του T2S:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
Διαχείριση (admi)	
admi.005	ReportQueryRequest
admi.006	ResendRequestSystemEventNotification
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
(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

(δ) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΕΛΜ του TIPS και στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
Διαχείριση (admi)	
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
camt.003	GetAccount

camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
Δεδομένα αναφοράς (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

Έλεγχος διπλής καταχώρισης.

5. Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών που υποβλήθηκαν περισσότερες από μία φορά (διπλές εντολές μεταφοράς μετρητών). Λεπτομέρειες παρέχονται στο κεφάλαιο 3 του μέρους I του οικείου UDFS.

Κανόνες επικύρωσης και κωδικοί σφάλματος.

6. Η επικύρωση μηνυμάτων διενεργείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές με τίτλο «High Value Payments Plus (HVPS+)» οι οποίες αφορούν τις επικυρώσεις μηνυμάτων που καθορίζονται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 20022 και τις επικυρώσεις που αφορούν ειδικά το TARGET. Οι λεπτομερείς κανόνες επικύρωσης και οι κωδικοί σφάλματος περιγράφονται στα αντίστοιχα μέρη του UDFS ως εξής:

(α) για τους ΚΛΜ, στο κεφάλαιο 14 του UDFS του CLM·

(β) για τους ΕΛΜ του ΔΣΧ, στο κεφάλαιο 13 του UDFS του ΔΣΧ·

(γ) για τους ΕΛΜ του Τ2S, στο κεφάλαιο 4.1 του UDFS του Τ2S.

Σε περίπτωση απόρριψης εντολής άμεσης πληρωμής ή θετικής απάντησης ανάκλησης για οποιονδήποτε λόγο, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS λαμβάνει αναφορά για την κατάσταση της πληρωμής racs.002, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο κεφάλαιο 4.2 του UDFS του TIPS. Σε περίπτωση απόρριψης εντολής μεταφοράς ρευστότητας για οποιονδήποτε λόγο, ο ίδιος λαμβάνει μήνυμα απόρριψης camt.025, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο κεφάλαιο 1.6 του UDFS του TIPS.

Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού και γεγονότα.

7.(1) ΕΛΜ του ΔΣΧ

(α) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) χρησιμοποιείται το στοιχείο μηνύματος «/FromTime/»·

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

(i) Στοιχείο μηνύματος «RejectTime»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή μεταφοράς μετρητών απορρίπτεται,

(ii) Στοιχείο μηνύματος «TillTime»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή μεταφοράς μετρητών δεν απορρίπτεται, αλλά τηρείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής.

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

(2) ΕΛΜ του Τ2S.

(α) Για τις εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας δεν απαιτείται συγκεκριμένη ετικέτα XML.

(β) 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:

(i) για διακανονισμό σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «Time/ExctnTp/Tm/»,

(ii) για διακανονισμό κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένου γεγονότος χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «(EventType/ExctnTp/Evt/»,

(γ) Η περίοδος ισχύος των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας καθορίζεται από τις ακόλουθες ετικέτες XML: «FromDate/VldtyPrd/FrDt/» και «ToDate/VldtyPrd/ToDt/».

Συμφηφισμός των εντολών μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ.

8. Για τις εντολές μεταφοράς μετρητών διενεργούνται έλεγχοι συμφηφισμού και, όπου απαιτείται, εκτεταμένοι έλεγχοι συμφηφισμού όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στα στοιχεία (α) και (β), προκειμένου να διευκολύνεται η ομαλή διεξαγωγή του διακανονισμού.

(α) Στο πλαίσιο του ελέγχου συμφηφισμού εξακριβώνεται εάν οι εντολές μεταφοράς μετρητών του δικαιούχου πληρωμής που βρίσκονται στην κορυφή της σειράς αναμονής για εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας προτεραιότητας ή, εφόσον δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση, υψηλής προτεραιότητας, μπορούν να συμφηφιστούν με την εντολή μεταφοράς μετρητών του πληρωτή (εφεξής οι «εντολές μεταφοράς μετρητών προς συμφηφισμό»). Εάν εντολή μεταφοράς μετρητών προς συμφηφισμό δεν παρέχει κεφάλαια επαρκή για την κάλυψη της αντίστοιχης εντολής μεταφοράς μετρητών του πληρωτή, εξακριβώνεται εάν υπάρχει επάρκεια διαθέσιμης ρευστότητας στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή:

(β) Σε περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου συμφηφισμού η ΚΤΚ μπορεί να εφαρμόσει τον εκτεταμένο έλεγχο συμφηφισμού. Στο πλαίσιο του εκτεταμένου ελέγχου συμφηφισμού εξακριβώνεται εάν υπάρχουν εντολές μεταφοράς μετρητών προς συμφηφισμό σε οποιαδήποτε σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής, ανεξάρτητα από τον χρόνο τοποθέτησής τους στη σειρά αυτή. Ωστόσο, εάν στη σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής υπάρχουν υψηλότερης προτεραιότητας εντολές μεταφοράς μετρητών προς άλλους συμμετέχοντες, παραβίαση της αρχής FIFO είναι δυνατή μόνον εάν ο διακανονισμός μιας εντολής μεταφοράς μετρητών προς συμφηφισμό θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της ρευστότητας του δικαιούχου πληρωμής.

Αλγόριθμοι βελτιστοποίησης στους ΕΛΜ του ΔΣΧ και στους υπολογαριασμούς

9. Εφαρμόζονται τέσσερις αλγόριθμοι προς διευκόλυνση της ομαλής διεξαγωγής των ροών πληρωμής. Περαιτέρω πληροφορίες διατίθενται στο μέρος 2 του UDFS του ΔΣΧ.

(α) Με τον αλγόριθμο «μερική βελτιστοποίηση» η ΚΤΚ:

(i) υπολογίζει και ελέγχει τις θέσεις, τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας κάθε οικείου ΕΛΜ του ΔΣΧ, και

(ii) σε περίπτωση αρνητικής συνολικής θέσης ρευστότητας ενός ή περισσότερων εκ των οικείων ΕΛΜ του ΔΣΧ, αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου η συνολική θέση ρευστότητας καθενός εξ αυτών καταστεί θετική.

Εν συνεχεία και εφόσον υπάρχουν επαρκή κεφάλαια, η ΚΤΚ και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες εντολές μεταφοράς μετρητών, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί και περιγράφονται στο σημείο (ii) στους ΕΛΜ του ΔΣΧ των οικείων συμμετεχόντων.

Κατά την αφαίρεση εντολών πληρωμής η ΚΤΚ αρχίζει από τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του συμμετέχοντος 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 που καθορίζει η ΚΤΚ κατά την κρίση της.

(β) Με τον αλγόριθμο «πολλαπλή βελτιστοποίηση» η ΚΤΚ:

(i) συγκρίνει ζεύγη ΕΛΜ του ΔΣΧ συμμετεχόντων προκειμένου να εξακριβώσει εάν εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής μπορούν να διακανονιστούν βάσει της διαθέσιμης ρευστότητας των εν λόγω ΕΛΜ των δύο συμμετεχόντων και εντός των ορίων που αυτοί έχουν θέσει (ξεκινώντας από το ζεύγος ΕΛΜ του ΔΣΧ με τη μικρότερη διαφορά μεταξύ των εκατέρωθεν

εντολών πληρωμής), ενώ οι εμπλεκόμενες ΚΤ εγγράφουν τις πληρωμές ταυτόχρονα στους ΕΛΜ του ΔΣΧ των δύο συμμετεχόντων, και

(ii) εάν η ρευστότητα δεν επαρκεί για τη χρηματοδότηση της διμερούς θέσης σε σχέση με ένα ζεύγος ΕΛΜ του ΔΣΧ 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 στους ΕΛΜ του ΔΣΧ των δύο συμμετεχόντων, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί.

Αφού διενεργήσει τους ελέγχους των σημείων (i) και (ii), η ΚΤΚ ελέγχει τις πολυμερείς θέσεις διακανονισμού (μεταξύ του ΕΛΜ του ΔΣΧ ενός συμμετέχοντος και των ΕΛΜ του ΔΣΧ άλλων συμμετεχόντων σε σχέση με τους οποίους έχει τεθεί πολυμερές όριο). Εν προκειμένω εφαρμόζεται η διαδικασία των σημείων (i) και (ii), τηρουμένων των αναλογιών.

(γ) Με τον αλγόριθμο «μερική βελτιστοποίηση με ΕΣ», ο οποίος υποστηρίζει τη διαδικασία διακανονισμού Β, η ΚΤΚ ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου μερικής βελτιστοποίησης, χωρίς όμως να αφαιρεί εντολές μεταφοράς ΕΣ (για ΕΣ το οποίο διακανονίζει σε ταυτόχρονη πολυμερή βάση, δηλαδή διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ).

(δ) Ο αλγόριθμος «βελτιστοποίηση στους υπολογαριασμούς» χρησιμοποιείται για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού επείγουσας προτεραιότητας εντολών μεταφοράς ΕΣ στους υπολογαριασμούς συμμετεχόντων. Κατά τη χρήση του εν λόγω αλγόριθμου η ΚΤΚ υπολογίζει τη συνολική θέση ρευστότητας του υπολογαριασμού κάθε συμμετέχοντος, καθορίζοντας εάν το συγκεντρωτικό ποσό όλων των εξερχόμενων και εισερχόμενων εντολών μεταφοράς ΕΣ που εκκρεμούν στη σειρά αναμονής είναι αρνητικό ή θετικό. Εάν το αποτέλεσμα των παραπάνω υπολογισμών και ελέγχων είναι θετικό για κάθε έναν από τους υπολογαριασμούς, η ΚΤΚ και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν όλες τις μεταφορές μετρητών ταυτόχρονα στους υπολογαριασμούς των συμμετεχόντων. Εάν το αποτέλεσμα των παραπάνω υπολογισμών και ελέγχων είναι αρνητικό, δεν πραγματοποιείται διακανονισμός. Περαιτέρω, ο εν λόγω αλγόριθμος δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν όρια ή δεσμεύσεις. Για κάθε τράπεζα διακανονισμού υπολογίζεται η συνολική θέση και, εφόσον καλύπτονται οι θέσεις για όλες τις τράπεζες διακανονισμού, διακανονίζονται όλες οι συναλλαγές. Συναλλαγές που δεν καλύπτονται επιστρέφουν στη σειρά αναμονής.

(ε) Ωστόσο, εντολές μεταφοράς μετρητών που εισάγονται μετά τον αλγόριθμο πολλαπλής βελτιστοποίησης, τον αλγόριθμο μερικής βελτιστοποίησης ή τον αλγόριθμο μερικής βελτιστοποίησης με ΕΣ μπορούν να διακανονίζονται αμέσως, εάν οι θέσεις και τα όρια των οικείων ΕΛΜ του ΔΣΧ των συμμετεχόντων είναι συμβατά τόσο με τον διακανονισμό των εντολών αυτών όσο και με τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών στο πλαίσιο της τρέχουσας διαδικασίας βελτιστοποίησης.

(στ) Ο αλγόριθμος μερικής βελτιστοποίησης και ο αλγόριθμος πολλαπλής βελτιστοποίησης εκτελούνται κατ' ακολουθία με τη σειρά αυτή. Δεν εκτελούνται σε περίπτωση που βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ.

(ζ) Οι αλγόριθμοι εκτελούνται με ευελιξία, στο πλαίσιο της οποίας προκαθορίζεται η χρονική υστέρηση στην εφαρμογή διαφορετικών αλγορίθμων ώστε να διασφαλίζεται η μεσολάβηση ενός ελάχιστου χρονικού διαστήματος μεταξύ της εκτέλεσης δύο αλγορίθμων. Η χρονική ακολουθία ελέγχεται αυτόματα. Είναι δυνατή η παρέμβαση του χρήστη.

(η) Δεν είναι δυνατή η ανακατάταξη (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής) ή η ανάκληση εντολής πληρωμής όσο αυτή περιλαμβάνεται σε αλγόριθμο του οποίου η εκτέλεση βρίσκεται σε εξέλιξη. Αιτήματα για ανακατάταξη ή ανάκληση εντολής πληρωμής τοποθετούνται σε σειρά αναμονής έως ότου ολοκληρωθεί η εκτέλεση του αλγόριθμου. Εάν η οικεία εντολή πληρωμής διακανονιστεί ενώ εκτελείται ο αλγόριθμος, τυχόν αίτημα για ανακατάταξη ή ανάκληση απορρίπτεται. Εάν η εντολή πληρωμής δεν διακανονιστεί, τα αιτήματα του συμμετέχοντος λαμβάνονται αμέσως υπόψη.

Συνδεσιμότητα.

10. Οι συμμετέχοντες συνδέονται στο TARGET χρησιμοποιώντας μία από τις ακόλουθες λειτουργίες:

(α) τη λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user to application mode – U2A): στη λειτουργία U2A οι συμμετέχοντες συνδέονται μέσω μιας GUI η οποία επιτρέπει στους χρήστες να εκτελούν επιχειρησιακές λειτουργίες βάσει των αντίστοιχων δικαιωμάτων τους πρόσβασης. Επιτρέπει στους χρήστες να εισάγουν και να τηρούν επιχειρησιακά δεδομένα, καθώς και να ανακτούν επιχειρησιακές πληροφορίες. Το σχετικό εγχειρίδιο χρήσης (UHB) παρέχει εξαντλητικές πληροφορίες για καθεμία από τις επιχειρησιακές λειτουργίες που προσφέρει η αντίστοιχη GUI.

(β) τη λειτουργία «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application to application – A2A): στη λειτουργία A2A οι εφαρμογές λογισμικού επικοινωνούν με το TARGET μέσω ανταλλαγής μεμονωμένων μηνυμάτων και αρχείων βάσει των αντίστοιχων δικαιωμάτων τους πρόσβασης και εγγραφής μηνυμάτων, καθώς και της παραμετροποίησης της δρομολόγησης. Τόσο η εισερχόμενη όσο και η εξερχόμενη επικοινωνία A2A βασίζεται σε μηνύματα σε μορφή XML, με χρήση του προτύπου ISO 20022 κατά περίπτωση.

Οι λειτουργίες σύνδεσης περιγράφονται λεπτομερέστερα στο UDFS του ESMIG.

Το UDFS και το εγχειρίδιο χρήσης. 11. Περαιτέρω λεπτομέρειες και παραδείγματα που εξηγούν τους παραπάνω κανόνες περιέχονται στο αντίστοιχο UDFS και στα εγχειρίδια χρήσης για κάθε υπηρεσία, όπως αυτά εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον ιστότοπο, εφόσον απαιτείται, της KTK και στον ιστότοπο της EKT στην αγγλική γλώσσα.

Προσάρτημα II

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET

Γενικές αρχές. 1.(α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET οι συμμετέχοντες μπορούν να υποβάλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET του παρόντος προσαρτήματος.

(β) Ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET δεν εφαρμόζεται όταν η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET οφείλεται είτε σε εξωτερικά γεγονότα που εύλογα δεν μπορούν να ελεγχθούν οι οικείες ΚΤ είτε σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων, εκτός εάν άλλως αποφασίσει το διοικητικό συμβούλιο της EKT.

(γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET. Ωστόσο, οι συμμετέχοντες μπορούν να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα για να εγείρουν αξιώσεις αποζημίωσης. Με την αποδοχή προσφοράς αποζημίωσης βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET ο συμμετέχων συμφωνεί αμετάκλητα ότι παραιτείται από κάθε αξίωση έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές μεταφοράς μετρητών 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 συμμετέχων αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ κατ' ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση που τυχόν εγείρει άλλος συμμετέχων ή τρίτος αναφορικά με την οικεία εντολή μεταφοράς μετρητών ή μεταφορά μετρητών.

(δ) Η προσφορά αποζημίωσης σε σχέση με τεχνική δυσλειτουργία του TARGET δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της KTK ή άλλης ΚΤ.

Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης. 2.(α) Ο πληρωτής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν εντολή μεταφοράς μετρητών δεν διακανονίστηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET.

(β) Ο δικαιούχος πληρωτής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης εάν δεν έλαβε μεταφορά μετρητών την οποία ανέμενε να λάβει σε συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET. Ο ίδιος μπορεί επίσης να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης τόκου εφόσον πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) περίπτωση συμμετεχόντων με πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET ο δικαιούχος πληρωτής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης, και/ή

(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 μεταφοράς μετρητών, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθμία από τις τέσσερις επόμενες και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή μεταφοράς μετρητών. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωτή,

(ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται βάσει επιτοκίου αναφοράς που καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου αναφοράς του ευρώ (επιτοκίου €STR) και του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται επί του ποσού της εντολής μεταφοράς μετρητών που δεν διακανονίστηκε λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET για κάθε ημέρα της περιόδου που μεσολαβεί από την ημερομηνία κατά την οποία πράγματι υποβλήθηκε η συγκεκριμένη εντολή, ή κατά την οποία επρόκειτο να υποβληθεί προκειμένου για εντολές μεταφοράς μετρητών του σημείου (ii) του στοιχείου (β) της παραγράφου 2, έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίστηκε ή θα μπορούσε να διακανονιστεί επιτυχώς. Τόκοι ή χρεώσεις που απορρέουν από την κατάθεση του ποσού μη διακανονισθείσας εντολής μεταφοράς μετρητών στο Ευρωσύστημα αφαιρούνται από το ποσό της αποζημίωσης ή προστίθενται σε αυτό κατά περίπτωση,

(iii) δεν καταβάλλεται αποζημίωση τόκου σε περίπτωση και στο μέτρο που κεφάλαια προερχόμενα από μη διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς μετρητών τοποθετήθηκαν στην 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 μεταφοράς μετρητών, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή μεταφοράς μετρητών. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή,

(ii) εφαρμόζεται η μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου που περιγράφεται στο στοιχείο (α) σημείο (ii), με τη διαφορά ότι η αποζημίωση υπολογίζεται βάσει επιτοκίου ίσου με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης και του επιτοκίου αναφοράς, και υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET.

