



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 5123	Παρασκευή, 30 Νοεμβρίου 2018	1933
--------------	------------------------------	------

Αριθμός 340

ΟΔΗΓΙΑ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΤΗΣ 13^{ης} ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2017 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ, TARGET2-CY, ΩΣ ΣΥΝΙΣΤΩΣΑ ΤΟΥ ΔΙΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΑΥΤΟΜΑΤΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ, TARGET2

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2017

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

138(I)/2002	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) 2018/1626 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 3ης Αυγούστου 2018 που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2018/20).
166(I)/2003	
34(I)/2007	
86(I)/2013	
103(I)/2013	
66(I)/2014	
139(I)/2014	
144(I)/2014	
107(I)/2016	
170(I)/2017.	

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L280 της
09.11.2018, σελ. 40.

Συνοπτικός τίτλος. Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Τρίτο (I): Αρ. 5048, 13.11.2017 (Κ.Δ.Π. 372/2017).	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Συστήματος TARGET2-CY (Τροποποιητική) Οδηγία του 2018 και θα διαβάζεται μαζί με την περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία του 2017 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2017 έως 2018.
Τροποποίηση της παραγράφου 2 της βασικής οδηγίας.	2. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως: (α) με την αντικατάσταση του όρου «ειδικός λογαριασμός μετρητών» ή «ΕΛΜ» (Dedicated Cash Account – DCA) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά: « «ειδικός λογαριασμός μετρητών του T2S» ή «ΕΛΜ του T2S» (T2S Dedicated Cash Account –T2S DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-CY με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·», (β) με την αντικατάσταση του όρου «εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2 (TARGET2-CY)» (harmonised conditions for the opening and operation of a Dedicated Cash Account in TARGET2) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά: « «εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του T2S ή ΕΛΜ του T2S στο TARGET2 (TARGET2-CY)» (harmonised conditions for the opening and operation of a T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA – in TARGET2) σημαίνει τους όρους που καθορίζονται στο παράρτημα IIA·», (γ) με την αντικατάσταση του όρου «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ» (DCA to DCA liquidity transfer order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά: « «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S» (T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους (i) από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S που συνδέεται με τον ίδιο κύριο λογαριασμό ΜΠ, (ii) από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S που τηρείται από την ίδια νομική οντότητα ή (iii) από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S όταν ο ένας ή και οι δύο λογαριασμοί τηρούνται από την ΚΤ·», (δ) με την αντικατάσταση του όρου «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ» (DCA to PM liquidity transfer order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά: « «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ» (T2S DCA to PM liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη

Παράρτημα IIA

μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ·»,

(ε) με την αντικατάσταση του όρου «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» (PM to DCA liquidity transfer order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S» (PM to T2S DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S·»,

(στ) με την αντικατάσταση του όρου «εργάσιμη ημέρα» (business day) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «εργάσιμη ημέρα» ή «εργάσιμη ημέρα του TARGET2» (business day or TARGET2 business day) σημαίνει ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως καθορίζεται στο προσάρτημα V του παραρτήματος II, στο προσάρτημα V του παραρτήματος IIA και στο προσάρτημα III του παραρτήματος IIB·»,

Παράρτημα II
Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIB

(ζ) με την αντικατάσταση των ορισμών των ακόλουθων όρων με τους ακόλουθους νέους ορισμούς αντίστοιχα, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (auto-collateralisation) σημαίνει ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S 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)·

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) σημαίνει πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό συμμετέχοντα, προσαυξημένο κατά το ποσό του ορίου ενδοημερήσιας πίστωσης στον λογαριασμό ΜΠ το οποίο τυχόν έχει χορηγηθεί από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί ή, κατά περίπτωση, μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων στον ΕΛΜ του T2S·

«διαχειριστής κρίσεων του TARGET2» (TARGET2 crisis manager) σημαίνει πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να χειρίζεται για λογαριασμό της εν λόγω ΚΤ του Ευρωσυστήματος βλάβες της ΕΚΠ ή/και της πλατφόρμας TIPS ή/και απρόβλεπτα εξωτερικά γεγονότα·

«δικαιούχος πληρωμής» (payee) πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στο άρθρο 23 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ, ο ΕΛΜ του T2S ή ο ΕΛΜ του TIPS θα πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

Παράρτημα II
Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIB
Παράρτημα V

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

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

«εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του Τ2S, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης·

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

«κύριος λογαριασμός ΜΠ» (Main PM account) σημαίνει το λογαριασμό ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ του Τ2S και στον οποίο θα επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ του Τ2S·

«λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account) σημαίνει λογαριασμό που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

«μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής» (non-settled payment order) σημαίνει εντολή πληρωμής που δεν διακανονίζεται εντός της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία γίνεται δεκτή, εξαιρουμένων της εντολής άμεσης πληρωμής, της θετικής απάντησης ανάκλησης και της εντολής μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ·

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

ρευστότητας και, κατά περίπτωση, να εισάγουν εφεδρικές εντολές πληρωμής σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης·

«πληρωτής» (payer) πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στο άρθρο 23 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ, ο ΕΛΜ του T2S, ή ο ΕΛΜ του TIPS θα χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

«συμμετέχων» ή «άμεσος συμμετέχων» (participant or direct participant) σημαίνει οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του T2S (κάτοχος ΕΛΜ του T2S) ή/και έναν ΕΛΜ του TIPS (κάτοχος ΕΛΜ του TIPS) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

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

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

(η) με την προσθήκη των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών αυτών στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« αίτημα ανάκλησης» (recall request) σημαίνει μήνυμα κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών·

«ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS» ή «ΕΛΜ του TIPS» (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του·

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

«εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst·

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

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS» (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη

	μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS· «ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform-providing NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banco de España, την Banque de France και την Banca d'Italia, υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος· «θετική απάντηση ανάκλησης» (positive recall answer) σημαίνει εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst· «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» (TIPS network service provider) σημαίνει επιχείρηση η οποία (α) πληροί όλες τις αναγκαίες προϋποθέσεις σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS και έχει συνδεθεί τεχνικά σε αυτή σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες του προσαρτήματος V του παραρτήματος IIB και (β) έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS που αναρτώνται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ· «πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform) σημαίνει την υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS· «υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET» ή «υπηρεσία TIPS» (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) σημαίνει το διακανονισμό σε χρήμα κεντρικής τράπεζας εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS·».
Παράρτημα IIB	
Τροποποίηση της παραγράφου 4 της βασικής οδηγίας.	3. Η παράγραφος 4 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (1): «(1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών μονάδας πληρωμών (ΜΠ), ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S (ΕΛΜ του T2S) για τους σκοπούς των συναλλαγών τίτλων και ειδικών λογαριασμών μετρητών του TIPS (ΕΛΜ του TIPS) για τους σκοπούς των άμεσων πληρωμών. Το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του T2S, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα T2S. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.».
Τροποποίηση της παραγράφου 5 της βασικής οδηγίας.	4. Η παράγραφος 5 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της δεύτερης πρότασης αυτής με την ακόλουθη νέα πρόταση: «Τα καθήκοντα που ανατίθενται στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ (επίπεδο 1), σε όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης (επίπεδο 2), καθώς και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS (επίπεδο 3), καθορίζονται στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 7 αυτής.».

Τροποποίηση της παραγράφου 6 της βασικής οδηγίας.	5. Η παράγραφος 6 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
Παράρτημα IIA	(α) με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτής με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο: «Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ, ΕΛΜ του Τ2S ή ΕΛΜ του ΤΙΡS, στο TARGET2-CY.»,
	(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3): « (3) Το άνοιγμα και η λειτουργία ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET2-CY διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του Τ2S στο TARGET2 (TARGET2-CY) του παραρτήματος IIA. Οι εν λόγω εναρμονισμένοι όροι διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ του Τ2S σε ότι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ του Τ2S.»,
	(γ) με την αναρίθμηση της υποπαραγράφου (4) αυτής σε υποπαραγραφο (5) και την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (4), αμέσως μετά την υποπαραγραφο (3): « (4) Το άνοιγμα και η λειτουργία ΕΛΜ του ΤΙΡS στο TARGET2-CY διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του ΤΙΡS στο TARGET2 (TARGET2-CY) του παραρτήματος IIB. Οι εν λόγω εναρμονισμένοι όροι διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ του ΤΙΡS σε ότι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ του ΤΙΡS.», και
Παράρτημα IIB	(δ) με την αντικατάσταση της αναριθμημένης υποπαραγράφου (5) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (5): «(5) Οντότητες που ενεργούν μέσω κατόχων λογαριασμού ΜΠ που είναι ΕθνΚΤ κράτους μέλους, χωρίς όμως να αποτελούν ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή συνδεδεμένες ΕθνΚΤ, δεν δύνανται να γίνουν έμμεσοι συμμετέχοντες στη ΜΠ ούτε να εγγραφούν ως κάτοχοι προσβάσιμου ΒΙC στο TARGET2-CY.»,
Τροποποίηση της παραγράφου 10 της βασικής οδηγίας.	6. Η παράγραφος 10 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (2):
Παράρτημα IIIA	« (2) Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντα που διαθέτει πρόσβαση σε ενδοημερήσια πίστωση, η ΚΤΚ παρέχει τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε ΕΛΜ του Τ2S, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό γίνεται σύμφωνα με τους καθοριζόμενους στο παράρτημα IIIA όρους που διέπουν τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.».
Τροποποίηση της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας.	7. Η παράγραφος 11 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):
	«11. (1) Η ΚΤΚ παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα στη ΜΠ. Για το σκοπό

αυτόν η ΚΤΚ χορηγεί στα επικουρικά συστήματα πρόσβαση στη ΜΠ μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2. Οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται κατά τα σχετικά προβλεπόμενα στην παρούσα Οδηγία και διέπονται από διμερείς συμφωνίες μεταξύ της ΚΤΚ και των οικείων επικουρικών συστημάτων.».

Τροποποίηση της παραγράφου 12 της βασικής οδηγίας.

8. Η παράγραφος 12 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3α) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3α):

«(3α) Όταν η ΚΤΚ έχει αναστείλει τη συμμετοχή κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή κατόχου ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-CY κατά την υποπαραγραφο (1)(α), επεξεργάζεται πληρωμές του εν λόγω συμμετέχοντα μόνον κατόπιν οδηγιών των εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο εκκαθαριστής του, ή βάσει εκτελεστικής απόφασης αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των πληρωμών. Όταν η ΚΤΚ έχει αναστείλει τη συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY κατά την υποπαραγραφο (1)(α), απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές πληρωμής του.».

Τροποποίηση της παραγράφου 13 της βασικής οδηγίας.

9. Η παράγραφος 13 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο 13:

«13. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ απορρίψει αίτηση συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους βάσει της παραγράφου 8(4)(γ) του παραρτήματος II ή της παραγράφου 6(4)(γ) του παραρτήματος IIA ή της παραγράφου 6(4)(γ) του παραρτήματος IIB, η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως την ΕΚΤ για την απόρριψη.».

Παράρτημα II
Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIB

Τροποποίηση της παραγράφου 14 της βασικής οδηγίας.

10. Η παράγραφος 14 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτής με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση και αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.», και

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

«(1) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ή άλλη ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στην ενδοημερήσια πίστωση για προληπτικούς λόγους βάσει της παραγράφου 12(δ) του παραρτήματος III ή στην αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βάσει της παραγράφου 10(δ) του παραρτήματος IIIA, ή σε περίπτωση που η ΚΤΚ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στο TARGET2-CY βάσει της παραγράφου 34(2)(ε) του παραρτήματος II, της παραγράφου 24(2)(ε) του παραρτήματος IIA, ή της παραγράφου 26(2)(ε) του παραρτήματος IIB, η απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα, κατά το μέτρο του δυνατού, ταυτόχρονα σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.».

Παράρτημα III
Παράρτημα IIIA
Παράρτημα II
Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIB

- Τροποποίηση της παραγράφου 15 της βασικής οδηγίας.
- Παράρτημα II
Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIB
11. Η παράγραφος 15 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο 15:
- «15. Σχετικά με την εφαρμογή της παραγράφου 39(3) του παραρτήματος II, της παραγράφου 28(3) του παραρτήματος IIA και της παραγράφου 30(3) του παραρτήματος IIB, η ΚΤΚ:-
- (α) δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΚΤ του Ευρωσυστήματος κάθε στοιχείο και πληροφορία σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 20(α) και 20(β) αυτής·
- (β) όταν ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή και υπό την προϋπόθεση ότι έχει λάβει στοιχεία σε σχέση με προτεινόμενη εντολή πληρωμής που τεκμηριώνουν κοινοποίηση προς αρμόδια αρχή ή συγκατάθεση αυτής, ανάλογα με την περίπτωση, πληροφορεί αμέσως τον πληρωτή ότι μπορεί να εισαγάγει στο TARGET2-CY σχετική εντολή πληρωμής.».
- Τροποποίηση του Παραρτήματος I της βασικής οδηγίας.
12. Το κείμενο του Παραρτήματος I της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάστασή του με το ακόλουθο νέο κείμενο:
- «Με την επιφύλαξη του άρθρου 8 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η διαχείριση του TARGET2 βασίζεται σε ένα σύστημα τριών επιπέδων διακυβέρνησης. Τα καθήκοντα που ανατίθενται στο διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (επίπεδο 1), σε όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης (επίπεδο 2), καθώς και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS (επίπεδο 3), καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο παράρτημα I αυτής.».
- Τροποποίηση του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.
13. Το Παράρτημα II της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του σημείου (ζ) του ορισμού του όρου «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) με το ακόλουθο νέο σημείο (ζ):
- «(ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ, στον ΕΛΜ του T2S ή στον ΕΛΜ του TIPS του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών του στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του·»,
- (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «ειδικός λογαριασμός μετρητών» ή «ΕΛΜ» (Dedicated Cash Account – DCA) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:
- « «ειδικός λογαριασμός μετρητών του T2S» ή «ΕΛΜ του T2S» (T2S Dedicated Cash Account - T2S DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-CY με σκοπό

την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·»,

(γ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «έμμεσος κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» (indirect participant) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

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

(δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» (PM to DCA liquidity transfer order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S» (PM to T2S DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S·»,

(ε) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «εργάσιμη ημέρα» (business day) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

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

(στ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, των ορισμών των ακόλουθων όρων με τους ακόλουθους νέους ορισμούς αντίστοιχα, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) σημαίνει πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ συμμετέχοντα, προσαυξημένο κατά το ποσό του ορίου ενδοημερήσιας πίστωσης το οποίο τυχόν έχει χορηγηθεί από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί, ή, κατά περίπτωση, μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας στον συγκεκριμένο λογαριασμό·

«εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS· «επικουρικό σύστημα» (ancillary system) σημαίνει σύστημα το οποίο τυγχάνει διαχείρισης από μία ή περισσότερες οντότητες εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής, πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τρόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε

τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, στον οποίο επίσης δημοσιεύεται η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής (βλέπε www.ecb.europa.eu), και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται ή καταγράφονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, ενώ (α) οι χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 ή/και (β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET2 βάσει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος· «κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) σημαίνει οντότητα η οποία:

(α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC),

(β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων στη ΜΠ και

(γ) είναι ανταποκριτής ή πελάτης κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή υποκατάστημα άμεσου ή έμμεσου συμμετέχοντα στη ΜΠ και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε μια συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από την εν λόγω συνιστώσα μέσω του κατόχου λογαριασμού ΜΠ·

«κύριος λογαριασμός ΜΠ» (Main PM account) σημαίνει το λογαριασμό ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ του T2S και στον οποίον πρέπει να επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ του T2S·

«λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account) σημαίνει λογαριασμό που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ή στον ΕΟΧ·

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

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

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

«συμμετέχων» ή «άμεσος συμμετέχων» (participant or direct participant) σημαίνει οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του T2S (κάτοχος ΕΛΜ του T2S) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του TIPS (κάτοχος ΕΛΜ του TIPS) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2) σημαίνει κάθε δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής

υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-CY ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών την ίδια εργάσιμη ημέρα στο TARGET2-CY»,

(ζ) με την προσθήκη στην παράγραφο 1 αυτού, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών αυτών στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «αίτημα ανάκλησης» (recall request) σημαίνει μήνυμα του κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών·

«ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform-providing NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banco de España, την Banque de France και την Banca d'Italia, υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος·

«ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS» ή «ΕΛΜ του TIPS» (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του·

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

«εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst·

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

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

«θετική απάντηση ανάκλησης» (positive recall answer) σημαίνει εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» (TIPS network service provider) σημαίνει επιχείρηση η οποία (α) πληροί όλες τις αναγκαίες προϋποθέσεις σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS και έχει συνδεθεί τεχνικά σε αυτή σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες του προσαρτήματος V του παραρτήματος IIB· και (β) έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS που αναρτώνται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·

Παράρτημα IIB

Παράρτημα IIB

«πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform) σημαίνει την υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS·

«συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ» (Linked PM account) σημαίνει το λογαριασμό ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ του TIPS για σκοπούς διαχείρισης ρευστότητας και καταβολής προμηθειών του TIPS· «υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET» ή «υπηρεσία TIPS» (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) σημαίνει το διακανονισμό σε χρήμα κεντρικής τράπεζας εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS·»,

(η) με την αντικατάσταση της παραγράφου 3 αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο 3:

«Γενική περιγραφή του TARGET2.

3. (1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, μέσω ΕΛΜ του T2S προκειμένου για συναλλαγές τίτλων και μέσω ΕΛΜ του TIPS προκειμένου για άμεσες πληρωμές.

(2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

(α) συναλλαγές που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές·

(β) διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·

(γ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε διασυνωριακά συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·

(δ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·

(ε) διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά σε συναλλαγές τίτλων·

(στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S·

(ζ) εντολές άμεσης πληρωμής·

(η) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·

(θ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS· και

(ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.

