

Αριθμός 469

ΟΔΗΓΙΑ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΙΣ ΠΕΡΙ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ TARGET2-CY ΟΔΗΓΙΕΣ ΤΟΥ 2017 ΕΩΣ 2019
ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2017

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

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

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20(3)(β) και 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2017, εκδίδει την παρούσα Οδηγία για σκοπούς συμμόρφωσης με την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2021/1759 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 20^{ης} Ιουλίου 2021 που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2021/30).

Διόρθ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι),
Αρ. 4447.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 354
της 06.10.2021,
σελ. 45.

Συνοπτικός τίτλος.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (Ι):
Αρ. 5048, 13.11.2017
(Κ.Δ.Π. 372/2017)·
Αρ. 5123, 30.11.2018
(Κ.Δ.Π 340/2018) ·
Αρ. 5192, 15.11.2019
(Κ.Δ.Π. 375/2019).

Τροποποίηση της
παραγράφου 2 της
βασικής οδηγίας.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Συστήματος TARGET2-CY (Τροποποιητική) Οδηγία του 2021 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2017 έως 2019 (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 2021.

2. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με τη διαγραφή του όρου «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S» και του ορισμού αυτού·

(β) με την αντικατάσταση του όρου «εντολή πληρωμής» (payment order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

««εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης·»·

(γ) με τη διαγραφή του όρου «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» (TIPS network service provider) και του ορισμού αυτού·

(δ) με την αντικατάσταση του όρου «εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

««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 άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και περιλαμβάνει (i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, (ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, (iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και (iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS.» και

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

««σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών» ή «σύστημα SCT Inst» σημαίνει το αυτοματοποιημένο σύστημα ανοικτών προτύπων το οποίο περιλαμβάνει δέσμη διαπραπειακών κανόνων που πρέπει να τηρούνται από τους συμμετέχοντες σε αυτό και το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμής στον SEPA να παρέχουν ένα αυτοματοποιημένο προϊόν άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ εντός του SEPA.

«τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από το επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του.

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS» (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος.

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS» (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό την απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος.»

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 υποπαραγραφο (1):

«4.(1) 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 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 και των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.»

Τροποποίηση της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας.

4. Η παράγραφος 11 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της με την ακόλουθη νέα παράγραφο 11:

«Επικουρικά συστήματα. 11. (1) Η ΚΤΚ παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα στη ΜΠ, στην οποία χορηγείται πρόσβαση μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2. Οι υπηρεσίες διέπονται από διμερείς συμφωνίες μεταξύ της ΚΤΚ και των οικείων επικουρικών συστημάτων.

(2) Οι διμερείς συμφωνίες με τα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος συνάδουν με το παράρτημα IV. Επιπλέον, η ΚΤΚ διασφαλίζει ότι στις εν λόγω διμερείς συμφωνίες εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος II:

Παράρτημα IV

Παράρτημα II

| (α) η παράγραφος 8(1) (απαιτήσεις τεχνικής και νομικής φύσης).

Παράρτημα II	(β) η παράγραφος 8(2) έως 8(5) (διαδικασία υποβολής αίτησης), με την εξαίρεση ότι το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» της παραγράφου 1 του παραρτήματος II αντί των κριτηρίων πρόσβασης της παραγράφου 4·
	(γ) το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V·
	(δ) η παράγραφος 11 (απαιτήσεις συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών), πλην της υποπαραγράφου (8)·
Παράρτημα II Παράρτημα IV	(ε) οι παράγραφοι 27 και 28 (διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας και απαιτήσεις ασφαλείας και διαδικασίες ελέγχου), κατά τα οποία η προμήθεια που χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού του προστίμου λόγω μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ασφαλείας της παραγράφου 28 του παραρτήματος II είναι η προμήθεια που αναφέρεται στην παράγραφο 18(1)(α) του παραρτήματος IV·
	(στ) η παράγραφος 31 (καθεστώς ευθύνης)·
	(ζ) η παράγραφος 32 (κανόνες απόδειξης)·
	(η) οι παράγραφοι 33 και 34 (διάρκεια, λήξη και αναστολή συμμετοχής), πλην της παραγράφου 34(1)(β)·
	(θ) η παράγραφος 35, εφόσον συντρέχει περίπτωση (κλείσιμο λογαριασμών ΜΠ)·
	(ι) η παράγραφος 38 (κανόνες εμπιστευτικότητας)·
	(ια) η παράγραφος 39 (απαιτήσεις της Ένωσης σχετικά με την προστασία δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και συναφή ζητήματα)·
	(ιβ) η παράγραφος 40 (απαιτήσεις σχετικά με τις κοινοποιήσεις)·
	(ιγ) η παράγραφος 41 (συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2)·
	(ιδ) η παράγραφος 44 (κανόνες που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, τη δικαιοδοσία και τον τόπο εκπλήρωσης)·
	(ιε) η παράγραφος 45α(1) (μεταβατική ρήτρα)·
	(3) Οι διμερείς συμφωνίες με τα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση συμμετέχοντα συνάδουν με τα ακόλουθα δύο:
Παράρτημα II	(α) το παράρτημα II, με εξαίρεση τον τίτλο V και τα προσαρτήματα VI και VII· και
Παράρτημα IV	(β) την παράγραφο 18 του παραρτήματος IV. Για τους σκοπούς του σημείου (α), η προμήθεια που χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού του προστίμου λόγω μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ασφαλείας της παραγράφου 28 του παραρτήματος II είναι η προμήθεια που αναφέρεται στην παράγραφο 18(1)(α) του παραρτήματος IV.
Παράρτημα II Παράρτημα IV	(4) Κατά παρέκκλιση από την υποπαραγράφο 3, οι διμερείς συμφωνίες με τα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση συμμετέχοντα, αλλά διακανονίζουν πληρωμές μόνον προς όφελος των πελατών τους, συνάδουν με αμφότερα τα ακόλουθα:
Παράρτημα II	(α) το παράρτημα II, με εξαίρεση τον τίτλο V, την παράγραφο 36 και τα προσαρτήματα VI και VII· και

Παράρτημα IV	<p>(β) την παράγραφο 18 του παραρτήματος IV. Για τους σκοπούς του σημείου (α), η προμήθεια που χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού του προστίμου λόγω μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ασφαλείας της παραγράφου 28 του παραρτήματος II είναι η προμήθεια που αναφέρεται στην παράγραφο 18 (1)(α) του παραρτήματος IV.</p>
Παράρτημα II Παράρτημα IV	<p>(5) Η ΚΤΚ παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα που διακανονίζουν άμεσες πληρωμές στα βιβλία τους σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst μόνο μέσω της πλατφόρμας TIPS. Οι διμερείς συμφωνίες για την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών μεταφοράς κεφαλαίων συνάδουν με το παράρτημα IVα και επιτρέπουν μόνο τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst. Στις εν λόγω διμερείς συμφωνίες εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος IIB:</p>
Παράρτημα IVα	(α) τα προσαρτήματα I, II, και III·
Παράρτημα IIB	<p>(β) η παράγραφος 4 (γενική περιγραφή του TARGET2)· (γ) η παράγραφος 5 (κριτήρια πρόσβασης), κατά την οποία το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» της παραγράφου 1 του παραρτήματος IIB·</p>
Παράρτημα IIB	<p>(δ) η παράγραφος 6(1) (απαιτήσεις τεχνικής και νομικής φύσης), με την εξαίρεση ότι το επικουρικό σύστημα απαιτείται να έχει αναγγείλει τη συμμόρφωσή του με το σύστημα SCT Inst αντί να έχει προσχωρήσει στο εν λόγω σύστημα με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement)·</p>
Παράρτημα IIB	<p>(ε) η παράγραφος 6(2) έως 6(5) (διαδικασία υποβολής αίτησης), με την εξαίρεση ότι (i) το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» της παραγράφου 1 του παραρτήματος IIB αντί των κριτηρίων πρόσβασης της παραγράφου 5· και (ii) το επικουρικό σύστημα απαιτείται να υποβάλλει στοιχεία που τεκμηριώνουν την αναγγελία της συμμόρφωσης με το σύστημα SCT Inst αντί των στοιχείων που τεκμηριώνουν την προσχώρησή του στο εν λόγω σύστημα·</p>
	(στ) η παράγραφος 7 (πρόσβαση στην πλατφόρμα TIPS)·
	(ζ) η παράγραφος 8 (προσβάσιμες οντότητες)·
	(η) η παράγραφος 9 (πάροχος υπηρεσιών δικτύου)·
	(θ) η παράγραφος 11 (ευρετήριο TIPS)·
	(ι) η παράγραφος 11α (αποθετήριο MPL)·
	<p>(ια) η παράγραφος 12 (υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των κατόχων λογαριασμού), πλην της υποπαραγράφου (4)·</p>
	<p>(ιβ) η παράγραφος 14 (απαιτήσεις συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών)·</p>
	(ιγ) η παράγραφος 16 (είδη εντολών πληρωμής)·
	(ιδ) η παράγραφος 17 (αποδοχή και απόρριψη εντολών πληρωμής)·
	(ιε) η παράγραφος 18 (επεξεργασία εντολών πληρωμής)·
	(ιστ) η παράγραφος 19 (αίτημα ανάκλησης)·
	<p>(ιζ) η παράγραφος 20 (χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών)·</p>

(ιη) η παράγραφος 21 (απαιτήσεις ασφαλείας και αδιάλειπτη λειτουργία)·

(ιθ) η παράγραφος 23 (καθεστώς ευθύνης)·

(κ) η παράγραφος 24 (κανόνες απόδειξης)·

(κα) οι παράγραφοι 25 και 26 (διάρκεια, λήξη και αναστολή συμμετοχής), πλην της παραγράφου 26(1)(β) και της δεύτερης πρότασης της παραγράφου 26(4)·

(κβ) η παράγραφος 27, εφόσον συντρέχει περίπτωση (κλείσιμο λογαριασμών)·

(κγ) η παράγραφος 29 (κανόνες εμπιστευτικότητας)·

(κδ) η παράγραφος 30 (απαιτήσεις της Ένωσης σχετικά με την προστασία δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και συναφή ζητήματα)·

(κε) η παράγραφος 31 (απαιτήσεις σχετικά με τις κοινοποιήσεις)·

(κστ) η παράγραφος 34 (κανόνες που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, τη δικαιοδοσία και τον τόπο εκπλήρωσης)·

(κζ) η παράγραφος 35α (μεταβατική ρήτρα).».