Διαδικαστικοί κανόνες.

4.(α) Η αίτηση αποζημίωσης υποβάλλεται σε σχετικό έντυπο που διατίθεται στον ιστότοπο 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 επαρκείς πρόσθετες πληροφορίες και έγγραφα. Μόνο μία αίτηση αποζημίωσης μπορεί να υποβληθεί για κάθε πληρωμή ή εντολή πληρωμής·

(β) Εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET 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. Το αργότερο εντός δεκατεσσάρων εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET αξιολογούνται όλες οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης, με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ που γνωστοποιείται στους συμμετέχοντες·

(δ) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στους συμμετέχοντες το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του στοιχείου (γ). Εφόσον η αξιολόγηση συνεπάγεται την προσφορά αποζημίωσης, οι συμμετέχοντες αποδέχονται ή απορρίπτουν την προσφερόμενη αποζημίωση για κάθε εντολή μεταφοράς μετρητών που περιλαμβάνεται στη σχετική αίτησή τους εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων από τη γνωστοποίησή της σε αυτούς, υπογράφοντας τυποποιημένη επιστολή αποδοχής (το σχετικό έντυπο διατίθεται στον ιστότοπο της ΚΤΚ ή ως άλλως ήθελε ορίσει η ΚΤΚ. . Εάν η επιστολή δεν περιέλθει στην ΚΤΚ εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων, οι συμμετέχοντες θεωρείται ότι έχουν απορρίψει την προσφορά αποζημίωσης·

(ε) Η ΚΤΚ καταβάλλει τις αποζημιώσεις αφού παραλάβει την επιστολή του συμμετέχοντος με την οποία αυτός αποδέχεται την αποζημίωση. Η καταβαλλόμενη αποζημίωση δεν τοκίζεται.

Προσάρτημα III

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

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντος στο TARGET (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

T.Θ. 25529

1395 Λευκωσία

Συμμετοχή στο TARGET-CY

[τόπος]

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να εκπονήσουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εσωτερικοί/εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του συμμετέχοντος ή υποκαταστήματος του συμμετέχοντος] αναφορικά με ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο

συμμετέχων, εφεξής η «χώρα») και αφορούν τη συμμετοχή του [επωνυμία του συμμετέχοντος] (εφεξής ο «συμμετέχων») στο TARGET-CY (εφεξής το «σύστημα»).

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει κατά την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης δεν έχουμε διενεργήσει έρευνα της νομοθεσίας άλλων χωρών και, συναφώς, δεν διατυπώνουμε ρητά ή σιωπηρά οποιαδήποτε γνώμη. Κάθε δήλωση και γνώμη που παρατίθεται παρακάτω ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα], είτε ο συμμετέχων ενεργεί μέσω του κεντρικού του καταστήματος είτε μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων εγκατεστημένων εντός ή εκτός της [χώρα] όταν υποβάλλει εντολές μεταφοράς μετρητών και λαμβάνει εντολές μεταφοράς.

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα:

(1) επίκυρωμένο αντίγραφο του/των [σχετικά ιδρυτικά και καταστατικά έγγραφα] του συμμετέχοντος, όπως αυτό/ά ισχύει/ουν 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 συμμετέχοντος ή άλλο έγγραφο που αποδεικνύει ότι αυτός είναι εξουσιοδοτημένος να παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων ή άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες σύμφωνα με τα κριτήρια πρόσβασης για τη συμμετοχή στο TARGET στ[η] [χώρα].

(4) [κατά περίπτωση] αντίγραφο απόφασης του διοικητικού συμβουλίου ή του οικείου διοικητικού οργάνου του συμμετέχοντος, της [ημερομηνία] [έτος], που αποδεικνύει τη συμφωνία του συμμετέχοντος να προσχωρήσει στις διατάξεις του συστήματος, όπως ορίζονται παρακάτω· και

(5) [να αναφερθούν τα πληρεξούσια και λοιπά νομιμοποιητικά έγγραφα που αφορούν το/τα πρόσωπο/α που είναι εξουσιοδοτημένο/α προς υπογραφή των σχετικών διατάξεων του συστήματος (όπως ορίζονται παρακάτω) για λογαριασμό του συμμετέχοντος].

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

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε και τις ακόλουθες διατάξεις:

(1) την περί του Συστήματος TARGET-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του [χρονολογία] ως έχει τροποποιηθεί μέχρι και δια της Οδηγίας [...] (εφεξής «Οδηγία»)· και

(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 τέθηκαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών·

(2) ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικά 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 συμμετέχοντος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα· και

(4) ότι τα πιστοποιητικά του συμμετέχοντος δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ

A. 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, ως νομικό πρόσωπο, 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 και που ο συμμετέχων αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος δεν προσκρούουν με κανέναν τρόπο στις νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον συμμετέχοντα ή στα πιστοποιητικά του συμμετέχοντος.

Δ. Η έκδοση, 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 οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης στον συμμετέχοντα ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στ[η] [χώρα].

Ε. Ο συμμετέχων έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρας] και έχει προβεί σε όλες τις άλλες τυχόν αναγκαίες κατά το νόμο ενέργειες για να διασφαλίσει τη νομιμότητα, το κύρος και τη δεσμευτική ισχύ των υποχρεώσεων του που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Κεντρική Τράπεζα και στον συμμετέχων. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση και το περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες και τους νομικούς τους συμβούλους, 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 participants in TARGET

(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 TARGET-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 TARGET-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 Cash transfer orders and receiving Cash 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 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 line with the access criteria for participation in TARGET 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 TARGET-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 [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 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 do 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 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]

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με το εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός EOX συμμετέχοντα στο

TARGET

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

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Λεωφ. Κέννεντυ 80

1076 Λευκωσία

T.Θ. 25529

1395 Λευκωσία

TARGET-CY

[τόπος],

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να εκπονήσουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του συμμετέχοντος ή υποκαταστήματος του συμμετέχοντος] («ο συμμετέχων») αναφορικά με τα ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο συμμετέχων, εφεξής η «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του συμμετέχοντος σε σύστημα που αποτελεί συνιστώσα του TARGET (εφεξής το «σύστημα»). Οι παραπομπές της παρούσας στο δίκαιο της [χώρα] συμπεριλαμβάνουν όλες τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις της [χώρα]. Γνωμοδοτούμε με βάση το δίκαιο της [χώρα], έχοντας ιδίως υπόψη ότι ο συμμετέχων 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 παρακάτω οριζόμενες διατάξεις του συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει κατά την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης δεν έχουμε διενεργήσει έρευνα της νομοθεσίας άλλων χωρών και, συναφώς, δεν διατυπώνουμε ρητά ή σιωπηρά οποιαδήποτε γνώμη. Βασιζόμαστε στην παραδοχή ότι κανένα στοιχείο του δικαίου άλλης χώρας δεν επηρεάζει την παρούσα γνωμοδότηση.

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

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

(1) την περί του Συστήματος TARGET-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του [χρονολογία] ως έχει τροποποιηθεί μέχρι και δια της Οδηγίας [...], (εφεξής «Οδηγία»)· και

(2) τα υποδείγματα συμβάσεων τα οποία προσαρτώνται στην Οδηγία ή στα οποία παραπέμπει η Οδηγία·

(3) κάθε άλλη διάταξη που διέπει το σύστημα και/ή τη σχέση μεταξύ του συμμετέχοντος και των άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα καθώς και μεταξύ των συμμετεχόντων στο σύστημα και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου·

(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 και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικά 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 οι συμμετέχοντες στο σύστημα μέσω του οποίου αποστέλλονται εντολές μεταφοράς μετρητών ή λαμβάνονται μεταφορές μετρητών 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 παρακάτω παρατηρήσεων σε κάθε επιμέρους περίπτωση, γνωμοδοτούμε ως ακολούθως:

3.1 Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

Τα παρακάτω αναφερόμενα χαρακτηριστικά της νομοθεσίας της [χώρα] συνάδουν με τις υποχρεώσεις του συμμετέχοντος που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος και με κανέναν τρόπο δεν προσκρούουν 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) που μπορούν να έχουν εφαρμογή στον συμμετέχοντα στ[η] [χώρα] και που, για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης, περιλαμβάνουν και κάθε διαδικασία σχετική με τα περιουσιακά στοιχεία ή τυχόν υποκατάστημά του στην εν λόγω χώρα, είναι τα ακόλουθα: [απαρίθμηση των διαδικασιών στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, οι «διαδικασίες αφερεγγυότητας»).

Πέραν των διαδικασιών αφερεγγυότητας μπορεί να έχει εφαρμογή στον συμμετέχοντα και σε οποιοδήποτε περιουσιακό στοιχείο ή υποκατάστημά του στ[η] [χώρα] [αναφορά σε τυχόν χρεοστάσιο, αναγκαστική διαχείριση ή άλλη διαδικασία που μπορεί να οδηγήσει σε αναστολή πληρωμών προς και/ή από τον συμμετέχοντα ή σε επιβολή περιορισμών σε σχέση με τις εν λόγω πληρωμές ή σε παρόμοιες διαδικασίες, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, οι «διαδικασίες»).

3.2.β. Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

Η [χώρα] ή συγκεκριμένες ειδικότερα οριζόμενες πολιτικές υποδιαίρεσεις της αποτελεί/ούν συμβαλλόμενο μέρος 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 ακόλουθων εδαφίων, όλες οι διατάξεις του συστήματος έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με τους όρους τους βάσει του δικαίου της [χώρα], ιδίως στην περίπτωση κίνησης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του συμμετέχοντος.

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α. Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών

Οι διατάξεις των παραγράφων 17 και 18 του Μέρους I του παραρτήματος I, των παραγράφων 4 έως 7 και 9 του Μέρους II του παραρτήματος I, των παραγράφων 5 έως 10 και 14 έως 17 του Μέρους III του παραρτήματος I, των παραγράφων 4 και 6 έως 7 του Μέρους IV του παραρτήματος I, των παραγράφων 6 και 10 του Μέρους V του παραρτήματος I σχετικά με την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών του είναι ισχυρές και εκτελεστές. Ειδικότερα, όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών, των οποίων η επεξεργασία διενεργείται βάσει των διατάξεων των παραπάνω κεφαλαίων, είναι ισχυρές, έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Η παράγραφος 18 του Μέρους I του παραρτήματος I που καθορίζει το ακριβές

χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται από τον συμμετέχοντα στο σύστημα καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες 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 κίνηση διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντος δεν θίγει τις εξουσίες και αρμοδιότητες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος. [Να αναφερθεί [κατά περίπτωση] ότι: το ίδιο ισχύει και για κάθε άλλη οντότητα που παρέχει στον συμμετέχοντα υπηρεσίες άμεσα και απόλυτα αναγκαίες για τη συμμετοχή στο σύστημα, π.χ. για τον ΠΥΔ του TARGET].

3.3.γ. Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης

[Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του συμμετέχοντος, οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας αναφορικά με την επίπτωση της ικανοποίησης των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων με χρήση των κατατεθειμένων κεφαλαίων του συμμετέχοντος, 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 (Για γίνει αναφορά άλλων σχετικών ρητρών 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 έχουν εφαρμογή στον συμμετέχοντα, οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας (όσον αφορά την αναστολή και τη διακοπή της συμμετοχής του συμμετέχοντος 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 έχουν εφαρμογή στον συμμετέχοντα, οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] 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 συμμετέχοντος 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 των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας, ιδίως δε όσες αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων, είναι ισχυρές 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 κίνηση διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του συμμετέχοντος 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 μετρητών 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 μετρητών είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή μεταφοράς μετρητών που υποβλήθηκε από οποιονδήποτε 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 συμμετέχοντος ζητεί την έκδοση διαταγής για κατάσχεση (συμπεριλαμβανομένης κάθε είδους διαταγής δέσμευσης, διαταγής για κατάσχεση ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας του δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του συμμετέχοντος) (εφεξής η

«κατάσχεση») σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] από αρμόδια διοικητική, δικαστική ή δημόσια αρχή στ[η] [χώρα], θεωρούμε ότι [να παρατεθεί σχετική ανάλυση].

3.6 Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

3.6.α. Εκχώρηση δικαιωμάτων ή κατάθεση περιουσιακών στοιχείων ως ασφάλεια, ενεχύραση και/ή 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 [παραπομπή στη σχετική συμφωνία 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 κίνησης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του συμμετέχοντος, τα δικαιώματα ή περιουσιακά στοιχεία που εκχωρήθηκαν για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή που ενεχυράστηκαν 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, χωρίς να 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 Συμμετέχοντος, άλλοι συμμετέχοντες στο σύστημα και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου όπως [εκδοχείς, ενεχυρούχοι δανειστές ή αγοραστής με σύμφωνο επαναπώλησης, ανάλογα με την περίπτωση] μπορούν να εκποιήσουν τα δικαιώματα ή τα περιουσιακά στοιχεία του συμμετέχοντος 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 πραγματοποιούμενες για σκοπούς παροχής ασφάλειας, σύστασης και εκποίησης ενεχύρου ή σύναψης και εκτέλεσης συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντος και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στ[η] [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενεχύρασης ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση] ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω [εκχώρησης, ενεχύρασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση].

3.7 Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]

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

Κάθε δήλωση και γνώμη που διατυπώνεται παραπάνω ως προς τον συμμετέχοντα ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και σε περιπτώσεις που ο συμμετέχων ενεργεί μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων του εγκατεστημένων 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 μεταφοράς μετρητών από υποκατάστημα του συμμετέχοντος, 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 μεταφοράς μετρητών από υποκατάστημα του συμμετέχοντος, δεν απαιτούν την παροχή οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, εγκρίσεως ή συμφωνητής γνώμης στον τελευταίο ή τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στ[η] [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 χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες της και τους νομικούς τους συμβούλους, 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 country opinions for non-EEA participants in TARGET

(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

TARGET-CY

[location],

[date]

Dear Sir or 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 TARGET (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 [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 TARGET-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 Participant and other participants in the System, and 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'.

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 participants in the System through which any Cash transfer orders are sent or Cash transfers 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 Cash transfer orders

The provisions of the paragraphs 17 and 18 of Part I of Annex I, paragraphs 4 to 7 and 9 of Part II of Annex I, paragraphs 5 to 10 and 14 to 17 of Part III of Annex I, paragraphs 4 and 6 to 7 of Part IV of Annex I, paragraphs 6 and 10 of Part V of Annex I on processing of Cash transfer orders are valid and enforceable. In particular, all Cash transfer orders processed pursuant to such sections will be valid, binding and will be enforceable under the laws of [jurisdiction]. The paragraph 18 of Part I of Annex I which specifies the precise point in time at which Cash transfer orders submitted by the Participant to the System become enforceable and irrevocable 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. TARGET NSP]

3.3.c. Remedies in the event of default

[Where applicable to the Participant, 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 Participant, 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 Participant, the provisions contained in [list of sections] 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 [list of sections] 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 [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 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 Cash 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 Cash transfer orders will be valid and enforceable and that a Cash transfer orders 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 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 Cash transfer 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 Cash transfer 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]

Προσάρτημα IV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

1. ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

(α) Το παρόν προσάρτημα καθορίζει τις ρυθμίσεις που διέπουν τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων σε περίπτωση που το TARGET ή ένας ή περισσότεροι ΠΥΔ παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από κάποιο απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάποιον συμμετέχοντα·

(β) Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ·

(γ) Οι διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου εφαρμόζονται στους ΚΛΜ, στους ΕΛΜ του ΔΣΧ και στους υπολογαριασμούς τους, στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους ΕΛΜ του Τ2S, στους ΕΛΜ του ΤΙΡS και στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS.

(1) Μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης.

(α) Σε περίπτωση επέλευσης μη φυσιολογικού εξωτερικού γεγονότος και/ή εκδήλωσης βλάβης στο TARGET και/ή εκδήλωσης βλάβης σε έναν ή περισσότερους ΠΥΔ η οποία επηρεάζει την ομαλή λειτουργία του TARGET, η ΚΤΚ νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης·

(β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στο TARGET είναι τα ακόλουθα:

(i) μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία,

(ii) αλλαγή του προγράμματος λειτουργίας του TARGET,

(γ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης απόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της ΚΤΚ να αποφασίσει εάν και ποια μέτρα θα λάβει·

(2) Γνωστοποίηση περιστατικών.

Εφόσον λάβει χώρα γεγονός από τα περιγραφόμενα στο στοιχείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 1, αυτό γνωστοποιείται στους συμμετέχοντες μέσω του ιστότοπου της ΕΚΤ μέσω μίας ή περισσότερων GUI, εφόσον είναι διαθέσιμες, και μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, κατά περίπτωση. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους συμμετέχοντες περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

(i) περιγραφή του γεγονότος και του αντικτύπου του στο TARGET,

(ii) Τον αναμενόμενο χρόνο αποκατάστασης του γεγονότος (εφόσον είναι γνωστός),

- (iii) πληροφορίες για τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί (εφόσον υπάρχουν),
 - (iv) συμβουλές τους τους συμμετέχοντες (εφόσον υπάρχουν),
 - (v) τη σήμανση του χρόνου γνωστοποίησης και την ένδειξη του χρόνου ενημέρωσης.
- (3) Μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας.

(α) Κατά την τροποποίηση του προγράμματος λειτουργίας του TARGET κατά το την υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 19 του Μέρους Ι των παρόντων όρων, η ΚΤΚ μπορεί να παρατείνει τις καταληκτικές ώρες του TARGET για δεδομένη εργάσιμη ημέρα ή να καθυστερεί την έναρξη της επόμενης εργάσιμης ημέρας, ή να μεταβάλλει τον χρόνο επέλευσης τυχόν άλλου γεγονότος που παρατίθεται στο προσάρτημα V`

(β) Οι καταληκτικές ώρες του TARGET για δεδομένη εργάσιμη ημέρα μπορούν να παρατείνονται εφόσον η βλάβη του TARGET εκδηλωθεί στη διάρκεια της ημέρας, αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση αυτή της ώρας κλεισίματος κατά κανόνα δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις δύο ώρες και πρέπει να ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους συμμετέχοντες`

(γ) Αφότου ανακοινωθεί παράταση των καταληκτικών ωρών του TARGET είναι δυνατή περαιτέρω παράταση, αλλά όχι ανάκληση.