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

(4) Πάροχος των υπηρεσιών που διέπονται από τους παρόντες όρους είναι η ΚΤΚ. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της ΚΤΚ, για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με την παράγραφο 31. Η δύναμη των παρόντων όρων συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνουν οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ από την ΕΚΠ ή αποστέλλουν σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δυνάμεις των παρόντων όρων υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

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

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

(θ) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 4 αυτού, των σημείων (α) και (β) με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) και (β):

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

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

(ι) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 4 αυτού, των σημείων (γ) και (δ) με τα ακόλουθα νέα σημεία (γ) και (δ):

« (γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

(δ) οντότητες που διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα ενεργώντας υπό την ιδιότητά τους αυτή· και »,

(ια) με την αντικατάσταση της υποπαράγράφου (3) της παραγράφου 5 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (3):

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

(ιβ) με την αντικατάσταση των λέξεων «στον ΕΟΧ» στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 5 αυτού, με τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»,

(ιγ) με την αντικατάσταση των λέξεων «στον ΕΟΧ» στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 6 αυτού, με τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»,

(ιδ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 6 αυτού, των φράσεων «έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ» και «έμμεσοι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ» με τις φράσεις «έμμεσους συμμετέχοντες» και «έμμεσοι συμμετέχοντες» αντίστοιχα,

(ιε) με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 7 αυτού, της φράσης «έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ» με τη φράση «έμμεσους συμμετέχοντες»,

(ιστ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 7 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (3):

«(3) Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ο οποίος αποδέχεται να οριστεί ο συγκεκριμένος λογαριασμός του ως ο κύριος λογαριασμός ΜΠ δεσμεύεται από οποιοδήποτε τιμολόγιο αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία κάθε ΕΛΜ του Τ2S συνδεδεμένου με το συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή άλλου είδους ρυθμίσεων μεταξύ του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ και του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές.»,

(ιζ) με την αντικατάσταση του όρου «ΕΛΜ» στις υποπαραγράφους (4) και (5) της παραγράφου 7 αυτού, με τον όρο «ΕΛΜ του Τ2S»,

(ιη) με την προσθήκη στην παράγραφο 7 αυτού, των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (6) και (7):

« (6) Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, ο οποίος αποδέχεται τον ορισμό του συγκεκριμένου λογαριασμού του ως συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, δεσμεύεται από κάθε τιμολόγιο αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία ΕΛΜ του ΤΙΡS που συνδέονται με τον ως άνω λογαριασμό ΜΠ, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή λοιπών ρυθμίσεων μεταξύ του ιδίου και του εκάστοτε κατόχου ΕΛΜ του ΤΙΡS ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές. Ο συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να συνδέεται έως και με δέκα ΕΛΜ του ΤΙΡS.

(7) Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ πρέπει να διαθέτει συνολική εικόνα της διαθέσιμης ρευστότητας των ΕΛΜ του ΤΙΡS που συνδέονται με τον ως άνω λογαριασμό ΜΠ και να διασφαλίζει ότι οι κάτοχοι των ΕΛΜ του ΤΙΡS γνωρίζουν ότι είναι υπεύθυνοι για τη διαχείριση της συγκεκριμένης ρευστότητας. »,

(ιθ) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) (i) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 8 αυτού, των λέξεων «το TARGET2-CY» με τις λέξεις «την ΕΚΠ»,

(κ) με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9 αυτού και στην υποπαραγράφο (5) της ίδιας παραγράφου, των φράσεων «έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ», «έμμεσων κατόχων λογαριασμού ΜΠ» και «έμμεσοι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ» με τις φράσεις «έμμεσους συμμετέχοντες», «έμμεσων συμμετεχόντων» και «έμμεσοι συμμετέχοντες» αντίστοιχα,

(κα) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 11 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (3):

«(3) Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) παρέχει επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ σε επιμέρους ιστοσελίδα του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Το T2IS μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.»,

(κβ) με την προσθήκη στην παράγραφο 11 αυτού, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (4α) αμέσως μετά την υποπαραγράφο (4):

«(4α) Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ είναι υπεύθυνος για την έγκαιρη ενημέρωση των οικείων κατόχων ΕΛΜ του TIPS αναφορικά με κάθε σχετικό μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την αναστολή ή τη λήξη της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY.»,

(κγ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 13 αυτού, των σημείων (γ) και (δ) με τα ακόλουθα νέα σημεία (γ) και (δ) και με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (ε) αμέσως μετά τα σημεία αυτά:

« (γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας·

(δ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S· και

(ε) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS. »,

(κδ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 14 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (3):

«(3) Για σκοπούς επεξεργασίας των εντολών πληρωμής η ΕΚΠ αποδίδει τη σχετική σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.»,

(κε) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 15 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (2):

«(2) Οι εντολές πληρωμής μπορούν να χαρακτηριστούν ως εξαιρετικά επείγουσες μόνον από:

(α) τις ΚΤ και

(β) τους συμμετέχοντες, στις περιπτώσεις πληρωμών προς και από την CLS Bank International, με εξαίρεση πληρωμές που αφορούν τις υπηρεσίες CLS CCP και CLSNow, και μεταφορές ρευστότητας σε σχέση με το διακανονισμό στο πλαίσιο επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος.

Όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος για τη χρέωση ή πίστωση των λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων και όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S και οι

εντολές ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS θεωρούνται εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.»,

(κστ) με τη αντικατάσταση της τελείας στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 28 αυτού με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι τέτοιες πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας συνιστούν από την επιβολή τους και μετά απαιτήσεις της παραγράφου 8(1)(α)(i) και η τυχόν μη τήρηση αυτών θα αποτελεί γεγονός αθέτησης υποχρέωσης.»,

(κζ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 29 αυτού, του σημείου (β) της υποπαραγράφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

«(β) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για εντολές μεταφοράς ρευστότητας, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S και, όταν η ΜΠΕ χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του T2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ· και»,

31(I)/2018.

(κη) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (5) της παραγράφου 31 αυτού, της φράσης «του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009» με τη φράση «του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου του 2018»,

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L 173 της 12.6.2014,
σελ. 190.

(κθ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 34 αυτού, της δεύτερης πρότασης της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα πρόταση:

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

(λ) με την αντικατάσταση των λέξεων «κατόχους ΕΛΜ» και «κατόχου ΕΛΜ» του σημείου (α) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 34 αυτού, με τις λέξεις «κατόχους ΕΛΜ του T2S» και «κατόχου ΕΛΜ του T2S», αντίστοιχα,

(λα) με την προσθήκη στην παράγραφο 38 αυτού, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (1α) αμέσως μετά την υποπαράγραφο (1):

«(1α) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο συμμετέχων αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου κατά την παράγραφο 34 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.»,

(λβ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 39 αυτού, του σημείου (α) (ii) της υποπαραγράφου (3) με το ακόλουθο νέο σημείο (ii):

«(ii) ο συμμετέχων υποβάλλει στο TARGET2 εντολή πληρωμής για τη μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται από άλλη οντότητα, πλην του ιδίου, μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την ΚΤΚ ότι έχει πραγματοποιηθεί η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς το δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής·», και

(λγ) με την αντικατάσταση στην πρώτη και δεύτερη πρόταση της παραγράφου 42 αυτού, των λέξεων «συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους» με τις λέξεις «συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος I του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

14. Το Προσάρτημα I του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 8 αυτού, των σημείων (γ) και (δ) της υποπαραγράφου (8) με τα ακόλουθα νέα σημεία (γ) και (δ):

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

(δ) με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S ή, όταν η ΜΠΕ χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του T2S, με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ· και », και

(β) με την προσθήκη στην υποπαραγραφο (8) της παραγράφου 8 αυτού, του ακόλουθου νέου σημείου (ε) αμέσως μετά το σημείο (δ):

«(ε) με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS ή με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ.».».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος IV του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

15. Το Προσάρτημα IV του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) της παραγράφου 4 αυτού, της φράσης «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ», με τη φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S»,

(β) με την αντικατάσταση του σημείου (γ) (i) της παραγράφου 6 αυτού, με το ακόλουθο νέο σημείο (i):

«(i) πληρωμές που σχετίζονται με την CLS Bank International, με εξαίρεση πληρωμές που αφορούν τις υπηρεσίες CLS CCP και CLSNow·»,

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου (δ) (iii) της παραγράφου 6 αυτού, με το ακόλουθο νέο σημείο (iii):

«(iii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ.», και

(δ) με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της παραγράφου 8 αυτού, των λέξεων «την ΕΚΠ» με τις λέξεις «την επιχειρησιακή ομάδα της ΕΚΠ».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος V του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

16. Το Προσάρτημα V του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του προγράμματος λειτουργίας στην παράγραφο 3 αυτού, με το ακόλουθο νέο πρόγραμμα λειτουργίας:

Ωράριο	Περιγραφή
6:45-7:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών για την προετοιμασία των ημερήσιων πράξεων ¹
7:00-18:00	Ημερήσια επεξεργασία
17:00	Καταληκτική ώρα για τις πληρωμές πελατείας, ήτοι για τις πληρωμές οι οποίες προέρχονται από ή/και απευθύνονται σε πρόσωπο το οποίο δεν είναι άμεσος ή έμμεσος συμμετέχων και προσδιορίζονται στο σύστημα με τη χρήση μηνύματος MT 103 ή MT 103+
18:00	Καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές, ήτοι για πληρωμές πλην των πληρωμών πελατείας Καταληκτική ώρα για μεταφορές ρευστότητας μεταξύ του TARGET2 και του TIPS
Λίγο μετά τις 18:00	Ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων στο TARGET2
Με την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων	Το TARGET2 αποστέλλει μήνυμα στο TIPS για να σημάνει την αλλαγή εργάσιμης ημέρας στο TIPS
Λίγο μετά την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων	Λήψη αρχείων τέλους ημέρας (General Ledger) από το TIPS
18:00-18:45 ²	Διαδικασίες λήξης ημέρας
18:15 ³	Γενική καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων
(Λίγο μετά τις) 18:30 ⁴	Οι ΚΤ έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα για την ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων
18:45-19:30 ⁵	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (νέα εργάσιμη ημέρα)
19:00 ⁶ -19:30 ⁷	Παροχή ρευστότητας στο λογαριασμό ΜΠ
19:30 ⁸	Μήνυμα «έναρξης διαδικασίας» και διακανονισμός πάγιων εντολών για μεταφορά ρευστότητας από τους λογαριασμούς ΜΠ στους

	υπολογαριασμούς/στον τεχνικό λογαριασμό (διακανονισμός που σχετίζεται με επικουρικά συστήματα) Έναρξη μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS
19:30 ⁹ -22:00	Εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο· εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ πριν από την αποστολή των μηνυμάτων «έναρξης κύκλου» από το επικουρικό σύστημα για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο· περίοδος διακανονισμού νυχτερινών εργασιών επικουρικών συστημάτων (μόνο για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο)
22:00-1:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών τεχνικής συντήρησης
1:00-7:00	Διαδικασία διακανονισμού για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων (μόνον για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο) Διενέργεια μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS

1 Ημερήσιες πράξεις είναι η ημερήσια επεξεργασία και οι διαδικασίες λήξης ημέρας.

2 Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

3 Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

4 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

5 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

6 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

7 Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

8 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

9 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος,

και

(β) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 6 αμέσως μετά την παράγραφο 5 αυτού:

«6. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) παρέχει επικαιροποιημένες πληροφορίες για την

κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ σε επιμέρους ιστοσελίδα του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Οι εν λόγω πληροφορίες στο T2IS και στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ενημερώνονται μόνο στη διάρκεια των κανονικών ωρών εργασίας.».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος VI του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

17. Το Προσάρτημα VI του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της τελευταίας πρότασης στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 1 αυτού, με την ακόλουθη νέα πρόταση:

«Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S ή από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS που αποστέλλονται από το λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα και για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ ή από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ που λαμβάνονται στο λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα πραγματοποιούνται βάσει της αναφερόμενης στα ως άνω σημεία (α) ή (β) τιμολόγησης που επιλέγεται για το συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ.».

(β) με την αντικατάσταση του όρου «ΕΛΜ» στην παράγραφο 3 αυτού, συμπεριλαμβανομένου και του πίνακα, με τον όρο «ΕΛΜ του T2S»,

(γ) με την παρεμβολή του ακόλουθου νέου πεδίου στον πίνακα της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 3 αυτού, μεταξύ του τρίτου πεδίου (Αναζητήσεις U2A) και του τέταρτου πεδίου (Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο) υπό τον τίτλο «Υπηρεσίες πληροφόρησης»:

Ληφθείσες αναζητήσεις U2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη και ληφθείσα αναζήτηση U2A
---------------------------	--------------------	---

(δ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 3α αμέσως μετά την παράγραφο 3 αυτού:

«Προμήθειες για τους κατόχους συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.

3α. (1) Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλει τις ακόλουθες προμήθειες για υπηρεσίες TIPS που αφορούν ΕΛΜ του TIPS οι οποίοι συνδέονται με το συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ.

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολή άμεσης πληρωμής	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές
Αίτημα ανάκλησης	0,00	
Αρνητική απάντηση ανάκλησης	0,00	
Θετική απάντηση ανάκλησης	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση βαρύνει τον κάτοχο του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που σχετίζεται με τον

του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

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

(ε) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «εργάσιμη ημέρα» (business day) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

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

(στ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, των ορισμών των ακόλουθων όρων με τους ακόλουθους νέους ορισμούς αντίστοιχα, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «συμμετέχων» ή «άμεσος συμμετέχων» (participant or direct participant) σημαίνει οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του T2S (κάτοχος ΕΛΜ του T2S) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του TIPS (κάτοχος ΕΛΜ του TIPS) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2) σημαίνει δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-CY, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας του T2S, ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών την ίδια εργάσιμη ημέρα στο TARGET2-CY·»,

(ζ) με την προσθήκη στην παράγραφο 1 αυτού, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών αυτών, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «αίτημα ανάκλησης» (recall request) σημαίνει μήνυμα του κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών·

«ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform-providing NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banco de España, την Banque de France και την Banca d'Italia, υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος·

«ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS» ή «ΕΛΜ του TIPS» (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του·

«εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση

επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst·

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

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

«θετική απάντηση ανάκλησης» (positive recall answer) σημαίνει εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst·

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

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

«πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform) σημαίνει την υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS·

«υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET» ή «υπηρεσία TIPS» (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) σημαίνει το διακανονισμό, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS·»,

(η) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 3 αυτού, της φράσης «ειδικών λογαριασμών μετρητών» με τη φράση «ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S» και την προσθήκη στο τέλος της εν λόγω υποπαραγράφου του ακόλουθου κειμένου:

«Προσάρτημα VIΓ: Υπόδειγμα συμφωνίας μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόχων ΕΛΜ του T2S στο σύστημα TARGET2-CY.»,

(θ) με την αντικατάσταση της παραγράφου 4 αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο 4:

«Γενική περιγραφή του TARGET2.

4. (1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, μέσω ΕΛΜ του T2S προκειμένου για συναλλαγές τίτλων και μέσω ΕΛΜ του TIPS προκειμένου για άμεσες πληρωμές.

(2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

(α) συναλλαγές που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή πραγματοποιούνται σε σχέση με τις εν λόγω πράξεις·

(β) το διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·

(γ) το διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·

(δ) το διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·

(ε) το διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών σε τίτλους·

(στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του Τ2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S·

(ζ) εντολές άμεσης πληρωμής·

(η) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·

(θ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡΕΚ σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του ΤΙΡΕΚ· και

(ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.

(3) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του ΤΙΡΕΚ. Το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα Τ2S. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του ΤΙΡΕΚ, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα ΤΙΡΕΚ. Η ΚΤΚ είναι ο πάροχος υπηρεσιών σύμφωνα με τους παρόντες όρους. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και των 4ΚΤ θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της ΚΤΚ, για τις οποίες η τελευταία αναλαμβάνει την ευθύνη σύμφωνα με την παράγραφο 21 κατωτέρω. Η συμμετοχή κατά τους παρόντες όρους δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων ΕΛΜ του Τ2S και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή των 4ΚΤ όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S σε σχέση με τις παρεχόμενες βάσεις των παρόντων όρων υπηρεσίες από την ΕΚΠ ή την πλατφόρμα Τ2S, ή που αποστέλλει σε αυτές, θεωρούνται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

(4) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως «συστήματα» σύμφωνα με τις διατάξεις που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την Οδηγία 98/26/ΕΚ. Το TARGET2-CY αποτελεί «κηρυχθέν σύστημα» υπό τον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο του 2003 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(5) Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και τις αμοιβαίες υποχρεώσεις των κατόχων ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET2-CY και της ΚΤΚ. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής σύμφωνα με τους παρόντες όρους (τίτλος IV και

προσάρτημα Ι) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S.»,

(ι) με την αντικατάσταση των σημείων (α) και (β) στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 5 αυτού, με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) και (β):

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

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

(ια) με την αντικατάσταση των λέξεων «στον ΕΟΧ» στο σημείο (γ) της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 5 αυτού, με τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»,

(ιβ) με την αντικατάσταση της φράσης «προκειμένου για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο εκτός του ΕΟΧ, το οποίο ενεργεί μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ» στο σημείο (β) (ii) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 6 αυτού, με τη φράση «προκειμένου για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο εκτός του ΕΟΧ, το οποίο ενεργεί μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»,

(ιγ) με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος του σημείου (δ) της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 6 αυτού, με κόμμα και την προσθήκη των ακόλουθων νέων σημείων (ε) και (στ) αμέσως μετά το σημείο (δ):

«(ε) δεόντως υπογεγραμμένη επιστολή προς την ΚΤΚ στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα VIB,

(στ) δεόντως υπογεγραμμένη συμφωνία προς την ΚΤΚ στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα VIΓ.»,

(ιδ) με την αντικατάσταση της υποπαράγραφου (3) και της υποπαράγραφου (5) της παραγράφου 6 αυτού, με τις ακόλουθες νέες υποπαράγραφους (3) και (5):

«(3) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του Τ2S.