Τροποποίηση της παραγράφου 12 της βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 12 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (4):

«(4) Οι υποπαραγράφοι (1) έως (3α) της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται και στην περίπτωση αναστολής ή διακοπής της χρήσης της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος ή της πλατφόρμας TIPS από τα επικουρικά συστήματα.».

Προσθήκη της νέας παραγράφου 20α στη βασική οδηγία.

6. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 20α αμέσως μετά την παράγραφο 20 αυτής:

«Μεταβατική διάταξη. 20α. Η ΚΤΚ μπορεί να παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα που διακανονίζουν άμεσες πληρωμές στα βιβλία τους σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst με χρήση της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος μέχρι τις 25 Φεβρουαρίου 2022.».

Τροποποίηση του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

7. Το Παράρτημα II της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του σημείου (α) του ορισμού του όρου «όμιλος» (group) με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 320 της 29.11.2008, σ. 1.

«(α) το σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις μητρικής εταιρείας, εφόσον η μητρική εταιρεία υποχρεούται να συντάσσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 27 (ΔΛΠ 27) που υιοθετήθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής, της 3ης Νοεμβρίου 2008, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και αποτελείται:

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

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

««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 άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT

Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η οποία περιλαμβάνει (i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, (ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, (iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και (iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS·»

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

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS» (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS» (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό την απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος·

«προσβάσιμη οντότητα» (reachable party) σημαίνει οντότητα η οποία: (α) διαθέτει BIC· (β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή από επικουρικό σύστημα· (γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή συμμετέχων επικουρικού συστήματος ή ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα συμμετέχοντος επικουρικού συστήματος· και (δ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS και μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές άμεσης πληρωμής είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή του επικουρικού συστήματος είτε απευθείας, εάν διαθέτει εξουσιοδότηση από τον εν λόγω κάτοχο ή από το εν λόγω σύστημα·

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

«τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από το επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του·»

(δ) με την διαγραφή στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» και του ορισμού αυτού·

(ε) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 3 αυτού, του σημείου (θ) της υποπαραγράφου (2) με το ακόλουθο νέο σημείο (θ):

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

(στ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (θα) αμέσως μετά το σημείο (θ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3 αυτού:

«(θα) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS· και»·

(ζ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 3 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (3):

«(3) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα ακαθάριστου 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 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 και των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.»·

(η) με την αντικατάσταση της παραγράφου 5 αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο 5:

«Άμεσοι
συμμετέχοντες.

5. (1) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY είναι άμεσοι συμμετέχοντες και συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην παράγραφο 8(1) και 8(2) του παρόντος παραρτήματος. Επίσης, διαθέτουν έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ στην ΚΤΚ. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που έχουν προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) είναι και εξακολουθούν να είναι προσβάσιμοι μέσω της πλατφόρμας TIPS οποτεδήποτε είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμη οντότητα μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

(2) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν κατόχους προσβάσιμου BIC ανεξάρτητα από τον τόπο της εγκατάστασής τους. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν κατόχους προσβάσιμου BIC που έχουν προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) μόνον εάν οι εν λόγω οντότητες είναι προσβάσιμες μέσω της πλατφόρμας TIPS είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμη οντότητα μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

(3) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν οντότητες ως έμμεσους συμμετέχοντες στη ΜΠ, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 6 του παρόντος παραρτήματος. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν ως έμμεσους συμμετέχοντες οντότητες που έχουν προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) μόνον εάν οι εν λόγω οντότητες είναι προσβάσιμες μέσω της πλατφόρμας TIPS είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS στην ΚΤΚ είτε ως προσβάσιμη οντότητα μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

(4) Μπορεί να χορηγείται πολλαπλή πρόσβαση μέσω υποκαταστημάτων σύμφωνα με τα ακόλουθα:

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 4(1)(α) ή 4(1)(β) του παρόντος παραρτήματος, το οποίο έχει γίνει δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, μπορεί να χορηγεί πρόσβαση στον λογαριασμό του αυτό σε ένα ή περισσότερα υποκαταστήματά του εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, προκειμένου αυτά να υποβάλλουν εντολές πληρωμής και/ή να λαμβάνουν πληρωμές απευθείας, εφόσον η ΚΤΚ έχει ενημερωθεί δεόντως·

(β) σε περίπτωση που έχει γίνει δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ορισμένο υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος, τα υπόλοιπα υποκαταστήματα του ίδιου νομικού προσώπου και/ή το κεντρικό του κατάστημα μπορούν να έχουν πρόσβαση στον ως άνω λογαριασμό του υποκαταστήματος, εφόσον είναι εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ και το υποκατάστημα έχει ενημερώσει την ΚΤΚ.»·

(θ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 12 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (3):

«(3) Οι λογαριασμοί ΜΠ και οι υπολογιασμοί τους τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός εάν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των ελάχιστων αποθεματικών ή για την τήρηση των πλεοναζόντων αποθεματικών. Στην περίπτωση των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 318
της 27.11.1998, σ. 1.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 73

της 3.3.2021, σ. 1.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 267 της
21.10.2019, σ. 12.

του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2021/1), όπως οι νομικές πράξεις αυτές εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται. Στην περίπτωση των τηρούμενων πλεοναζόντων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από την Απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 15ης Οκτωβρίου 2019, σχετικά με τον εκτοκισμό των πλεοναζόντων αποθεματικών και ορισμένων καταθέσεων (αναδιατύπωση) (ΕΚΤ/2019/31), ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.»·

(i) με την αντικατάσταση της παραγράφου 28 αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο 28:

«Απαιτήσεις ασφαλείας και διαδικασίες ελέγχου. 28.(1) Οι συμμετέχοντες διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.

(2) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την ΚΤΚ για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, κατά περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η ΚΤΚ δύναται να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητήσει από τον συμμετέχοντα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για να αποτρέψει την εκ νέου επέλευση τέτοιου γεγονότος.

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

(4) Οι συμμετέχοντες παρέχουν στην ΚΤΚ (i) μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων οι οποίες ισχύουν για τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου που έχουν επιλέξει, και (ii) σε ετήσια βάση την υπεύθυνη δήλωση του TARGET2, όπως δημοσιεύεται στους δικτυακούς τόπους της ΚΤΚ και της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

(4α) Η ΚΤΚ αξιολογεί την υπεύθυνη δήλωση/τις υπεύθυνες δηλώσεις του συμμετέχοντος σχετικά με το επίπεδο συμμόρφωσης των συμμετεχόντων με κάθε μία από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις απαιτήσεις της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2. Οι εν λόγω απαιτήσεις απαριθμούνται στο προσάρτημα VIII, το οποίο, μαζί με τα άλλα προσαρτήματα που απαριθμούνται στην παράγραφο 2(1), αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων Όρων.

(4β) Η συμμόρφωση του συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2 κατατάσσεται στα ακόλουθα επίπεδα, κατ' αύξουσα σειρά βαρύτητας: «πλήρης συμμόρφωση»· «ελάσσων μη συμμόρφωση»· ή «μείζων μη συμμόρφωση». Εν προκειμένω ισχύουν τα ακόλουθα κριτήρια: πλήρης συμμόρφωση επιτυγχάνεται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται με το 100% των απαιτήσεων· ελάσσων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται τουλάχιστον με το 66%, αλλά λιγότερο του 100%, των απαιτήσεων, ενώ μείζων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν αυτός συμμορφώνεται με λιγότερο από το 66% των απαιτήσεων. Για τους σκοπούς της κατάταξης αυτής, συμμετέχων ο οποίος αποδεικνύει ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν ισχύει για τον ίδιο θεωρείται ότι συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση. Συμμετέχων ο οποίος δεν επιτυγχάνει «πλήρη συμμόρφωση» υποβάλλει σχέδιο δράσης με το οποίο αποδεικνύει τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύει να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση. Η ΚΤΚ ενημερώνει τις οικείες εποπτικές αρχές σχετικά με την κατάσταση συμμόρφωσης του εν λόγω συμμετέχοντος.

(4γ) Θεωρείται «μείζων μη συμμόρφωση» η άρνηση συμμετέχοντος να παράσχει μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων που ισχύουν για τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου που έχει επιλέξει ή η παράλειψη υποβολής της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2.