(4) Λοιπές διατάξεις.

(α) Σε περίπτωση βλάβης της ΚΤΚ ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET-CY μπορούν να εκτελεστούν από άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή από τις ΕθνΚΤ επιπέδου 3 για λογαριασμό της`

(β) Η ΚΤΚ μπορεί να απαιτεί 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 απαραίτητα. Τα έξοδα στα οποία τυχόν υποβάλλονται οι συμμετέχοντες εξαιτίας των παραπάνω δοκιμών ή άλλων μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

2. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ ΤΟΥ ΔΣΧ)

Πέραν των διατάξεων της παραγράφου 1, οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου 2 εφαρμόζονται ειδικότερα στους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και στα ΕΣ που χρησιμοποιούν τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ.

(1) Μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία

(α) Η μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία κατά το σημείο (i) του στοιχείου (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 1 μπορεί να γίνει σε τοποθεσία εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή`

(β) Σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας του TARGET σε άλλη περιοχή οι συμμετέχοντες (i) δεν αποστέλλουν νέες εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, (ii) κατόπιν αιτήματος της ΚΤΚ διενεργούν ελέγχους συμφωνίας, (iii) επανυποβάλλουν τυχόν εντολές μεταφοράς μετρητών οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν· και (iv) παρέχουν στην ΚΤΚ όλες τις σχετικές πληροφορίες`

(γ) Η ΚΤΚ μπορεί να λαμβάνει περαιτέρω μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της χρέωσης και της πίστωσης των λογαριασμών των συμμετεχόντων προκειμένου οι λογαριασμοί τους να επανέλθουν στην κατάσταση που βρίσκονταν πριν από τη μεταφορά της λειτουργίας.

(2) Μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας.

(α) Εάν η ΚΤΚ καθυστερεί το κλείσιμο του TARGET κατά την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 1 πριν από τις 16:50, το ελάχιστο χρονικό διάστημα της μίας ώρας που μεσολαβεί μεταξύ της καταληκτικής ώρας για τις εντολές πληρωμών πελατείας και της καταληκτικής ώρας για τις εντολές διατραπεζικών πληρωμών θα πρέπει κατά κανόνα να παραμένει σε ισχύ.

(β) Τα ΕΣ οφείλουν να έχουν λάβει μέτρα για να αντιμετωπίσουν περιπτώσεις κατά τις οποίες ο χρόνος επανέναρξης καθυστερεί λόγω βλάβης στο TARGET την προηγούμενη ημέρα.

(3) Επεξεργασία έκτακτης ανάγκης.

(α) Εφόσον το κρίνει αναγκαίο, η ΚΤΚ εκτελεί επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών μεταφοράς μετρητών χρησιμοποιώντας τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης του TARGET ή άλλα μέσα. Στις περιπτώσεις αυτές η επεξεργασία έκτακτης ανάγκης παρέχεται στη βάση της καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας. Η ΚΤΚ ενημερώνει τους συμμετέχοντές της με κάθε διαθέσιμο μέσο επικοινωνίας σχετικά με την έναρξη της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης`

(β) Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET οι εντολές μεταφοράς μετρητών υποβάλλονται από τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και εγκρίνονται από την ΚΤΚ. Κατ' εξαίρεση, η ΚΤΚ μπορεί επίσης να εισάγει εντολές μεταφοράς μετρητών εκ μέρους συμμετεχόντων με μη αυτόματο τρόπο. Επιπλέον, τα επικουρικά συστήματα

μπορούν να υποβάλλουν αρχεία που περιέχουν οδηγίες πληρωμής στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ, τα οποία η ΚΤΚ μπορεί να αναρτά στη λειτουργία έκτακτης ανάγκης κατόπιν εξουσιοδότησης από το οικείο ΕΣ·

(γ) Οι ακόλουθες εντολές μεταφοράς μετρητών θεωρούνται «πολύ κρίσιμες» και η ΚΤΚ καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την επεξεργασία τους σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης χωρίς υπαίτια καθυστέρηση:

(i) πληρωμές που σχετίζονται με τον διακανονισμό των πράξεων της CLS Bank International οι οποίες υποβάλλονται σε επεξεργασία στο πλαίσιο της υπηρεσίας CLS Settlement,

(ii) κάλυψη περιθωρίων κεντρικών αντισυμβαλλομένων,

(δ) Εντολές μεταφοράς μετρητών πέραν εκείνων του στοιχείου (γ), οι οποίες απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου, θεωρούνται «κρίσιμες» και απόκειται στην ΚΤΚ να κινήσει με απόφασή της τη διαδικασία επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης σε σχέση με αυτές. Ενδεικτικά, οι κρίσιμες εντολές μεταφοράς μετρητών περιλαμβάνουν:

(i) εντολές μεταφοράς μετρητών που σχετίζονται με τον διακανονισμό άλλων συστημικά σημαντικών συστημάτων πληρωμών κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014,

(ii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του Τ2S ή ΕΛΜ του ΤΙΡΕΚ,

(iii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας οι οποίες είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των πολύ κρίσιμων εντολών μεταφοράς μετρητών όπως ορίζονται στο στοιχείο (γ) ή άλλων κρίσιμων εντολών μεταφοράς μετρητών,

(ε) Εντολές μεταφοράς μετρητών οι οποίες έχουν υποβληθεί στο TARGET-CY, πριν από την ενεργοποίηση της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, αλλά βρίσκονται σε σειρά αναμονής, μπορούν επίσης να υποβληθούν σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. Στις περιπτώσεις αυτές η ΚΤΚ μεριμνά για την αποφυγή της διπλής επεξεργασίας εντολών μεταφοράς μετρητών, τον κίνδυνο όμως φέρουν οι συμμετέχοντες εάν συμβεί κάτι τέτοιο·

(στ) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET οι συμμετέχοντες παρέχουν ως ασφάλεια αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης οι εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.

(4) Βλάβες που σχετίζονται με συμμετέχοντες.

(α) Συμμετέχων που αντιμετωπίζει ζήτημα ή πρόβλημα το οποίο δεν του επιτρέπει να αποστείλει εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET επιλύει το ζήτημα ή το πρόβλημα χρησιμοποιώντας ίδια μέσα. Ειδικότερα, ο συμμετέχων μπορεί να προσφύγει σε εσωτερικές λύσεις που έχει στη διάθεσή του, στη λειτουργία της GUI για την επεξεργασία μεταφορών ρευστότητας και εντολών πληρωμής ή στη λειτουργία εφεδρικών πληρωμών μέσω της GUI·

(β) Εάν έχουν εξαντληθεί ή δεν επαρκούν τα μέσα επίλυσης και/ή οι λύσεις ή οι λειτουργίες στις οποίες προσφεύγει ο συμμετέχων κατά το στοιχείο (α), ο συμμετέχων μπορεί να ζητήσει υποστήριξη από την ΚΤΚ, η οποία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να του την παράσχει. Η ΚΤΚ αποφασίζει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στον συμμετέχοντα·

(γ) Περαιτέρω λεπτομέρειες των μέτρων έκτακτης ανάγκης όσον αφορά τα ΕΣ παρατίθενται σε πρόσθετες συμφωνίες μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου ΕΣ.

3. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΚΛΜ)

Πέραν των διατάξεων της παραγράφου 1, οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου 3 εφαρμόζονται συγκεκριμένα στους κατόχους ΚΛΜ.

(1) Μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία.

(α) Η μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία, κατά τα αναφερόμενα στο σημείο (i) του στοιχείου (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 1, μπορεί να γίνει σε τοποθεσία εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή·

(β) Σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας του TARGET σε άλλη περιοχή, οι συμμετέχοντες (i) δεν αποστέλλουν νέες εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, (ii) κατόπιν αιτήματος της ΚΤΚ διενεργούν ελέγχους συμφωνίας, (iii) επανυποβάλλουν τυχόν εντολές μεταφοράς μετρητών οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν, και (iv) παρέχουν στην ΚΤΚ όλες τις σχετικές πληροφορίες·

(γ) Η ΚΤΚ μπορεί να λαμβάνει περαιτέρω μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της χρέωσης και της πίστωσης των λογαριασμών των συμμετεχόντων προκειμένου οι λογαριασμοί τους να επανέλθουν στην κατάσταση που βρίσκονταν πριν από τη μεταφορά της λειτουργίας.

(2) Επεξεργασία έκτακτης ανάγκης.

(α) Εφόσον το κρίνει αναγκαίο, η ΚΤΚ εκτελεί επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών μεταφοράς μετρητών βάσει της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET ή άλλων μέσων. Στις περιπτώσεις αυτές η επεξεργασία έκτακτης ανάγκης παρέχεται στη βάση της καταβολής κάθε

δυνατής προσπάθειας. Η ΚΤΚ ενημερώνει τους συμμετέχοντες της με κάθε διαθέσιμο μέσο επικοινωνίας σχετικά με την έναρξη της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης:

(β) Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET οι εντολές μεταφοράς μετρητών υποβάλλονται από τους κατόχους ΚΛΜ και εγκρίνονται από την ΚΤΚ. Κατ' εξαίρεση, η ΚΤΚ μπορεί επίσης να εισάγει εντολές μεταφοράς μετρητών εκ μέρους συμμετεχόντων με μη αυτόματο τρόπο:

(γ) Εντολές μεταφοράς μετρητών οι οποίες απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου θεωρούνται «κρίσιμες» και απόκειται στην ΚΤΚ να κινήσει με απόφασή της τη διαδικασία επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης σε σχέση με αυτές:

(δ) Εντολές μεταφοράς μετρητών οι οποίες έχουν υποβληθεί στο TARGET-CY πριν από την ενεργοποίηση της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, αλλά βρίσκονται σε σειρά αναμονής, μπορούν επίσης να υποβληθούν σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. Στις περιπτώσεις αυτές η ΚΤΚ μεριμνά για την αποφυγή της διπλής επεξεργασίας εντολών μεταφοράς μετρητών, τον κίνδυνο όμως φέρουν οι συμμετέχοντες εάν συμβεί κάτι τέτοιο:

(ε) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET οι συμμετέχοντες παρέχουν ως ασφάλεια αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης οι εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.

(3) Βλάβες που σχετίζονται με συμμετέχοντες.

(α) Συμμετέχων που αντιμετωπίζει ζήτημα ή πρόβλημα το οποίο δεν του επιτρέπει να αποστείλει εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET επιλύει το ζήτημα ή το πρόβλημα χρησιμοποιώντας ίδια μέσα. Ειδικότερα, ο συμμετέχων μπορεί να προσφύγει σε εσωτερικές λύσεις που έχει στη διάθεσή του ή στη λειτουργία της GUI για την επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας:

(β) Εάν έχουν εξαντηθεί ή δεν επαρκούν τα μέσα επίλυσης και/ή οι λύσεις ή οι λειτουργίες στις οποίες προσφεύγει ο συμμετέχων κατά το στοιχείο (α), ο συμμετέχων μπορεί να ζητήσει υποστήριξη από την ΚΤΚ, η οποία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να του την παράσχει. Η ΚΤΚ αποφασίζει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στον συμμετέχοντα:

4. ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S)

Πέραν των διατάξεων της παραγράφου 1, οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου 4 εφαρμόζονται συγκεκριμένα στους κατόχους ΕΛΜ του Τ2S.

(1) Μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία.

(α) Η μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία κατά το σημείο (i) του στοιχείου (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 1 μπορεί να γίνει σε τοποθεσία εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή (εφόσον υπάρχει):

(β) Σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας του TARGET σε άλλη περιοχή οι συμμετέχοντες (i) δεν αποστέλλουν νέες εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, (ii) κατόπιν αιτήματος της ΚΤΚ διενεργούν ελέγχους συμφωνίας, (iii) επανυποβάλλουν τυχόν οδηγίες οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν, και (iv) παρέχουν στην ΚΤΚ όλες τις σχετικές πληροφορίες:

(γ) Η ΚΤΚ μπορεί να λαμβάνει περαιτέρω μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της χρέωσης και της πίστωσης των λογαριασμών των συμμετεχόντων προκειμένου οι λογαριασμοί τους να επανέλθουν στην κατάσταση που βρίσκονταν πριν από τη μεταφορά της λειτουργίας.

(2) Βλάβες που σχετίζονται με συμμετέχοντες.

(α) Κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S που αντιμετωπίζει ζήτημα ή πρόβλημα το οποίο δεν του επιτρέπει να εκτελέσει διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών στο TARGET-CY επιλύει το ζήτημα ή το πρόβλημα χρησιμοποιώντας ίδια μέσα:

(β) Εάν έχουν εξαντηθεί ή δεν επαρκούν τα μέσα επίλυσης του στοιχείου (α), ο συμμετέχων μπορεί να ζητήσει υποστήριξη από την ΚΤΚ, η οποία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να του την παράσχει. Η ΚΤΚ αποφασίζει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στον συμμετέχοντα.

Προσάρτημα V

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ TARGET

1. Η ημερομηνία αξίας για τις συναλλαγές που διακανονίζονται στο TARGET είναι πάντοτε η ημερομηνία αξίας κατά την οποία λειτουργεί το σύστημα.

2. Όλες οι ημέρες πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής, 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 είναι εργάσιμες ημέρες του TARGET και, ως εκ τούτου, μπορούν να είναι ημερομηνίες αξίας για σκοπούς διακανονισμού στο TARGET.

3. Οι ΕΛΜ του TIPS και οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS λειτουργούν όλες τις ημέρες. Όλα τα άλλα είδη λογαριασμών λειτουργούν όλες τις ημέρες πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής, 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.

4. Η εργάσιμη ημέρα αρχίζει το βράδυ της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας.

5. Ώρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ.

6. Τα διαφορετικά στάδια της εργάσιμης ημέρας του TARGET και τα σημαντικά επιχειρησιακά γεγονότα που σχετίζονται με ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογιασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ), ΕΛΜ του T2S και ΕΛΜ του TIPS (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS) απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

Ω:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογιασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ)	ΕΛΜ του T2S	ΕΛΜ του TIPS (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS)
18:45 (H-1)	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS. Δεν υπάρχουν μεταφορές ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του TIPS και άλλων λογαριασμών
19:00 (H-1)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO) Επιστροφή οριακής χρηματοδότησης Αναχρηματοδότηση καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας και εντολών μεταφοράς		Λήξη προθεσμίας για την αποδοχή τροφοδοσίας δεδομένων CMS Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού	

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS)
	ρευστότητας βάσει κανόνων			
19:30 (H-1)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO) Επεξεργασία πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας	Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕΣ Επεξεργασία πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας		Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας από/σε ΚΛΜ και ΕΛΜ του ΔΣΧ
20:00 (H-1)			Κύκλοι νυχτερινού διακανονισμού	Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας από/σε ΕΛΜ του Τ2S
02:30 (ημερολογιακή ημέρα μετά την H-1)	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης τις - εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας συμπεριλαμβανομένης κάθε εργάσιμης Δευτέρας Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης τις - εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας συμπεριλαμβανομένης κάθε εργάσιμης Δευτέρας Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις υπόλοιπες ημέρες	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης τις - εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας συμπεριλαμβανομένης κάθε εργάσιμης Δευτέρας Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις υπόλοιπες ημέρες (Για τους ΕΛΜ του	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS. Δεν υπάρχουν εντολές μεταφορές ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS)
	(εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις υπόλοιπες ημέρες		Τ2S: προς τον σκοπό του χρονικού περιθωρίου συντήρησης η 1η Μαΐου θεωρείται εργάσιμη ημέρα.)	
Ωρα επανέναρξης (Η)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO) Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας	Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕΣ Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας. Επεξεργασία των εντολών πελατείας και των διατραπεζικών εντολών	Κύκλοι νυχτερινού διακανονισμού	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS και εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών.
05:00 (Η)			Ημερήσιες συναλλαγές/Διακανονισμός σε συνεχή χρόνο: Προετοιμασία διακανονισμού σε συνεχή χρόνο Χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού(Τα χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού λαμβάνουν χώρα στις 08:00, στις 10:00, στις 12:00, στις 14:00 και στις	

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS)
			15:30 (ή 30 λεπτά πριν από την έναρξη της καταληκτικής ώρας για DnP, αναλόγως του ποια προηγείται)	
16:00 (H)			Καταληκτική ώρα για εντολές DnP	
16:30 (H)			Αυτόματη αποπληρωμή της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και εν συνεχεία προαιρετικό «cash sweep»	
17:00 (H)		Καταληκτική ώρα για εντολές πληρωμής πελατείας		
17:40 (H)			Καταληκτική ώρα για διμερώς συμφωνηθείσες πράξεις ταμειακής διαχείρισης (ΒΑΤΜ) και πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO)	
17:45 (H)		Καταληκτική ώρα για εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του Τ2S	Καταληκτική ώρα για εισερχόμενες εντολές μεταφοράς ρευστότητας	Απαγόρευση εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡS σε ΕΛΜ του Τ2S. Δεν υποβάλλονται σε επεξεργασία εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του ΤΙΡS αυτή την περίοδο
18:00 (H)	Καταληκτική ώρα για: - εντολές μεταφο-	Καταληκτική ώρα για: -διατραπεζικές εντολές	Καταληκτική ώρα για FOP Τέλος επεξεργασίας	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS)
	<p>ράς ρευστότητας</p> <ul style="list-style-type: none"> - πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO) εξαιρουμένων των πάγιων διευκολύνσεων - τροποποιήσεις πιστωτικού ορίου 	<p>πληρωμής και</p> <ul style="list-style-type: none"> - εντολές μεταφοράς ρευστότητας - εντολές μεταφοράς ΕΣ 	<p>διακανονισμού του Τ2S</p> <p>Ανακύκλωση και απόσυρση</p> <p>Παροχή στοιχείων και κινήσεις λογαριασμών τέλους ημέρας</p>	<p>ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS. Απαγόρευση εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡS σε ΚΛΜ/ΔΣΧ και ΕΛΜ του Τ2S. Δεν υποβάλλονται σε επεξεργασία εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών αυτή την περίοδο.</p> <p>Λίγο μετά τις 18:00: Αλλαγή εργάσιμης ημέρας (μετά τη λήψη του μηνύματος camt.019 από ΚΛΜ/ ΔΣΧ) Στιγμιαία απεικόνιση των υπολοίπων στους ΕΛΜ του ΤΙΡS και παροχή στοιχείων τέλους ημέρας</p>
18:15 (H)	Καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων			
18:40 (H)	Καταληκτική ώρα για τη χρήση της οριακής χρηματοδότησης			

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS)
	(μόνο ΕθνΚΤ) Τέλος ημέρας			

Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με το προσάρτημα IV. Την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος, οι καταληκτικές ώρες 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 και 19:30 για τους ΚΛΜ και τους ΕΛΜ του ΔΣΧ (καθώς και για τους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ και τους υπολογαριασμούς και τους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ) επέρχονται 15 λεπτά αργότερα.