(5) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S την απόφασή της σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του Τ2S εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες βάσει της υποπαράγραφου (3), η απόφασή της γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία παρέλαβε τις σχετικές πληροφορίες από τον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους απόρριψης.»,

(ιε) με την αντικατάσταση της υποπαράγραφου (3) της παραγράφου 10 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (3):

«(3) Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ και της πλατφόρμας T2S, αντίστοιχα, σε επιμέρους ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Από το T2IS και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities μπορούν να αντλούνται πληροφορίες σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S.»,

(ιστ) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 12 αυτού, της φράσης «βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού 34 χαρακτήρων» με τη φράση «βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων»,

(ιζ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 14 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (3):

«(3) Για σκοπούς επεξεργασίας των εντολών πληρωμής η πλατφόρμα T2S αποδίδει τη σχετική σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.»,

(ιη) με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 16 αυτού και με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) της ίδιας παραγράφου με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (2):

«(2) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3(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 του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και για όλες τις συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ του T2S, ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:

(α) Στην περίπτωση συναλλαγών που διακανονίζονται σε ΕΛΜ του T2S με αντιστοίχιση δύο επιμέρους εντολών μεταφοράς, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από την πλατφόρμα T2S και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή κατά την οποία οι συναλλαγές χαρακτηρίζονται «αντιστοιχισμένες» (matched) στη συγκεκριμένη πλατφόρμα· ή

(β) κατ' εξαίρεση από το σημείο (α), στην περίπτωση συναλλαγών στις οποίες εμπλέκεται συμμετέχον 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 TARGET2-CY από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από το συμμετέχον ΚΑΤ και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή κατά την οποία οι συγκεκριμένες συναλλαγές χαρακτηρίζονται «αντιστοιχισμένες» (matched) στην πλατφόρμα T2S. Κατάλογος των ΚΑΤ που εμπίπτουν στο παρόν σημείο (β) αναρτάται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.»,

(ιθ) με την αντικατάσταση της παραγράφου 18 με την ακόλουθη νέα παράγραφο 18:

«(1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του T2S διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη

πρόσβαση και χρήση. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S ενημερώνουν την ΚΤΚ για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η ΚΤΚ δύναται να ζητεί περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητεί από τον κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους του κατόχους ΕΛΜ του Τ2S ή/και σε κατόχους ΕΛΜ του Τ2S που θεωρούνται κρίσιμοι από την ΚΤΚ:

Νοείται ότι τέτοιες πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας συνιστούν από την επιβολή τους και μετά απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i) και η τυχόν μη τήρηση αυτών θα αποτελεί γεγονός αθέτησης υποχρέωσης.»,

(κ) με την αντικατάσταση του όρου «ΜΠΕ του TARGET2» στην παράγραφο 19 αυτού, με τον όρο «ΜΠΕ»,

31(I)/2018.

(κα) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (5) της παραγράφου 21 αυτού, της φράσης «του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009» με τη φράση «του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου του 2018»,

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L 173 της 12.6.2014,
σελ. 190.

(κβ) με την αντικατάσταση της δεύτερης πρότασης της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 24 αυτού, με την ακόλουθη νέα πρόταση:

« Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η λήψη μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όπως η οδηγία αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και όπως ενσωματώνεται στο εσωτερικό δίκαιο των κρατών μελών, αναφορικά με κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.»,

(κγ) με την προσθήκη στην παράγραφο 27 αυτού, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (1α) αμέσως μετά την υποπαράγραφο (1):

«(1α) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου κατά την παράγραφο 24 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.»,

(κδ) με την αντικατάσταση του όρου «εντολές πληρωμής» στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 27 αυτού, με τον όρο «πληρωμές», και

(κε) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 28 αυτού, του σημείου (α) (ii) της υποπαραγράφου (3) με το ακόλουθο νέο σημείο (ii):

«(ii) ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S εισάγει στο TARGET2 εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ ή από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S, μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την ΚΤΚ ότι έχει πραγματοποιηθεί η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς το δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου, εκτός εάν πρόκειται για τέτοιου είδους εντολές πληρωμής μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου κατόχου ΕΛΜ του T2S».

Τροποποίηση του τίτλου του Προσαρτήματος I του Παραρτήματος IIA της βασικής οδηγίας.

19. Ο τίτλος του Προσαρτήματος I του Παραρτήματος IIA της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ T2S – ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος V του Παραρτήματος IIA της βασικής οδηγίας.

20. Το Προσάρτημα V του Παραρτήματος IIA της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στον πίνακα της παραγράφου 6 αυτού υπό το «Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ», υπό την πρώτη στήλη «Ωράριο» και στην πέμπτη σειρά, της ένδειξης «01:00 - 06:45» με την ένδειξη «01:00 - 07:00», και

(β) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 7 αμέσως μετά την παράγραφο 6 αυτού:

«7. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (T2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ και της πλατφόρμας T2S, αντίστοιχα, σε επιμέρους ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΚΤ. Οι εν λόγω πληροφορίες στο T2IS, στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities και στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ενημερώνονται μόνο κατά τη διάρκεια των κανονικών ωρών εργασίας.».

Προσθήκη νέου Προσαρτήματος VIΓ στο Παράρτημα IIA της βασικής οδηγίας.

20Α. Το Παράρτημα IIA της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου Προσαρτήματος VIΓ αμέσως μετά το Προσάρτημα VIΒ αυτού:

«Προσάρτημα VIΓ
ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΟΧΩΝ ΕΛΜ ΤΟΥ T2S ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ TARGET2-CY

Εκτός αν το κείμενο άλλως πως απαιτεί, λέξεις και φράσεις οι οποίες ορίζονται στην περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της

Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (η «Οδηγία») έχουν το ίδιο νόημα στην παρούσα.

Για σκοπούς κατοχής από εμάς ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-CY, το οποίο αποτελεί «κηρυχθέν σύστημα» υπό τον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (Ν.8(Ι)/2003) και του οποίου διαχειριστής είναι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, δια της παρούσης συμφωνούμε ότι οι διατάξεις της Οδηγίας διέπουν τόσο τις σχέσεις μας με τους συμμετέχοντες και τους υπόλοιπους κατόχους λογαριασμού ΕΛΜ του T2S όσο και τις σχέσεις μας με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Δια και εκ μέρους του Κατόχου ΕΛΜ του T2S

.....».

Τροποποίηση του
Παραρτήματος III
της βασικής οδηγίας.

21. Το Παράρτημα III της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

Παράρτημα II
Παράρτημα II
Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIB
Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIB

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, των σημείων (α) και (ζ) του ορισμού του όρου «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης», με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) και (ζ):

« (α) η οντότητα παύει να πληροί πλέον τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του παραρτήματος II κριτήρια πρόσβασης ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις της παραγράφου 8(1)(α)(i) του παραρτήματος II και, κατά περίπτωση, τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 του παραρτήματος IIA και του παραρτήματος IIB κριτήρια πρόσβασης ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i) του παραρτήματος IIA και του παραρτήματος IIB ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητά της ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος·

(ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ, στον ΕΛΜ του T2S ή στον ΕΛΜ του TIPS της οντότητας ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών της·»,

(β) με την προσθήκη στην παράγραφο 1 αυτού, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών αυτών, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

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

«ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS» ή «ΕΛΜ του TIPS» (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του·»,

(γ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 2 αυτού, της πρώτης πρότασης της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα πρόταση:

«(1) Η ΚΤΚ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, τα οποία είναι αποδεκτοί αντισυμβαλλόμενοι σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης και τηρούν λογαριασμό ΜΠ στην ίδια, περιλαμβανομένων όσων λειτουργούν 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 Κυπριακή Δημοκρατία.»,

(δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 2 αυτού, των σημείων (α) και (γ) της υποπαραγράφου (2) με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) και (γ):

« (α) σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, τα οποία δεν αποτελούν αποδεκτούς αντισυμβαλλομένους σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή/και δεν έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων όσων λειτουργούν 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·

(γ) σε επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις αυτές έχουν συνάψει συμφωνία με αντισυμβαλλόμενο σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τυχόν εναπομένουσα χρεωστική θέση στο τέλος της συγκεκριμένης ημέρας καλύπτεται·»,

(ε) με την αντικατάσταση του σημείου (δ) της παραγράφου 3 αυτού με το ακόλουθο νέο σημείο (δ):

«(δ) πληρούν τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και απαριθμούνται ενδεικτικά στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος ΙΙΙ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·»,

(στ) με την αναρίθμηση της παραγράφου 5 αυτού σε υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 5 και την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (2) αμέσως μετά την υποπαραγράφο (1):

«(2) Η χρήση μη αποδεκτών ασφαλειών μπορεί να επισύρει κυρώσεις σύμφωνα με το Μέρος V της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.», και

(ζ) με την αντικατάσταση της παραγράφου 9 αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο 9:

« 9. Η αδυναμία οντότητας της παραγράφου 2(1) να αποπληρώσει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας θεωρείται αυτομάτως αίτημά της για πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, εκτός αν έχει μεσολαβήσει γεγονός αθέτησης υποχρέωσης οπότε και εφαρμόζονται οι διατάξεις της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της

Παράρτημα IIB	Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, οι οποίες αφορούν στα δικαιώματα της ΚΤΚ σε περίπτωση γεγονότος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου της. Εφόσον αυτή τηρεί ΕΛΜ του TIPS, για τον υπολογισμό του ποσού αυτόματης προσφυγής της στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης λαμβάνεται υπόψη τυχόν υπόλοιπο στον ως άνω λογαριασμό της στο τέλος της ημέρας, όπως αυτό αποτυπώνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προσαρτήματος III του παραρτήματος IIB της παρούσας Οδηγίας. Τούτο, ωστόσο, δεν συνεπάγεται οποιαδήποτε αποδέσμευση ισοδύναμης αξίας περιουσιακών στοιχείων που έχουν ήδη κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι της υποκείμενης ανεξόφλητης ενδοημερήσιας πίστωσης.».
Τροποποίηση του Παραρτήματος IIIA της βασικής οδηγίας.	22. Το Παράρτημα IIIA της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως: (α) με την αντικατάσταση στο κείμενο του Παραρτήματος IIIA, των όρων «κάτοχος ΕΛΜ», «κάτοχο ΕΛΜ», «κατόχου ΕΛΜ» και οποιασδήποτε άλλης γραμματικής παραλλαγής του όρου αυτού, με τους όρους «κάτοχος ΕΛΜ του T2S», «κάτοχο ΕΛΜ του T2S», «κατόχου ΕΛΜ του T2S» αντίστοιχα και με οποιαδήποτε άλλη αντίστοιχη του γραμματική παραλλαγή, και με την αντικατάσταση του όρου «ΕΛΜ» με τον όρο «ΕΛΜ του T2S», (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, των σημείων (α) και (ζ) του ορισμού του όρου «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default), με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) και (ζ): « (α) η οντότητα παύει να πληροί πλέον τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 4 του παραρτήματος II ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις της παραγράφου 8(1)(α)(i) του παραρτήματος II ή/και, κατά περίπτωση, του παραρτήματος V, ή τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5 του παραρτήματος IIA ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i) του παραρτήματος IIA, ή τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5 του παραρτήματος IIB ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i) του παραρτήματος IIB, ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητά της ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος· (ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ, στον ΕΛΜ του T2S ή στον ΕΛΜ του TIPS της οντότητας ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών της· », (γ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «ειδικός λογαριασμός μετρητών» ή «ΕΛΜ» (Dedicated Cash Account — DCA) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά: « «ειδικός λογαριασμός μετρητών του T2S» ή «ΕΛΜ του T2S» (Dedicated Cash Account — DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-CY με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S· »,

Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIA
Παράρτημα V
Παράρτημα IIB
Παράρτημα IIB

(δ) με την προσθήκη στην παράγραφο 1 αυτού, του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS» ή «ΕΛΜ του TIPS» (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του·»,

(ε) με την αναρίθμηση της παραγράφου 4 αυτού σε υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 4 και την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (2) αμέσως μετά την υποπαράγραφο (1):

«(2) Η χρήση μη αποδεκτών ασφαλειών μπορεί να επιφέρει την επιβολή κυρώσεων σύμφωνα με το Μέρος V της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.», και

(στ) με την αντικατάσταση του σημείου (α) (i) της παραγράφου 10 αυτού με το ακόλουθο νέο σημείο (i):

«(i) η λειτουργία του ΕΛΜ του T2S, του ΕΛΜ του TIPS ή του λογαριασμού ΜΠ της οντότητας στην ΚΤΚ αναστέλλεται ή οι εν λόγω λογαριασμοί κλείνουν·».

Τροποποίησης του
Παραρτήματος IV
της βασικής οδηγίας.

23. Το Παράρτημα IV της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στο κείμενο του Παραρτήματος IV, του όρου «ΕΛΜ» με τον όρο «ΕΛΜ του T2S»,

(β) με την αντικατάσταση του όρου «ΕΛΜ» στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 18 αυτού, με τη φράση «ΕΛΜ του T2S και ΕΛΜ του TIPS», και

(γ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (iv) αμέσως μετά το σημείο (δ) (iii) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 18 αυτού:

«(iv) το επικουρικό σύστημα, ως κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, καταβάλλει τις ακόλουθες προμήθειες για υπηρεσίες TIPS που σχετίζονται με (έναν ή περισσότερους) συνδεδεμένους ΕΛΜ του TIPS:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολή άμεσης πληρωμής	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές
Αίτημα ανάκλησης	0,00	
Αρνητική απάντηση ανάκλησης	0,00	
Θετική απάντηση ανάκλησης	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση βαρύνει τον κάτοχο του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που σχετίζεται με τον

		ΕΛΜ του TIPS που θα πιστωθεί (ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές)
--	--	--

Τα πρώτα δέκα εκατομμύρια εντολών άμεσης πληρωμής και θετικών απαντήσεων ανάκλησης, συνολικά, τα οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, εξαιρούνται οποιασδήποτε χρέωσης. Για κάθε περαιτέρω εντολή άμεσης πληρωμής και θετική απάντηση ανάκλησης, την οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, η ΚΤΚ χρεώνει το επικουρικό σύστημα, ως κάτοχο συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, το επόμενο έτος.».

Τροποποίηση του Παραρτήματος V της βασικής οδηγίας.

24. Το Παράρτημα V της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 4 αυτού, των φράσεων «εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές» και «κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2» με τις φράσεις «συναλλαγές που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές» και «κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2» αντίστοιχα, και

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 4 αυτού, της πρότασης «Για λόγους σαφήνειας και τεχνικούς λόγους οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να πραγματοποιούν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.» με την πρόταση «Για λόγους σαφήνειας και τεχνικούς λόγους οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S ούτε από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS.».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος IIA του Παραρτήματος V της βασικής οδηγίας.

25. Το Προσάρτημα IIA του Παραρτήματος V της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου 2 αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο 2:

«2. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Το αργότερο την ένατη εργάσιμη ημέρα έκαστου μήνα ο άμεσος συμμετέχων λαμβάνει το οικείο τιμολόγιο του προηγούμενου μήνα με τις καταβλητέες προμήθειες. Η καταβολή των προμηθειών πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη τέταρτη εργάσιμη ημέρα του συγκεκριμένου μήνα, με πίστωση λογαριασμού τον οποίον υποδεικνύει η ΚΤΚ ή χρέωση λογαριασμού τον οποίον υποδεικνύει ο συμμετέχων.».

Προσθήκη του νέου Παραρτήματος IIB στη βασική οδηγία.

26. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου Παραρτήματος IIB αμέσως μετά το Παράρτημα IIA και των σχετικών Προσαρτημάτων του:

«Παράρτημα IIB

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ
ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ TIPS (ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS)
ΣΤΟ TARGET2 (TARGET2-CY)
ΤΙΤΛΟΣ Ι
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ερμηνεία.

1. Για τους σκοπούς των παρόντων εναρμονισμένων όρων (εφεξής «όροι») αναφορά σε «παράγραφο» χωρίς άλλον προσδιορισμό συνιστά αναφορά σε παράγραφο των όρων, και:
 - «αίτημα ανάκλησης» (recall request) σημαίνει μήνυμα του κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών·
 - «αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες» ή «UDFS» (User Detailed Functional Specifications — UDFS) σημαίνει την πιο ενημερωμένη έκδοση του UDFS, δηλαδή της τεχνικής τεκμηρίωσης όπου περιγράφεται ο τρόπος αλληλεπίδρασης των κατόχων ΕΛΜ του TIPS με το TARGET2·
 - «αναστολή» (suspension) σημαίνει την προσωρινά επιβαλλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα όπως ειδικότερα προβλέπεται στην παρούσα Οδηγία, για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την ΚΤΚ·
 - «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) σημαίνει κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει των παρόντων όρων ή άλλων κανόνων που τυχόν διέπουν τη σχέση του με την ΚΤΚ ή οποιαδήποτε άλλη ΚΤ, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:
 - (α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5 ή τις απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i) ή της παραγράφου 6(1)(β)(iii)·
 - (β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
 - (γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του σημείου (β)·
 - (δ) ο συμμετέχων προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας του να εξοφλήσει εν όλω ή εν μέρει τις οφειλές του ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
 - (ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του·
 - (στ) ο συμμετέχων είναι αφερεγγυος ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερεγγυος ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του·
 - (ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον ΕΛΜ του TIPS, στο λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ του T2S του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών του στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του·
 - (η) η συμμετοχή του συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικοινωνικό σύστημα 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 συμμετέχοντα εκχωρείται·

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

«διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από το άρθρο 2(1) του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και περιλαμβάνει επίσης κάθε τυχόν άλλη διαδικασία η οποία συνιστά «διαδικασία αφερεγγυότητας» κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19^{ης} Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

8(I)/2003

118(I)/2006

99(I)/2011

145(I)/2012

79(I)/2016

55(I)/2017.

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 166 της 11.6.1998, σελ. 45,

L 146 της 10.6.2009, σελ. 37,

L 331 της 15.12.2010, σελ. 120,

L 201 της 27.7.2012, σελ. 1,

L 257 της 28.8.2014, σελ. 1.

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

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

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

«δικαιούχος πληρωμής» (payee) πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στην παράγραφο 30 των παρόντων όρων, σημαίνει κάτοχος ΕΛΜ του TIPS του οποίου ο ΕΛΜ του TIPS θα πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

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

«ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform-providing NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banco de España, την Banque de France και την Banca d'Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος·

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

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

«ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS» ή «ΕΛΜ του TIPS» (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του·

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

«εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst·

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

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

«εντολή πληρωμής» (payment order) πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στις παραγράφους 16 έως 18 των παρόντων όρων, σημαίνει εντολή άμεσης πληρωμής, θετική απάντηση ανάκλησης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ·

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

«εξουσιοδοτημένος χρήστης λογαριασμού» (authorised account user) σημαίνει οντότητα η οποία:

(α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)·

(β) είναι καταχωρισμένη με τη συγκεκριμένη ιδιότητα από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS· και

(γ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS για το διακανονισμό άμεσων πληρωμών·

«επικουρικό σύστημα» (ancillary system) σημαίνει σύστημα το οποίο τυγχάνει διαχείρισης από μία ή περισσότερες οντότητες εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX),

τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής, πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, στον οποίο επίσης δημοσιεύεται η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής (βλέπε www.ecb.europa.eu), και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται ή καταγράφονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, ενώ (α) οι χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 ή/και (β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET2 βάσει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος· «επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility rate) σημαίνει το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων·

87(I)/2017.