(4δ) Η ΚΤΚ επαναξιολογεί τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων σε ετήσια βάση.

(4ε) Σε συμμετέχοντες των οποίων το επίπεδο συμμόρφωσης αξιολογήθηκε ως μείζων ή ελάσσων μη συμμόρφωση η ΚΤΚ μπορεί να επιβάλλει τα ακόλουθα μέτρα αποκατάστασης κατ' αύξουσα σειρά βαρύτητας:

(i) ενισχυμένη παρακολούθηση: ο συμμετέχων υποβάλλει στην ΚΤΚ μηνιαία αναφορά, υπογεγραμμένη από ανώτερο διευθυντικό στέλεχος, σχετικά με την πρόδοό του στην αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης. Επιπλέον, για κάθε επηρεαζόμενο λογαριασμό επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο ίσο με τη μηνιαία προμήθειά του κατά την παράγραφο 1 του προσαρτήματος VI, μη συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών συναλλαγών. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος η συμμόρφωση του οποίου αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως ελάσσων ή μείζων μη συμμόρφωση.

(ii) αναστολή: η συμμετοχή στο TARGET2-CY μπορεί να ανασταλεί υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 34(2)(β) και 34(2)(γ) του παρόντος παραρτήματος. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 34 του παρόντος παραρτήματος, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις μήνες πριν από την εν λόγω αναστολή. Για κάθε λογαριασμό που αναστέλλεται επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο διπλάσιο της μηνιαίας προμήθειάς του κατά την παράγραφο 1 του προσαρτήματος VI, μη συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών συναλλαγών. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος η συμμόρφωση του οποίου αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως μείζων μη συμμόρφωση.

(iii) λήξη: η συμμετοχή στο TARGET2-CY μπορεί να λήξει υπό τις προϋποθέσεις της παραγράφου 34(2)(β) και 34(2)(γ) του παρόντος παραρτήματος. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 34 του παρόντος παραρτήματος, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις μήνες πριν από την εν λόγω λήξη. Για κάθε λογαριασμό που κλείνει επιβάλλεται στον συμμετέχοντα πρόσθετο πρόστιμο ύψους 1000 ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται εάν κατά την κρίση της ΚΤΚ ο συμμετέχων δεν έχει αποκαταστήσει τη μείζονα μη συμμόρφωση εντός τριών μηνών από την αναστολή.

(5) Οι συμμετέχοντες που επιτρέπουν σε τρίτους την πρόσβαση στον λογαριασμό ΜΠ τους κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 5(2) έως 5(4) του παρόντος παραρτήματος μεριμνούν για την αντιμετώπιση του κινδύνου που απορρέει από την ως άνω χορηγούμενη πρόσβαση σύμφωνα με τις απαιτήσεις ασφαλείας των υποπαραγράφων (1) έως (4ε). Στην υπεύθυνη δήλωση της υποπαραγράφου (4) ορίζεται ειδικά ότι ο συμμετέχων ο οποίος παρέχει σε τρίτους πρόσβαση στον λογαριασμό ΜΠ του επιβάλλει σε εκείνους τις απαιτήσεις ασφαλείας τερματικών σημείων που ισχύουν για τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TARGET2.»

(ια) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 39 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

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

(ιβ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 45α αμέσως μετά την παράγραφο 45 αυτού:

«Μεταβατικές διατάξεις.

45α.(1) Με τη θέση σε λειτουργία του συστήματος TARGET και την παύση της λειτουργίας του TARGET2 τα υπόλοιπα του λογαριασμού ΜΠ ορισμένου κατόχου μεταφέρονται στους αντίστοιχους διάδοχους λογαριασμούς του στο σύστημα TARGET.

(2) Η απαίτηση περί προσβασιμότητας των κατόχων λογαριασμού ΜΠ, των έμμεσων συμμετεχόντων και των κατόχων προσβάσιμου BIC που έχουν προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst μέσω της πλατφόρμας TIPS σύμφωνα με την παράγραφο 5 του παρόντος παραρτήματος ισχύει από τις 25 Φεβρουαρίου 2022.».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος I του Παραρτήματος II της βασικής οδηγίας.

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

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 8 αυτού, του σημείου (β) της υποπαραγράφου (4) με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

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

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

Τροποποίηση του Προσαρτήματος IV του Παραρτήματος II.

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

(α) με την αντικατάσταση του σημείου (ζ) της παραγράφου 6 αυτού, με το ακόλουθο νέο σημείο (ζ):

«(ζ) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης εντολών πληρωμής, οι συμμετέχοντες παρέχουν αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλεια. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, οι εισερχόμενες πληρωμές έκτακτης ανάγκης μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων πληρωμών έκτακτης ανάγκης. Για τους σκοπούς της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, η ΚΤΚ μπορεί να μη λαμβάνει υπόψη τη διαθέσιμη ρευστότητα των συμμετεχόντων.».

Προσθήκη νέου Προσαρτήματος VIII στο Παράρτημα II της βασικής οδηγίας.

10. Το Παράρτημα II της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου Προσαρτήματος VIII αμέσως μετά το Προσάρτημα VIIΓ αυτού:

«ΠΡΟΣΑΡΤΗΜΑ VIII
Απαιτήσεις σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και τη διαχείριση της αδιάλειπτης λειτουργίας

1. Διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών.

Οι εν λόγω απαιτήσεις ισχύουν για κάθε συμμετέχοντα, εκτός όσων αποδεικνύουν ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν ισχύει για τους ίδιους. Κατά τον καθορισμό του πεδίου εφαρμογής των απαιτήσεων εντός της οικείας υποδομής ο συμμετέχων θα πρέπει να προσδιορίζει τα στοιχεία που αποτελούν μέρος της αλυσίδας πράξεων πληρωμής (Payment Transaction Chain - PTC). Συγκεκριμένα, η αλυσίδα αυτή ξεκινά από ένα σημείο εισόδου (Point of Entry - PoE), δηλαδή από ένα σύστημα που χρησιμοποιείται στη δημιουργία συναλλαγών (π.χ. σταθμοί εργασίας, εφαρμογές front-office και back-office, μεσαίο λογισμικό), και τελειώνει στο σύστημα που έχει την ευθύνη αποστολής του μηνύματος στη SWIFT (π.χ. SWIFT VPN Box) ή στο διαδίκτυο (το τελευταίο ισχύει για πρόσβαση μέσω διαδικτύου).

(1) Απαίτηση αναφορικά με την πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών.

Η διοίκηση καθορίζει σαφή κατεύθυνση πολιτικής σύμφωνη με τους επιχειρηματικούς στόχους, στηρίζει και δεσμεύεται ως προς την ασφάλεια των πληροφοριών, χαράσσοντας,

εγκρίνοντας και διατηρώντας μια πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών που αποσκοπεί στη διαχείριση τόσο της ασφάλειας των πληροφοριών όσο και της ανθεκτικότητας στον κυβερνοχώρο σε επίπεδο οργανισμού όσον αφορά τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την αντιμετώπιση των κινδύνων σχετικά με την ασφάλεια των πληροφοριών και την ανθεκτικότητα στους κινδύνους που εκδηλώνονται στον κυβερνοχώρο. Η πολιτική θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα πεδία: στόχους, πεδίο εφαρμογής (συμπεριλαμβανομένων τομέων, όπως η οργάνωση, οι ανθρώπινοι πόροι, η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων κ.λπ.), αρχές και κατανομή αρμοδιοτήτων.

(2) Απαιτήση αναφορικά με την εσωτερική οργάνωση.

Θεσπίζεται πλαίσιο ασφάλειας των πληροφοριών για την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών εντός του οργανισμού. Η διοίκηση συντονίζει και επανεξετάζει το εν λόγω πλαίσιο προκειμένου να εξασφαλίσει την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας (κατά τα οριζόμενα στην απαίτηση της υποπαραγράφου (1)) σε ολόκληρο τον οργανισμό, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής επαρκών πόρων και της ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε θέματα ασφάλειας για τον σκοπό αυτό.

(3) Απαιτήση αναφορικά με τρίτα μέρη.

Η ασφάλεια των πληροφοριών και των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών του οργανισμού δεν θα πρέπει να περιορίζεται από την είσοδο ενός ή περισσότερων τρίτων μερών ή προϊόντων/υπηρεσιών παρεχόμενων από αυτά, και/ή να εξαρτάται από αυτά. Τυχόν πρόσβαση τρίτων μερών στις εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του οργανισμού θα ελέγχεται. Όταν απαιτείται η πρόσβαση τρίτων μερών ή προϊόντων/υπηρεσιών παρεχόμενων από εκείνα στις εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του οργανισμού, διενεργείται αξιολόγηση κινδύνου με σκοπό τον καθορισμό των επιπτώσεων της στην ασφάλεια και των απαιτήσεων ελέγχου. Η διενέργεια των ελέγχων συνομολογείται και καθορίζεται βάσει συμφωνίας με το εκάστοτε τρίτο μέρος.

(4) Απαιτήση αναφορικά με τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων.