Κατάλογος συντομογραφιών και σημειώσεων πίνακα:

Ώρες επανέναρξης: μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με την περίπτωση. Οι πληροφορίες παρέχονται από τον διαχειριστή.

(H-1): προηγούμενη εργάσιμη ημέρα

(H): ημερολογιακή ημέρα = εργάσιμη ημέρα = ημερομηνία αξίας

CMS: Σύστημα διαχείρισης ασφαλειών (Collateral Management System)

εντολές DvP: εντολές για παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής.

Προσάρτημα VI

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΑ

(1) Οι ακόλουθες υπηρεσίες δεν περιλαμβάνονται στις υπηρεσίες που παρέχει η ΚΤΚ και χρεώνονται από τους παρόχους τους σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που τις διέπουν:

(α) υπηρεσίες που παρέχουν οι ΠΥΔ·

(β) υπηρεσίες του Τ2S που δεν σχετίζονται με μετρητά.

(2) Συμμετέχων ο οποίος επιθυμεί να μεταβάλει την επιλογή του σχετικά με τον μηχανισμό τιμολόγησης τη γνωστοποιεί στην ΚΤΚ έως την εικοστή ημερολογιακή ημέρα του μήνα ώστε να μπορεί να ληφθεί υπόψη για τον επόμενο μήνα.

2. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΚΛΜ

(1) Οι ΚΛΜ και οι συναλλαγές που διακανονίζονται σε αυτούς δεν υπόκεινται σε προμήθειες.

(2) Προμήθεια/ες για ΚΛΜ που τελούν υπό συνδιαχείριση.

3. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ

(1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ διαθέτουν τις ακόλουθες δύο επιλογές τιμολόγησης:

(α) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας πάγιας προμήθειας συναλλαγών ανά εντολή πληρωμής (εγγραφή χρέωσης)·

Μηνιαία προμήθεια		150 EUR
Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή πληρωμής		0,80 EUR

(β) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας προμήθειας συναλλαγών που βασίζεται στον όγκο των εντολών πληρωμής (εγγραφή χρέωσης) και υπολογίζεται σωρευτικά σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα. Για τους συμμετέχοντες σε ομάδα τιμολόγησης αθροίζεται ο μηνιαίος όγκος των εντολών πληρωμής (εγγραφή χρέωσης) για όλους τους συμμετέχοντες σε αυτή.

Μηνιαία προμήθεια			1 875 EUR
Μηνιαίος όγκος εντολών πληρωμής			
Κλιμάκιο	Από	Έως	Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή πληρωμής (EUR)
1.	1	10 000	0,60
2.	10 001	25 000	0,50
3.	25 001	50 000	0,40
4.	50 001	75 000	0,20
5.	75 001	100 000	0,125
6.	100 001	150 000	0,08
7.	Άνω των 150 000		0,05

(2) Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε υπολογαριασμούς, σε ΚΛΜ, σε λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας ή σε ΕΛΜ του ΔΣΧ που τηρούνται από τον ίδιο συμμετέχοντα ή από συμμετέχοντες που ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο δεν χρεώνονται.

(3) Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε ΚΛΜ ή σε ΕΛΜ του ΔΣΧ που τηρούνται από συμμετέχοντες που δεν ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο χρεώνονται 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή (εγγραφή χρέωσης).

(4) Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε ΕΛΜ του Τ2S ή σε ΕΛΜ του TIPS δεν χρεώνονται.

(5) Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς μετρητών από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε λογαριασμό ΕΣ (Ανεξαρτήτως του εάν είναι ΕΛΜ του ΔΣΧ, τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ) δεν βαρύνουν τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ.

(6) Οι ακόλουθες προμήθειες ισχύουν για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ:

Υπηρεσία	Μηνιαία προμήθεια (EUR)
Κάτοχος προσβάσιμου BIC (ανταποκριτής) (Οι κάτοχοι προσβάσιμου BIC είναι διαθέσιμοι σε διαφορετικά είδη συμμετεχόντων: κάτοχος προσβάσιμου BIC – ανταποκριτής· κάτοχος προσβάσιμου BIC – υποκατάστημα συμμετέχοντος· και κάτοχος προσβάσιμου BIC – υποκατάστημα ανταποκριτή. Μόνο το είδος συμμετοχής «κάτοχος προσβάσιμου BIC – ανταποκριτής» υπόκειται στην προμήθεια. Η προμήθεια χρεώνεται για κάθε διαφορετικό BIC11))	20
Αδημοσίευτος BIC	30
Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών (βάσει του BIC 8)	80

4. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ

Ανά επικουρικό σύστημα χρεώνονται προμήθειες ανεξάρτητα από τον αριθμό και το είδος των λογαριασμών. Οι διαχειριστές ΕΣ που διαχειρίζονται περισσότερα από ένα συστήματα θα χρεώνονται για κάθε σύστημα.

(1) Τα ΕΣ που χρησιμοποιούν τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ ή που μπορούν κατ' εξαίρεση να εκτελούν διακανονισμό σε ΕΛΜ του ΔΣΧ διαθέτουν τις ακόλουθες δύο επιλογές τιμολόγησης:

(α) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας πάγιας προμήθειας συναλλαγών ανά εντολή μεταφοράς μετρητών·

Μηνιαία προμήθεια		300 EUR
Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή μεταφοράς μετρητών		1,60 EUR

(β) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας προμήθειας συναλλαγών η οποία βασίζεται στον όγκο των εντολών μεταφοράς μετρητών και υπολογίζεται σωρευτικά σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα.

Μηνιαία προμήθεια		3 750 EUR	
Μηνιαίος όγκος εντολών μεταφοράς μετρητών			
Κλιμάκιο	Από	Έως	Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή μεταφοράς μετρητών (EUR)
1.	1	5 000	1,20
2.	5 001	12 500	1,00
3.	12 501	25 000	0,80
4.	25 001	50 000	0,40
5.	Άνω των 50 000		0,25

Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς μετρητών μεταξύ ΕΛΜ του ΔΣΧ και λογαριασμού ΕΣ (ανεξαρτήτως του εάν είναι ΕΛΜ του ΔΣΧ, τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ) βαρύνουν το αντίστοιχο ΕΣ βάσει της τιμολόγησης που έχει επιλέξει.

(2) Πέραν των παραπάνω προμηθειών, κάθε ΕΣ υπόκειται και σε δύο πάγια προμήθειες σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα.

A. Πάγια προμήθεια I

Μηνιαία προμήθεια ανά ΕΣ	2 000 EUR
--------------------------	-----------

B. Πάγια προμήθεια II (βάσει της ακαθάριστης υποκείμενης αξίας) (Η «ακαθάριστη υποκείμενη αξία» είναι το συνολικό ποσό των ακαθάριστων χρηματικών υποχρεώσεων που εκπληρώνονται μέσω ενός ΕΣ μετά τη διενέργεια διακανονισμού σε ΕΛΜ του ΔΣΧ ή σε υπολογαριασμό. Για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους η ακαθάριστη υποκείμενη αξία είναι η συνολική ονομαστική αξία των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης ή η αξία τους αποτιμώμενη στην αγορά, όπως αυτή διακανονίζεται στη λήξη των συμβολαίων, οπότε και καταπίπτουν οι σχετικές προμήθειες.)

Μέγεθος (εκατ. EUR/ημέρα)	Ετήσια προμήθεια (EUR)	Μηνιαία προμήθεια (EUR)
από 0 έως 999,99	10 000	833
από 1 000 έως 2 499,99	20 000	1 667
από 2 500 έως 4 999,99	40 000	3 334
από 5 000 έως 9 999,99	60 000	5 000
από 10 000 έως 49 999,99	80 000	6 666
από 50 000 έως 499 999,99	100 000	8 333
άνω των 500 000	200 000	16 667

5. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S

(1) Οι ακόλουθες προμήθειες χρεώνονται για τη λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S:

Τεμάχιο	Εφαρμοζόμενος κανόνας	Προμήθεια ανά τεμάχιο (EUR)
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του Τ2S	Ανά μεταφορά για τον ΕΛΜ του Τ2S που χρεώνεται.	0,141
Κινήσεις υπολοίπου	Οποιαδήποτε κίνηση υπολοίπου που εκτελέστηκε επιτυχώς (δηλαδή απαγόρευση και άρση απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας, δέσμευση ρευστότητας κ.λπ.).	0,094
Αναζητήσεις Α2Α	Ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση Α2Α	0,007
Αναφορές Α2Α	Ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά Α2Α συμπεριλαμβανομένων των αναφορών Α2Α συνεπεία των αναζητήσεων Α2Α.	0,004
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	Ανά μήνυμα περιεχόμενο σε κάθε φάκελο που περιέχει ενσωματωμένα μηνύματα	0,004
Διαβίβαση	Κάθε διαβίβαση (τόσο εισερχόμενη όσο και εξερχόμενη) ανά συναλλασσόμενο στο Τ2S θα προσμετράται και θα χρεώνεται (εξαιρουμένων των μηνυμάτων τεχνικής επιβεβαίωσης).	0,012
Αναζητήσεις U2A	Οποιαδήποτε ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης	0,100
Προμήθεια ανά ΕΛΜ του Τ2S	Οποιοσδήποτε ΕΛΜ του Τ2S υφίσταται οποτεδήποτε εντός της μηνιαίας περιόδου τιμολόγησης Επί του παρόντος δεν χρεώνεται, θα επανεξετάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα.	0,000
Αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας	Εκδοση ή επιστροφή αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας	0,000

(2) Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του ΤΙΡS ή ΚΛΜ δεν χρεώνονται.

6. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ ΤΙΡS

(1) Οι προμήθειες για τη λειτουργία ΕΛΜ του ΤΙΡS χρεώνονται στον συναλλασσόμενο που επισημαίνεται στον ακόλουθο πίνακα:

Τεμάχιο	Εφαρμοζόμενος κανόνας	Προμήθεια ανά τεμάχιο (EUR)
Διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του ΤΙΡS που θα χρεωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του ΤΙΡS που θα χρεωθεί	0,002

Διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002

(2) Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ, υπολογαριασμούς, λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας, τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS και ΕΛΜ του T2S δεν χρεώνονται.

7. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ ΤΟΥ TIPS

(1) Οι προμήθειες για τη χρήση από ΕΣ της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του TIPS χρεώνονται στον συναλλασσόμενο που επισημαίνεται στον ακόλουθο πίνακα:

Τεμάχιο	Εφαρμοζόμενος κανόνας	Προμήθεια ανά τεμάχιο (EUR)
Διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα χρεωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα χρεωθεί	0,002
Διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Συναλλασσόμενος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002

(2) Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS δεν χρεώνονται.

(3) Πέραν των παραπάνω προμηθειών, κάθε ΕΣ υπόκειται και σε μηνιαία προμήθεια η οποία βασίζεται στον ακαθάριστο υποκείμενο όγκο των άμεσων πληρωμών, των σχεδόν άμεσων πληρωμών και των θετικών απαντήσεων ανάκλησης που διακανονίζονται στην πλατφόρμα του ΕΣ και καταβάλλεται από τις προχρηματοδοτημένες θέσεις στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS. Η προμήθεια ανέρχεται σε 0,0005 ευρώ ανά διακανονισθείσα άμεση πληρωμή, σχεδόν άμεση πληρωμή ή διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης. Το αργότερο μέχρι την τρίτη εργάσιμη ημέρα κάθε μήνα κάθε ΕΣ αναγγέλλει τον ακαθάριστο υποκείμενο όγκο των οικείων διακανονισθεισών άμεσων πληρωμών, των σχεδόν άμεσων πληρωμών και των διακανονισθεισών θετικών απαντήσεων ανάκλησης του προηγούμενου μήνα, στρογγυλοποιώντας τον στην κατώτερη δεκάδα χιλιάδων. Ο ακαθάριστος υποκείμενος όγκος που αναγγέλλεται χρησιμοποιείται από την ΚΤΚ για τον υπολογισμό της προμήθειας του επόμενου μήνα.

Προσάρτημα VII

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΛΜ, ΚΑΤΟΧΟΙ ΕΛΜ ΤΟΥ T2S ΚΑΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS

Οι απαιτήσεις του παρόντος προσαρτήματος σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και τη διαχείριση της αδιάλειπτης λειτουργίας δεν ισχύουν για κατόχους ΚΛΜ, κατόχους ΕΛΜ του T2S και κατόχους ΕΛΜ του TIPS.

ΚΑΤΟΧΟΙ ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ ΚΑΙ ΕΣ

Οι απαιτήσεις της παραγράφου 1 του παρόντος προσαρτήματος VII (διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών) ισχύουν για όλους τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και τα ΕΣ, εκτός όσων αποδεικνύουν ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν έχει εφαρμογή σε αυτούς. Κατά τον καθορισμό του πεδίου εφαρμογής των απαιτήσεων εντός της οικείας υποδομής ο συμμετέχων πρέπει να προσδιορίζει τα στοιχεία που αποτελούν μέρος της αλυσίδας πράξεων πληρωμής (Payment Transaction Chain –PTC). Συγκεκριμένα, η αλυσίδα αυτή ξεκινά από ένα σημείο εισόδου

(Point of Entry – PoE), δηλαδή από ένα σύστημα που χρησιμοποιείται στη δημιουργία συναλλαγών (π.χ. σταθμοί εργασίας, εφαρμογές front-office και back-office, μεσαίο λογισμικό), και τελειώνει στο σύστημα που έχει την ευθύνη αποστολής του μηνύματος στον ΠΥΔ.

Οι απαιτήσεις της παραγράφου 2 του παρόντος προσαρτήματος VII (διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας) ισχύουν για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και τα ΕΣ που ορίζονται από το Ευρωσύστημα ως κρίσιμοι για την ομαλή λειτουργία του συστήματος TARGET βάσει περιοδικά επικαιροποιούμενων κριτηρίων τα οποία δημοσιεύονται στον ιστότοπο της ΕΚΤ.

1. Διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών

Απαιτήσεις

(1) Πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών

Η διοίκηση καθορίζει σαφή κατεύθυνση πολιτικής σύμφωνη με τους επιχειρηματικούς στόχους, στηρίζει και δεσμεύεται ως προς την ασφάλεια των πληροφοριών, χαράσσοντας, εγκρίνοντας και διατηρώντας πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών που αποσκοπεί στη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και της κυβερνοανθεκτικότητας σε επίπεδο οργανισμού και αφορά τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την αντιμετώπιση κινδύνων για την ασφάλεια των πληροφοριών και την κυβερνοανθεκτικότητα. Η πολιτική πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα πεδία: στόχους, πεδίο εφαρμογής (συμπεριλαμβανομένων τομέων, όπως η οργάνωση, οι ανθρωπίνι πόροι, η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων κ.λπ.), αρχές και κατανομή αρμοδιοτήτων.

(2) Εσωτερική οργάνωση

Θεσπίζεται πλαίσιο ασφάλειας των πληροφοριών για την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών εντός του οργανισμού. Η διοίκηση συντονίζει και επανεξετάζει το εν λόγω πλαίσιο προκειμένου να εξασφαλίσει την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας (κατά τα οριζόμενα στην απαίτηση (1) σε ολόκληρο τον οργανισμό, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής επαρκών πόρων και της ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε θέματα ασφάλειας για τον σκοπό αυτό.

(3) Τρίτα μέρη

Η ασφάλεια των πληροφοριών και των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών του οργανισμού δεν πρέπει να περιορίζεται από την είσοδο ενός ή περισσότερων τρίτων μερών ή προϊόντων/υπηρεσιών παρεχόμενων από αυτά, και/ή να εξαρτάται από αυτά. Τυχόν πρόσβαση τρίτων μερών στις εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του οργανισμού πρέπει να είναι ελεγχόμενη. Όταν απαιτείται η πρόσβαση τρίτων μερών ή προϊόντων/υπηρεσιών παρεχόμενων από εκείνα στις εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του οργανισμού, διενεργείται αξιολόγηση κινδύνου με σκοπό τον καθορισμό των επιπτώσεων της στην ασφάλεια και των απαιτήσεων ελέγχου. Η διενέργεια των ελέγχων συνομολογείται και καθορίζεται βάσει συμφωνίας με το τρίτο μέρος.

(4) Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων

Όλες οι πηγές πληροφοριών, οι επιχειρησιακές διαδικασίες και τα υποκείμενα συστήματα πληροφοριών της αλυσίδας πράξεων πληρωμής, όπως τα λειτουργικά συστήματα, οι υποδομές, οι επιχειρησιακές εφαρμογές, τα άμεσα διαθέσιμα προϊόντα, οι υπηρεσίες και οι εφαρμογές πληροφορικής που αναπτύσσονται από χρήστες, λαμβάνονται υπόψη και ανήκουν σε ορισμένο ιδιοκτήτη. Ανατίθεται η αρμοδιότητα διατήρησης και διενέργειας των κατάλληλων ελέγχων στις επιχειρησιακές διαδικασίες και στα συναφή στοιχεία ΤΠ με σκοπό την προστασία των πηγών των πληροφοριών. Σημείωση: εφόσον κρίνεται σκόπιμο, ο ιδιοκτήτης μπορεί μεν να αναθέτει τη διενέργεια ειδικών ελέγχων σε τρίτους, αλλά ο ίδιος εξακολουθεί να υπέχει ευθύνη για την κατάλληλη προστασία των περιουσιακών στοιχείων.