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

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

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

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

«εργάσιμη ημέρα» ή «εργάσιμη ημέρα του TARGET2» (business day or TARGET2 business day) σημαίνει ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για το διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως καθορίζεται στο προσάρτημα ΙΙΙ·

«θετική απάντηση ανάκλησης» (positive recall answer) σημαίνει εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst·

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

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

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

«λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account) σημαίνει λογαριασμό που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

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

«μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου» ή «ΜΠΕ» (Information and Control Module – ICM) σημαίνει τη μονάδα της ΕΚΠ η οποία επιτρέπει σε κατόχους ΕΛΜ του TIPS που τηρούν και συνδεδεμένο λογαριασμό ΜΠ, να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, καθώς και να προβαίνουν σε διαχείριση ρευστότητας·

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

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 332 της 31.12.1993, σελ. 1.

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

«όριο χρήσης ρευστότητας» ή «CMB» (credit memorandum balance – CMB) σημαίνει όριο το οποίο θέτει ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS για τη χρήση ρευστότητας στο συγκεκριμένο λογαριασμό από ορισμένη προσβάσιμη οντότητα·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» (TIPS network service provider) σημαίνει επιχείρηση η οποία:

(α) πληροί όλες τις αναγκαίες προϋποθέσεις σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS και έχει συνδεθεί τεχνικά σε αυτή σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες του προσαρτήματος V· και

(β) έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS που αναρτώνται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·

«πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution) σημαίνει:

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:

L 176 της 27.6.2013, σελ. 1.

66(I)/1997

74(I)/1999

94(I)/2000

119(I)/2003

4(I)/2004

151(I)/2004

231(I)/2004

235(I)/2004

20(I)/2005

80(I)/2008

100(I)/2009

123(I)/2009

27(I)/2011

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει επίσης τυχόν άλλο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2018, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή

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

104(I)/2011
 107(I)/2012
 14(I)/2013
 87(I)/2013
 102(I)/2013
 141(I)/2013
 5(I)/2015
 26(I)/2015
 35(I)/2015
 71(I)/2015
 93(I)/2015
 109(I)/2015
 152(I)/2015
 168(I)/2015
 21(I)/2016
 5(I)/2017
 38(I)/2017
 169(I)/2017
 28(I)/2018
 89(I)/2018.

«πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform) σημαίνει την υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS.

«πληρωτής» (payer) πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στην παράγραφο 30 των παρόντων όρων, σημαίνει κάτοχος ΕΛΜ του TIPS του οποίου ο ΕΛΜ του TIPS θα χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής.

«προσβάσιμη οντότητα» (reachable party) σημαίνει οντότητα η οποία:

(α) διαθέτει BIC.

(β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS.

(γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του TIPS και

(δ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS και μπορεί να υποβάλει και να λαμβάνει εντολές πληρωμής είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS είτε απευθείας, εάν διαθέτει εξουσιοδότηση από τον τελευταίο.

«συμμετέχων» ή «άμεσος συμμετέχων» (participant or direct participant) σημαίνει οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον ΕΛΜ του TIPS (κάτοχος ΕΛΜ του TIPS) ή/και έναν λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ΕΛΜ του T2S (κάτοχος ΕΛΜ του T2S) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος.

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

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

«συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ» (Linked PM account) σημαίνει το λογαριασμό ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ του TIPS για σκοπούς διαχείρισης ρευστότητας και καταβολής προμηθειών του TIPS·
 «συνιστώσα του TARGET2» (TARGET2 component system) σημαίνει το σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ) μιας ΚΤ, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2·

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

«υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET» ή «υπηρεσία TIPS» (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) σημαίνει το διακανονισμό σε χρήμα κεντρικής τράπεζας εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS·

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

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

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

«TIPS GUI» σημαίνει τη μονάδα της πλατφόρμας TIPS η οποία επιτρέπει σε κατόχους ΕΛΜ του TIPS να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ·

Πεδίο εφαρμογής.

2. Οι παρόντες όροι διέπουν τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο πλαίσιο του ανοίγματος και της λειτουργίας ΕΛΜ του TIPS.

Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα.

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

Προσάρτημα I: Παράμετροι του ΕΛΜ του TIPS – Τεχνικές προδιαγραφές
 Προσάρτημα II: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων στην ελληνική και αγγλική γλώσσα σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)

Προσάρτημα III: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα IV: Κατάλογος προμηθειών

Προσάρτημα V: Τεχνικές απαιτήσεις συνδεσιμότητας του TIPS

Προσάρτημα VI: Επιβάρυνση ΕΛΜ του TIPS

Προσάρτημα VII: Υπόδειγμα συμφωνίας μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόχων ΕΛΜ του TIPS στο σύστημα TARGET2-CY.

(2) Σε περίπτωση που διατάξεις των προσαρτημάτων προσκρούουν στο περιεχόμενο διατάξεων των παρόντων όρων ή παρεκκλίνουν από αυτές, υπερισχύουν οι τελευταίες.

Γενική περιγραφή του TARGET2.

4. (1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, ΕΛΜ του T2S για τους σκοπούς των συναλλαγών τίτλων και ΕΛΜ του TIPS για τους σκοπούς των άμεσων πληρωμών.

(2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

- (α) συναλλαγές που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή πραγματοποιούνται σε σχέση με τις εν λόγω πράξεις·
- (β) τον διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·
- (γ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·
- (δ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·
- (ε) τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών σε τίτλους·
- (στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του Τ2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S·
- (ζ) εντολές άμεσης πληρωμής·
- (η) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·
- (θ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡS σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του ΤΙΡS· και
- (ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.

(3) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του ΤΙΡS. Το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του ΤΙΡS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα ΤΙΡS. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την πλατφόρμα Τ2S.

(4) Η ΚΤΚ είναι ο πάροχος υπηρεσιών σύμφωνα με τους παρόντες όρους. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα ΤΙΡS θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της ΚΤΚ, για τις οποίες η τελευταία αναλαμβάνει την ευθύνη σύμφωνα με την παράγραφο 23 του παρόντος παραρτήματος. Η συμμετοχή κατά τους παρόντες όρους δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων ΕΛΜ του ΤΙΡS και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα ΤΙΡS όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο κάτοχος ΕΛΜ του ΤΙΡS σε σχέση με τις παρεχόμενες βάσει των παρόντων όρων υπηρεσίες από την ΕΚΠ ή την πλατφόρμα ΤΙΡS, ή που αποστέλλει σε αυτές, θεωρούνται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

(5) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως «συστήματα» σύμφωνα με τις

διατάξεις που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την Οδηγία 98/26/EK. Το TARGET2-CY αποτελεί «κηρυχθέν σύστημα» υπό τον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(6) Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και τις αμοιβαίες υποχρεώσεις των κατόχων ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY και της ΚΤΚ. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής σύμφωνα με τους παρόντες όρους (τίτλος IV και προσάρτημα Ι) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS.

ΤΙΤΛΟΣ II ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Κριτήρια
πρόσβασης.

5. (1) Οι ακόλουθες μορφές οντοτήτων μπορούν να καταστούν κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY:

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

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

(γ) ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ·

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

(2) Η ΚΤΚ μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται και τις ακόλουθες οντότητες ως κατόχους ΕΛΜ του TIPS:

(α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος·

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

(γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

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

(ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οντότητας από τις αναφερόμενες στα σημεία (α) έως (δ), εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα σε χώρα με την οποία η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των πιο πάνω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που

ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

81(I)/2012
30(I)/2018.

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

Διαδικασία
υποβολής αίτησης.

6. (1) Προκειμένου η ΚΤΚ να ανοίξει ΕΛΜ του TIPS για ορισμένη οντότητα, η τελευταία πρέπει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης των διατάξεων της ΚΤΚ για την εφαρμογή της παραγράφου 5 και να:

(α) πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:

(i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με την πλατφόρμα TIPS και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτή. Για τον σκοπό αυτόν, οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS συνάπτουν σύμβαση με έναν ή περισσότερους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές και απαιτήσεις των προσαρτημάτων I και V· και

(ii) επιτυχής ολοκλήρωση των απαιτούμενων από την ΚΤΚ δοκιμών και να

(β) πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις νομικής φύσης:

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

(ii) προκειμένου για πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ τα οποία λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, υποβολή γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος II, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την ΚΤΚ σε άλλο πλαίσιο· και

(iii) προσχώρηση στο σύστημα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement).

(2) Οντότητες που επιθυμούν να ανοίξουν ΕΛΜ του TIPS υποβάλλουν έγγραφη αίτηση στην ΚΤΚ και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα και στοιχεία:

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

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

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

(δ) δεόντως υπογεγραμμένη επιστολή προς την ΚΤΚ στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα VI·

(ε) δεόντως υπογεγραμμένη συμφωνία προς την ΚΤΚ στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα VII· και

(στ) στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρησή τους στο σύστημα SCT Inst.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS.

(4) Η ΚΤΚ απορρίπτει την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS εφόσον:

(α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5·

(β) δεν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής της υποπαραγράφου (1)· ή/και

(γ) βάσει της αξιολόγησής της, το άνοιγμα ΕΛΜ του TIPS θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY, ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ όπως περιγράφονται στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως του 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.

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

(5) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του TIPS την απόφασή της σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες βάσει της υποπαραγράφου (3), η απόφασή της γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία παρέλαβε τις σχετικές πληροφορίες από τον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους απόρριψης.

Κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS.

7. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 6 και να διαθέτουν έναν τουλάχιστον ΕΛΜ του TIPS στην ΚΤΚ.

(2) Για την αποστολή μηνυμάτων στην πλατφόρμα TIPS, οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS έχουν τη δυνατότητα πρόσβασης στην εν λόγω πλατφόρμα:

(α) απευθείας· ή/και

(β) μέσω μίας οντότητας εντολέα.

Ανεξαρτήτως τρόπου πρόσβασης οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS χρησιμοποιούν ένα ή περισσότερα TIPS DN.

(3) Για τη λήψη μηνυμάτων από την πλατφόρμα TIPS, οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS έχουν τη δυνατότητα πρόσβασης στην εν λόγω πλατφόρμα:

- (α) απευθείας· ή
- (β) μέσω οντοτήτων εντολέων.

Ανεξαρτήτως τρόπου πρόσβασης οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS χρησιμοποιούν ένα TIPS DN προκειμένου να λαμβάνουν εντολές άμεσης πληρωμής.

(4) Εφόσον ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS επιλέγει την επικοινωνία με την πλατφόρμα TIPS μέσω οντότητας εντολέα, κατά τις υποπαραγράφους (2) και (3), τα μηνύματα που λαμβάνονται ή αποστέλλονται μέσω αυτής θεωρούνται ότι λαμβάνονται από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή αποστέλλονται σε αυτόν. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεσμεύεται από τις ανωτέρω ενέργειες, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή λοιπών ρυθμίσεων μεταξύ του ιδίου και της οντότητας εντολέα ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές.

Προσβάσιμες
οντότητες.

8. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να ορίζουν μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες. Οι προσβάσιμες οντότητες πρέπει να έχουν ήδη προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst και να έχουν υπογράψει τη σύμβαση προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement).

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS πρέπει να παρέχουν 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 οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την ΚΤΚ και λαμβάνουν χωρίς υπαίτια καθυστέρηση μέτρα για τη διακοπή της πρόσβασης της εν λόγω οντότητας στον ΕΛΜ του TIPS.

(4) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να επιλέγουν μία ή περισσότερες οντότητες εντολείς για τις προσβάσιμες οντότητες που οι ίδιοι ορίζουν.

(5) Εφόσον κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ορίζει μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες ή/και οντότητες εντολείς κατά την υποπαραγράφο (1) ή (4), αντίστοιχα, τα μηνύματα που λαμβάνονται από τις προσβάσιμες οντότητες ή μέσω των οντοτήτων εντολέων, κατά περίπτωση, θεωρείται ότι λαμβάνονται από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Παρομοίως, τα μηνύματα που αποστέλλονται στις προσβάσιμες οντότητες ή μέσω των οντοτήτων εντολέων θεωρείται ότι αποστέλλονται στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεσμεύεται από τις ανωτέρω ενέργειες, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή λοιπών ρυθμίσεων μεταξύ του ιδίου και οποιασδήποτε από τις οντότητες των υποπαραγράφων (1) και (4) ή τυχόν μη συμμόρφωσης με τις εν λόγω ρυθμίσεις.

Πάροχοι υπηρεσιών
δικτύου του TIPS.

9. (1) Οι συμμετέχοντες χρησιμοποιούν έναν ή περισσότερους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS για την ανταλλαγή μηνυμάτων με την πλατφόρμα TIPS, συνάπτοντας προς τούτο ξεχωριστή συμφωνία με εκείνους.

(2) Κατάλογος των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του TIPS, όπως εκάστοτε τροποποιείται, είναι διαθέσιμος στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Ο κατάλογος διατίθεται μόνο για σκοπούς ενημέρωσης. Σε περίπτωση διαγραφής παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS από τον κατάλογο, η ΚΤΚ ενημερώνει σχετικά τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS που χρησιμοποιούν το συγκεκριμένο πάροχο.

(3) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων του), ως παρόχου τέτοιων υπηρεσιών ούτε για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS τον οποίο επιλέγουν συμμετέχοντες για σκοπούς απόκτησης πρόσβασης στην πλατφόρμα TIPS. Επίσης, η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για ζημιές που ενδεχομένως προκύπτουν σε περίπτωση που ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS παύει να παρέχει υπηρεσίες σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS, λόγω μη συμμόρφωσής του με τις απαιτήσεις συνδεσιμότητας του προσαρτήματος V, καταγγελίας των όρων και προϋποθέσεων φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS, ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία.

Υποστήριξη
παρόχων
υπηρεσιών δικτύου.

10. (1) Κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, ο οποίος επιθυμεί να κάνει χρήση των υπηρεσιών παρόχου υπηρεσιών δικτύου που δεν περιλαμβάνεται στον κατάλογο της παραγράφου 9(2), μπορεί να ζητήσει από την ΚΤΚ να κινήσει διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας λειτουργίας του συγκεκριμένου παρόχου ως παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS.

(2) Οποιοσδήποτε πάροχος υπηρεσιών δικτύου μπορεί να λειτουργεί ως πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS, εφόσον έχει αξιολογηθεί θετικά σύμφωνα με τους κανόνες και τη διαδικασία του προσαρτήματος V και έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS, όπως δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και εκάστοτε τροποποιούνται.

(3) Εντός 120 ημερολογιακών ημερών από την υποβολή του σχετικού αιτήματος η ΚΤΚ ενημερώνει τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS σχετικά με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης κατά τις υποπαραγράφους (1) και (2). Σε περίπτωση απορριπτικής απόφασης τον ενημερώνει για τους λόγους της απόρριψης.

(4) Τα αιτήματα της υποπαραγράφου (1) μπορούν να υποβάλλονται στην ΚΤΚ από την 1η Ιουνίου 2019.

Ευρετήριο TIPS.

11. (1) Το ευρετήριο TIPS αποτελεί κατάλογο των κατόχων ΕΛΜ του TIPS και προσβάσιμων οντοτήτων.

Το ευρετήριο ενημερώνεται καθημερινά.

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS 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.

(3) Κάθε BIC μπορεί να εμφανίζεται μόνο μία φορά στο ευρετήριο TIPS.

(4) 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.

ΤΙΤΛΟΣ III ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS. 12. (1) Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΕΛΜ του TIPS, η ΚΤΚ ανοίγει και διαχειρίζεται έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του TIPS σε ευρώ. Η ίδια χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της σύμφωνα με τους παρόντες όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα, εκτός αν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους ή στο νόμο.

(2) Οι ενέργειες των προσβάσιμων οντοτήτων και των οντοτήτων εντολέων λογίζονται ως ενέργειες του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, μεταξύ άλλων και για τους σκοπούς της Οδηγίας 98/26/ΕΚ.

(3) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS προβαίνει σε καταχώριση του ιδίου και των προσβάσιμων οντοτήτων του ως εξουσιοδοτημένων χρηστών λογαριασμού για σκοπούς διακανονισμού. Ενόψει τούτου καταχωρίζει μόνο τον δικό του BIC ή/και αυτούς των προσβάσιμων οντοτήτων.

(4) Οι προμήθειες για υπηρεσίες ΕΛΜ του TIPS καθορίζονται στο προσάρτημα IV. Για την καταβολή τους ευθύνεται ο κάτοχος του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.

(5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν την αδιάλειπτη σύνδεσή τους στην πλατφόρμα TIPS μέσω του TIPS DN για σκοπούς λήψης μηνυμάτων, κατά την παράγραφο 7(3).

(6) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS που έχουν ορίσει προσβάσιμη οντότητα, διασφαλίζουν την αδιάλειπτη σύνδεσή της στην πλατφόρμα TIPS μέσω του TIPS DN για σκοπούς λήψης μηνυμάτων, κατά την παράγραφο 8.

(7) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δηλώνει και εγγυάται έναντι της ΚΤΚ ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεων του βάσει των παρόντων όρων, δεν παραβαίνει διατάξεις νόμων, κανονισμών ή εσωτερικών κανονισμών στις οποίες υπόκειται ή όρους συμβάσεων από τις οποίες δεσμεύεται.

(8) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν τη δέουσα διαχείριση της ρευστότητας στον ΕΛΜ του TIPS. Η εν λόγω υποχρέωση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την τακτική λήψη πληροφοριών για τη θέση ρευστότητας τους. Η ΚΤΚ παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ο οποίος έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία στην πλατφόρμα TIPS. Αντίγραφα ημερήσιας κίνησης λογαριασμών παρέχονται για κάθε εργάσιμη ημέρα του TARGET2.