Όλες οι πηγές πληροφοριών, οι επιχειρησιακές διαδικασίες και τα υποκείμενα συστήματα πληροφοριών της αλυσίδας πράξεων πληρωμής, όπως τα λειτουργικά συστήματα, οι υποδομές, οι επιχειρησιακές εφαρμογές, τα άμεσα διαθέσιμα προϊόντα, οι υπηρεσίες και οι εφαρμογές πληροφορικής που αναπτύσσονται από χρήστες, λαμβάνονται υπόψη και ανήκουν σε ορισμένο ιδιοκτήτη. Ανατίθεται η αρμοδιότητα διατήρησης και διενέργειας των κατάλληλων ελέγχων στις επιχειρησιακές διαδικασίες και στα συναφή στοιχεία ΤΠ με σκοπό την προστασία των πηγών των πληροφοριών. Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, ο ιδιοκτήτης μπορεί να αναθέτει τη διενέργεια ειδικών ελέγχων σε τρίτους, αλλά ο ίδιος εξακολουθεί να υπέχει ευθύνη για την κατάλληλη προστασία των περιουσιακών στοιχείων.

(5) Απαιτήση αναφορικά με τη ταξινόμηση των πηγών των πληροφοριών.

Οι πηγές των πληροφοριών ταξινομούνται ανάλογα με τη σημασία τους για την ομαλή παροχή της υπηρεσίας από τον συμμετέχοντα. Η ταξινόμηση αποτυπώνει την ανάγκη, τις προτεραιότητες και τον βαθμό προστασίας που απαιτείται κατά τη μεταχείριση της εκάστοτε πηγής στο πλαίσιο των οικείων επιχειρησιακών διαδικασιών και λαμβάνει υπόψη τα υποκείμενα στοιχεία ΤΠ. Σύστημα ταξινόμησης των πηγών των πληροφοριών εγκεκριμένο από τη διοίκηση χρησιμοποιείται για τον καθορισμό κατάλληλου συνόλου ελέγχων προστασίας καθ' όλη τη διάρκεια του κύκλου ζωής των πηγών των πληροφοριών (συμπεριλαμβανομένων της αφαίρεσης και της καταστροφής πηγών πληροφοριών), καθώς και για την επικοινωνία της ανάγκης λήψης ειδικών μέτρων μεταχείρισής τους.

(6) Απαιτήση αναφορικά με την ασφάλεια ανθρώπινων πόρων.

Οι αρμοδιότητες σε θέματα ασφάλειας αποτυπώνονται πριν από την πρόσληψη σε κατάλληλη περιγραφή των οικείων καθηκόντων και στους όρους εργασίας και απασχόλησης. Όλοι οι υποψήφιοι προς πρόσληψη, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες εξετάζονται επαρκώς, ιδίως για τις ευαίσθητες θέσεις εργασίας. Οι εργαζόμενοι, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών υπογράφουν συμφωνία σχετικά με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους σε θέματα ασφάλειας. Εξασφαλίζεται επαρκές επίπεδο ενημέρωσης όλων των εργαζομένων, εργοληπτών και τρίτων χρηστών, οι οποίοι εκπαιδεύονται και καταρτίζονται σχετικά με τις διαδικασίες ασφάλειας και την ορθή χρήση των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών με σκοπό την ελαχιστοποίηση ενδεχόμενων κινδύνων που αφορούν την ασφάλεια. Θεσπίζεται τυπική πειθαρχική διαδικασία για τη μεταχείριση των περιπτώσεων παραβίασης της ασφάλειας εκ μέρους των εργαζομένων. Καθορίζονται αρμοδιότητες προκειμένου να διασφαλίζεται η διαχείριση της

αποχώρησης ή μετακίνησης εντός του οργανισμού εργαζομένου, εργολήπτη ή τρίτου χρήστη και της ολοκλήρωσης της επιστροφής όλου του εξοπλισμού και της αφαίρεσης των δικαιωμάτων πρόσβασης.

(7) Απαιτήση αναφορικά με την υλική και περιβαλλοντική ασφάλεια.

(α) Οι εγκαταστάσεις επεξεργασίας κρίσιμων ή ευαίσθητων πληροφοριών στεγάζονται σε ασφαλείς χώρους προστατευμένους με οριοθετημένες περιμέτρους ασφαλείας, κατάλληλα προστατευτικά κιγκλιδώματα και ελέγχους εισόδου. Οι εν λόγω χώροι προστατεύονται από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, ζημίες και εισβολή. Η πρόσβαση επιτρέπεται μόνο στα άτομα που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της απαίτησης της υποπαραγράφου (6). Θεσπίζονται διαδικασίες και πρότυπα προστασίας των υλικών μέσων που περιέχουν διακινούμενες πηγές των πληροφοριών.

(β) Ο εξοπλισμός προστατεύεται από υλικές και περιβαλλοντικές ζημίες. Η προστασία του εξοπλισμού (συμπεριλαμβανομένου του εξοπλισμού που χρησιμοποιείται εκτός του χώρου των εγκαταστάσεων) και η προστασία από την αφαίρεση της ιδιοκτησίας είναι αναγκαίες για τη μείωση του κινδύνου μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης στις πληροφορίες και για την προστασία του εξοπλισμού ή των πληροφοριών από απώλεια ή ζημία. Μπορεί να απαιτείται η λήψη ειδικών μέτρων προστασίας από υλικές ζημίες και προστασίας βοηθητικών εγκαταστάσεων, όπως των υποδομών ηλεκτροδότησης και καλωδίωσης.

(8) Απαιτήση αναφορικά με τη διαχείριση λειτουργιών.

(α) Θεσπίζονται αρμοδιότητες και διαδικασίες διαχείρισης και λειτουργίας των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών οι οποίες καλύπτουν όλα τα υποκείμενα συστήματα της αλυσίδας πράξεων πληρωμής από αρχής μέχρι τέλους.

(β) Εφόσον κρίνεται απαραίτητο, στις λειτουργικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένης της τεχνικής διαχείρισης των συστημάτων ΤΠ, εφαρμόζεται διαχωρισμός των καθηκόντων με σκοπό τη μείωση του κινδύνου κατάχρησης του συστήματος από δόλο ή αμέλεια. Όταν η εφαρμογή του διαχωρισμού των καθηκόντων δεν είναι δυνατή για τεκμηριωμένους αντικειμενικούς λόγους, διενεργούνται αντισταθμιστικοί έλεγχοι κατόπιν τυπικής ανάλυσης κινδύνου. Θεσπίζονται έλεγχοι με σκοπό την αποτροπή και τον εντοπισμό εισαγωγής κακόβουλου κώδικα στα συστήματα της αλυσίδας πράξεων πληρωμής. Θεσπίζονται επίσης έλεγχοι (συμπεριλαμβανομένης της ευαισθητοποίησης των χρηστών) για την αποτροπή, τον εντοπισμό και την αφαίρεση κακόβουλου κώδικα. Φορητός κώδικας χρησιμοποιείται μόνο από αξιόπιστες πηγές (π.χ. εγκεκριμένα στοιχεία Microsoft COM και μικροεφαρμογές Java). Η παραμετροποίηση του προγράμματος περιήγησης (π.χ. η χρήση επεκτάσεων και εμβυσμάτων) ελέγχεται αυστηρά.

(γ) Η διοίκηση εφαρμόζει πολιτικές δημιουργίας εφεδρικών αντιγράφων και ανάκτησης δεδομένων· οι εν λόγω πολιτικές ανάκτησης περιλαμβάνουν σχέδιο της διαδικασίας αποκατάστασης το οποίο ελέγχεται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον ετησίως.

(δ) Τα συστήματα που είναι σημαντικά για την ασφάλεια των πληρωμών παρακολουθούνται και τα γεγονότα που αφορούν την ασφάλεια των πληροφοριών καταγράφονται. Χρησιμοποιούνται ημερολόγια καταγραφής για τη διασφάλιση του εντοπισμού προβλημάτων του συστήματος πληροφοριών. Τα ημερολόγια αναθεωρούνται δειγματοληπτικά σε τακτική βάση, ανάλογα με την κρίσιμότητα των λειτουργιών. Η παρακολούθηση του συστήματος σκοπό έχει την εξακρίβωση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων που θεωρούνται κρίσιμοι για την ασφάλεια των πληρωμών και τη συμμόρφωση με ορισμένο πρότυπο που αφορά την πολιτική πρόσβασης.

(ε) Οι ανταλλαγές πληροφοριών μεταξύ οργανισμών βασίζονται σε επίσημη πολιτική ανταλλαγών, διενεργούνται με βάση τις συμφωνίες ανταλλαγής που συνάπτονται μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών και ευθυγραμμίζονται με την κείμενη νομοθεσία. Στοιχεία λογισμικού τρίτων που χρησιμοποιούνται κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με το TARGET2 (όπως λογισμικό προερχόμενο από γραφείο υπηρεσιών πληροφορικής στην περίπτωση 2 του τμήματος της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2 που αφορά το πεδίο εφαρμογής) πρέπει να χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τυπική συμφωνία που συνάπτεται με τον τρίτο.

(9) Απαιτήση αναφορικά με τον έλεγχο της πρόσβασης.