(5) Ταξινόμηση των πηγών των πληροφοριών

Οι πηγές των πληροφοριών ταξινομούνται ανάλογα με τη σημασία τους για την ομαλή παροχή της υπηρεσίας από τον συμμετέχοντα. Η ταξινόμηση αποτυπώνει την ανάγκη, τις προτεραιότητες και τον βαθμό προστασίας που απαιτείται κατά τη διαχείριση της εκάστοτε πηγής στο πλαίσιο των οικείων επιχειρησιακών διαδικασιών και λαμβάνει υπόψη τα υποκείμενα στοιχεία ΤΠ. Για τον καθορισμό κατάλληλου συνόλου ελέγχων προστασίας καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των πηγών των πληροφοριών (συμπεριλαμβανομένων της αφαίρεσης και της καταστροφής πηγών πληροφοριών) και για την επικοινωνία της ανάγκης λήψης ειδικών μέτρων διαχείρισης τους χρησιμοποιείται σύστημα ταξινόμησης των πηγών των πληροφοριών εγκεκριμένο από τη διοίκηση.

(6) Ασφάλεια ανθρωπίνων πόρων

Οι αρμοδιότητες σε θέματα ασφάλειας αποτυπώνονται πριν από την πρόσληψη σε κατάλληλη περιγραφή των οικείων καθηκόντων και στους όρους εργασίας και απασχόλησης. Όλοι οι υποψήφιοι προς πρόσληψη, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες εξετάζονται επαρκώς, ιδίως για τις ευαίσθητες αρμοδιότητες θέσεις εργασίας. Οι εργαζόμενοι, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών υπογράφουν συμφωνία σχετικά με τα καθήκοντα και

τις αρμοδιότητές τους σε θέματα ασφάλειας. Εξασφαλίζεται επαρκές επίπεδο ενημέρωσης όλων των εργαζομένων, εργοληπτών και τρίτων χρηστών, οι οποίοι εκπαιδεύονται και καταρτίζονται σχετικά με τις διαδικασίες ασφάλειας και την ορθή χρήση των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών με σκοπό την ελαχιστοποίηση ενδεχόμενων κινδύνων που αφορούν την ασφάλεια. Θεσπίζεται τυπική πειθαρχική διαδικασία για τη μεταχείριση των περιπτώσεων παραβίασης της ασφάλειας εκ μέρους των εργαζομένων. Καθορίζονται αρμοδιότητες προκειμένου να διασφαλίζεται η διαχείριση της αποχώρησης από τον οργανισμό ή της μετακίνησης εντός του οργανισμού εργαζομένου, εργολήπτη ή τρίτου χρήστη και της ολοκλήρωσης της επιστροφής όλου του εξοπλισμού και της αφαίρεσης των δικαιωμάτων πρόσβασης.

(7) Υλική και περιβαλλοντική ασφάλεια

Οι εγκαταστάσεις επεξεργασίας κρίσιμων ή ευαίσθητων πληροφοριών στεγάζονται σε ασφαλείς χώρους προστατευμένους με οριοθετημένες περιμέτρους ασφαλείας, κατάλληλα προστατευτικά κιγκλιδώματα και ελέγχους εισόδου. Οι εν λόγω χώροι προστατεύονται από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, ζημιές και εισβολή. Η πρόσβαση επιτρέπεται μόνο στα άτομα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της απαίτησης (6). Θεσπίζονται διαδικασίες και πρότυπα προστασίας των υλικών μέσων που περιέχουν διακινούμενες πηγές των πληροφοριών.

Ο εξοπλισμός προστατεύεται από υλικές και περιβαλλοντικές ζημιές. Η προστασία του εξοπλισμού (συμπεριλαμβανομένου του εξοπλισμού που χρησιμοποιείται εκτός του χώρου των εγκαταστάσεων) και η προστασία από την αφαίρεση της ιδιοκτησίας είναι αναγκαίες για τη μείωση του κινδύνου μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης στις πληροφορίες και για την προστασία του εξοπλισμού ή των πληροφοριών από απώλεια ή ζημία. Μπορεί να απαιτείται η λήψη ειδικών μέτρων προστασίας από υλικές ζημιές και προστασίας βοηθητικών εγκαταστάσεων, όπως των υποδομών ηλεκτροδότησης και καλωδίωσης.

(8) Διαχείριση λειτουργιών

Θεσπίζονται αρμοδιότητες και διαδικασίες διαχείρισης και λειτουργίας των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών οι οποίες καλύπτουν όλα τα υποκείμενα συστήματα της αλυσίδας πράξεων πληρωμής από αρχής μέχρι τέλους.

Εφόσον κρίνεται απαραίτητο, στις λειτουργικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένης της τεχνικής διαχείρισης των συστημάτων ΤΠ, εφαρμόζεται διαχωρισμός των καθηκόντων με σκοπό τη μείωση του κινδύνου κατάχρησης του συστήματος από δόλο ή αμέλεια. Όταν η εφαρμογή του διαχωρισμού των καθηκόντων δεν είναι δυνατή για τεκμηριωμένους αντικειμενικούς λόγους, διενεργούνται αντισταθμιστικοί έλεγχοι κατόπιν τυπικής ανάλυσης κινδύνου. Θεσπίζονται έλεγχοι με σκοπό την αποτροπή και τον εντοπισμό εισαγωγής κακόβουλου κώδικα στα συστήματα της αλυσίδας πράξεων πληρωμής. Θεσπίζονται επίσης έλεγχοι (συμπεριλαμβανομένης της ευαισθητοποίησης των χρηστών) για την αποτροπή, τον εντοπισμό και την αφαίρεση κακόβουλου κώδικα. Φορητός κώδικας χρησιμοποιείται μόνον από αξιόπιστες πηγές (π.χ. εγκεκριμένα στοιχεία Microsoft COM και μικροεφαρμογές Java). Η παραμετροποίηση του προγράμματος περιήγησης (π.χ. η χρήση επεκτάσεων και εμβυσματώσεων) ελέγχεται αυστηρά.

Η διοίκηση εφαρμόζει πολιτικές δημιουργίας εφεδρικών αντιγράφων και ανάκτησης δεδομένων· οι εν λόγω πολιτικές ανάκτησης περιλαμβάνουν σχέδιο της διαδικασίας αποκατάστασης το οποίο ελέγχεται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον ετησίως.

Τα συστήματα που είναι σημαντικά για την ασφάλεια των πληρωμών παρακολουθούνται και τα γεγονότα που αφορούν την ασφάλεια των πληροφοριών καταγράφονται. Χρησιμοποιούνται ημερολόγια καταγραφής για τη διασφάλιση του εντοπισμού προβλημάτων του συστήματος πληροφοριών. Τα ημερολόγια καταγραφής αναθεωρούνται δειγματοληπτικά σε τακτική βάση, ανάλογα με την κρίσιμότητα των λειτουργιών. Η παρακολούθηση του συστήματος πρέπει να πραγματοποιείται με σκοπό την εξακρίβωση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων που θεωρούνται κρίσιμοι για την ασφάλεια των πληρωμών και την επαλήθευση της συμμόρφωσης με ορισμένο πρότυπο που αφορά την πολιτική πρόσβασης.

Οι ανταλλαγές πληροφοριών μεταξύ οργανισμών βασίζονται σε επίσημη πολιτική ανταλλαγών, διενεργούνται με βάση τις συμφωνίες ανταλλαγής που συνάπτονται μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών και ευθυγραμμίζονται με την κείμενη νομοθεσία. Στοιχεία λογισμικού τρίτων που χρησιμοποιούνται κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με το TARGET (π.χ. λογισμικό προερχόμενο από γραφείο υπηρεσιών πληροφορικής) πρέπει να χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τυπική συμφωνία που συνάπτεται με τον τρίτο.

(9) Έλεγχος της πρόσβασης

Η πρόσβαση στις πηγές των πληροφοριών δικαιολογείται με βάση τις επιχειρησιακές απαιτήσεις («ανάγκη γνώσης» η αρχή της «ανάγκης γνώσης» αφορά τον εντοπισμό της δέσμης πληροφοριών στις οποίες απαιτείται να έχει πρόσβαση ορισμένο πρόσωπο προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντά του.) και σύμφωνα με το θεσπισμένο πλαίσιο εταιρικών πολιτικών (συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών). Καθορίζονται σαφείς κανόνες ελέγχου της πρόσβασης με βάση την αρχή των «ελάχιστων προνομίων» (Η αρχή των «ελάχιστων προνομίων» αφορά την προσαρμογή των χαρακτηριστικών πρόσβασης ορισμένου

υποκειμένου σε σύστημα ΤΠ προκειμένου να ανταποκρίνεται στα αντίστοιχα επιχειρησιακά καθήκοντα) με σκοπό την όσο το δυνατό ακριβέστερη αποτύπωση των αναγκών των οικείων επιχειρησιακών διαδικασιών και των διαδικασιών ΤΠ. Ανάλογα με την περίπτωση (π.χ. για τη διαχείριση εφεδρικών αντιγράφων), ο έλεγχος λογικής πρόσβασης θα πρέπει να συμφωνεί με τον έλεγχο φυσικής πρόσβασης, εκτός εάν προβλέπονται επαρκείς αντισταθμιστικοί έλεγχοι (π.χ. κρυπτογράφηση, ανωνυμοποίηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα).

Θεσπίζονται επίσημες και τεκμηριωμένες διαδικασίες για τον έλεγχο της χορήγησης δικαιωμάτων πρόσβασης στα συστήματα και στις υπηρεσίες πληροφοριών που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της αλυσίδας πράξεων πληρωμής. Οι διαδικασίες καλύπτουν όλα τα στάδια του κύκλου ζωής της πρόσβασης των χρηστών, από την αρχική εγγραφή των νέων χρηστών έως την τελική διαγραφή των χρηστών που παύουν να απαιτούν πρόσβαση.

Όπου απαιτείται, πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη σημασία στη χορήγηση δικαιωμάτων πρόσβασης κρίσιμων σε βαθμό που η κατάχρησή τους θα μπορούσε να έχει σοβαρό αρνητικό αντίκτυπο στις λειτουργίες του συμμετέχοντος (π.χ. δικαιώματα πρόσβασης που επιτρέπουν τη διαχείριση του συστήματος, τη ματαίωση ελέγχων του συστήματος, την άμεση πρόσβαση σε επιχειρησιακά δεδομένα).

Θεσπίζονται κατάλληλοι έλεγχοι ταυτοποίησης, πιστοποίησης και εξουσιοδότησης χρηστών σε συγκεκριμένα σημεία του δικτύου του οργανισμού, π.χ. για την επιτόπια και εξ αποστάσεως πρόσβαση σε συστήματα της αλυσίδας πράξεων πληρωμής. Προς διασφάλιση της λογοδοσίας οι προσωπικοί λογαριασμοί δεν γνωστοποιούνται.

Για να διασφαλιστεί ότι οι κωδικοί πρόσβασης (passwords) δεν μπορούν να συναχθούν εύκολα θεσπίζονται κανόνες εφαρμοζόμενοι μέσω ειδικών ελέγχων, π.χ. κανόνες πολυπλοκότητας και περιορισμένη χρονική ισχύς. Θεσπίζεται πρωτόκολλο ασφαλούς ανάκτησης και/ή επαναφοράς κωδικού πρόσβασης.

Εκπονείται και εφαρμόζεται πολιτική για τη χρήση κρυπτογραφικών ελέγχων με σκοπό την προστασία της εμπιστευτικότητας, της γνησιότητας και της ακεραιότητας των πληροφοριών. Για την υποστήριξη της χρήσης κρυπτογραφικών ελέγχων θεσπίζεται πολιτική διαχείρισης κλειδιών.

Προβλέπεται πολιτική αποτύπωσης εμπιστευτικών πληροφοριών σε οθόνη ή σε έντυπη μορφή (π.χ. πολιτική καθαρού γραφείου και καθαρής οθόνης) με σκοπό τη μείωση του κινδύνου μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης.

Στην περίπτωση εξ αποστάσεως εργασίας συνεκτιμώνται οι κίνδυνοι από την εργασία σε μη προστατευμένο περιβάλλον και εφαρμόζονται κατάλληλοι τεχνικοί και οργανωτικοί έλεγχοι.

(10) Απόκτηση, ανάπτυξη και συντήρηση συστημάτων πληροφοριών

Πριν από την ανάπτυξη και/ή την εφαρμογή συστημάτων πληροφοριών καθορίζονται και συμφωνούνται απαιτήσεις ασφαλείας.

Στις εφαρμογές, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αναπτύσσονται από χρήστες, ενσωματώνονται κατάλληλοι έλεγχοι διασφάλισης της ορθής επεξεργασίας. Οι εν λόγω έλεγχοι περιλαμβάνουν την επικύρωση των εισερχόμενων δεδομένων, της εσωτερικής επεξεργασίας και των εξερχόμενων δεδομένων. Μπορούν να απαιτούνται πρόσθετοι έλεγχοι για τα συστήματα που επεξεργάζονται ή επηρεάζουν ευαίσθητες, πολύτιμες ή κρίσιμες πληροφορίες. Οι έλεγχοι αυτοί καθορίζονται με βάση τις απαιτήσεις ασφαλείας και την αξιολόγηση κινδύνου σύμφωνα με τις πολιτικές που έχουν θεσπιστεί (π.χ. πολιτική ασφαλείας των πληροφοριών, πολιτική κρυπτογραφικού ελέγχου).

Οι λειτουργικές απαιτήσεις νέων συστημάτων θεσπίζονται, τεκμηριώνονται και ελέγχονται πριν από την αποδοχή και χρήση τους. Όσον αφορά την ασφάλεια δικτύου πρέπει να διεξάγονται κατάλληλοι έλεγχοι, συμπεριλαμβανομένων του διαχωρισμού και της ασφαλούς διαχείρισης, ανάλογα με την κρισιμότητα των ροών δεδομένων και το επίπεδο κινδύνου των ζωνών δικτύου στον οργανισμό. Προβλέπονται ειδικοί έλεγχοι προστασίας ευαίσθητων πληροφοριών που διέρχονται από δημόσια δίκτυα.

Η πρόσβαση στα αρχεία συστήματος και στον πρωτογενή κώδικα του προγράμματος είναι ελεγχόμενη, ενώ τα έργα ΤΠ και οι υποστηρικτικές δραστηριότητες διεκπεραιώνονται με ασφαλή τρόπο. Λαμβάνεται μέριμνα προς αποφυγή της έκθεσης ευαίσθητων δεδομένων σε περιβάλλοντα δοκιμής. Τα περιβάλλοντα έργου και υποστήριξης ελέγχονται αυστηρά. Η διαμόρφωση μεταβολών στην παραγωγή ελέγχεται αυστηρά. Διενεργείται αξιολόγηση του κινδύνου όσον αφορά τις μείζονες μεταβολές στην παραγωγή.

Διεξάγονται επίσης τακτικές δραστηριότητες δοκιμών ασφαλείας συστημάτων υπό παραγωγή σύμφωνα με προκαθορισμένο σχέδιο που βασίζεται στο πόρισμα της αξιολόγησης κινδύνου, ενώ οι δοκιμές ασφαλείας περιλαμβάνουν τουλάχιστον αξιολογήσεις ευπάθειας. Αξιολογούνται όλες οι ελλείψεις που επισημαίνονται στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων των δοκιμών ασφαλείας, ενώ προετοιμάζονται και παρακολουθούνται εγκαίρως σχέδια δράσης για την αντιμετώπιση ανεπαρκειών που εντοπίστηκαν.

(11) Ασφάλεια των πληροφοριών στις σχέσεις με τους παρόχους (Ως «πάροχος» εν προκειμένω νοείται κάθε τρίτος (και μέλος του προσωπικού του) που έχει συνάψει με το ίδρυμα σύμβαση (συμφωνία) με αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών και που, βάσει της εν λόγω συμφωνίας, αποκτά εξ αποστάσεως ή επιτόπου πρόσβαση σε πληροφορίες, συστήματα πληροφοριών και/ή εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του ιδρύματος εντός του πεδίου χρήσης της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET ή συναφώς προς το πεδίο αυτό.)

Προς διασφάλιση της προστασίας των εσωτερικών συστημάτων πληροφοριών του συμμετέχοντος που είναι προσβάσιμα από παρόχους τεκμηριώνονται και συμφωνούνται με αυτούς στο πλαίσιο τυπικής συμφωνίας απαιτήσεων ασφαλείας των πληροφοριών με σκοπό τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με την πρόσβαση αυτή.

(12) Διαχείριση περιστατικών σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριών και βελτιώσεις

Προς διασφάλιση της συνεπούς και αποτελεσματικής προσέγγισης της διαχείρισης περιστατικών σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της γνωστοποίησης γεγονότων και αδυναμιών σχετικών με την ασφάλεια, θεσπίζονται σε επιχειρησιακό και τεχνικό επίπεδο καθήκοντα, αρμοδιότητες και διαδικασίες και ελέγχονται με σκοπό τη διασφάλιση ταχείας, αποτελεσματικής, μεθοδικής και ασφαλούς αποκατάστασης μετά από την εκδήλωση περιστατικών σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που αφορούν υπόθεση σχετική με τον κυβερνοχώρο (π.χ. απόπειρα απάτης από εξωτερικό ή εσωτερικό επιτιθέμενο). Το προσωπικό που μετέχει στις εν λόγω διαδικασίες εκπαιδεύεται κατάλληλα.