(9) Εναπόκειται στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, προς το συμφέρον των ιδίων και βάσει της σύμβασής τους με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS που έχουν επιλέξει, να παρακολουθούν εάν αυτός παρέχει αδιαλείπτως ενεργή σύνδεση με την πλατφόρμα TIPS και διατηρεί τη συγκεκριμένη ιδιότητά του. Η εν λόγω σύνδεση πρέπει να συνάδει με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στις απαιτήσεις συνδεσιμότητας του προσαρτήματος V.

Ορισμός, αναστολή ή διακοπή λειτουργίας του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.

13. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ορίζει συνδεδεμένο λογαριασμό ΜΠ. Ο συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να μην τηρείται στο TARGET2-CY, αλλά σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 και να μην ανήκει στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS, αλλά σε διαφορετική νομική οντότητα. Ο συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να είναι συνδεδεμένος με όχι περισσότερους από δέκα ΕΛΜ του TIPS.

(2) Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν μπορεί να οριστεί ως κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.

(3) Εάν ο κάτοχος του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ και ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS είναι διαφορετικές νομικές οντότητες και η συμμετοχή του πρώτου ανασταλεί ή διακοπεί, η ΚΤΚ και ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο για τον περιορισμό οποιασδήποτε ζημίας. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS προβαίνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση σε κάθε ενέργεια που απαιτείται για τον ορισμό νέου συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, με τον οποίο και θα συνδέεται η ευθύνη για όλα τα εκκρεμή τιμολόγια.

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τυχόν ζημιές που υφίσταται ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS εξαιτίας της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών.

14. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίζουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-CY. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των 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 κατόχους ΕΛΜ του TIPS στις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.

(3) Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TIPS παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της πλατφόρμας TIPS και της ΕΚΠ σε επιμέρους ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Από το T2IS και το σύστημα πληροφοριών του TIPS

μπορούν να αντλούνται πληροφορίες σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS.

(4) Η ΚΤΚ μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS υπό τη μορφή μηνυμάτων ευρυεκπομπής ΜΠΕ, εφόσον τηρούν και λογαριασμό ΜΠ ή, άλλως, με οποιοδήποτε άλλο μέσο.

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

(6) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την ΚΤΚ για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η αναφερόμενη σε αυτούς γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο. Ενημερώνουν επίσης την ΚΤΚ στην περίπτωση που παύουν να πληρούν τις απαιτήσεις που αφορούν την προσχώρηση στο σύστημα SCT Inst.

(7) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την ΚΤΚ για κάθε νέα προσβάσιμη οντότητα την οποία καταχωρίζουν και κάθε σχετική μεταβολή.

(8) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν αμέσως την ΚΤΚ σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

ΤΙΤΛΟΣ IV ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Άνοιγμα και
διαχείριση ΕΛΜ του
TIPS.

15. (1) Η ΚΤΚ ανοίγει και διαχειρίζεται έναν τουλάχιστον ΕΛΜ του TIPS για κάθε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Ο ΕΛΜ του TIPS αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων, ο οποίος είναι διαρθρωμένος ως ακολούθως:

Μέρος Α	Είδος λογαριασμού	1 χαρακτήρας ακριβώς	“I” για λογαριασμό άμεσης πληρωμής
	Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός χώρας ISO 3166-1
	Κωδικός νομίσματος	3 χαρακτήρες ακριβώς	ευρώ
Μέρος Β	Κάτοχος λογαριασμού	11 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός BIC

Μέρος Γ	Υποκατηγορία του λογαριασμού	Έως 17 χαρακτήρες	Εισαγωγή (αλφαριθμητικό ύ) ελεύθερου κειμένου που συντάσσει ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS
---------	------------------------------	-------------------	--

(2) Σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται η εμφάνιση αρνητικού υπολοίπου σε ΕΛΜ του TIPS.

(3) Για τους σκοπούς υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών, εκτοκισμού υπολοίπων που τηρούνται μέχρι την επόμενη ημέρα και αυτόματης προσφυγής στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS συνδέει τον εν λόγω λογαριασμό του με το λογαριασμό ΜΠ ή το λογαριασμό στην ΚΤ, κατά περίπτωση, τον οποίο τηρεί στην ΚΤΚ.

(4) Εάν ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS τηρεί ο ίδιος τα ελάχιστα αποθεματικά του, για τους σκοπούς του υπολογισμού τους λαμβάνεται υπόψη τυχόν υπόλοιπο του τέλους της ημέρας στον συγκεκριμένο λογαριασμό του, όπως αποτυπώνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προσαρτήματος ΙΙΙ. Εάν τηρεί τα ελάχιστα αποθεματικά του μέσω άλλου φορέα, ο ΕΛΜ του TIPS του δεν μπορεί να συνδέεται με λογαριασμό ΜΠ ή άλλο λογαριασμό του ενδιάμεσου φορέα, διότι στην περίπτωση έμμεσης τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών δεν επιτρέπεται η συγκέντρωση των λογαριασμών του κατόχου ΕΛΜ του TIPS με λογαριασμούς του ενδιάμεσου φορέα διά του οποίου ο πρώτος εκπληρώνει τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

(5) Οι ΕΛΜ του TIPS τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου 0 % ή του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός αν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών. Στην περίπτωση αυτή ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων επί των τηρουμένων ελάχιστων αποθεματικών διέπονται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου της 23^{ης} Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 12^{ης} Σεπτεμβρίου 2003, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών.

L 318 της
27.11.1998, σελ. 1.
L 250 της 2.10.2003,
σελ. 10.

Είδη εντολών
πληρωμής στον
ΕΛΜ του TIPS.

16. Για τους σκοπούς της υπηρεσίας TIPS, στις εντολές πληρωμής κατατάσσονται:
(α) εντολές άμεσης πληρωμής·
(β) θετικές απαντήσεις ανάκλησης· και
(γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ.

- Αποδοχή και απορρίψη εντολών πληρωμής.
17. (1) Οι εντολές πληρωμής, κατά την έννοια της παραγράφου 16, που υποβάλλουν οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS θωρούνται δεκτές από την ΚΤΚ εάν:
- (α) το μήνυμα πληρωμής έχει διαβιβαστεί στην πλατφόρμα TIPS από τον οικείο πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS· και
 - (β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-CY και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα Ι έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.
- (2) Η ΚΤΚ απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή πληρωμής που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της υποπαραγράφου (1). Η ίδια ενημερώνει σχετικά τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα Ι. Προς άρση κάθε αμφιβολίας, σε περίπτωση υποβολής της εντολής πληρωμής μέσω οντότητας εντολέα ή από προσβάσιμη οντότητα για λογαριασμό κατόχου ΕΛΜ του TIPS, την απόρριψη θα λαμβάνουν οι εν λόγω οντότητες.
- Επεξεργασία εντολών πληρωμής στους ΕΛΜ του TIPS.
18. (1) Για σκοπούς επεξεργασίας των εντολών πληρωμής, η πλατφόρμα TIPS αποδίδει τη σχετική σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.
- (2) Όλες οι εντολές πληρωμής που υποβάλλονται στο TARGET2-CY υπόκεινται σε επεξεργασία κατά χρονολογική σειρά εισαγωγής στο σύστημα (first in-first out), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.
- (3) Με την αποδοχή ορισμένης εντολής άμεσης πληρωμής κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 17, το TARGET2-CY ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του πληρωτή:
- (α) Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται·
 - (β) Εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, το οικείο ποσό δεσμεύεται 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 εν λόγω 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 ακυρώνεται με ταυτόχρονη αποδέσμευση του ποσού.
- (4) Κεφάλαια που δεσμεύονται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (3)(β), παύουν να είναι διαθέσιμα για το διακανονισμό επόμενων εντολών πληρωμής. Για τους σκοπούς της παραγράφου 15(4) και 15(5), τα κεφάλαια που δεσμεύονται προσμετρώνται για την εκπλήρωση της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και τον εκτοκισμό υπολοίπων που τηρούνται μέχρι την επόμενη ημέρα από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS.
- (5) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (3)(β), το TARGET2-CY απορρίπτει εντολές άμεσης πληρωμής εφόσον το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.

(6) Μετά την αποδοχή εντολής μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 17, το TARGET2-CY ελέγχει κατά πόσο υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του πληρωτή. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας διακανονίζεται αμέσως.

(7) Μετά την αποδοχή θετικής απάντησης ανάκλησης κατά την παράγραφο 17, το TARGET2-CY ελέγχει κατά πόσο 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 TARGET2-CY απορρίπτει θετικές απαντήσεις ανάκλησης εφόσον το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.

Αίτημα ανάκλησης. 19. (1) Αίτημα ανάκλησης μπορεί να εισάγει κάθε κάτοχος ΕΛΜ του TIPS.

(2) Το αίτημα ανάκλησης προωθείται στο δικαιούχο πληρωμής της διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, ο οποίος μπορεί να απαντήσει θετικά, με θετική απάντηση ανάκλησης, ή αρνητικά, με αρνητική απάντηση ανάκλησης.

Χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών. 20. (1) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3(1), του άρθρου 5 της Οδηγίας 98/26/EK και του άρθρου 4 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως οι νομικές πράξεις αυτές εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται:

(α) οι εντολές άμεσης πληρωμής θεωρούνται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που δεσμεύονται τα σχετικά κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

(β) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ και οι θετικές απαντήσεις ανάκλησης θεωρούνται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο οικείος ΕΛΜ του TIPS.

(2) Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS οι οποίες προέρχονται από το TARGET2-CY διέπονται από το Παράρτημα II. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS οι οποίες προέρχονται από άλλη συνιστώσα του TARGET2 διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2, κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα II της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, που ισχύουν στη εν λόγω συνιστώσα του TARGET2.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ, ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗ ΧΡΗΣΤΩΝ

Απαιτήσεις ασφαλείας αδιάλειπτη λειτουργία.

21. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διενεργούν επαρκείς ελέγχους και 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 κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την ΚΤΚ για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η ΚΤΚ δύναται να ζητεί περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητεί από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

(3) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αντιμετωπίζει πρόβλημα, το οποίο δεν του επιτρέπει να προβεί σε διακανονισμό εντολών άμεσης πληρωμής και θετικών απαντήσεων ανάκλησης στο TARGET2-CY, υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος είναι ο ίδιος.

(4) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ του TIPS υποβάλλει ασυνήθιστα υψηλό αριθμό μηνυμάτων, τα οποία θέτουν σε κίνδυνο τη σταθερότητα της λειτουργίας της πλατφόρμας TIPS, και δεν συμμορφώνεται αμελλητί, παρά τη σχετική προς τούτο υπόδειξη της ΚΤΚ, η ΚΤΚ μπορεί να αποκλείει από την πλατφόρμα TIPS κάθε μεταγενέστερο μήνυμά του.

(5) Η ΚΤΚ μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS ή σε κατόχους ΕΛΜ του TIPS τους οποίους θεωρεί κρίσιμης σημασίας:

Νοείται ότι τέτοιες πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας συνιστούν από την επιβολή τους και μετά απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i) και η τυχόν μη τήρηση αυτών θα αποτελεί γεγονός αθέτησης υποχρέωσης.

Διασυνδέσεις χρηστών.

22. (1) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ή κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που ενεργεί για λογαριασμό του πρώτου διαθέτει δυνατότητα πρόσβασης στον συγκεκριμένο ΕΛΜ του TIPS με τους ακόλουθους τρόπους:

(α) με απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα TIPS βάσει της λειτουργίας U2A ή της λειτουργίας A2A· ή/και

(β) βάσει των χαρακτηριστικών διαχείρισης ρευστότητας της ΜΠΕ για την υπηρεσία TIPS.

(2) Η απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα TIPS επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS:

(α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τους λογαριασμούς τους και τη διαχείριση των ορίων χρήσης ρευστότητας·

(β) την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ· και

(γ) τη διαχείριση ορισμένων στατικών δεδομένων.

(3) Τα χαρακτηριστικά διαχείρισης ρευστότητας της ΜΠΕ για την υπηρεσία TIPS επιτρέπουν στους κατόχους συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ:

(α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν το υπόλοιπο των ΕΛΜ του TIPS·

(β) τη διαχείριση ρευστότητας και την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας προς και από τους ΕΛΜ του TIPS.

Παράρτημα II Το προσάρτημα I περιλαμβάνει περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες που αφορούν τις διασυνδέσεις χρηστών.
Το προσάρτημα I του παραρτήματος II περιλαμβάνει περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες όσον αφορά την ΜΠΕ.

ΤΙΤΛΟΣ VI ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

Καθεστώς ευθύνης. 23. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.

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

(3) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της υποδομής σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές της ΚΤΚ, των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η ίδια έχει λάβει τα ευλόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της εν λόγω υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την επίλυση των προβλημάτων που συνεπάγεται η εν λόγω δυσλειτουργία ή βλάβη.

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται:

(α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS· ή

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

31(I)/2018. (5) Οι υποπαράγραφοι (1) έως (4) εφαρμόζονται με την επιφύλαξη των διατάξεων του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου του 2018, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και στο βαθμό που η ευθύνη της ΚΤΚ μπορεί να αποκλειστεί.

(6) Η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο για τον περιορισμό της αναφερόμενης στην παρούσα παράγραφο ζημίας.

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

Απόδειξη.

24. (1) Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, η διαβίβαση όλων των μηνυμάτων μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με τους ΕΛΜ του TIPS, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιείται μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS.

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

(3) Η ΚΤΚ τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών πληρωμής που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από κατόχους ΕΛΜ του TIPS για χρονικό διάστημα δέκα (10) ετών από την υποβολή των εντολών πληρωμής και της λήψης των πληρωμών, αντίστοιχα, το δε πλήρες αυτό αρχείο πρέπει να τηρείται για πενταετή τουλάχιστον περίοδο προκειμένου για κάθε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2, ο οποίος υπόκειται σε διαρκή επιτήρηση λόγω περιοριστικών μέτρων που έχουν ληφθεί από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτος μέλος, εκτός αν προβλέπεται μεγαλύτερη περίοδος σε ειδικούς κανονισμούς.

(4) Τα βιβλία και αρχεία της ΚΤΚ (τηρούμενα σε έντυπη μορφή, σε μικροφίλμ, σε μικροδελτία, σε ηλεκτρονική ή μαγνητική εγγραφή ή σε οποιαδήποτε άλλη μορφή δυνάμενη να αναπαραχθεί με μηχανικό ή άλλο τρόπο) γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των υποχρεώσεων των κατόχων ΕΛΜ του TIPS και κάθε πραγματικού περιστατικού και γεγονότος που επικαλούνται τα μέρη.

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΔΙΑΚΟΠΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS

Διάρκεια και τακτική διακοπή της λειτουργίας των ΕΛΜ του TIPS.

25. (1) Με την επιφύλαξη της παραγράφου 26, ένας ΕΛΜ του TIPS ανοίγεται στο TARGET2-CY για απεριόριστο χρονικό διάστημα.

(2) Κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να διακόψει τη λειτουργία του συγκεκριμένου λογαριασμού του στο TARGET2-CY οποτεδήποτε, με ειδοποίηση δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την ΚΤΚ.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει τη λειτουργία ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY οποτεδήποτε, με ειδοποίηση τριών μηνών, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον κάτοχο του συγκεκριμένου λογαριασμού.

(4) Τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας της παραγράφου 29 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία διακοπής της λειτουργίας ΕΛΜ του TIPS.

(5) Με τη διακοπή της λειτουργίας ΕΛΜ του TIPS, ο συγκεκριμένος λογαριασμός κλείνει σύμφωνα με την παράγραφο 27.

Αναστολή και
έκτακτη διακοπή της
συμμετοχής.

26. (1) Η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY διακόπτεται αμέσως, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, ή αναστέλλεται εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:

(α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας· ή/και

(β) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L 173 της 12.6.2014,
σελ. 190.

Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου η λήψη μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} 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 η οδηγία αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και όπως ενσωματώνεται στο εσωτερικό δίκαιο των κρατών μελών, αναφορικά με κάτοχο ΕΛΜ του TIPS δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY εάν:

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

(β) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παραβεί ουσιωδώς τους παρόντες όρους·

(γ) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεν εκπληρώσει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της ΚΤΚ·

(δ) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παύσει να διαθέτει έγκυρη σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS για σκοπούς εξασφάλισης της αναγκαίας σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS·

(ε) επέλθει άλλο γεγονός στο πρόσωπο του κατόχου ΕΛΜ του TIPS το οποίο, κατά την αξιολόγηση της ΚΤΚ, θα απειλούσε τη συνολική

σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ, όπως περιγράφονται στους περί 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.

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

(4) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY κατά την υποπαραγράφο (1) ή (2), ενημερώνει αμέσως τις άλλες ΚΤ και τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2 για την αναστολή ή τη διακοπή με μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ. Το μήνυμα αυτό θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την οικεία ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ που το έλαβε.

Οι κάτοχοι συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ έχουν την ευθύνη της ενημέρωσης των οικείων κατόχων συνδεδεμένων ΕΛΜ του TIPS για την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής οποιουδήποτε κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY.

(5) Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του TIPS, το TARGET2-CY παύει να αποδέχεται νέες εντολές πληρωμής προς ή από εκείνον.

(6) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους της υποπαραγράφου (1)(α), η ΚΤ του εν λόγω κατόχου:

- (α) απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες εντολές πληρωμής του·
- (β) απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές πληρωμής του· ή
- (γ) απορρίπτει και τις εισερχόμενες και τις εξερχόμενες εντολές πληρωμής του.

(7) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους της υποπαραγράφου (1)(α), η ΚΤ του εν λόγω κατόχου απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές πληρωμής.

(8) Η ΚΤΚ επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής κατόχου ΕΛΜ του TIPS, του οποίου η συμμετοχή στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί ή διακοπεί βάσει της υποπαραγράφου (1) ή (2), εφόσον πριν από την αναστολή ή διακοπή η ίδια έχει δεσμεύσει κεφάλαια στον συγκεκριμένο λογαριασμό του σύμφωνα με την παράγραφο 18(3)(β).

Κλείσιμο των ΕΛΜ του TIPS.

27. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να ζητήσουν από την ΚΤΚ να κλείσει τους ΕΛΜ του TIPS οποτεδήποτε, με ειδοποίηση δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών.