(α) Η πρόσβαση στις πηγές των πληροφοριών δικαιολογείται με βάση τις επιχειρησιακές απαιτήσεις (την αρχή της «ανάγκης γνώσης» η οποία αφορά στον εντοπισμό της δέσμης πληροφοριών στις οποίες απαιτείται να έχει πρόσβαση ορισμένο πρόσωπο προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντά του) και σύμφωνα με το θεσπισμένο πλαίσιο εταιρικών πολιτικών

(συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών). Καθορίζονται σαφείς κανόνες ελέγχου της πρόσβασης με βάση την αρχή των «ελάχιστων προνομίων», η οποία αφορά στην προσαρμογή των χαρακτηριστικών πρόσβασης ορισμένου υποκειμένου σε σύστημα ΤΠ προκειμένου να ανταποκρίνεται στα αντίστοιχα επιχειρησιακά καθήκοντα, με σκοπό την όσο το δυνατό ακριβέστερη αποτύπωση των αναγκών των οικείων επιχειρησιακών διαδικασιών και των διαδικασιών ΤΠ. Ανάλογα με την περίπτωση (π.χ. για τη διαχείριση εφεδρικών αντιγράφων), ο έλεγχος λογικής πρόσβασης θα πρέπει να συμφωνεί με τον έλεγχο φυσικής πρόσβασης, εκτός εάν προβλέπονται επαρκείς αντισταθμιστικοί έλεγχοι (π.χ. κρυπτογράφηση, ανωνυμοποίηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα).

(β) Θεσπίζονται επίσημες και τεκμηριωμένες διαδικασίες για τον έλεγχο της χορήγησης δικαιωμάτων πρόσβασης στα συστήματα και στις υπηρεσίες πληροφοριών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της αλυσίδας πράξεων πληρωμής. Οι διαδικασίες καλύπτουν όλα τα στάδια του κύκλου ζωής της πρόσβασης των χρηστών, από την αρχική εγγραφή των νέων χρηστών έως την τελική διαγραφή των χρηστών που παύουν να απαιτούν πρόσβαση.

(γ) Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη σημασία στη χορήγηση δικαιωμάτων πρόσβασης κρίσιμων σε βαθμό που η κατάχρησή τους θα μπορούσε να έχει σοβαρό αρνητικό αντίκτυπο στις λειτουργίες του συμμετέχοντος (π.χ. δικαιώματα πρόσβασης που επιτρέπουν τη διαχείριση του συστήματος, τη ματαίωση ελέγχων του συστήματος, την άμεση πρόσβαση σε επιχειρησιακά δεδομένα).

(δ) Θεσπίζονται κατάλληλοι έλεγχοι ταυτοποίησης, πιστοποίησης και εξουσιοδότησης χρηστών σε συγκεκριμένα σημεία του δικτύου του οργανισμού, π.χ. για την επιτόπια και εξ αποστάσεως πρόσβαση σε συστήματα της αλυσίδας πράξεων πληρωμής. Προς διασφάλιση της λογοδοσίας οι προσωπικοί λογαριασμοί δεν γνωστοποιούνται.

(ε) Για να διασφαλιστεί ότι οι κωδικοί πρόσβασης (passwords) δεν μπορούν να συναχθούν εύκολα θεσπίζονται κανόνες εφαρμοζόμενοι μέσω ειδικών ελέγχων, π.χ. κανόνες πολυπλοκότητας και περιορισμένη χρονική ισχύς. Θεσπίζεται πρωτόκολλο ασφαλούς ανάκτησης και/ή επαναφοράς κωδικού πρόσβασης.

(στ) Εκπονείται και εφαρμόζεται πολιτική για τη χρήση κρυπτογραφικών ελέγχων με σκοπό την προστασία της εμπιστευτικότητας, της γνησιότητας και της ακεραιότητας των πληροφοριών. Για την υποστήριξη της χρήσης κρυπτογραφικών ελέγχων θεσπίζεται πολιτική διαχείρισης κλειδιών.

(ζ) Προβλέπεται πολιτική αποτύπωσης εμπιστευτικών πληροφοριών σε οθόνη ή σε έντυπη μορφή (π.χ. πολιτική καθαρού γραφείου και καθαρής οθόνης) με σκοπό τη μείωση του κινδύνου μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης.

(η) Στην περίπτωση εξ αποστάσεως εργασίας συνεκτιμώνται οι κίνδυνοι από την εργασία σε μη προστατευμένο περιβάλλον και εφαρμόζονται κατάλληλοι τεχνικοί και οργανωτικοί έλεγχοι.

(10) Απαιτήση αναφορικά με την απόκτηση, ανάπτυξη και συντήρηση συστημάτων πληροφοριών.

(α) Πριν από την ανάπτυξη και/ή την εφαρμογή συστημάτων πληροφοριών καθορίζονται και συμφωνούνται απαιτήσεις ασφαλείας.

(β) Στις εφαρμογές, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αναπτύσσονται από χρήστες, ενσωματώνονται κατάλληλοι έλεγχοι διασφάλισης της ορθής επεξεργασίας. Οι εν λόγω έλεγχοι περιλαμβάνουν την επικύρωση των εισερχόμενων δεδομένων, της εσωτερικής επεξεργασίας και των εξερχόμενων δεδομένων. Μπορούν να απαιτούνται πρόσθετοι έλεγχοι για τα συστήματα που επεξεργάζονται ή επηρεάζουν ευαίσθητες, πολύτιμες ή κρίσιμες πληροφορίες. Οι έλεγχοι αυτοί καθορίζονται με βάση τις απαιτήσεις ασφαλείας και την αξιολόγηση κινδύνου σύμφωνα με τις πολιτικές που έχουν θεσπιστεί (π.χ. πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών, πολιτική κρυπτογραφικού ελέγχου).

(γ) Οι λειτουργικές απαιτήσεις νέων συστημάτων θεσπίζονται, τεκμηριώνονται και ελέγχονται πριν από την αποδοχή και χρήση τους. Όσον αφορά την ασφάλεια δικτύου πρέπει να διεξάγονται κατάλληλοι έλεγχοι, συμπεριλαμβανομένων του διαχωρισμού και της ασφαλούς διαχείρισης, ανάλογα με την κρισιμότητα των ροών δεδομένων και το επίπεδο κινδύνου των ζωνών δικτύου στον οργανισμό. Προβλέπονται ειδικοί έλεγχοι προστασίας ευαίσθητων πληροφοριών που διέρχονται από δημόσια δίκτυα.

(δ) Η πρόσβαση στα αρχεία συστήματος και στον πρωτογενή κώδικα του προγράμματος ελέγχεται, ενώ τα έργα ΤΠ και οι υποστηρικτικές δραστηριότητες διεκπεραιώνονται με ασφάλεια. Λαμβάνεται μέριμνα προς αποφυγή της έκθεσης ευαίσθητων δεδομένων σε περιβάλλοντα δοκιμής. Τα περιβάλλοντα έργου και υποστήριξης ελέγχονται αυστηρά. Η διαμόρφωση μεταβολών στην παραγωγή ελέγχεται αυστηρά. Διενεργείται αξιολόγηση του κινδύνου όσον αφορά τις μείζονες μεταβολές στην παραγωγή.

(ε) Διεξάγονται επίσης τακτικές δραστηριότητες δοκιμών ασφαλείας συστημάτων υπό παραγωγή σύμφωνα με προκαθορισμένο σχέδιο που βασίζεται στο πόρισμα της αξιολόγησης κινδύνου, ενώ οι δοκιμές ασφαλείας περιλαμβάνουν τουλάχιστον αξιολογήσεις ευπάθειας. Αξιολογούνται όλες οι ελλείψεις που επισημαίνονται στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων των δοκιμών ασφαλείας, ενώ προετοιμάζονται και παρακολουθούνται έγκαιρα σχέδια δράσης για την αντιμετώπιση ανεπαρκειών που εντοπίστηκαν.

(11) Απαίτηση αναφορικά με την ασφάλεια των πληροφοριών στις σχέσεις με τους παρόχους. (Ως «πάροχος» εν προκειμένω θα πρέπει να νοείται κάθε τρίτος (και μέλος του προσωπικού του) που έχει συνάψει με το ίδρυμα σύμβαση (συμφωνία) με αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών και που, βάσει της εν λόγω συμφωνίας, αποκτά εξ αποστάσεως ή επιτόπου πρόσβαση σε πληροφορίες, συστήματα πληροφοριών και/ή εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του ιδρύματος εντός του πεδίου χρήσης της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2 ή συναφώς προς το πεδίο αυτό).

Προς διασφάλιση της προστασίας των εσωτερικών συστημάτων πληροφοριών του συμμετέχοντος που είναι προσβάσιμα από παρόχους τεκμηριώνονται και συμφωνούνται με αυτούς στο πλαίσιο τυπικής συμφωνίας απαιτήσεων ασφαλείας των πληροφοριών με σκοπό τον μετριασμό των κινδύνων που σχετίζονται με την πρόσβαση αυτή.

(12) Απαίτηση αναφορικά με τη διαχείριση περιστατικών σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριών και βελτιώσεις.

Προς διασφάλιση της συνεπούς και αποτελεσματικής προσέγγισης της διαχείρισης περιστατικών σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της γνωστοποίησης γεγονότων και αδυναμιών σχετικών με την ασφάλεια, θεσπίζονται σε επιχειρησιακό και τεχνικό επίπεδο καθήκοντα, αρμοδιότητες και διαδικασίες και ελέγχονται με σκοπό τη διασφάλιση ταχείας, αποτελεσματικής, μεθοδικής και ασφαλούς αποκατάστασης μετά από την εκδήλωση περιστατικών σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που αφορούν υπόθεση σχετική με τον κυβερνοχώρο (π.χ. απόπειρα απάτης από εξωτερικό ή εσωτερικό επιτιθέμενο). Το προσωπικό που μετέχει στις εν λόγω διαδικασίες εκπαιδεύεται κατάλληλα.

(13) Απαίτηση αναφορικά με την επαναξιολόγηση τεχνικής συμμόρφωσης.