(13) Επαναξιολόγηση τεχνικής συμμόρφωσης

Τα εσωτερικά συστήματα πληροφοριών του συμμετέχοντος (π.χ. συστήματα υπηρεσιών υποστήριξης, συνδεσιμότητα εσωτερικών δικτύων και εξωτερικού δικτύου) αξιολογούνται τακτικά ως προς τη συμμόρφωσή τους με το θεσπισμένο πλαίσιο πολιτικών του οργανισμού (π.χ. πολιτική ασφαλείας των πληροφοριών, πολιτική κρυπτογραφικού ελέγχου).

(14) Εικονικοποίηση (virtualisation)

Οι φιλοξενούμενες εικονικές μηχανές (guest virtual machines) συμμορφώνονται με όλους τους ελέγχους ασφαλείας που προβλέπονται για το φυσικό υλισμικό και τα φυσικά συστήματα (π.χ. θωράκιση, καταγραφή σε ημερολόγιο). Οι έλεγχοι σχετικά με τους επόπτες (hypervisors) πρέπει να περιλαμβάνουν: θωράκιση του επόπτη και του λειτουργικού συστήματος υποδοχής, τακτική επιδιόρθωση (patching) και αυστηρό διαχωρισμό των διαφορετικών περιβαλλόντων (π.χ. παραγωγή και ανάπτυξη). Η κεντρική διαχείριση, η καταγραφή σε ημερολόγιο, η παρακολούθηση και η διαχείριση των δικαιωμάτων πρόσβασης, ιδίως όσον αφορά τους λογαριασμούς με ιδιαίτερα δικαιώματα, εφαρμόζονται βάσει αξιολόγησης κινδύνου. Οι φιλοξενούμενες εικονικές μηχανές που διαχειρίζεται ο ίδιος επόπτης πρέπει να έχουν παρόμοιο προφίλ κινδύνου.

(15) Υπολογιστικό νέφος (Cloud computing)

Η χρήση λύσεων δημόσιου και/ή υβριδικού υπολογιστικού νέφους στην αλυσίδα πράξεων πληροφορίας πρέπει να βασίζεται σε επίσημη αξιολόγηση κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των τεχνικών ελέγχων και των συμβατικών ρητρών που αφορούν τη λύση του υπολογιστικού νέφους.

Όταν χρησιμοποιούνται λύσεις υβριδικού υπολογιστικού νέφους, γίνεται αντιληπτό ότι το επίπεδο κρίσιμότητας του συνολικού συστήματος είναι το υψηλότερο μεταξύ των συνδεδεμένων συστημάτων. Όλα τα στοιχεία εσωτερικής εγκατάστασης (on-premises) των υβριδικών λύσεων πρέπει να διαχωρίζονται από τα λοιπά συστήματα εσωτερικής εγκατάστασης.

2. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Οι ακόλουθες απαιτήσεις αφορούν τη διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας. Κάθε συμμετέχων στο TARGET ο οποίος ορίζεται από το Ευρωσύστημα ως κρίσιμος για την ομαλή λειτουργία του συστήματος TARGET πρέπει να διαθέτει στρατηγική αδιάλειπτης λειτουργίας που να συμμορφώνεται με τις ακόλουθες απαιτήσεις.

(1) Πρέπει να εκπονούνται σχέδια αδιάλειπτης λειτουργίας και να θεσπίζονται διαδικασίες τήρησής τους.

(2) Πρέπει να υφίσταται εναλλακτική επιχειρησιακή τοποθεσία παροχής της υπηρεσίας (alternate site).

(3) Το προφίλ κινδύνου της εναλλακτικής τοποθεσίας πρέπει να είναι διαφορετικό από το προφίλ κινδύνου της κύριας τοποθεσίας, προς αποφυγή του ενδεχομένου να επηρεαστούν ταυτόχρονα αμφότερες οι τοποθεσίες από το ίδιο γεγονός. Για παράδειγμα, η εναλλακτική τοποθεσία θα πρέπει να είναι συνδεδεμένη σε διαφορετικό δίκτυο ηλεκτροδότησης και σε διαφορετικό κεντρικό τηλεπικοινωνιακό κύκλωμα από ό,τι η κύρια επιχειρησιακή τοποθεσία.

(4) Σε περίπτωση μείζονος λειτουργικής διατάραξης που καθιστά την κύρια τοποθεσία μη προσβάσιμη και/ή το κρίσιμο προσωπικό μη διαθέσιμο, ο κρίσιμος συμμετέχων πρέπει να είναι σε θέση να συνεχίζει τις συνήθεις λειτουργίες από την εναλλακτική τοποθεσία, από όπου πρέπει να

είναι δυνατές η προσήκουσα περάτωση της εργάσιμης ημέρας και η έναρξη της επόμενης εργάσιμης ημέρας/των επόμενων εργάσιμων ημερών.

(5) Πρέπει να θεσπίζονται διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν τη συνέχιση της επεξεργασίας των συναλλαγών από την εναλλακτική τοποθεσία εντός εύλογου χρονικού διαστήματος από την αρχική διατάραξη στην παροχή υπηρεσίας και οι οποίες είναι ανάλογες της κρίσιμότητας της λειτουργίας που διαταράχθηκε.

(6) Η ικανότητα διαχείρισης λειτουργικών διαταράξεων πρέπει να ελέγχεται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο, ενώ το κρίσιμο προσωπικό πρέπει να εκπαιδεύεται κατάλληλα. Το μέγιστο χρονικό διάστημα μεταξύ των ελέγχων δεν πρέπει να υπερβαίνει το ένα έτος.

Προσάρτημα VIII

ΣΥΜΒΑΣΗ ΜΕΤΑΞΥ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΟ
ΣΥΣΤΗΜΑ TARGET-CY

Σύμφωνα με την περί του Συστήματος TARGET-CY Οδηγία του 2023

Η παρούσα σύμβαση (εφεξής καλούμενη ως η «Σύμβαση») συνομολογείται σήμερα την 2023 στη Λευκωσία μεταξύ:

(α) της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (εφεξής καλούμενη ως η «ΚΤΚ» ή η «Κεντρική Τράπεζα») που εδρεύει στη Λευκωσία, όπως νόμιμα εκπροσωπείται, για σκοπούς υπογραφής της παρούσας Σύμβασης, από τον/την υπογράφο/ουσα στην παρούσα Σύμβαση, αφενός και

(β) που εδρεύει (εφεξής καλούμενος ως ο «Συμμετέχων») όπως νόμιμα εκπροσωπείται, για σκοπούς υπογραφής της παρούσας Σύμβασης, από τον/την υπογράφο/ουσα στην παρούσα Σύμβαση αφετέρου (εφεξής καλούμενα σωρευτικά ως τα «Μέρη»), μαρτυρεί τα ακόλουθα:

1. Προοίμιο

ΕΠΕΙΔΗ, η Κεντρική Τράπεζα αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και ενεργεί καθόσον αφορά τις αρμοδιότητες του εν λόγω Συστήματος, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές και οδηγίες της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (εφεξής καλούμενη ως η «ΕΚΤ») και

ΕΠΕΙΔΗ, δυνάμει του περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, για σκοπούς συμμόρφωσης με τις διατάξεις της Κατευθυντήριας Γραμμής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 24ης Φεβρουαρίου 2022 σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET) και την κατάργηση της κατευθυντήριας γραμμής 2013/47/ΕΕ (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΚΤ/2022/8)», ως αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, η οποία τίθεται σε ισχύ την 20 Μαρτίου 2023 (εφεξής καλούμενη ως η «Κατευθυντήρια Γραμμή»), η Κεντρική Τράπεζα κατά την ίδια ημερομηνία θέτει σε ισχύ την περί του Συστήματος TARGET-CY Οδηγία του 2023, Κ.Δ.Π. [...] /2023, ως αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, (εφεξής καλούμενη ως η «Οδηγία») και

ΕΠΕΙΔΗ, στο πλαίσιο του έργου του Ευρωσυστήματος με την ονομασία «T2-T2S Consolidation Project», σε συμμόρφωση με την Κατευθυντήρια Γραμμή ενοποιούνται και βελτιστοποιούνται τα συστήματα TARGET2 και TARGET2-Securities (T2S) και το TARGET2 αντικαθίσταται από το νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο, στο οποίο διακανονίζονται συναλλαγές σε ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας (εφεξής καλούμενο ως το «TARGET»). Αντίστοιχα, η συνιστώσα του TARGET2-CY, της οποίας διαχειριστής είναι η Κεντρική Τράπεζα κατά την έννοια του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, αντικαθίσταται από το TARGET-CY, δυνάμει της Οδηγίας και

ΕΠΕΙΔΗ, ο Συμμετέχων διαθέτει, δυνάμει της από συμφωνίας με τίτλο «.....» με την Κεντρική Τράπεζα, ως αυτή ισχύει [συμπληρώστε ανάλογα: λογαριασμό Μονάδας Πληρωμών στο Σύστημα TARGET2-CY και/ή ειδικό λογαριασμό μετρητών του T2S, προς το σκοπό του χρηματικού διακανονισμού συναλλαγών επί τίτλων, και/ή ειδικό λογαριασμό μετρητών του TIPS προς το σκοπό της εξυπηρέτησης του διακανονισμού άμεσων πληρωμών] και επιθυμεί να συνεχίσει να συμμετέχει και στο TARGET-CY.

[Για νέο συμμετέχοντα: ΕΠΕΙΔΗ ο Συμμετέχων επιθυμεί να συμμετέχει στο TARGET-CY, ανοίγοντας].

Με την παρούσα Σύμβαση συμφωνούνται και γίνονται αμοιβαία αποδεκτά μεταξύ των Μερών τα εξής:

2. Γενικοί όροι

2.1 Ορισμοί

Στην παρούσα Σύμβαση (συμπεριλαμβανομένου του Προοιμίου) οι όροι έχουν τη σημασία που τους αποδίδεται στην Οδηγία, εκτός εάν η παρούσα Σύμβαση ορίζει διαφορετικά.

3. Αντικείμενο της Σύμβασης

Αντικείμενο της παρούσας Σύμβασης είναι η αποδοχή από τον Συμμετέχοντα των όρων που θέτει η Οδηγία, η εξειδίκευση, δυνάμει των εν λόγω όρων, των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των Μερών που προκύπτουν στο πλαίσιο λειτουργίας του συστήματος πληρωμών TARGET-CY (εφεξής καλούμενο ως το «Σύστημα») καθώς επίσης και η χορήγηση εντολής και εξουσιοδότησης από τον Συμμετέχοντα προς την Κεντρική Τράπεζα να ανοίγει και τηρεί, τους αναφερομένους στην παράγραφο 5 λογαριασμούς TARGET στο όνομα του Συμμετέχοντος στο Σύστημα, καθώς και να κινεί τους ως άνω λογαριασμούς, διενεργώντας τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης σε αυτούς, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία.

4. Αποδοχή των διατάξεων της Οδηγίας

Ο Συμμετέχων δηλώνει ότι έχει λάβει γνώση, αποδέχεται και προσχωρεί πλήρως και ανεπιφύλακτα στην Οδηγία, η οποία αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Σύμβασης, αναλαμβάνει δε την υποχρέωση να τηρεί τις διατάξεις αυτής.

5. Εντολή και εξουσιοδότηση σχετικά με το άνοιγμα και την διαχείριση λογαριασμών

5.1 Εντολή και εξουσιοδότηση σχετικά με το άνοιγμα και την διαχείριση Κύριου Λογαριασμού Μετρητών (εφεξής καλούμενος ως ο «ΚΛΜ»)

Ο Συμμετέχων εντέλλεται και εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, όπως, στο πλαίσιο λειτουργίας του Συστήματος, ανοίγει στο όνομα και για λογαριασμό του Συμμετέχοντος έναν ή περισσότερους ΚΛΜ, κινεί τον/τους εν λόγω λογαριασμό/ούς βάσει των εντολών του Συμμετέχοντος και όπως δέχεται για λογαριασμό του Συμμετέχοντος εντολές προς αυτόν, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία. Προς τον σκοπό αυτόν, ο Συμμετέχων παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης στον/στους ΚΛΜ, σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες που προβλέπει η Οδηγία και ειδικότερα τα Μέρη I και II του Παραρτήματος I αυτής.

5.2 Εντολή και εξουσιοδότηση σχετικά με το άνοιγμα και την διαχείριση ειδικού λογαριασμού μετρητών του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (εφεξής καλούμενος ως ο «ΕΛΜ του ΔΣΧ»)

Ο Συμμετέχων εντέλλεται και εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, όπως, στο πλαίσιο λειτουργίας του Συστήματος, ανοίγει στο όνομα και για λογαριασμό του Συμμετέχοντος έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του ΔΣΧ, κινεί τον/τους εν λόγω λογαριασμό/ούς βάσει των εντολών του Συμμετέχοντος και όπως δέχεται για λογαριασμό του Συμμετέχοντος εντολές προς αυτόν, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία. Προς τον σκοπό αυτόν, ο Συμμετέχων παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης στον/στους ΕΛΜ του ΔΣΧ, σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες που προβλέπει η Οδηγία και ειδικότερα τα Μέρη I και III του Παραρτήματος I αυτής.

5.3 Εντολή και εξουσιοδότηση σχετικά με το άνοιγμα και την διαχείριση ειδικού λογαριασμού μετρητών του T2S (εφεξής καλούμενος ως ο «ΕΛΜ του T2S»)

Ο Συμμετέχων εντέλλεται και εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, όπως, στο πλαίσιο λειτουργίας του Συστήματος, ανοίγει στο όνομα και για λογαριασμό του Συμμετέχοντος έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του T2S προς το σκοπό της διενέργειας πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων και κινεί τον/τους εν λόγω λογαριασμό/ούς βάσει σχετικών εντολών του Συμμετέχοντος, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία. Προς τον σκοπό αυτόν, ο Συμμετέχων παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης στον/στους ΕΛΜ του T2S, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπει η Οδηγία και ειδικότερα τα Μέρη I και IV του Παραρτήματος I αυτής.

5.4 Εντολή και εξουσιοδότηση σχετικά με το άνοιγμα και την διαχείριση ειδικού λογαριασμού μετρητών του TIPS (εφεξής καλούμενος ως ο «ΕΛΜ του TIPS»)

Ο Συμμετέχων εντέλλεται και εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, όπως, στο πλαίσιο λειτουργίας του Συστήματος, ανοίγει στο όνομα και για λογαριασμό του Συμμετέχοντος έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του TIPS προς το σκοπό εξυπηρέτησης του διακανονισμού άμεσων πληρωμών (instant payments) και κινεί τον/τους εν λόγω λογαριασμό/ούς βάσει σχετικών εντολών του Συμμετέχοντος, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία. Προς

τον σκοπό αυτόν, ο Συμμετέχων παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία αποδέχεται, την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης στον/στους ΕΛΜ του TIPS, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπει η Οδηγία και ειδικότερα τα Μέρη Ι και V του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας.

[Σημείωση: οι παράγραφοι 5.2, 5.3 και 5.4 να περιληφθούν ΜΟΝΟ σε περίπτωση επιλογής των σχετικών λογαριασμών]

6. Υποχρεώσεις των Μερών – Δηλώσεις -Εγγυήσεις

6.1 Τα Μέρη έχουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην Οδηγία και στην παρούσα Σύμβαση.

6.2 Ο Συμμετέχων δηλώνει και εγγυάται στην Κεντρική Τράπεζα ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από την Οδηγία και την παρούσα Σύμβαση δεν παραβιάζει κατ' ουδέναν τρόπο οιονδήποτε νόμο, κανονισμό ή οδηγία που διέπει τον Συμμετέχοντα ή συμφωνία η οποία τυχόν τον δεσμεύει.

6.3 Ο Συμμετέχων δηλώνει ότι τα στοιχεία ή οι πληροφορίες ή/και έγγραφα που υποβάλλει στην ΚΤΚ, στο πλαίσιο της λειτουργίας του TARGET, είναι πλήρη και ακριβή, έγκυρα και ισχυρά και μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς της παρούσας Σύμβασης.

6.4 Ο Συμμετέχων δηλώνει επίσης ότι, καθ' όλη τη διάρκεια της συμμετοχής του 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 οποιονδήποτε χρημάτων και οποιασδήποτε άλλης υποχρέωσης του 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 στους αναφερόμενους στην παράγραφο 5 λογαριασμούς TARGET, καθώς επίσης και επί του ενεργητικού του, οποιασδήποτε φύσεως, το οποίο κατά οποιοδήποτε χρόνο τυχόν περιέλθει στην κατοχή, φύλαξη ή έλεγχο της ΚΤΚ.

7. Πρόσβαση τρίτων στο λογαριασμό του Συμμετέχοντος

Ο Συμμετέχων αναγνωρίζει ότι εντολές που υποβάλλονται ή κεφάλαια που λαμβάνονται από τρίτα πρόσωπα, στα οποία ο Συμμετέχων έχει κατόπιν συμβατικών ή άλλων ανάλογων διευθετήσεων παράσχει πρόσβαση σε λογαριασμούς του στο TARGET-CY δυνάμει της Οδηγίας, και ιδίως σύμφωνα με την παράγραφο 7 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι αυτής, θεωρείται ότι υποβάλλονται ή/και λαμβάνονται από τον ίδιο τον Συμμετέχοντα. Επομένως, ως προς τις εν λόγω εντολές και τα συναφή με αυτές λαμβανόμενα κεφάλαια, αποκλειστικά υπεύθυνος έναντι της Κεντρικής Τράπεζας είναι ο Συμμετέχων. Τα Μέρη αναγνωρίζουν, περαιτέρω, ότι ο Συμμετέχων δεσμεύεται από τις ως άνω εντολές και κάθε άλλη ενέργεια των τρίτων προσώπων της παραγράφου 7 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας ή άλλων προσώπων στα οποία έχει παράσχει σχετικά δικαιώματα σύμφωνα με την Οδηγία, ανεξαρτήτως του περιεχομένου ή της τυχόν μη τήρησης των συμφωνιών που ο Συμμετέχων έχει συνάψει με τα εν λόγω τρίτα πρόσωπα για την παροχή πρόσβασης στους οικείους λογαριασμούς του.