(2) Με τη διακοπή της συμμετοχής κατά την παράγραφο 25 ή την παράγραφο 26, η ΚΤΚ κλείνει τους ΕΛΜ του TIPS των κατόχων των συγκεκριμένων λογαριασμών αφού προηγουμένως:

(α) διακανονίζει κάθε εντολή άμεσης πληρωμής που έχει γίνει αποδεκτή από τον δικαιούχο πληρωμής για τον οποίο έχουν ήδη δεσμευτεί κεφάλαια· και

(β) κάνει χρήση των δικαιωμάτων ενεχύρου και συμψηφισμού που διαθέτει κατά την παράγραφο 28.

ΤΙΤΛΟΣ VIII ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Δικαιώματα
συμψηφισμού
ΚΤΚ. της

28. (1) Η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των ΕΛΜ του TIPS του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτόν τυχόν τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS υποβάλλει στην ΚΤΚ δεόντως υπογεγραμμένο έγγραφο Επιβάρυνσης ΕΛΜ του TIPS στον τύπο που επισυνάπτεται ως προσάρτημα VI και εκτελεί οποιεσδήποτε άλλες ενέργειες ή/και προσκομίζει οποιαδήποτε άλλα έγγραφα του ζητηθούν από την ΚΤΚ αναφορικά με την απόκτηση από την ΚΤΚ κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του ΕΛΜ του TIPS του κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

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

(3) Με την επέλευση:

(α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την παράγραφο 26(1)· ή

(β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος που αναφέρεται στην παράγραφο 26(2) το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά, όλες οι υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ του TIPS καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, και αμέσως απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και της ΚΤΚ συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

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

(5) Η ΚΤΚ μπορεί, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, να χρεώνει τον ΕΛΜ του TIPS οποιουδήποτε κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το ποσό το οποίο αυτός τυχόν οφείλει σε εκείνη από τη μεταξύ τους έννομη σχέση.

Εμπιστευτικότητα.

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

(2) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου κατά την παράγραφο 26 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.

(3) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αποδέχεται ότι η ΚΤΚ μπορεί να γνωστοποιεί πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του TARGET2-CY σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο, πελάτες του ή άλλους ΕΛΜ του TIPS που τηρούνται από κατόχους ΕΛΜ του TIPS του ίδιου ομίλου:

(α) σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-CY, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό, ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή του ομίλου του·

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

(γ) σε αρχές κρατών μελών και της Ευρωπαϊκής Ένωσης, περιλαμβανομένων και των ΚΤ, οι οποίες ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό, υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο.

Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

(4) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1) και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση ταυτοποίηση κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή πελατών του, η ΚΤΚ μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τα εν λόγω πρόσωπα 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.

(5) Πληροφορίες οι οποίες αφορούν τη λειτουργία του TARGET2-CY και στις οποίες έχουν πρόσβαση κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS, μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στους παρόντες όρους. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η ΚΤΚ έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίηση. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του

TIPS διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση ανάθεσης, εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπερβολαβικής ανάθεσης σε τρίτους καθυκόντων που έχουν ή ενδέχεται να έχουν επιρροή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, οι εν λόγω τρίτοι υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της παρούσας παραγράφου.

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

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

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

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

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

(α) όταν η ΚΤΚ ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ του TIPS που είναι πληρωτής:

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

(ii) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS εισάγει στο TARGET2 εντολές πληρωμής 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, εκτός αν πρόκειται για εντολές πληρωμής που αφορούν τη μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου κατόχου ΕΛΜ του TIPS·

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

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

Κοινοποιήσεις.

31. (1) Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με φαξ ή με άλλο τρόπο εγγράφως. Οι κοινοποιήσεις στην ΚΤΚ υποβάλλονται στον επικεφαλής του Τμήματος Υποδομών Χρηματοοικονομικών Αγορών και Πληρωμών της ΚΤΚ ή στην CBCYCY2NACC. Οι κοινοποιήσεις προς τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό φαξ ή στη διεύθυνσή του BIC που εκάστοτε γνωστοποιεί στην ΚΤΚ.

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

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

(4) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS δεσμεύονται από κάθε έντυπο και έγγραφο της ΚΤΚ το οποίο έχουν συμπληρώσει ή/και υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων της παραγράφου 6(2)(α) και των πληροφοριών της παραγράφου 14(5), τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) και τα οποία η ΚΤΚ εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

Διαδικασία τροποποίησης.

32. Η ΚΤΚ μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς το παρόν παράρτημα, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων του. Οι τροποποιήσεις των παρόντων όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους, ανακοινώνονται εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Οι τροποποιήσεις θεωρούνται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS εναντιωθεί στην τροποποίηση, η ΚΤΚ έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη λειτουργία του ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY και να τον κλείσει.

Δικαιώματα τρίτων.

33. (1) Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες όρους ή σχετίζονται με αυτούς δεν μεταβιβάζονται, ενεχυριάζονται ή εκχωρούνται από τους

κατόχους ΕΛΜ του TIPS σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της ΚΤΚ.

(2) Οι παρόντες όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιαδήποτε άλλη οντότητα, πλην της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY.

Εφαρμοστέο δίκαιο,
δικαιοδοσία και
τόπος εκπλήρωσης.

34. (1) Η διμερής σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY διέπεται από το κυπριακό δίκαιο.

(2) Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κάθε διαφορά που ανακύπτει από ζήτημα που αφορά τη σχέση της υποπαραγράφου (1) εμπίπτει στην αποκλειστική δικαιοδοσία των δικαστηρίων της Κύπρου.

(3) Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS είναι η Κυπριακή Δημοκρατία.

Αυτοτέλεια.

35. Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων όρων.

Έναρξη ισχύος και
δεσμευτική ισχύς.

36. (1) Οι παρόντες όροι αρχίζουν να παράγουν αποτελέσματα από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας.

(2) Με την υποβολή αίτησης για άνοιγμα ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-CY, οι αιτούντες κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS αποδέχονται αυτομάτως ότι οι παρόντες όροι διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την ΚΤΚ.

ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΕΛΜ ΤΟΥ ΤΙΡS – ΤΕΧΝΙΚΕS ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕS

Στη διάδραση με την πλατφόρμα ΤΙΡS εφαρμόζονται, πέραν των όρων, και οι ακόλουθοι κανόνες:

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

1. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΤΙΡS χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες τουλάχιστον ενός παρόχου υπηρεσιών δικτύου του ΤΙΡS για την ανταλλαγή μηνυμάτων.

(2) Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΤΙΡS καθορίζει ένα ΤΙΡS DN για τη λήψη μηνυμάτων που τον αφορούν, π.χ. σε σχέση με αναφορές και ειδοποιήσεις για κατώτατα/ανώτατα όρια. Το εν λόγω ΤΙΡS DN μπορεί να διαφέρει από αυτό που χρησιμοποιείται για την ανταλλαγή εντολών άμεσης πληρωμής.

(3) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ του ΤΙΡS υποβάλλεται σε σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια για σκοπούς συμμετοχής του στο TARGET2-CY.

(4) Για την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡS σε λογαριασμό ΜΠ χρησιμοποιούνται οι υπηρεσίες του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του ΤΙΡS ή η ΜΠΕ. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τον αποκλειστικό αριθμό λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος κατόχου ΕΛΜ του ΤΙΡS και τον BIC του λαμβάνοντος λογαριασμού ΜΠ.

(5) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στην πλατφόρμα ΤΙΡS μπορούν να χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες A2A ή U2A. Η ασφάλεια της ανταλλαγής μηνυμάτων μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και της πλατφόρμας ΤΙΡS βασίζεται στην υπηρεσία υποδομής δημόσιας κλείδας (Public Key Infrastructure — PKI) που προσφέρει ο χρησιμοποιούμενος πάροχος υπηρεσιών δικτύου του ΤΙΡS. Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία PKI διατίθενται στην τεκμηρίωση που παρέχει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του ΤΙΡS.

(6) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στη συνιστώσα της διαχείρισης κοινών δεδομένων αναφοράς (Common Reference Data Management) χρησιμοποιείται η λειτουργία U2A. Η συνιστώσα αυτή επιτρέπει στους χρήστες να διαμορφώνουν, να δημιουργούν και να τηρούν τα δεδομένα αναφοράς που είναι απαραίτητα στην υπηρεσία ΤΙΡS.

(7) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΤΙΡS τηρούν τη διάρθρωση μηνυμάτων ISO20022 και τις προδιαγραφές όσον αφορά τα πεδία. Η διάρθρωση των μηνυμάτων και οι προδιαγραφές των πεδίων περιγράφονται στο κεφάλαιο 3.3.2 του εγχειριδίου UDFS του ΤΙΡS.

(8) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο πλατφόρμας ΤΙΡS σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εγχειριδίου UDFS του ΤΙΡS.

Τύποι μηνυμάτων.

2. Υποβάλλονται σε επεξεργασία οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων του συστήματος, κατόπιν εγγραφής:

Τύπος μηνύματος	Ονομασία μηνύματος
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
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
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

Έλεγχος διπλής καταχώρισης.

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

Κωδικοί σφάλματος.

4. 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 [pacs.002], σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο κεφάλαιο 4.2 του εγχειριδίου 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 εγχειριδίου UDFS του TIPS.

Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ρευστότητας.

5. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας δεν ανακυκλώνονται, δεν τίθενται σε σειρά αναμονής ούτε συμψηφίζονται. Στο κεφάλαιο 1.4.2 του εγχειριδίου UDFS του TIPS περιγράφονται οι διάφορες καταστάσεις των εντολών μεταφοράς ρευστότητας.

Χρήση των λειτουργιών U2A και A2A.

6. (1) Οι λειτουργίες U2A και A2A μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Τα δίκτυα των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του TIPS είναι τα υποκείμενα τεχνικά δίκτυα επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση

μέτρων ελέγχου. Οι ακόλουθες λειτουργίες είναι διαθέσιμες προς χρήση από τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS:

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

Στη λειτουργία A2A οι πληροφορίες και τα μηνύματα μεταφέρονται μεταξύ της πλατφόρμας TIPS και της εσωτερικής εφαρμογής του κατόχου ΕΛΜ του TIPS. Συνεπώς, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχει κατάλληλη εφαρμογή για την ανταλλαγή μηνυμάτων σε μορφή XML (αιτήματα και απαντήσεις).

(β) λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application — U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και της TIPS GUI. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή. Για την πρόσβαση στη λειτουργία U2A η υποδομή πληροφοριακών συστημάτων πρέπει να υποστηρίζει cookies και JavaScript. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του TIPS.

(2) Η υπογραφή «μη αποποίηση προέλευσης» (Non Repudiation of Origin — NRO) επιτρέπει στον αποδέκτη του μηνύματος να αποδεικνύει ότι το μήνυμα εκδόθηκε και δεν μεταβλήθηκε.

(3) Εάν λόγω τεχνικών προβλημάτων ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αδυνατεί να υποβάλει εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, μπορεί να επικοινωνήσει με την κεντρική του τράπεζα η οποία θα ενεργήσει για λογαριασμό του με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

Σχετικά κείμενα τεκμηρίωσης.

7. Περισσότερες λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στα εγχειρίδια χρήστη και στο εγχειρίδιο UDFS που αφορούν το TIPS, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

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

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

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

Συμμετοχή στο TARGET2-CY

[τόπος]
[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

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

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας δεν έχουμε εξετάσει κανένα άλλο εθνικό δίκαιο, ούτε και γνωμοδοτούμε σχετικά με αυτό με την παρούσα, άμεσα ή έμμεσα. Κάθε παρατήρηση και γνώμη που παρατίθεται κατωτέρω ισχύει σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα, είτε ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS υποβάλλει εντολές μεταφοράς ρευστότητας και λαμβάνει μεταφορές ρευστότητας μέσω του κεντρικού του καταστήματος είτε μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων εγκατεστημένων εντός ή εκτός της [χώρα].

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο το οποίο σχετίζεται με τη σύσταση, τις εξουσιοδοτήσεις και τις άδειες του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (εφεξής «πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS»), η εξέταση του οποίου κρίθηκε αναγκαία ή χρήσιμη για την παροχή της παρούσας γνωμοδότησης:

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

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε επίσης:

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

Η Οδηγία και τα υπό τα σημεία (2) – [...] κείμενα αναφέρονται στο εξής ως «διατάξεις του συστήματος» (και από κοινού με τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ως «εξετασθέντα έγγραφα»).

II. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τα εξετασθέντα έγγραφα:

- (1) ότι οι διατάξεις του συστήματος ετέθησαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών·
- (2) ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος], από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος]·

- (3) ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα· και
- (4) ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΤΟΧΟ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS

- A. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].
- B. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, 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, τις οποίες ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος, ουδόλως αντιβαίνουν σε νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή στα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS.
- Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεστικότητα των διατάξεων του συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].
- Ε. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και έχει προβεί σε κάθε άλλη αναγκαία κατά το νόμο ενέργεια για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρεουσών από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεών του.

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός ΕΟΧ κατόχους ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2 (Η ΚΤΚ διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει όπως η γνωμοδότηση καλύψει και επιπρόσθετα θέματα.)

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

TARGET2-CY

[τόπος]
[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε ως [εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή υποκαταστήματος του κατόχου ΕΛΜ του TIPS] («ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS») την παρούσα γνωμοδότηση αναφορικά με τα ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, εφεξής «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ του TIPS σε σύστημα που αποτελεί συνιστώσα του TARGET2 (εφεξής «σύστημα»). Οι αναφορές της παρούσας στο δίκαιο της [χώρα] συμπεριλαμβάνουν όλες τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις της [χώρα]. Γνωμοδοτούμε με βάση το δίκαιο της [χώρα], λαμβάνοντας ιδιαιτέρως υπόψη το γεγονός ότι ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS είναι εγκατεστημένος εκτός της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος], σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή στο σύστημα, όπως περιγράφονται στις κατωτέρω οριζόμενες διατάξεις του συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας δεν έχουμε εξετάσει κανένα άλλο εθνικό δίκαιο, ούτε και γνωμοδοτούμε σχετικά με αυτό με την παρούσα, άμεσα ή έμμεσα. Βασιζόμαστε στην παραδοχή ότι καμία πτυχή του δικαίου άλλης χώρας δεν επηρεάζει την παρούσα γνωμοδότηση.

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο η εξέταση του οποίου κρίθηκε αναγκαία ή χρήσιμη:

- (1) την περί του Συστήματος TAERGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του [χρονολογία] ως έχει τροποποιηθεί μέχρι και δια της Οδηγίας [...], (εφεξής «Οδηγία»),
- (2) τα υποδείγματα συμβάσεων τα οποία προσαρτώνται στην Οδηγία ή στα οποία παραπέμπει η Οδηγία,

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

(4) [τυχόν άλλο κείμενο ήθελε υποδείξει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή, κατόπιν συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ο γνωμοδοτών.]

Η Οδηγία και τα υπό τα σημεία (2) – [...] κείμενα αναφέρονται στο εξής ως «διατάξεις του συστήματος».

2. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τις διατάξεις του συστήματος:

(1) ότι οι διατάξεις του συστήματος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτές πρόσωπα·

(2) ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος]·

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

3. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

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

3.1 Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

Τα κατωτέρω αναφερόμενα χαρακτηριστικά της νομοθεσίας της [χώρα] συνάδουν με τις απορρέουσες από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και ουδόλως αντιβαίνουν σε αυτές: [απαρίθμηση πτυχών του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας].

3.2 Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας

3.2.α Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας

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

Πέραν των διαδικασιών αφερεγγυότητας, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο, ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] μπορεί να υποβληθεί στην [χώρα] σε [να γίνει αναφορά τυχόν χρεοστασίου, διαδικασίας αναγκαστικής διαχείρισης ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας βάσει των οποίων μπορούν να ανασταλούν οι εντολές πληρωμής προς ή/και από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή να επιβληθούν περιορισμοί σε σχέση με τις εν λόγω εντολές πληρωμής ή ανάλογων διαδικασιών, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, «διαδικασίες»).

3.2.β Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

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

3.3 Εκτελεστότητα των διατάξεων του συστήματος

Με την επιφύλαξη των παρατηρήσεων που παρατίθενται κατωτέρω, οι διατάξεις του συστήματος έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με τους όρους τους βάσει του δικαίου της [χώρα], ιδίως στην περίπτωση έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α Επεξεργασία εντολών πληρωμής

Οι διατάξεις σχετικά με την επεξεργασία των εντολών πληρωμής [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας είναι ισχυρές και εκτελεστές. Ειδικότερα, όλες οι εντολές πληρωμής, των οποίων η επεξεργασία διενεργείται βάσει των διατάξεων των ανωτέρω κεφαλαίων, είναι ισχυρές, έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Η διάταξη της Οδηγίας που καθορίζει το ακριβές χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές πληρωμής καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες [να προστεθεί το σχετικό κεφάλαιο της Οδηγίας] είναι ισχυρή, έχει δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστή σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.β Εξουσία της ΚΤΚ να εκτελεί τα καθήκοντά της

Η έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS δεν θίγει τις απορρέουσες από τις διατάξεις του συστήματος εξουσίες και αρμοδιότητες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. [Να αναφερθεί [κατά περίπτωση] ότι: το ίδιο ισχύει επίσης και για κάθε άλλη οντότητα που παρέχει στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS υπηρεσίες άμεσα και απόλυτα αναγκαίες για τη συμμετοχή στο σύστημα, π.χ. για τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS].

3.3.γ Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης

[Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, οι διατάξεις που περιέχονται στα [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας αναφορικά με την πρόωρη εξόφληση των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων

για τη χρήση των καταθέσεων του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, την εκποίηση των ενεχύρων, την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής του, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, καθώς και τη λύση των συμβάσεων και την καταγγελία των συναλλαγών ([να γίνει αναφορά άλλων σχετικών παραγραφών της Οδηγίας και των διατάξεων του συστήματος]) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].]