Τα εσωτερικά συστήματα πληροφοριών του συμμετέχοντος (π.χ. συστήματα υπηρεσιών υποστήριξης, συνδεσιμότητα εσωτερικών δικτύων και εξωτερικού δικτύου) αξιολογούνται τακτικά ως προς τη συμμόρφωσή τους με το θεσπισμένο πλαίσιο πολιτικών του οργανισμού (π.χ. πολιτική ασφαλείας των πληροφοριών, πολιτική κρυπτογραφικού ελέγχου).

(14) Απαίτηση αναφορικά με την εικονικοποίηση (virtualisation).

Οι φιλοξενούμενες εικονικές μηχανές (guest virtual machines) συμμορφώνονται με όλους τους ελέγχους ασφαλείας που προβλέπονται για το φυσικό υλισμικό και τα φυσικά συστήματα (π.χ. θωράκιση, καταγραφή σε ημερολόγιο). Οι έλεγχοι σχετικά με τους επόπτες (hypervisors) πρέπει να περιλαμβάνουν θωράκιση του επόπτη και του λειτουργικού συστήματος υποδοχής, τακτική επιδιόρθωση (patching) και αυστηρό διαχωρισμό των διαφορετικών περιβαλλόντων (π.χ. παραγωγή και ανάπτυξη). Η κεντρική διαχείριση, η καταγραφή σε ημερολόγιο, η παρακολούθηση και η διαχείριση των δικαιωμάτων πρόσβασης, ιδίως όσον αφορά τους λογαριασμούς με ιδιαίτερα δικαιώματα, εφαρμόζονται βάσει αξιολόγησης κινδύνου. Οι φιλοξενούμενες εικονικές μηχανές που διαχειρίζεται ο ίδιος επόπτης πρέπει να έχουν παρόμοιο προφίλ κινδύνου.

(15) Απαίτηση αναφορικά με το υπολογιστικό νέφος (Cloud computing).

(α) Η χρήση λύσεων δημόσιου και/ή υβριδικού υπολογιστικού νέφους στην αλυσίδα πράξεων πληρωμής πρέπει να βασίζεται σε επίσημη αξιολόγηση κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των τεχνικών ελέγχων και των συμβατικών ρητρών που αφορούν τη λύση του υπολογιστικού νέφους.

(β) Όταν χρησιμοποιούνται λύσεις υβριδικού υπολογιστικού νέφους, γίνεται αντιληπτό ότι το επίπεδο κρισιμότητας του συνολικού συστήματος είναι το υψηλότερο μεταξύ των συνδεδεμένων συστημάτων. Όλα τα στοιχεία εσωτερικής εγκατάστασης (on-premises) των υβριδικών λύσεων πρέπει να διαχωρίζονται από τα λοιπά συστήματα εσωτερικής εγκατάστασης.

2. Διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας (εφαρμόζεται μόνο στους κρίσιμους συμμετέχοντες)

Οι ακόλουθες απαιτήσεις των υποπαραγράφων (1) έως (6) αφορούν τη διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας. Κάθε συμμετέχων στο TARGET2 ο οποίος χαρακτηρίζεται από το Ευρωσύστημα ως κρίσιμος για την ομαλή λειτουργία του συστήματος TARGET2 πρέπει να διαθέτει στρατηγική αδιάλειπτης λειτουργίας που να περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία:

(1) Πρέπει να εκπονούνται σχέδια αδιάλειπτης λειτουργίας και να θεσπίζονται διαδικασίες τήρησής τους·

(2) Πρέπει να υφίσταται εναλλακτική επιχειρησιακή τοποθεσία παροχής της υπηρεσίας (alternate site)·

(3) Το προφίλ κινδύνου της εναλλακτικής τοποθεσίας πρέπει να είναι διαφορετικό από το προφίλ κινδύνου της κύριας τοποθεσίας, προς αποφυγή του ενδεχομένου να επηρεαστούν ταυτόχρονα αμφότερες οι τοποθεσίες από το ίδιο γεγονός. Για παράδειγμα, η εναλλακτική τοποθεσία θα πρέπει να είναι συνδεδεμένη σε διαφορετικό δίκτυο ηλεκτροδότησης και σε διαφορετικό κεντρικό τηλεπικοινωνιακό κύκλωμα από ό,τι η κύρια επιχειρησιακή τοποθεσία·

(4) Σε περίπτωση μείζονος λειτουργικής διατάραξης που καθιστά την κύρια τοποθεσία μη προσβάσιμη και/ή το κρίσιμο προσωπικό μη διαθέσιμο, ο κρίσιμος συμμετέχων πρέπει να είναι σε θέση να συνεχίζει τις συνήθεις λειτουργίες από την εναλλακτική τοποθεσία, από όπου πρέπει να μπορούν να είναι δυνατές η προσήκουσα περάτωση της εργάσιμης ημέρας και η έναρξη της επόμενης εργάσιμης ημέρας/των επόμενων εργάσιμων ημερών·

(5) Πρέπει να θεσπίζονται διαδικασίες οι οποίες θα διασφαλίζουν τη συνέχιση της επεξεργασίας των συναλλαγών από την εναλλακτική τοποθεσία εντός εύλογου χρονικού διαστήματος από την αρχική διατάραξη στην παροχή υπηρεσίας και οι οποίες θα είναι ανάλογες της κρισιμότητας της λειτουργίας που διαταράχθηκε·

(6) Η ικανότητα διαχείρισης λειτουργικών διαταράξεων πρέπει να ελέγχεται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο, ενώ το κρίσιμο προσωπικό πρέπει να εκπαιδεύεται κατάλληλα. Το μέγιστο χρονικό διάστημα μεταξύ των ελέγχων δεν πρέπει να υπερβαίνει το ένα έτος.»

11. Το Παράρτημα IIA της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

««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 άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η οποία περιλαμβάνει (i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, (ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, (iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και (iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS·»·

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

««εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS» (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS» (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη

Τροποποίηση του
Παραρτήματος IIA της
βασικής οδηγίας.

μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό την απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος·

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

«τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account) σημαίνει λογαριασμός τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από τον επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του.»·

(γ) με την διαγραφή στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S» και του ορισμού αυτού·

(δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 4 αυτού, του σημείου (θ) της υποπαραγράφου (2) με το ακόλουθο νέο σημείο (θ):

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

(ε) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (θα) αμέσως μετά το σημείο (θ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 4 αυτού:

«(θα) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS· και»·

(στ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 4 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3):

«(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 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 και των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS. 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 T2S 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 T2S σε σχέση με τις παρεχόμενες βάσει των παρόντων όρων υπηρεσίες από την ΕΚΠ ή την πλατφόρμα T2S, ή που αποστέλλει σε αυτές, θεωρούνται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.»·

(ζ) με την αντικατάσταση στο σημείο (α)(i) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 6 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(η) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 8 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3):

«(3) Όταν η ΚΤΚ εγκρίνει αίτημα κατόχου ΕΛΜ του T2S κατά την υποπαραγραφο (1), αυτός θεωρείται ότι έχει δώσει στο/α συμμετέχον/τα ΚΑΤ εντολή χρέωσης του ΕΛΜ του T2S με τα ποσά που αφορούν τις συναλλαγές σε τίτλους που πραγματοποιούνται στους λογαριασμούς αυτούς.»·

(θ) με την αντικατάσταση στην υποπαραγραφο (5) της παραγράφου 9 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(ι) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 14 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(ια) με την αντικατάσταση στις υποπαραγράφους (1) έως (3) της παραγράφου 22 αυτού, των αναφορών σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S» από τις αναφορές σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(ιβ) με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (5) της παραγράφου 27 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(ιγ) με την επιφύλαξη των διατάξεων της υποπαραγράφου (ιδ), με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 28 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (1):

«28.(1) Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ του T2S είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεων τους και ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές την εν λόγω συμμόρφωση. Θεωρείται ότι είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεων τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους ΕΛΜ του T2S που τηρούν. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του T2S διασφαλίζουν ότι έχουν ενημερωθεί σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.»·

(ιδ) με την αντικατάσταση, από την 13^η Ιουνίου 2022 στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 28 αυτού, ως αυτή αντικαθίσταται δια της υποπαραγράφου (ιγ) της παρούσας οδηγίας, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(ιε) με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 29 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(ιστ) με την αντικατάσταση της παραγράφου 30 αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο 30:
«Συμβατική σχέση με 30. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του T2S:
πάροχο υπηρεσιών
δικτύου.

(α) έχουν συνάψει σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου στο πλαίσιο σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών δικτύου προκειμένου να συνδεθούν τεχνικά στο TARGET2- CY·ή

(β) συνδέονται μέσω άλλης οντότητας η οποία έχει συνάψει σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών δικτύου στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών δικτύου.

(2) Η έννομη σχέση μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ του T2S και του παρόχου υπηρεσιών δικτύου διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της ξεχωριστής σύμβασης που έχουν συνάψει κατά τα αναφερόμενα στην υποπαραγράφο 1(α).

(3) Οι παρεχόμενες από τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η ΚΤΚ σε σχέση με το TARGET2.

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων) ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις τρίτων που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ως άνω παρόχου υπηρεσιών δικτύου.»· και

(ιζ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 34α αμέσως μετά την παράγραφο 34 αυτού:

«Μεταβατικές 34α. Με τη θέση σε λειτουργία του συστήματος TARGET και την παύση διατάξεις. της λειτουργίας του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S καθίστανται κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S στο σύστημα TARGET.».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος Ι του Παραρτήματος ΙΙΑ της βασικής οδηγίας.