8. Συνεργασία και ανταλλαγή στοιχείων και πληροφοριών – Εμπιστευτικότητα – Προστασία δεδομένων - πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα

8.1 Ο Συμμετέχων υπέχει έναντι της Κεντρικής Τράπεζας τις υποχρεώσεις συνεργασίας και ανταλλαγής στοιχείων και πληροφοριών και εν γένει ενημέρωσης που προβλέπονται στην Οδηγία και ιδίως στην παράγραφο 11 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας.

8.2 Ο Συμμετέχων υπέχει έναντι της ΚΤΚ υποχρέωση τήρησης των διατάξεων της Οδηγίας αναφορικά με την εμπιστευτικότητα πληροφοριών - προστασία δεδομένων - πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες - διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα, ιδίως των διατάξεων των παραγράφων 28 και 29 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας.

9. Προμήθειες και λοιπές οφειλές – Κυρώσεις – Τοκισμός

9.1 Ο Συμμετέχων οφείλει στην ΚΤΚ προμήθειες, (συμπεριλαμβανομένων τυχόν φόρων, τελών και άλλων δικαιωμάτων) σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο Προσάρτημα VI του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας. Για το σκοπό αυτό η ΚΤΚ προβαίνει σε τιμολόγηση, εκδίδοντας σχετικό τιμολόγιο στον Συμμετέχοντα το οποίο διακανονίζει σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην Οδηγία και ειδικά στην παράγραφο 8 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι αυτής.

9.2 Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης καταβολής των υπό της παραγράφου 9.1 καταβλητέων προμηθειών, ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα να χρεώνει τον ΚΛΜ με τα εκάστοτε οφειλόμενα ποσά, συνυπολογίζοντας και τόκους υπερημερίας.

9.3 Τα Μέρη συνομολογούν, περαιτέρω, ότι όλες οι καταβολές που σχετίζονται με κυρώσεις τυχόν επιβαλλόμενες δυνάμει της Οδηγίας, συντελούνται δια της χρέωσης του υποδεικνυόμενου ΚΛΜ, κατά τα οριζόμενα στην Οδηγία. Προς το σκοπό αυτό, ο Συμμετέχων παρέχει με την παρούσα

στην Κεντρική Τράπεζα και η Κεντρική Τράπεζα αποδέχεται, την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να διενεργεί τις σχετικές για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου χρεώσεις στον λογαριασμό του Συμμετέχοντος που αναφέρεται στην παράγραφο 9.2.

9.4 Οι αναφερόμενοι στην παράγραφο 5 της παρούσας Σύμβασης λογαριασμοί (και τυχόν τηρούμενοι υπολογαριασμοί) τοκίζονται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην Οδηγία, και ιδίως στην παράγραφο 12 του Μέρους I του Παραρτήματος αυτής. Σε περίπτωση κατά την οποία το επιτόκιο είναι αρνητικό, ο Συμμετέχων παρέχει με την παρούσα στην Κεντρική Τράπεζα και η Κεντρική Τράπεζα αποδέχεται, την ανέκκλητη εντολή και πληρεξουσιότητα να διενεργεί τις σχετικές για την είσπραξη του αρνητικού επιτοκίου χρεώσεις [στον υποδεικνυόμενο ΚΛΜ].

10. Απαιτήσεις ασφάλειας

Ο Συμμετέχων συμφωνεί και αποδέχεται την τήρηση των απαιτήσεων ασφαλείας σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην παράγραφο 20 του Μέρους I του Παραρτήματος I της Οδηγίας.

11. Αποζημιώσεις - Ευθύνη

11.1 Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων της Οδηγίας και της παρούσας Σύμβασης η ΚΤΚ και ο Συμμετέχων υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.

11.2 Ο Συμμετέχων ευθύνεται έναντι της ΚΤΚ για κάθε ζημιά την οποία η τελευταία τυχόν υφίσταται από οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη του Συμμετέχοντος, η οποία συνιστά μη συμμόρφωση με οποιαδήποτε υποχρέωση του που απορρέει από την παρούσα Σύμβαση, την Οδηγία ή/και τυχόν σχετικές αποφάσεις ή/και κατευθυντήριες γραμμές της ΕΚΤ ή/και άλλες οδηγίες της ΚΤΚ ή/και νόμο.

11.3 Η ΚΤΚ ευθύνεται έναντι του Συμμετέχοντος σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων της Οδηγίας, και ιδίως της παραγράφου 22 του Μέρους I του Παραρτήματος I αυτής.

11.4 Η ΚΤΚ απαλλάσσεται από οποιαδήποτε ευθύνη για αποζημίωση στις περιπτώσεις που προβλέπονται στις υποπαραγράφους (3) και (4) της παραγράφου 22 του Μέρους I του Παραρτήματος I της Οδηγίας.

11.5 Η ΚΤΚ απαλλάσσεται από οποιαδήποτε ευθύνη για αποζημίωση στις περιπτώσεις και/ή για τους λόγους που προβλέπονται στην υποπαραγραφή (4) της παραγράφου 31 του Παραρτήματος I της Οδηγίας.

11.6 Στην περίπτωση της υποπαραγράφου (7) της παραγράφου 22 του Παραρτήματος I της Οδηγίας η ΚΤΚ υπέχει υποχρέωσης και ευθύνης κατά τα προβλεπόμενα στην εν λόγω υποπαραγραφή.

12. Κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των λογαριασμών του Συμμετέχοντος - Συμψηφισμός

12.1 Τα Μέρη συμφωνούν και αποδέχονται τη σύσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των υφισταμένων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των αναφερόμενων στην παράγραφο 5 λογαριασμών TARGET του Συμμετέχοντος, σύμφωνα με τα αναλυτικά προβλεπόμενα στην Οδηγία και ιδίως στην παράγραφο 27 του Μέρους I του Παραρτήματος I αυτής. Ισχύουν ειδικότερα τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα Α της παρούσας Σύμβασης. Περαιτέρω, ο Συμμετέχων συμφωνεί να υπογράψει οποιοδήποτε έγγραφο του υποδείξει η ΚΤΚ και να προβεί σε οποιοσδήποτε ενέργειες του ζητηθούν για τη σύσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των πιστωτικών υπολοίπων των αναφερομένων στην παράγραφο 5 λογαριασμών TARGET, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στην Οδηγία, ιδίως στην παράγραφο 27 του Μέρους I του Παραρτήματος I και στην παράγραφο 20 του Μέρους III του Παραρτήματος I αυτής.

12.2 Προς το σκοπό ικανοποίησης τυχόν απαιτήσεών της έναντι του Συμμετέχοντος, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να συμψηφίζει απαιτήσεις της κατά του Συμμετέχοντος οι οποίες απορρέουν από την Οδηγία και την παρούσα Σύμβαση, με απαιτήσεις του Συμμετέχοντος έναντι αυτής. Ισχύουν ιδίως τα οριζόμενα στην παράγραφο 27 του Μέρους I του Παραρτήματος I της Οδηγίας. Ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα να χρεώνει τους αναφερόμενους στην παράγραφο 5 λογαριασμούς TARGET του Συμμετέχοντος με τα ποσά που οφείλει ο Συμμετέχων σε αυτή από τη μεταξύ τους έννομη σχέση προς εκτέλεση των όρων της παρούσας παραγράφου. Μετά την εκτέλεση του εν λόγω συμψηφισμού, η Κεντρική Τράπεζα ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον Συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

12.3 Στην περίπτωση κατά την οποία ο Συμμετέχων τηρεί υπολογαριασμό για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που σχετίζονται με επικουρικά συστήματα, τα Μέρη συμφωνούν και αποδέχονται τη σύσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των πιστωτικών υπολοίπων του υπολογαριασμού που τηρεί ο Συμμετέχων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 20 του Μέρους III του Παραρτήματος της Οδηγίας. Ισχύουν ειδικότερα τα προβλεπόμενα στο Παράρτημα Β της παρούσας Σύμβασης.

13. Ενδοημερήσια πίστωση – Αυτόματη πίστωση με παροχή ασφάλειας

Σε ό,τι αφορά την τυχόν παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης ή/και αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, ισχύουν οι σχετικές διατάξεις της Οδηγίας, οι λοιπές σχετικές αποφάσεις του Ευρωσυστήματος, καθώς και οι σχετικές συμβάσεις που υπογράφουν τα Μέρη.

14. Διάρκεια και λύση της σύμβασης

14.1 Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 15, η παρούσα Σύμβαση είναι αόριστης διάρκειας και λύεται εφόσον λήξει, ομαλώς ή εκτάκτως, η συμμετοχή του Συμμετέχοντος στο Σύστημα (ο Συμμετέχων παύσει να τηρεί τους λογαριασμούς του TARGET στο TARGET-CY), για τους λόγους και σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στην Οδηγία. Τηρουμένων των διατάξεων της Οδηγίας, σε περίπτωση κατά την οποία διακοπεί η τήρηση ενός ή περισσότερων από τους αναφερόμενους στην παράγραφο 5 λογαριασμούς TARGET του Συμμετέχοντος, αλλά όχι του συνόλου αυτών, η παρούσα Σύμβαση εξακολουθεί να ισχύει, τροποποιούμενη αυτοδικαίως ούτως ώστε να καταλαμβάνει τις έννομες σχέσεις μεταξύ του Συμμετέχοντος και της Κεντρικής Τράπεζας οι οποίες συνδέονται με τους λογαριασμούς TARGET του Συμμετέχοντος οι οποίοι παραμένουν σε ισχύ.

14.2 Ο τερματισμός της παρούσας Σύμβασης δεν επηρεάζει δικαιώματα και υποχρεώσεις των Μερών που τυχόν υφίστανται κατά το χρόνο του τερματισμού, περιλαμβανομένων των καθυκόντων εμπιστευτικότητας της παραγράφου 28 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας, ούτε το δικαίωμα της Κεντρικής Τράπεζας να διενεργεί στους λογαριασμούς TARGET του Συμμετέχοντος τις εγγραφές που αντιστοιχούν στα εν λόγω δικαιώματα και υποχρεώσεις.

15. Τροποποιήσεις της Οδηγίας και της παρούσας Σύμβασης

15.1 Ο Συμμετέχων αναγνωρίζει ότι η Οδηγία και η παρούσα Σύμβαση και/ή άλλα έγγραφα τα οποία καταρτίστηκαν στο πλαίσιο της έννομης σχέσης που δημιουργήθηκε μεταξύ της ΚΤΚ και του Συμμετέχοντος δυνάμει των προνοιών των διατάξεων της Οδηγίας και της παρούσας Σύμβασης δύνανται να τροποποιηθούν μονομερώς από την ΚΤΚ οποτεδήποτε σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 32 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας.

15.2 Ο Συμμετέχων περαιτέρω αναγνωρίζει ότι η παρούσα Σύμβαση δύναται να τροποποιηθεί μετά από υποβολή σχετικού, με το άνοιγμα και την διαχείριση [συμπληρώστε ανάλογα: ΕΛΜ του ΔΣΧ και/ή ΕΛΜ του Τ2S και/ή ΕΛΜ του TIPS και/ή υπολογαριασμού], αιτήματος προς την Κεντρική Τράπεζα και αποδοχή αυτού από τη Κεντρική Τράπεζα.

[Σημείωση: να περιληφθούν ΜΟΝΟ οι λογαριασμοί και υπολογαριασμοί που δεν ανοίγονται δυνάμει της παρούσας Σύμβασης και δύναται ανοιχθούν σε μεταγενέστερο και/ή οποιοδήποτε στάδιο ή περίοδο από τους Συμμετέχοντες, δυνάμει της τροποποιητικής της παρούσας Σύμβασης.]

16. Αυτοτέλεια όρων

16.1 Τυχόν ακυρότητα οποιουδήποτε όρου της παρούσας Σύμβασης δεν επηρεάζει το κύρος των υπολοίπων όρων, οι οποίοι διατηρούν την ισχύ τους.

16.2 Η μη άσκηση ή μη έγκαιρη άσκηση εκ μέρους του Συμμετέχοντος ή της Κεντρικής Τράπεζας δικαιώματος που απορρέει από την παρούσα Σύμβαση ή/και την Οδηγία δεν συνιστά παραίτηση από το εν λόγω δικαίωμα.

17. Αλληλογραφία

17.1 Οι κοινοποιήσεις και εν γένει η αλληλογραφία μεταξύ των συμβαλλόμενων μερών γίνονται κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην παράγραφο 30 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας.

17.2 Κοινοποιήσεις προς τον Συμμετέχοντα αποστέλλονται στη διεύθυνση [.....] και ηλεκτρονική διεύθυνση καθώς επίσης και στο [.....] για προώθηση στην αρμόδια επιτροπή.

18. Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης

18.1 Η παρούσα Σύμβαση διέπεται από το κυπριακό δίκαιο.

18.2 Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για κάθε διαφορά που ανακύπτει σε σχέση με την παρούσα Σύμβαση, αποκλειστικά αρμόδια είναι τα δικαστήρια της Κυπριακής Δημοκρατίας.

19. Έναρξη ισχύος – Λοιποί Όροι

19.1 Η παρούσα Σύμβαση [για τους ήδη συμμετέχοντες στο TARGET2-CY] αντικαθιστά την συμφωνία του Συμμετέχοντος με την ΚΤΚ ημερομηνίας και τίθεται σε ισχύ την 20η Μαρτίου 2023.

[Να συμπληρωθεί για ήδη συμμετέχοντες στο TARGET2-CY]

19.2 Από την 20η Μαρτίου 2023 –

(α) τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ του Συμμετέχοντος στο TARGET2 μεταφέρονται στους οικείους ΚΛΜ που ορίζει ο ίδιος ο Συμμετέχοντας·

(β) οι ΕΛΜ του TIPS του Συμμετέχοντος στο TARGET2-CY καθίστανται ΕΛΜ του TIPS στο TARGET-CY·

(γ) οι ΕΛΜ του T2S του Συμμετέχοντος στο TARGET2-CY καθίστανται ΕΛΜ του T2S στο TARGET-CY·

(δ) τα υπόλοιπα λογαριασμών του Συμμετέχοντος στην κεντρική τράπεζα (home accounts) μεταφέρονται στους οικείους ΚΛΜ που ορίζει ο ίδιος ο Συμμετέχοντας.

19.3 Σε περίπτωση σύγκρουσης όρου της παρούσας Σύμβασης με τις διατάξεις της Οδηγίας, υπερισχύουν οι τελευταίες.

Η παρούσα Σύμβαση συντάχθηκε σε δύο (2) όμοια πρωτότυπα, από τα οποία κάθε συμβαλλόμενος έλαβε ένα (1).

Λευκωσία,2023

ΤΑ ΜΕΡΗ

ΚΤΚ

ΣΥΜΜΕΤΕΧΩΝ

.....

.....

Στην παρουσία των:

Στην παρουσία των:

1.

1.

.....

.....

2.

2.

.....

.....

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

[Σημειώνεται ότι οι παράγραφοι 2, 3 ή 4 περιλαμβάνονται μόνον εφόσον ανοίγουν οι σχετικοί λογαριασμοί]

1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΤΟΥ ΚΛΜ ΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 27 ΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ Ι ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Ι ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ

1.1 Για την εξασφάλιση κατά κεφάλαιο, τόκους και τυχόν έξοδα όλων των απαιτήσεων που έχει ή τυχόν θα αποκτήσει στο μέλλον η Κεντρική Τράπεζα κατά του Συμμετέχοντος στο πλαίσιο της έννομης σχέσης των Μερών από την τήρηση ΚΛΜ, όπως αυτή ειδικότερα περιγράφεται στην Οδηγία και στην παρούσα Σύμβαση, ο Συμμετέχων συνιστά κυμαινόμενη επιβάρυνση υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία αποδέχεται, επί όλων των πιστωτικών υπολοίπων, υφισταμένων και μελλοντικών, του(των) ΚΛΜ που τηρεί στην ΚΤΚ, μέχρι του συνολικού ποσού των ως άνω απαιτήσεων και των τυχόν τόκων, εξόδων και λοιπών προσαυξήσεων αυτών. Ο(Οι) ΚΛΜ του Συμμετέχοντος στον οποίο(στους οποίους) πιστώνονται τα ποσά επί των οποίων συνιστάται η παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση φέρει(ουν) τον αριθμό και τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC)

1.2 Τα Μέρη συμφωνούν και αναγνωρίζουν ότι η, δια της παρούσης Σύμβασης, παρεχόμενη κυμαινόμενη επιβάρυνση, αποτελεί συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης δυνάμει των προνοιών των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και διέπεται από τις πρόνοιες των διατάξεων του εν λόγω νόμου.

1.3 Ο Συμμετέχων διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του ΚΛΜ ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση. Ο Συμμετέχων περαιτέρω εγγυάται και δηλώνει ότι τα υπόλοιπα του(των) ανωτέρω αναφερομένου(ων) ΚΛΜ επί των οποίων συστήνεται, δια της παρούσης, κυμαινόμενη επιβάρυνση είναι ελεύθερα από κάθε άλλη επιβάρυνση ή συμφητισμό και από κάθε απαίτηση τρίτου εν γένει,

αναλαμβάνει δε την υποχρέωση να μην παράσχει οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα προς τρίτον επί αυτών.

1.4 Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος συνεπεία του οποίου, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας, οι εξασφαλισμένες απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1.1 καθίστανται ληξιπρόθεσμες και απαιτητές, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εισπράττει τα, δια της παρούσας βεβαρημένα με κυμαινόμενη επιβάρυνση, ποσά προς ικανοποίηση των απαιτήσεων της, σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και ειδικότερα σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του άρθρου 6 αυτού. Σημειώνεται ότι εφαρμόζονται και οι πρόνοιες των διατάξεων της παραγράφου 27 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας. Η Κεντρική Τράπεζα, προς το σκοπό ικανοποίησης των απαιτήσεων της έναντι του Συμμετέχοντος, συμψηφίζει τις απαιτήσεις της έναντι του Συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις του Συμμετέχοντος έναντι αυτής για τους σκοπούς τέτοιου συμψηφισμού, να μετατρέψει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΚΛΜ σε οποιοδήποτε συνάλλαγμα άλλο από αυτό στο οποίο είναι εκφρασμένος ο ΚΛΜ. Ως εκ τούτου, ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα να χρεώνει τον(τους) ΚΛΜ χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του.