3.3.δ Αναστολή και διακοπή συμμετοχής

Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας (όσον αφορά την αναστολή και τη διακοπή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο σύστημα λόγω της έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών ή εξαιτίας άλλων γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του συστήματος, ή εάν ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS εμφανίζει χαρακτηριστικά που εμπεριέχουν οποιοδήποτε είδος συστημικού κινδύνου ή παρουσιάζει σοβαρά προβλήματα λειτουργίας) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.ε Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων

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

3.3.στ Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων

Οι διατάξεις που περιέχονται στα [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4 Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες

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

Συγκεκριμένα, και χωρίς περιορισμό στα προεκτεθέντα, η παρούσα γνωμοδότηση αφορά κάθε εντολή μεταφοράς που υποβάλλει οποιοσδήποτε συμμετέχων στο σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε ότι οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας που θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών μεταφοράς είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή μεταφοράς που υποβλήθηκε από 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 κατόχου ΕΛΜ του TIPS ζητεί την έκδοση διαταγής για κατάσχεση (συμπεριλαμβανομένης κάθε είδους διαταγής δέσμευσης, διαταγής για κατάσχεση ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας του δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του κατόχου ΕΛΜ του TIPS) –εφεξής «κατάσχεση» – σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] από αρμόδια διοικητική, δικαστική ή δημόσια αρχή στη [χώρα], θεωρούμε ότι [να παρατεθεί σχετική ανάλυση].

3.6 Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

3.6.α Εκχώρηση δικαιωμάτων ή κατάθεση περιουσιακών στοιχείων για ασφάλεια, ενεχυρίαση ή/και σύμφωνα επαναγοράς

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

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

Σε περίπτωση έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, τα δικαιώματα ή περιουσιακά στοιχεία που εκχωρήθηκαν για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή ενεχυράσθηκαν από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα τυγχάνουν προνομιακής κατάταξης σε σχέση με τις απαιτήσεις άλλων πιστωτών του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και δεν υπερισχύουν έναντι αυτών πιστωτές με γενικά ή ειδικά προνόμια.

3.6.γ Εκποίηση ασφαλειών

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

3.6.δ Τύπος και απαιτήσεις δημοσιότητας

Δεν απαιτείται ιδιαίτερος τύπος για εκχωρήσεις που πραγματοποιούνται για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή για τη σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενεχυρίασης

ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση] ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω [εκχώρησης, ενεχυρίασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση].

3.7 Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]

3.7.α Η γνωμοδότηση καλύπτει τη διενέργεια πράξεων μέσω υποκαταστημάτων

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

3.7.β Τήρηση της νομοθεσίας

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ουδόλως αντιβαίνουν στις διατάξεις του δικαίου της [χώρα].

3.7.γ Απαιτούμενες άδειες

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

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Terms of reference for capacity opinions for TIPS DCA holders in
TARGET2

(The Central Bank of Cyprus reserves the right to require that the
opinion covers further matters.)

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

Participation in the TARGET2-CY

[location]

[date]

Dear Madam/Dear Sir,

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

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

I. DOCUMENTS EXAMINED

For the purposes of this Opinion, we have examined:

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

relevant System Documents (as defined below) on behalf of the TIPS DCA holder];

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

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

(1) the Directive of Central Bank of Cyprus on TARGET2-CY of [insert date]] as it has been amended through Directive [...] (hereinafter the 'Directive');

(2) the template contracts annexed to the Directive or to which the Directive refers;

(3) any other provision governing the System and/or the relationship between the Participant and the other participants in the System as well as between the participants in the System and the Central Bank of Cyprus, and

(4) [any other document that might be indicated by the Central Bank of Cyprus or, following sounding with the Central Bank of Cyprus, by the person giving this Opinion.]

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

II. ASSUMPTIONS

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

(1) the System Documents with which we have been provided are originals or true copies;

(2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of [insert reference to the Member State of the System] by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of [insert reference to the Member State of the System] to govern the System Documents is recognised by the laws of [insert reference to the Member State of the System];

(3) the TIPS DCA holder's Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties; and

(4) the TIPS DCA holder's Documents are binding on the parties to which they are addressed, and there has been no breach of any of their terms.

III. OPINIONS REGARDING THE TIPS DCA HOLDER

A. The TIPS DCA holder is a corporation duly established and registered or otherwise duly incorporated or organised under the laws of [jurisdiction].

B. The TIPS DCA holder has all the requisite corporate powers to execute and perform the rights and obligations under the System Documents to which it is party.

C. The adoption or execution and the performance by the TIPS DCA holder of the rights and obligations under the System Documents to which the TIPS DCA holder is party will not in any way breach any

provision of the laws or regulations of [jurisdiction] applicable to the TIPS DCA holder or the TIPS DCA holder Documents.

D. No additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction] are required by the TIPS DCA holder in connection with the adoption, validity or enforceability of any of the System Documents or the execution or performance of the rights and obligations thereunder.

E. The TIPS DCA holder has taken all necessary corporate action and other steps necessary under the laws of [jurisdiction] to ensure that its obligations under the System Documents are legal, valid and binding.

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

Yours faithfully,

[signature]

Terms of reference for country opinions for Non-EEA TIPS DCA
holders in TARGET2

(The Central Bank of Cyprus reserves the right to require that the
opinion covers further matters.)

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

TARGET2-CY

[location]
[date]

Dear Madame/Dear Sir,

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

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

1. DOCUMENTS EXAMINED

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

- (1) the Directive of Central Bank of Cyprus on the TARGET2-CY of [insert date], as it has been amended through Directive [...], (hereinafter the 'Directive');
- (2) the template contracts annexed to the Directive or to which the Directive refers;
- (3) any other document governing the System and/or the relationship between the TIPS DCA holder and other participants in the System, as well as between the participants in the System and the Central Bank of Cyprus, and

(4) [any other document that might be indicated by the Central Bank of Cyprus or, following sounding with the Central Bank of Cyprus, by the person giving this Opinion.]

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

2. ASSUMPTIONS

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

- (1) the System Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties;
- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of [insert reference to the Member State of the System], by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of [insert reference to the Member State of the System] to govern the System Documents is recognised by the laws of [insert reference to the Member State of the System];
- (3) the documents submitted to us in copy or as specimens conform to the originals.

3. OPINION

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

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

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

3.2. General insolvency issues

3.2.a Types of insolvency proceedings

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

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

3.2.b Insolvency treaties

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

3.3. Enforceability of System Documents

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

In particular, we are of the opinion that:

3.3.a Processing of payment orders

The provisions on processing of payment orders [list of sections] of the Directive are valid and enforceable. In particular, all payment orders processed pursuant to such sections will be valid, binding and will be enforceable under the laws of [jurisdiction]. The provision of the Directive which specifies the precise point in time at which payment orders become enforceable and irrevocable ([add section of the Directive]) is valid, binding and enforceable under the laws of [jurisdiction].

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

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

3.3.c Remedies in the event of default

[Where applicable to the TIPS DCA holder, the provisions contained in [list of sections] of the Directive regarding accelerated performance of claims which have not yet matured, the set-off of claims for using the deposits of the TIPS DCA holder, the enforcement of a pledge, suspension and termination of participation, claims for default interest, and termination of agreements and transactions ([insert other relevant clauses of the Directive or the System Documents]) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].]

3.3.d Suspension and termination

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

3.3.e Assignment of rights and obligations

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

3.3.f Choice of governing law and jurisdiction

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

3.4. Voidable preferences

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

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

3.5. Attachment

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

3.6. Collateral [if applicable]

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

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

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

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

3.6.c. Enforcing title to security

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

3.6.d. Form and registration requirements

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

3.7. Branches [to the extent applicable]

3.7.a Opinion applies to action through branches

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

3.7.b Conformity with law

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

3.7.c Required authorisations

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of a TIPS DCA holder will require any additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

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

2016

Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of
[jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Η πλατφόρμα TIPS λειτουργεί και είναι διαθέσιμη για την υποστήριξη των λειτουργιών U2A και A2A σε εικοσιτετράωρη βάση, κάθε ημέρα του έτους.
2. Με την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων στο TARGET2 αποστέλλεται στην πλατφόρμα TIPS μήνυμα για να σημάνει την αλλαγή εργάσιμης ημέρας. Μετά την έναρξη της νέας εργάσιμης ημέρας, η πλατφόρμα TIPS αποστέλλει στην ΕΚΠ κατάσταση των υπολοίπων των ΕΛΜ του TIPS κατά τον χρόνο της αλλαγής εργάσιμης ημέρας.
3. Η ΕΚΠ λειτουργεί όλες τις ημέρες πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής και της Δευτέρας του Πάσχα (σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ), της 1ης Μαΐου, της 25ης Δεκεμβρίου και της 26ης Δεκεμβρίου.
4. Ωρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι η ώρα ΚΕ¹.
5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας.
6. Ο πίνακας που ακολουθεί περιέχει επισκόπηση του ωραρίου λειτουργίας και των σημαντικών εργασιών κατά τη διάρκεια της ημέρας. Ο διακανονισμός εντολών άμεσης πληρωμής συνεχίζεται αδιάλειπτα 24 ώρες το εικοσιτετράωρο και τις επτά ημέρες της εβδομάδος καθ' όλη τη διάρκεια του έτους (24/7/365). Μεταφορές ρευστότητας μπορούν να πραγματοποιούνται συνεχώς, πλην των ωρών που επισημαίνονται στον πίνακα:

Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ		Πρόγραμμα λειτουργίας TIPS (ισχύει για τους ΕΛΜ του TIPS)	
Ωράριο	Περιγραφή	Ωράριο	Περιγραφή
6:45-7:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών για την προετοιμασία των ημερήσιων πράξεων ¹		
7:00-18:00	Ημερήσια επεξεργασία		
17:00	Καταληκτική ώρα για τις πληρωμές πελατείας		
18:00	Καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές	18:00	Καταληκτική ώρα για τις μεταφορές ρευστότητας ²

¹ Όσον αφορά την ώρα ΚΕ, λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης

	Καταληκτική ώρα για τις μεταφορές ρευστότητας ²		
Λίγο μετά τις 18:00	Ολοκλήρωση τελευταίων αλγορίθμων		
Με την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων	Αποστολή ενημερωτικού μηνύματος στο TIPS ως προς τη δυνατότητα πραγματοποίησης της αλλαγής εργάσιμης ημέρας	Με τη λήψη μηνύματος από την ΕΚΠ	- Αλλαγή εργάσιμης ημέρας στο TIPS – Στιγμιαία απεικόνιση των υπολοίπων στους ΕΛΜ του TIPS και δημιουργία αρχείων τέλους ημέρας (General Ledger)
18:00-18:45 ³	Διαδικασίες λήξης ημέρας		
18:15 ³	Γενική καταληκτική ώρα για τη χρήση πάγιων διευκολύνσεων		
(Λίγο μετά τις) 18:30 ⁴	Οι ΚΤ έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα για την ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων		
18:45-19:30 ⁴	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (νέα εργάσιμη ημέρα)		
19:00 ⁵ -19:30 ³	Παροχή ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ		
19:30 ³	Μήνυμα “έναρξης διαδικασίας” και διακανονισμός πάγιων εντολών για μεταφορά ρευστότητας από λογαριασμούς ΜΠ στους υπολογαριασμούς/ στον τεχνικό λογαριασμό (διακανονισμός που σχετίζεται με επικουρικά συστήματα) και έναρξη μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS	19:30	Έναρξη μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS
19:30 ⁴ -22:00	Εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ για τη διαδικασία διακανονισμού 6		

	για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο· εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ πριν από την αποστολή των μηνυμάτων “έναρξης κύκλου” από το επικουρικό σύστημα για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο· περίοδος διακανονισμού νυχτερινών εργασιών επικουρικών συστημάτων (μόνο για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο)		
22:00-1:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών τεχνικής συντήρησης ⁶	22:00 - 01:00	Δεν είναι δυνατή η διενέργεια μεταφορών ρευστότητας, διότι έχει κλείσει η ΕΚΠ
1:00-7:00	Διαδικασία διακανονισμού για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων (μόνον για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το		

	διασυνδεδεμένο μοντέλο) Διενέργεια μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS		
--	--	--	--

1 Ημερήσιες πράξεις είναι η ημερήσια επεξεργασία και οι διαδικασίες λήξης ημέρας.

2 Μεταφορές ρευστότητας που εισάγονται στο σύστημα πριν από την καταληκτική ώρα θα υπόκεινται σε επεξεργασία.

3 Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

4 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

5 Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

6 Όσον αφορά τα σαββατοκύριακα και τις αργίες το χρονικό περιθώριο εργασιών τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 22:00 της Παρασκευής μέχρι την 01:00 της Δευτέρας και στην περίπτωση αργιών από τις 22:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τη 01:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

7. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TIPS παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS σε σχετικές ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Οι εν λόγω πληροφορίες στο T2IS και στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ενημερώνονται μόνο στη διάρκεια των κανονικών ωρών εργασίας.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Προμήθειες για υπηρεσία TIPS

1. Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλει τις ακόλουθες προμήθειες για την υπηρεσία TIPS που αφορά ΕΛΜ του TIPS:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολή άμεσης πληρωμής	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές
Αίτημα ανάκλησης	0,00	
Αρνητική απάντηση ανάκλησης	0,00	
Θετική απάντηση ανάκλησης	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση βαρύνει τον κάτοχο του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που σχετίζεται με τον ΕΛΜ του TIPS ο οποίος πρόκειται να πιστωθεί (ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές)

2. Τα πρώτα δέκα εκατομμύρια εντολών άμεσης πληρωμής και θετικών απαντήσεων ανάκλησης, συνολικά, τα οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, εξαιρούνται οποιασδήποτε χρέωσης. Για κάθε περαιτέρω εντολή άμεσης πληρωμής και θετική απάντηση ανάκλησης, την οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, η ΚΤΚ χρεώνει τους κατόχους συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ το επόμενο έτος.

3. Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS που αποστέλλονται από λογαριασμό ΜΠ συμμετέχοντα και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ που λαμβάνονται στο λογαριασμό ΜΠ συμμετέχοντα χρεώνονται στον κάτοχο συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ σύμφωνα με το προσάρτημα VI του παραρτήματος II.

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΕΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ TIPS

Υπηρεσίες του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS**Γενική περιγραφή των υπηρεσιών**

1. Ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS συνδέει τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή/και την προσβάσιμη οντότητά του στην πλατφόρμα TIPS και παρέχει ασφαλή υπηρεσία ανταλλαγής μηνυμάτων βάσει κλειστής ομάδας χρηστών (Closed Group of Users – CGU) και PKI, καθώς και υπηρεσίες υποστήριξης και διαχείρισης περιστατικών.

2. Όλες οι υπηρεσίες του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS προς τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS παρέχονται κατόπιν σύναψης ξεχωριστής σύμβασης μεταξύ τους και σύμφωνα με τις λεπτομερείς απαιτήσεις που διέπουν τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου και που καθορίζονται στα έγγραφα συνδεσιμότητας, όπως εκάστοτε τροποποιούνται (εφεξής τα «έγγραφα συνδεσιμότητας»). Τα έγγραφα συνδεσιμότητας δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και αποτελούνται από:

(α) το έγγραφο με τίτλο «Connectivity – technical requirements» και τα συνημμένα σε αυτό «MEPT – Message Exchange Processing for TIPS» και «NSP Compliance Check Procedure»· και

(β) τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS.

Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS καλούνται να συμπεριλαμβάνουν τα έγγραφα συνδεσιμότητας στις συμβάσεις τους με τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS.

3. Πριν από τη σύναψη σύμβασης μεταξύ παρόχου υπηρεσιών δικτύου, ως παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS, και κατόχου ΕΛΜ του TIPS, διενεργείται έλεγχος τεχνικής συμμόρφωσης του πρώτου, με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο έγγραφο “Connectivity – technical requirements”. Ο εν λόγω έλεγχος περιλαμβάνει, πρώτον, εκτίμηση της τεχνικής προσφοράς του παρόχου υπηρεσιών δικτύου. Εφόσον η τεχνική προσφορά εκτιμηθεί θετικά, ακολουθεί το δεύτερο στάδιο του ελέγχου συμμόρφωσης που περιλαμβάνει την πραγματοποίηση δοκιμαστικών ελέγχων επί της τεχνικής λύσης που εκείνος προσφέρει. Ο έλεγχος συμμόρφωσης περιγράφεται λεπτομερέστερα στο έγγραφο με τίτλο “NSP Compliance Check Procedure” που αναφέρεται στην παράγραφο 2.

4. Εφόσον ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου ολοκληρώσει επιτυχώς τον έλεγχο συμμόρφωσης, υπογράφει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS με την Banca d'Italia. Κατόπιν αυτού μπορεί, ως πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS, να χρησιμοποιείται από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS βάσει ξεχωριστής σύμβασης που συνάπτεται μεταξύ τους, ενώ οι επωνυμίες των συμβαλλομένων δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ αποκλειστικά για σκοπούς ενημέρωσης. Ο έλεγχος συμμόρφωσης της παραγράφου 3 διενεργείται εντός 120 ημερολογιακών ημερών από την

ημερομηνία της επίσημης κοινοποίησης της έναρξης της σχετικής διαδικασίας στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS.

5. Εφόσον ορισμένος πάροχος υπηρεσιών δικτύου δεν ολοκληρώσει επιτυχώς οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου συμμόρφωσης της παραγράφου 3, η ΚΤΚ ενημερώνει τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS, ο οποίος ζήτησε τη διενέργεια της αξιολόγησης της παραγράφου 3, σχετικά με την απόρριψη και τους λόγους της.

6. Εναπόκειται στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, προς το συμφέρον των ιδίων και βάσει της σύμβασής τους με τον οικείο πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS, να παρακολουθούν εάν οι υπηρεσίες συνδεσιμότητας που τους παρέχει ο τελευταίος πληρούν τις τεχνικές και λειτουργικές απαιτήσεις της παραγράφου 2, τόσο κατά τη διαδικασία ελέγχου συμμόρφωσης, αλλά και καθ' όλη τη διάρκεια της περιόδου σύνδεσής τους στην πλατφόρμα TIPS.

7. Τυχόν παρακολούθηση της συμμόρφωσης παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS με τις τεχνικές και λειτουργικές απαιτήσεις, την οποία αναλαμβάνουν ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS, διενεργείται αποκλειστικά χάριν διαφύλαξης της ακεραιότητας της πλατφόρμας TIPS και, επομένως, τελεί υπό την επιφύλαξη της παρακολούθησης που διενεργείται από τον ίδιο τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS κατά την παράγραφο 6.