12. Το Προσάρτημα Ι του Παραρτήματος ΙΙΑ της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στις υποπαραγράφους (1), (3) και (4) της παραγράφου 1 αυτού, των αναφορών σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του Τ2S» (στον ενικό ή στον πληθυντικό αριθμό) από τις αναφορές σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου» (στον ενικό ή στον πληθυντικό αριθμό αντίστοιχα)·

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 7 αυτού, του σημείου (β) της υποπαραγράφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

«(β) λειτουργία “χρήστης προς εφαρμογή” (user-to-application mode – U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S και της Τ2S 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. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του Τ2S.».

Τροποποίηση του Παραρτήματος ΙΙΒ της βασικής οδηγίας.

13. Το Παράρτημα ΙΙΒ της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «προσβάσιμη οντότητα» και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

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

(α) διαθέτει BIC·(β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή από επικουρικό σύστημα·(γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή συμμετέχοντος επικουρικού συστήματος· και (δ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS και μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές άμεσης πληρωμής είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή του επικουρικού συστήματος είτε απευθείας, εάν διαθέτει εξουσιοδότηση από τον εν λόγω κάτοχο ή από το εν λόγω σύστημα·»·

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «εντολή πληρωμής» (payment order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

««εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει οπουδήποτε πλην των παραγράφων 16 έως 18 του παρόντος παραρτήματος, εντολή άμεσης πληρωμής, θετική απάντηση ανάκλησης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS·»·

(γ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 αυτού, του όρου «εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order) και του αντίστοιχου ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και τον ορισμό αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

««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 άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η οποία περιλαμβάνει:

(i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, (ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, (iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, και (iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS·»·

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

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS» (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS» (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό την απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος·

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

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

«τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από το εν λόγω επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του·

«υπηρεσία mobile proxy look-up (MPL)» (mobile proxy look-up (MPL) service) σημαίνει υπηρεσία η οποία επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, στα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS και στις προσβάσιμες οντότητες, που λαμβάνουν από τους πελάτες τους αίτημα εκτέλεσης εντολής άμεσης πληρωμής υπέρ δικαιούχου που έχει ταυτοποιηθεί από διακομιστή μεσολάβησης (π.χ. αριθμό κινητού τηλεφώνου), να ανακτήσουν από το κεντρικό αποθετήριο MPL τον IBAN και τον BIC του αντίστοιχου δικαιούχου οι οποίοι θα χρησιμοποιηθούν για την πίστωση του οικείου λογαριασμού στο TIPS·

«IBAN» σημαίνει ο διεθνής αριθμός τραπεζικού λογαριασμού ο οποίος προσδιορίζει αποκλειστικά ατομικό λογαριασμό σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα σε ορισμένη χώρα·»·

(ε) με τη διαγραφή του όρου «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» και του ορισμού αυτού·

(στ) με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 3 αυτού, της αναφοράς στο «Προσάρτημα V: Τεχνικές απαιτήσεις συνδεσιμότητας του TIPS»·

(ζ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (θα) αμέσως μετά το σημείο (θ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 4 αυτού:

«(θα) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS· και»·

(η) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 4 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (3):

«(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 εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του

TIPS και των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του T2S, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα T2S.»·

(θ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 6 αυτού, του σημείου (α)(i) της υποπαραγράφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (i):

«(i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση στην 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, εάν δεν χρησιμοποιείται οντότητα εντολέας, οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS συνάπτουν σύμβαση με έναν ή περισσότερους παρόχους υπηρεσιών δικτύου προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του προσαρτήματος Ι· και»·

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

«Συμβατική σχέση με 9. (1) Οι συμμετέχοντες παρόχους υπηρεσιών δικτύου.

(α) συνάπτουν σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών δικτύου στο πλαίσιο σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών δικτύου προκειμένου να συνδεθούν τεχνικά στο TARGET2- CY· ή

(β) συνδέονται μέσω άλλης οντότητας η οποία έχει συνάψει σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών δικτύου στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών δικτύου.

(2) Η έννομη σχέση μεταξύ συμμετέχοντος και παρόχου υπηρεσιών δικτύου διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της ξεχωριστής σύμβασης που έχουν συνάψει κατά τα αναφερόμενα στην υποπαραγράφο (1)(α).

(3) Οι παρεχόμενες από τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η ΚΤΚ σε σχέση με το TARGET2.

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων) ή για οποιοσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις τρίτων που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ως άνω παρόχου υπηρεσιών δικτύου.»·

(ια) με τη διαγραφή της παραγράφου 10 αυτού·

(ιβ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 11α αμέσως μετά την παράγραφο 11 αυτού:

«Αποθετήριο MPL 11α.(1) Το κεντρικό αποθετήριο MPL περιέχει τον πίνακα αντιστοίχισης διακομιστή μεσολάβησης – IBAN για τους σκοπούς της υπηρεσίας MPL.

(2) Κάθε διακομιστής μεσολάβησης μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν μόνο IBAN. Ο IBAN μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν ή περισσότερους διακομιστές μεσολάβησης.

(3) Η παράγραφος 29 του παρόντος παραρτήματος εφαρμόζεται στα δεδομένα που περιέχονται στο αποθετήριο MPL.»·

(ιγ) με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (9) της παραγράφου 12 αυτού·

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 318 της
27.11.1998, σ. 1.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 73 της
3.3.2021, σ. 1.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 267 της
21.10.2019, σ. 12).

(ιδ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (5) της παραγράφου 15 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (5):

«(5) Οι ΕΛΜ του TIPS τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός εάν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των ελάχιστων αποθεματικών ή για την τήρηση των πλεοναζόντων αποθεματικών. Στην περίπτωση των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2021/1), όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται. Στην περίπτωση των τηρούμενων πλεοναζόντων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από την Απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 15ης Οκτωβρίου 2019, σχετικά με τον εκτοκισμό των πλεοναζόντων αποθεματικών και ορισμένων καταθέσεων (αναδιτύπωση) (ΕΚΤ/2019/31), όπως η νομική πράξη αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.»

(ιε) με την αντικατάσταση της παραγράφου 16 αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο 16:

«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·

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

(δ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS· και

(ε) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS.»

(ιστ) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 17 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(ιζ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (6) της παραγράφου 18 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (6):

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

(ιη) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 20 αυτού, του σημείου (β) της υποπαραγράφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

«(β) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, οι θετικές απαντήσεις ανάκλησης και οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο οικείος ΕΛΜ του TIPS. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο οικείος τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS.»

(ιθ) με την αντικατάσταση στις υποπαραγράφους (1) και (2) της παραγράφου 24 αυτού, των αναφορών σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS» από τις αναφορές σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(κ) με την αντικατάσταση στο σημείο (δ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 26 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(κα) με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (6) της παραγράφου 29 αυτού, της αναφοράς σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS» από την αναφορά σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(κβ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 30 αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (1):

«30.(1) Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους και ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές την εν λόγω συμμόρφωση. Θεωρείται ότι είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους ΕΛΜ του TIPS που τηρούν. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν ότι έχουν ενημερωθεί σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου που έχουν επιλέξει πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.» και

(κγ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 35α αμέσως μετά την παράγραφο 35 αυτού:

«Μεταβατική διάταξη. 35α. Με τη θέση σε λειτουργία του συστήματος TARGET και την παύση της λειτουργίας του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS καθίστανται κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS στο σύστημα TARGET.».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος Ι του Παραρτήματος ΙΙΒ της βασικής οδηγίας.

14. Το Προσάρτημα Ι του Παραρτήματος ΙΙΒ της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στις υποπαραγράφους (1), (4) και (5) της παραγράφου 1 αυτού, των αναφορών σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS» από τις αναφορές σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου»·

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 2 αυτού, του πίνακα με τον ακόλουθο νέο πίνακα:

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.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
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

»· και

(γ) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 6 αυτού, της αναφοράς σε «παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS» από την αναφορά σε «παρόχους υπηρεσιών δικτύου»·

(δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 6 αυτού, του σημείου (β) της υποπαράγραφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

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

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ 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. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του TIPS.»·

Τροποποίηση του Προσαρτήματος II του Παραρτήματος IIB της βασικής οδηγίας.

15. Το Προσάρτημα II του Παραρτήματος IIB της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (3.3.β) της παραγράφου 3 του Υποδείγματος Γνωμοδότησης με τίτλο «Υπόδειγμα Γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός ΕΟΧ κατόχους ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2» αυτού, της αναφοράς σε «παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS» από την αναφορά σε «παρόχους υπηρεσιών δικτύου».

Τροποποίηση του Προσαρτήματος IV του Παραρτήματος IIB της βασικής οδηγίας.

16. Το Προσάρτημα IV του Παραρτήματος IIB της βασικής οδηγίας τροποποιείται με τη διαγραφή της παραγράφου 2 αυτού.

Διαγραφή του Προσαρτήματος V του Παραρτήματος IIB της βασικής οδηγίας.

17. Το Προσάρτημα V του Παραρτήματος IIB της βασικής οδηγίας διαγράφεται.

Τροποποίηση του Παραρτήματος IV της βασικής οδηγίας.