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

1.6 Ο Συμμετέχων ανέκκλητα και χωρίς επιφύλαξη συμφωνεί και αναλαμβάνει όπως κατά τη διάρκεια της εξασφάλισης που συστήνεται με την παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση δεν θα έχει το δικαίωμα να αποσύρει οποιοδήποτε ποσό από τον ΚΛΜ εκτός όπως προνοείται από τους όρους λειτουργίας του TARGET-CY ή/και την Οδηγία δεν θα συστήσει ή/και δεν θα επιχειρήσει να συστήσει, ή να επιτρέψει τη σύσταση οποιασδήποτε μορφής εξασφάλισης επί του ΚΛΜ ή/και δεν θα επιτρέψει τη δημιουργία οποιασδήποτε μορφής δικαιώματος επίσχεσης επί του ΚΛΜ.

1.7 Το κύρος και η εγκυρότητα της κυμαινόμενης επιβάρυνσης που συνιστάται δυνάμει της παρούσα Σύμβασης είναι ανεξάρτητο από το νομότυπο των υποχρεώσεων που έχει αναλάβει ο Συμμετέχων στο πλαίσιο της Οδηγίας και από τυχόν ελαττώματα σχετικά με την εκπροσώπηση του Συμμετέχοντος.

1.8 Σε περίπτωση ακυρότητας της αιτίας για την οποία συνιστάται η κυμαινόμενη επιβάρυνση, η παρούσα καταρτίζεται προς εξασφάλιση οποιασδήποτε απαίτησης της Κεντρικής Τράπεζας κατά του Συμμετέχοντος, όπως από αδικαιολόγητο πλουτισμό ή από κάθε άλλη νόμιμη αιτία.

1.9 Η εξασφάλιση που συστήνεται με την παρούσα κυμαινόμενη 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.

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

1.11 Για όλους τους σκοπούς, συμπεριλαμβανομένων και δικαστικών διαδικασιών, πιστοποιητικό εκδοθέν από οποιοδήποτε από τους λειτουργούς της ΚΤΚ σχετικά με τα υπόλοιπα του(των) ανωτέρω αναφερομένου(ων) ΚΛΜ επί των οποίων συστήνεται, δια της παρούσης κυμαινόμενη επιβάρυνση, θα δημιουργεί αμάχητο τεκμήριο οφειλών του Συμμετέχοντα.

2. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΤΟΥ ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ ΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 27 ΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ Ι ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Ι ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ

2.1 Για την εξασφάλιση κατά κεφάλαιο, τόκους και τυχόν έξοδα όλων των απαιτήσεων που έχει ή τυχόν θα αποκτήσει στο μέλλον η Κεντρική Τράπεζα κατά του Συμμετέχοντος στο πλαίσιο της έννομης σχέσης των Μερών από την τήρηση ΕΛΜ του ΔΣΧ, όπως αυτή ειδικότερα περιγράφεται στην Οδηγία και στην παρούσα Σύμβαση, ο Συμμετέχων συνιστά κυμαινόμενη επιβάρυνση υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία αποδέχεται, επί όλων των πιστωτικών υπολοίπων, υφισταμένων και μελλοντικών, του(των) ΕΛΜ του ΔΣΧ που τηρεί στην ΚΤΚ, μέχρι του συνολικού ποσού των ως άνω απαιτήσεων και των τυχόν τόκων, εξόδων και λοιπών προσαυξήσεων αυτών. Ο(Οι) ΕΛΜ του ΔΣΧ του Συμμετέχοντος στον οποίο (στους οποίους) πιστώνονται τα ποσά επί των οποίων συνιστάται στην παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση φέρει(ουν) τον αριθμό και τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC)

2.2 Τα Μέρη συμφωνούν και αναγνωρίζουν ότι η, δια της παρούσης Σύμβασης, παρεχόμενη κυμαινόμενη επιβάρυνση, αποτελεί συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης δυνάμει των προνοιών των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και διέπεται από τις πρόνοιες των διατάξεων του εν λόγω νόμου.

2.3 Ο Συμμετέχων διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του ΕΛΜ του ΔΣΧ ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση. Ο Συμμετέχων περαιτέρω εγγυάται και δηλώνει ότι τα υπόλοιπα του(των) ανωτέρω αναφερομένου(ων) ΕΛΜ του ΔΣΧ επί των οποίων συστήνεται, δια της παρούσης, κυμαινόμενη επιβάρυνση είναι ελεύθερα από κάθε άλλη επιβάρυνση ή συμψηφισμό και από κάθε απαίτηση τρίτου εν γένει, αναλαμβάνει δε την υποχρέωση να μην παράσχει οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα προς τρίτον επί αυτών.

2.4 Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος συνεπεία του οποίου, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας, οι εξασφαλισμένες απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2.1 καθίστανται ληξιπρόθεσμες και απαιτητές, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εισπράττει τα, δια της παρούσας βεβαρημένα με κυμαινόμενη επιβάρυνση, ποσά προς ικανοποίηση των απαιτήσεων της, σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και ειδικότερα σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του άρθρου 6 αυτού. Σημειώνεται ότι εφαρμόζονται και οι πρόνοιες των διατάξεων της παραγράφου 27 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας. Η Κεντρική Τράπεζα, προς το σκοπό ικανοποίησης των απαιτήσεων της έναντι του Συμμετέχοντος, συμψηφίζει τις απαιτήσεις της έναντι του Συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις του Συμμετέχοντος έναντι αυτής για τους σκοπούς τέτοιου συμψηφισμού, να μετατρέψει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΕΛΜ του ΔΣΧ σε οποιοδήποτε συνάλλαγμα άλλο από αυτό στο οποίο είναι εκφρασμένος ο ΕΛΜ του ΔΣΧ. Ως εκ τούτου, ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα να χρεώνει [τον(τους) ΕΛΜ του ΔΣΧ] χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του.

2.5 Οι πρόνοιες των διατάξεων των παραγράφων 1.5 έως 1.11 του παρόντος Παραρτήματος ισχύουν, *mutatis mutandis*, για την κυμαινόμενη επιβάρυνση που συστήνεται επί όλων των πιστωτικών υπολοίπων, υφισταμένων και μελλοντικών, του (των) ΕΛΜ του ΔΣΧ, που τηρεί ο Συμμετέχων στην ΚΤΚ.

3. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΤΟΥ ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S ΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 27 ΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ Ι ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Ι ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ

3.1 Για την εξασφάλιση κατά κεφάλαιο, τόκους και τυχόν έξοδα όλων των απαιτήσεων που έχει ή τυχόν θα αποκτήσει στο μέλλον η Κεντρική Τράπεζα κατά του Συμμετέχοντος στο πλαίσιο της έννομης σχέσης των Μερών από την τήρηση ΕΛΜ του Τ2S, όπως αυτή ειδικότερα περιγράφεται στην Οδηγία και στην παρούσα Σύμβαση, ο Συμμετέχων συνιστά κυμαινόμενη επιβάρυνση υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία αποδέχεται, επί όλων των πιστωτικών υπολοίπων, υφισταμένων και μελλοντικών, του(των) ΕΛΜ του Τ2S που τηρεί στην Κεντρική Τράπεζα, μέχρι του συνολικού ποσού των ως άνω απαιτήσεων και των τυχόν τόκων, εξόδων και λοιπών προσαυξήσεων αυτών. Ο(Οι) ΕΛΜ του Τ2S του Συμμετέχοντος στον οποίο(στους οποίους) πιστώνονται τα ποσά επί των οποίων συνιστάται η παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση φέρει(ουν) τον αριθμό και τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC)

3.2 Τα Μέρη συμφωνούν και αναγνωρίζουν ότι η, δια της παρούσης Σύμβασης, παρεχόμενη κυμαινόμενη επιβάρυνση, αποτελεί συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης δύναμει των προνοιών των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και διέπεται από τις πρόνοιες των διατάξεων του εν λόγω νόμου.

3.3 Ο Συμμετέχων διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του ΕΛΜ του Τ2S ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση. Ο Συμμετέχων περαιτέρω εγγυάται και δηλώνει ότι τα υπόλοιπα του(των) ανωτέρω αναφερομένου(ων) ΕΛΜ του Τ2S επί των οποίων συστήνεται, δια της παρούσης, κυμαινόμενη επιβάρυνση είναι ελεύθερα από κάθε άλλη επιβάρυνση ή συμψηφισμό και από κάθε απαίτηση τρίτου εν γένει, αναλαμβάνει δε την υποχρέωση να μην παράσχει οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα προς τρίτον επί αυτών.

3.4 Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος συνεπεία του οποίου, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας, οι εξασφαλισμένες απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 3.1 καθίστανται ληξιπρόθεσμες και απαιτητές, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εισπράττει τα, δια της παρούσας βεβαρημένα με κυμαινόμενη επιβάρυνση, ποσά προς ικανοποίηση των απαιτήσεων της, σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και ειδικότερα σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του άρθρου 6 αυτού. Σημειώνεται ότι εφαρμόζονται και οι πρόνοιες των διατάξεων της παραγράφου 27 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας. Η Κεντρική Τράπεζα, προς το σκοπό ικανοποίησης των απαιτήσεων της έναντι του Συμμετέχοντος, συμψηφίζει τις απαιτήσεις της έναντι του Συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις του Συμμετέχοντος έναντι αυτής για τους σκοπούς τέτοιου συμψηφισμού, να μετατρέψει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΕΛΜ του Τ2S σε οποιοδήποτε συνάλλαγμα άλλο από αυτό στο οποίο είναι εκφρασμένος ο ΕΛΜ του Τ2S. Ως εκ τούτου, ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την

Κεντρική Τράπεζα να χρεώνει τον(τους) [τον(τους) ΕΛΜ του Τ2S] χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του.

3.5 Οι πρόνοιες των διατάξεων των παραγράφων 1.5 έως 1.11 του παρόντος Παραρτήματος ισχύουν, *mutatis mutandis*, για την κυμαινόμενη επιβάρυνση που συστήνεται επί όλων των πιστωτικών υπολοίπων, υφισταμένων και μελλοντικών, του (των) ΕΛΜ του Τ2S, που τηρεί ο Συμμετέχων στην ΚΤΚ.

4. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΕΠΙ ΤΩΝ ΥΠΟΛΟΙΠΩΝ ΤΟΥ ΕΛΜ ΤΟΥ ΤΙΡS ΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 27 ΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ Ι ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Ι ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ

4.1 Για την εξασφάλιση κατά κεφάλαιο, τόκους και τυχόν έξοδα όλων των απαιτήσεων που έχει ή τυχόν θα αποκτήσει στο μέλλον η Κεντρική Τράπεζα κατά του Συμμετέχοντος στο πλαίσιο της έννομης σχέσης των Μερών από την τήρηση ΕΛΜ του ΤΙΡS, όπως αυτή ειδικότερα περιγράφεται στην Οδηγία και στην παρούσα Σύμβαση, ο Συμμετέχων συνιστά κυμαινόμενη επιβάρυνση υπέρ Κεντρικής Τράπεζας, η οποία αποδέχεται, επί όλων των πιστωτικών υπολοίπων, υφισταμένων και μελλοντικών, του(των) ΕΛΜ του ΤΙΡS που τηρεί στην Κεντρική Τράπεζα, μέχρι του συνολικού ποσού των ως άνω απαιτήσεων και των τυχόν τόκων, εξόδων και λοιπών προσαυξήσεων αυτών. Ο(Οι) ΕΛΜ του ΤΙΡS του Συμμετέχοντος στον οποίο(σους) πιστώνονται τα ποσά επί των οποίων συνιστάται η παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση φέρει(ουν) τον αριθμόκαι τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC)

4.2 Τα Μέρη συμφωνούν και αναγνωρίζουν ότι η, δια της παρούσης Σύμβασης, παρεχόμενη κυμαινόμενη επιβάρυνση, αποτελεί συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης δυνάμει των προνοιών των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και διέπεται από τις πρόνοιες των διατάξεων του εν λόγω νόμου.

4.3 Ο Συμμετέχων διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του ΕΛΜ του ΤΙΡS ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση. Ο Συμμετέχων περαιτέρω εγγυάται και δηλώνει ότι τα υπόλοιπα του(των) ανωτέρω αναφερομένου(ων) ΕΛΜ του ΤΙΡS επί των οποίων συστήνεται, δια της παρούσης, κυμαινόμενη επιβάρυνση είναι ελεύθερα από κάθε άλλη επιβάρυνση ή συμψηφισμό και από κάθε απαίτηση τρίτου εν γένει, αναλαμβάνει δε την υποχρέωση να μην παράσχει οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα προς τρίτον επί αυτών.

4.4 Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος συνεπεία του οποίου, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας, οι εξασφαλισμένες απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 4.1 καθίστανται ληξιπρόθεσμες και απαιτητές, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εισπράττει τα, δια της παρούσας βεβαρημένα με κυμαινόμενη επιβάρυνση, ποσά προς ικανοποίηση των απαιτήσεων της, σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και ειδικότερα σύμφωνα με τις πρόνοιες των διατάξεων του άρθρου 6 αυτού. Σημειώνεται ότι εφαρμόζονται και οι πρόνοιες των διατάξεων της παραγράφου 27 του Μέρους Ι του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας. Η Κεντρική Τράπεζα, προς το σκοπό ικανοποίησης των απαιτήσεων της έναντι του Συμμετέχοντος, συμψηφίζει τις απαιτήσεις της έναντι του Συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις του Συμμετέχοντος έναντι αυτής, για τους σκοπούς τέτοιου συμψηφισμού, να μετατρέψει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΕΛΜ του ΤΙΡS σε οποιοδήποτε συνάλλαγμα άλλο από αυτό στο οποίο είναι εκφρασμένος ο ΕΛΜ του ΤΙΡS. Ως εκ τούτου, ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα να χρεώνει τον(τους) ΕΛΜ του ΤΙΡS] χωρίς προηγούμενη ειδοποίησή του.

4.5 Οι πρόνοιες των διατάξεων των παραγράφων 1.5 έως 1.11 του παρόντος Παραρτήματος ισχύουν, *mutatis mutandis*, για την κυμαινόμενη επιβάρυνση που συστήνεται επί όλων των πιστωτικών υπολοίπων, υφισταμένων και μελλοντικών, του (των) ΕΛΜ του ΤΙΡS, που τηρεί ο Συμμετέχων στην ΚΤΚ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

[Σε περίπτωση τήρησης εκ μέρους του Συμμετέχοντος υπολογαριασμού δυνάμει των προνοιών των διατάξεων της παραγράφου 20 του Μέρους ΙΙΙ του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας]

1. ΣΥΣΤΑΣΗ ΚΥΜΑΙΝΟΜΕΝΗΣ ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗΣ ΕΠΙ ΤΟΥ ΥΠΟΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΤΟΥ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΟΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟ 20 ΤΟΥ ΜΕΡΟΥΣ ΙΙΙ ΤΟΥ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Ι ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ

1.1 Για την εξασφάλιση κατά κεφάλαιο, τόκους και τυχόν έξοδα των απαιτήσεων της Κεντρικής Τράπεζας κατά του Συμμετέχοντος από την εγγύηση που παρέχει η Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με την υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 20 του Μέρους ΙΙΙ του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας, τα Μέρη συμφωνούν τη σύσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί του εκάστοτε υφισταμένου υπολοίπου του υπολογαριασμού που τηρεί ο Συμμετέχων στην Κεντρική Τράπεζα για το διακανονισμό οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος. Ο(Οι) υπολογαριασμός(οί) επί των οποίων συνιστάται η παρούσα κυμαινόμενη επιβάρυνση φέρει(ουν) τους αριθμούς: και τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC).....

1.2 Τα Μέρη συμφωνούν και αναγνωρίζουν ότι η, δια της παρούσης Σύμβασης, παρεχόμενη κυμαινόμενη επιβάρυνση, αποτελεί συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης δυνάμει των προνοιών των διατάξεων του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και διέπεται από τις πρόνοιες των διατάξεων του εν λόγω νόμου και τις σχετικές πρόνοιες των διατάξεων της Οδηγίας.

1.3 Η Κεντρική Τράπεζα δεσμεύει τα ποσά που βρίσκονται στον(στους) ανωτέρω αναφερόμενο(ους) υπολογαριασμό(ούς) του Συμμετέχοντος ταυτόχρονα με τη λήψη σχετικής ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στην Οδηγία. Τα εν λόγω ποσά παραμένουν δεσμευμένα έως τη λήψη από την ΚΤΚ νέας ειδοποίησης εκ μέρους του επικουρικού συστήματος, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της Οδηγίας.

1.4 Η Κεντρική Τράπεζα εισπράττει τα, δια της παρούσας βεβαρημένα με κυμαινόμενη επιβάρυνση, ποσά προς ικανοποίηση των απαιτήσεών της, στις περιπτώσεις και με τη διαδικασία που προβλέπει η υποπαράγραφος (5) της παραγράφου 20 του Μέρους III του Παραρτήματος I της Οδηγίας, δηλαδή δια της χρέωσης του υπολογαριασμού του Συμμετέχοντος, χωρίς να απαιτείται η τήρηση οποιασδήποτε διατύπωσης, όρου ή άλλης προϋπόθεσης σχετικά με την είσπραξη, ιδίως η κοινοποίηση, έγκριση, τήρηση διαδικασίας ή προθεσμίας. Ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ρητά και ανέκκλητα την ΚΤΚ να χρεώνει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση τον υπολογαριασμό του.

1.5 Οι πρόνοιες των διατάξεων των παραγράφων 1.3 και 1.5 έως 1.11 του Παραρτήματος A ισχύουν, *mutatis mutandis*, για την κυμαινόμενη επιβάρυνση που συστήνεται επί του εκάστοτε υφισταμένου υπολοίπου του υπολογαριασμού που τηρεί ο Συμμετέχων στην Κεντρική Τράπεζα για το διακανονισμό οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος.

Παράρτημα II

ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΟΥ TARGET

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 (επίπεδο 3) καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2022/8, ιδίως στο παράρτημα II αυτής.