8. Ορισμένος πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS μπορεί να αποσυνδεθεί από την πλατφόρμα TIPS εάν παύσει να πληροί τις προϋποθέσεις των εγγράφων συνδεσιμότητας της παραγράφου 2 ή σε περίπτωση καταγγελίας των όρων και προϋποθέσεων φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS για οποιαδήποτε άλλη αιτία, σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στους εν λόγω όρους και προϋποθέσεις. Σε περίπτωση διακοπής της σύνδεσης παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS με την πλατφόρμα TIPS, αυτός διαγράφεται από τον κατάλογο των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του TIPS.

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS

Προς Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)

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

1. ΕΛΜ του TIPS

Εμείς οι πιο κάτω υπογεγραμμένοι [επωνυμία κατόχου ΕΛΜ του TIPS] από [διεύθυνση], (ο «Κάτοχος») δικαιούχοι του ειδικού λογαριασμού μετρητών του TIPS με αριθμό [.....] ο οποίος τηρείται με σκοπό το διακανονισμό συναλλαγών στο TIPS και που για τους σκοπούς της παρούσας Επιβάρυνσης θα αναφέρεται ως ο «ΕΛΜ του TIPS» και περιλαμβάνει οποιαδήποτε ποσά πιστώθηκαν ή/και θα πιστωθούν προς όφελος μας στον ΕΛΜ του TIPS, εκφρασμένα σε οποιοδήποτε νόμισμα συμπεριλαμβανομένου και οποιουδήποτε τόκου προκύπτει κατά καιρούς σε σχέση με αυτά.

2. Συμφωνία Κατόχου

Επειδή η ΚΤΚ έχει αποδεχθεί την αίτηση του Κατόχου, για άνοιγμα ΕΛΜ του TIPS και επειδή με βάση την παράγραφο 28 του παραρτήματος IIB της Οδηγίας, η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των υφιστάμενων μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του ΕΛΜ του TIPS του Κατόχου προς εξασφάλιση τυχόν παρουσών ή μελλουσών υποχρεώσεων του Κατόχου, ο Κάτοχος αναλαμβάνει και συμφωνεί με την ΚΤΚ ως ακολούθως:

2.1. Επιβάρυνση

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

υποχρεώσεων θα αναφέρεται για τους σκοπούς της παρούσας ως οι «Οφειλές».

2.2. Χρήστη του ΕΛΜ του TIPS

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

2.3. Δικαιώματα της ΚΤΚ

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

- 2.3.1. να καταμερίζει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΕΛΜ του TIPS προς μερική ή ολική εξόφληση των Οφειλών, και
- 2.3.2. για τους σκοπούς τέτοιου καταμερισμού, να μετατρέπει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΕΛΜ του TIPS σε οποιοδήποτε συνάλλαγμα άλλο από αυτό στο οποίο είναι εκφρασμένος ο ΕΛΜ του TIPS.

2.4. Απόδειξη Οφειλών

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

2.5. Διαβεβαιώσεις και Εγγυήσεις

Ο Κάτοχος διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του ΕΛΜ του TIPS ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση και ότι τα δικαιώματα του Κατόχου επί ΕΛΜ του TIPS δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση οποιουδήποτε είδους

2.6. Επιπρόσθετες διαβεβαιώσεις

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

2.7. Συνεχής εξασφάλιση και άλλες εξασφαλίσεις

Η εξασφάλιση η οποία συνίσταται με την παρούσα επιβάρυνση θα είναι συνεχής εξασφάλιση, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε ενδιάμεση πληρωμή ή εξόφληση λογαριασμού προς αποπληρωμή των Οφειλών

και είναι επιπρόσθετη και χωρίς επηρεασμό οποιωνδήποτε άλλων εξασφαλίσεων έχει ή τυχόν να έχει στο μέλλον η ΚΤΚ έναντι του Κατόχου.

2.8. Αλλαγές σε σχέση με τον Κάτοχο

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

2.9. Αλλαγές σε σχέση με την ΚΤΚ

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

2.10. Ερμηνεία

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

2.11. Ισχύον Δίκαιο και Δικαιοδοσία

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

Ο Κάτοχος

.....

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΟΧΩΝ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ TARGET2-CY

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

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

Δια και εκ μέρους του Κατόχου ΕΛΜ του TIPS

.....».

Τροποποίηση του πίνακα περιεχομένων της βασική οδηγίας.	του 27. Ο πίνακας περιεχομένων της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάστασή του με τον ακόλουθο νέο πίνακα περιεχομένων, αμέσως πριν την παράγραφο 1 της βασικής οδηγίας:
---	---

«ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΤΟΥ TARGET2

5. Επίπεδα διακυβέρνησης

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ TARGET2-CY

6. Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ, ΕΛΜ του T2S ή ΕΛΜ του TIPS, στο TARGET2-CY
7. Τιμολόγηση
8. Ρυθμίσεις σχετικά με τη συγκέντρωση ρευστότητας
9. Τοκισμός εγγυητικών κεφαλαίων

10. Ενδοημερήσια πίστωση – Αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας
11. Επικουρικά συστήματα
12. Υποχρεώσεις σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής
13. Διαδικασίες για την απόρριψη αίτησης συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους
14. Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση και αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας
15. Διαδικασίες με σκοπό τη συνεργασία των ΚΤ του Ευρωσυστήματος όσον αφορά διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα
16. Μεταχείριση των αιτημάτων στο πλαίσιο του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2
17. Μεταχείριση ζημιών που οφείλονται σε τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2
18. Δικαιώματα ασφάλειας όσον αφορά κεφάλαια υπολογαριασμών και εγγύηση εντός του Ευρωσυστήματος

ΜΕΡΟΣ IV ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα Ι: Σύστημα διακυβέρνησης του TARGET2

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

Τίτλος Ι Γενικές Διατάξεις

1. Ερμηνεία
- 1α. Πεδίο εφαρμογής
2. Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα
3. Γενική περιγραφή του TARGET2

Τίτλος ΙΙ Συμμετοχή

4. Κριτήρια πρόσβασης
5. Άμεσοι συμμετέχοντες
6. Έμμεσοι συμμετέχοντες
7. Ευθύνη των κατόχων λογαριασμού ΜΠ
8. Διαδικασία υποβολής αίτησης συμμετοχής στο TARGET2-CY
9. Ευρετήριο του TARGET2

Τίτλος ΙΙΙ Υποχρεώσεις των μερών

10. Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων
11. Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών

Τίτλος IV

Διαχείριση λογαριασμών ΜΠ και επεξεργασία εντολών πληρωμής

12. Άνοιγμα και διαχείριση λογαριασμών ΜΠ
13. Είδη εντολών πληρωμής
14. Αποδοχή και απόρριψη εντολών πληρωμής
15. Κανόνες προτεραιότητας
16. Όρια ρευστότητας
17. Διευκολύνσεις δέσμευσης ρευστότητας
- 17α. Πάγιες εντολές για δέσμευση ρευστότητας και διαχωρισμό ρευστότητας
18. Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού
19. Εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων
20. Διακανονισμός εντολών πληρωμής στο μηχανισμό καταχώρισης
21. Διακανονισμός και επιστροφή εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής
22. Εισαγωγή εντολών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών

Τίτλος V

Ενοποίηση ρευστότητας

23. Λειτουργίες ενοποίησης ρευστότητας
24. Λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών
25. Λειτουργία συνολικής ρευστότητας
- 25α. Αναγκαστική εκτέλεση
- 25β. Εκποίηση κυμαινόμενης επιβάρυνσης
- 25γ. Κατάπτωση ασφαλειών
26. Συμψηφισμός απαιτήσεων σύμφωνα με την παράγραφο 36(3) και (4)

Τίτλος VI

Απαιτήσεις ασφάλειας και ζητήματα που αφορούν περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης

27. Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας
28. Απαιτήσεις ασφαλείας

Τίτλος VII

Μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου

29. Χρήση της ΜΠΕ

Τίτλος VIII

Αποζημίωση, καθεστώς ευθύνης και απόδειξη

30. Μηχανισμός αποζημίωσης
31. Καθεστώς ευθύνης
32. Απόδειξη

Τίτλος IX

Λήξη της συμμετοχής και κλείσιμο των λογαριασμών

33. Διάρκεια και ομαλή λήξη της συμμετοχής
34. Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής
35. Κλείσιμο των λογαριασμών ΜΠ

Τίτλος X

Τελικές διατάξεις

36. Δικαιώματα συμψηφισμού της ΚΤΚ
37. Δικαιώματα ασφάλειας επί κεφαλαίων σε υπολογαριασμούς
38. Εμπιστευτικότητα
39. Προστασία δεδομένων, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα
40. Κοινοποιήσεις

41. Συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2
42. Διαδικασία τροποποίησης
43. Δικαιώματα τρίτων
44. Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης
45. Αυτοτέλεια
46. Έναρξη ισχύος και δεσμευτική φύση

Προσάρτημα I: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής

Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2

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

Προσάρτημα IV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση

Προσάρτημα VII: Σύμβαση συνολικής ρευστότητας

Προσάρτημα VIIA: Υπόδειγμα εξουσιοδότησης

Προσάρτημα VIIB: Επιβάρυνση λογαριασμού ΜΠ

Προσάρτημα VIIG: Υπόδειγμα συμφωνίας μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και συμμετεχόντων στο σύστημα TARGET2-CY

Παράρτημα IIA: Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του T2S (ΕΛΜ του T2S) στο TARGET2 (TARGET2-CY)

Τίτλος I

Γενικές διατάξεις

1. Ερμηνεία
2. Πεδίο εφαρμογής
3. Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα
4. Γενική περιγραφή του TARGET2

Τίτλος II

Συμμετοχή

5. Κριτήρια πρόσβασης
6. Διαδικασία υποβολής αίτησης
7. Κάτοχοι ΕΛΜ του T2S
8. Συνδέσεις μεταξύ λογαριασμών τίτλων και ΕΛΜ του T2S

Τίτλος III

Υποχρεώσεις των μερών

9. Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ του T2S
10. Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών
11. Ορισμός, αναστολή ή διακοπή της λειτουργίας του κύριου λογαριασμού ΜΠ

Τίτλος IV

Άνοιγμα και διαχείριση του ΕΛΜ του T2S και επεξεργασία πράξεων

12. Άνοιγμα και διαχείριση του ΕΛΜ του T2S
13. Πράξεις που μπορούν να διενεργούνται μέσω του ΕΛΜ του T2S
14. Αποδοχή και απόρριψη των εντολών πληρωμής
15. Δέσμευση και απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας

16. Χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών

Τίτλος V

Απαιτήσεις ασφαλείας, ζητήματα που αφορούν περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης και διασυνδέσεις χρηστών

17. Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

18. Απαιτήσεις ασφαλείας

19. Διασυνδέσεις χρηστών

Τίτλος VI

Αποζημίωση, καθεστώς ευθύνης και απόδειξη

20. Μηχανισμός αποζημίωσης

21. Καθεστώς ευθύνης

22. Απόδειξη

Τίτλος VII

Διακοπή λειτουργίας και κλείσιμο των ΕΛΜ του T2S

23. Διάρκεια και τακτική διακοπή της λειτουργίας των ΕΛΜ του T2S

24. Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής

25. Κλείσιμο των ΕΛΜ του T2S

Τίτλος VIII

Τελικές διατάξεις

26. Δικαιώματα συμψηφισμού της ΚΤΚ

27. Εμπιστευτικότητα

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

29. Κοινοποιήσεις

30. Συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S

31. Διαδικασία τροποποίησης

32. Δικαιώματα τρίτων

33. Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης

34. Αυτοτέλεια

35. Έναρξη ισχύος και δεσμευτική ισχύς

Προσάρτημα I: Παράμετροι των ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S – Τεχνικές προδιαγραφές

Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ του T2S

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

Προσάρτημα IV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών

Προσάρτημα VIA: Υπόδειγμα εξουσιοδότησης

Προσάρτημα VIB: Επιβάρυνση ΕΛΜ του T2S

Προσάρτημα VIF: Υπόδειγμα συμφωνίας μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόχων ΕΛΜ του T2S στο σύστημα TARGET2-CY

Παράρτημα IIB: Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του TIPS (ΕΛΜ του TIPS) στο TARGET2 (TARGET2-CY)

Τίτλος I

Γενικές διατάξεις

1. Ερμηνεία
2. Πεδίο εφαρμογής
3. Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα
4. Γενική περιγραφή του TARGET2

Τίτλος II

Συμμετοχή

5. Κριτήρια πρόσβασης
6. Διαδικασία υποβολής αίτησης
7. Κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS
8. Προσβάσιμες οντότητες
9. Πάροχοι υπηρεσιών δικτύου του TIPS
10. Υποστήριξη παρόχων υπηρεσιών δικτύου
11. Ευρετήριο TIPS

Τίτλος III

Υποχρεώσεις των μερών

12. Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS
13. Ορισμός, αναστολή ή διακοπή λειτουργίας του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ
14. Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών

Τίτλος IV

Διαχείριση ΕΛΜ του TIPS και επεξεργασία εντολών πληρωμής

15. Άνοιγμα και διαχείριση ΕΛΜ του TIPS
16. Είδη εντολών πληρωμής στον ΕΛΜ του TIPS
17. Αποδοχή και απόρριψη εντολών πληρωμής
18. Επεξεργασία εντολών πληρωμής στους ΕΛΜ του TIPS
19. Αίτημα ανάκλησης
20. Χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών

Τίτλος V

Απαιτήσεις ασφαλείας, αδιάλειπτη λειτουργία και διασύνδεση χρηστών

21. Απαιτήσεις ασφαλείας και αδιάλειπτη λειτουργία
22. Διασυνδέσεις χρηστών

Τίτλος VI

Καθεστώς ευθύνης και απόδειξη

23. Καθεστώς ευθύνης
24. Απόδειξη

Τίτλος VII

Διακοπή λειτουργίας και κλείσιμο των ΕΛΜ του TIPS

25. Διάρκεια και τακτική διακοπή της λειτουργίας των ΕΛΜ του TIPS
26. Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής
27. Κλείσιμο των ΕΛΜ του TIPS

Τίτλος VIII

Τελικές διατάξεις

28. Δικαιώματα συμψηφισμού της ΚΤΚ
29. Εμπιστευτικότητα
30. Προστασία δεδομένων, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα

31. Κοινοποιήσεις
32. Διαδικασία τροποποίησης
33. Δικαιώματα τρίτων
34. Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης
35. Αυτοτέλεια
36. Έναρξη ισχύος και δεσμευτική ισχύς

Προσάρτημα I: Παράμετροι των ΕΛΜ του TIPS – Τεχνικές προδιαγραφές

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

Προσάρτημα III: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα IV: Κατάλογος προμηθειών

Προσάρτημα V: Τεχνικές απαιτήσεις συνδεσιμότητας του TIPS

Προσάρτημα VI: Επιβάρυνση ΕΛΜ του TIPS

Προσάρτημα VII: Υπόδειγμα συμφωνίας μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόχων ΕΛΜ του TIPS στο σύστημα TARGET2-CY

Παράρτημα III: Παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης

Τίτλος I

Γενικές διατάξεις

1. Ερμηνεία

Τίτλος II

Αποδεκτές οντότητες

2. Αποδεκτές οντότητες

3. Χρονικό διάστημα ενδοημερήσιας πίστωσης και διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης

Τίτλος III

Αποδεκτές ασφάλειες

4. Αποδεκτές ασφάλειες

5. Χρεόγραφα

6. Εξαιρέσεις

Τίτλος IV

Διαδικασία χορήγησης πίστωσης

7. Διαδικασία χορήγησης πίστωσης

8. Τόκος

9. Αδυναμία επιστροφής ενδοημερήσιας πίστωσης

10. Κυρώσεις

11. Άρση κυρώσεων

Τίτλος V

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή της ενδοημερήσιας πίστωσης

12. Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή της ενδοημερήσιας πίστωσης

13. Έγκριση από ΕΚΤ

14. Περιστάσεις επείγοντος

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

Τίτλος I

Γενικές διατάξεις

1. Ερμηνεία

Τίτλος II

Αποδεκτές οντότητες

2. Αποδεκτές οντότητες

Τίτλος III

Αποδεκτές ασφάλειες

3. Αποδεκτές ασφάλειες

4. Χρεόγραφα

Τίτλος IV

Παροχή πίστωσης και διαδικασία αποπληρωμής

5. Διαδικασία παροχής πίστωσης

6. Τόκος

7. Χρεώσεις προμηθειών

8. Αποπληρωμή

9. Διαδικασία αποπληρωμής

Τίτλος V

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή της διευκόλυνσης αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

10. Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή

11. Έγκριση από ΕΚΤ

12. Περιστάσεις επείγοντος

Παράρτημα IV: Διαδικασίες διακανονισμού για τα επικουρικά συστήματα

1. Ερμηνεία

2. Ρόλος της ΚΤΔ

3. Διαχείριση των σχέσεων μεταξύ της ΚΤΚ, επικουρικών συστημάτων και τραπεζών διακανονισμού

4. Οδηγίες πληρωμής μέσω της διασύνδεσης επικουρικού συστήματος

5. Εισαγωγή οδηγιών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών

6. Διαδικασίες διακανονισμού

7. Απουσία υποχρέωσης ανοίγματος λογαριασμού ΜΠ

8. Λογαριασμοί προς υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού

9. Διαδικασία διακανονισμού 1 – μεταφορά ρευστότητας

10. Διαδικασία διακανονισμού 2 – διακανονισμός σε συνεχή χρόνο

11. Διαδικασία διακανονισμού 3 – διμερής διακανονισμός

12. Διαδικασία διακανονισμού 4 – συνήθης πολυμερής διακανονισμός

13. Διαδικασία διακανονισμού 5 – ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός

14. Διαδικασία διακανονισμού 6 – ρευστότητα ειδικού σκοπού, διακανονισμός σε συνεχή χρόνο και διασυστημικός διακανονισμός

15. Προαιρετικοί συνδεδεμένοι μηχανισμοί

16. Χρησιμοποιούμενοι αλγόριθμοι

17. Αποτελέσματα αναστολής ή διακοπής

18. Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση

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

1. Πεδίο εφαρμογής

2. Ορισμοί

2α. Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα

3. Μη εφαρμοστέες διατάξεις

4. Συμπληρωματικές και τροποποιημένες διατάξεις

Προσάρτημα ΙΑ: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής για πρόσβαση μέσω διαδικτύου

Προσάρτημα ΙΙΑ: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση για πρόσβαση μέσω διαδικτύου»

Έναρξη ισχύος.

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