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

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 14 αυτού, του σημείου (δ) της υποπαράγραφου (14) με το ακόλουθο νέο σημείο (δ):

«(δ) εντολές SWIFT που χρησιμοποιούν μηνύματα MT 103 μπορούν να μην υποβάλλονται.»·

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 18 αυτού, του πρώτου πεδίου του πίνακα του σημείου (β) της υποπαράγραφου (1) με το ακόλουθο νέο πρώτο πεδίο του πίνακα:

Κλιμάκιο	Από (εκατ. ευρώ/εργάσιμη ημέρα)	Έως (εκατ. ευρώ/εργάσιμη ημέρα)	Ετήσια προμήθεια (σε ευρώ)	Μηνιαία προμήθεια (σε ευρώ)

»· και

(γ) με τη διαγραφή στην παράγραφο 18 αυτού, της δεύτερης και τρίτης πρότασης του σημείου (δ)(iv) της υποπαράγραφου (1).

Προσθήκη νέου Παραρτήματος IVα στη βασική οδηγία.

19. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου Παραρτήματος IVα αμέσως μετά το Παράρτημα IV:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IVα
ΥΠΗΡΕΣΙΑ TIPS ΓΙΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΖΟΥΝ ΑΜΕΣΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ

Παράρτημα IIB

Ορισμοί.

1. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος και πέραν των ορισμών του άρθρου 1 του παραρτήματος IIB νοούνται ως:

«κεντρική τράπεζα επικουρικού συστήματος (ΚΤΕΣ)» (ancillary system central bank – ASCB) σημαίνει η ΚΤ του Ευρωσυστήματος

με την οποία το οικείο επικουρικό σύστημα που διακανονίζει άμεσες πληρωμές στα βιβλία του έχει συνάψει διμερή συμφωνία για τον διακανονισμό των άμεσων πληρωμών του.

«υποκείμενος ακαθάριστος όγκος» (underlying gross volume) σημαίνει τον αριθμό των άμεσων πληρωμών που διακανονίζονται στα βιβλία των επικουρικών συστημάτων και πραγματοποιούνται με κεφάλαια τηρούμενα στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS. Δεν περιλαμβάνει άμεσες πληρωμές σε ή από ΕΛΜ του TIPS ή άλλους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.

«οντότητα εντολέας» (instructing party) σημαίνει οντότητα η οποία έχει οριστεί ως τέτοια από επικουρικό σύστημα και στην οποία επιτρέπεται να υποβάλλει και/ή να λαμβάνει εντολές πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του εν λόγω επικουρικού συστήματος ή προσβάσιμης οντότητάς του.

Παράρτημα IIB

Εισαγωγή εντολών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών.

Λογαριασμοί προς υποστήριξη του διακανονισμού άμεσων πληρωμών στα βιβλία των επικουρικών συστημάτων.

2. Η εφαρμογή της παραγράφου 20 του παραρτήματος IIB σχετικά με τη χρονική στιγμή εισαγωγής των εντολών άμεσης πληρωμής, των θετικών απαντήσεων ανάκλησης, των εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και των εντολών μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 δεν θίγει τυχόν κανόνες επικουρικών συστημάτων κατά τους οποίους η εισαγωγή στο επικουρικό σύστημα των εντολών μεταφοράς που υποβάλλονται σε αυτό και/ή το ανέκκλητο των εντολών αυτών ορίζονται σε χρονική στιγμή προγενέστερη της εισαγωγής της αντίστοιχης εντολής πληρωμής στην οικεία συνιστώσα του TARGET2.

3.(1) Προς υποστήριξη του διακανονισμού άμεσων πληρωμών όσον αφορά τα επικουρικά συστήματα στο TIPS, ανοίγεται ένας τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS.

(2) Ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων και διαρθρώνεται σύμφωνα με τον πίνακα:

	Όνομασία	Μορφότυπος	Περιεχόμενο
Μέρος Α	Είδος λογαριασμού	1 χαρακτήρας ακριβώς	"Α" για τεχνικό λογαριασμό του ΕΣ
	Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός χώρας ISO 3166-1
	Κωδικός νομίσματος	3 χαρακτήρες ακριβώς	EUR
Μέρος Β	Κάτοχος λογαριασμού	11 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός BIC
Μέρος Γ	Υποκατηγορία του λογαριασμού	Έως 17 χαρακτήρες	Εισαγωγή (αλφαριθμητικού) ελεύθερου κειμένου που συντάσσει ο κάτοχος του λογαριασμού.

(3) Οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS μπορούν να παρουσιάζουν μόνο μηδενικό ή θετικό υπόλοιπο στη διάρκεια της

ημέρας και να διατηρούν θετικό υπόλοιπο μέχρι την επόμενη ημέρα. Τυχόν υπόλοιπο που τηρείται στον λογαριασμό μέχρι την επόμενη ημέρα υπόκειται στους ίδιους κανόνες εκτοκισμού με αυτούς που ισχύουν για τα εγγυητικά κεφάλαια κατά την παράγραφο 9 της παρούσας οδηγίας.

Διαδικασία
διακανονισμού.

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

(2) Κατόπιν αιτήματός του το επικουρικό σύστημα ενημερώνεται για την πίστωση και τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS του.

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

Διασύνδεση χρηστών.

5.(1) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS έχει πρόσβαση στην πλατφόρμα TIPS με τη λειτουργία A2A και μπορεί επίσης να συνδεθεί με τη λειτουργία U2A είτε απευθείας είτε μέσω ενός ή περισσοτέρων οντοτήτων εντολέων.

(2) Η πρόσβαση στην πλατφόρμα TIPS παρέχει στους κατόχους τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS τη δυνατότητα:

(α) πρόσβασης σε πληροφορίες που αφορούν τους λογαριασμούς τους και διαχείρισης των ορίων χρήσης ρευστότητας·

(β) υποβολής εντολών μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS· και

(γ) διαχείρισης ορισμένων στατικών δεδομένων.

Κατάλογος
προμηθειών και
τιμολόγηση.

6.(1) Για κάθε επικουρικό σύστημα στο TIPS ισχύουν αμφότερες οι ακόλουθες προμήθειες:

(α) προμήθεια συναλλαγών η οποία υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο που προβλέπεται βάσει του καταλόγου για τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS στο προσάρτημα IV του παραρτήματος IIB·

(β) προμήθεια η οποία βασίζεται στον υποκείμενο ακαθάριστο όγκο των άμεσων πληρωμών που διακανονίζονται στην πλατφόρμα του επικουρικού συστήματος και καταβάλλεται από τις προχρηματοδοτημένες θέσεις στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS. Η προμήθεια ανέρχεται σε 0,0005 ευρώ ανά άμεση πληρωμή.

(2) Ο υποκείμενος ακαθάριστος όγκος των άμεσων πληρωμών του επικουρικού συστήματος υπολογίζεται από την ΚΤΕΣ κάθε μήνα με βάση τον υποκείμενο ακαθάριστο όγκο των άμεσων πληρωμών του προηγούμενου μήνα, κατόπιν στρογγυλοποίησης στην κατώτερη δεκάδα χιλιάδων, και αναγγέλλεται από το επικουρικό σύστημα το αργότερο μέχρι την τρίτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Ο ακαθάριστος όγκος που προκύπτει από τον υπολογισμό χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της προμήθειας στη διάρκεια του επόμενου μήνα.

(3) Κάθε επικουρικό σύστημα λαμβάνει τιμολόγιο από την ΚΤΕΣ για τον προηγούμενο μήνα με βάση τις προμήθειες της υποπαραγράφου (1) το αργότερο μέχρι την ένατη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Οι πληρωμές πραγματοποιούνται το αργότερο

εντός δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών από την έκδοση του τιμολογίου σε λογαριασμό που υποδεικνύει η ΚΤΕΣ ή χρεώνονται σε λογαριασμό που υποδεικνύει το επικουρικό σύστημα.

(4) Για τους σκοπούς των καταλόγων προμηθειών και της τιμολόγησης βάσει του παρόντος παραρτήματος:

(α) επικουρικό σύστημα που έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστό επικουρικό σύστημα, ακόμα και αν τελεί υπό τη διαχείριση νομικού προσώπου το οποίο διαχειρίζεται και άλλο επικουρικό σύστημα·

(β) επικουρικό σύστημα που δεν έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστό επικουρικό σύστημα εάν πληροί τα ακόλουθα κριτήρια:

(i) αποτελεί τυπική συμφωνία, με τη μορφή σύμβασης ή νομοθετικής πράξης·

(ii) έχει περισσότερα από ένα μέλος ή από ένα συμμετέχοντα, μη συμπεριλαμβανομένου του διαχειριστή του εν λόγω συστήματος·

(iii) έχει θεσπιστεί για τους σκοπούς εκκαθάρισης, συμψηφισμού και/ή διακανονισμού πληρωμών και/ή τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων· και

(iv) εφαρμόζει κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις για την εκκαθάριση, τον συμψηφισμό και τον διακανονισμό πληρωμών και τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων.

(5) Για τους σκοπούς τιμολόγησης μεταξύ 1ης Δεκεμβρίου 2021 και 28ης Φεβρουαρίου 2022 βάσει του παρόντος άρθρου οι προμήθειες ανέρχονται στον μέσο όρο των συνολικών προμηθειών που θα τιμολογηθούν για τους μήνες Σεπτέμβριο, Οκτώβριο και Νοέμβριο 2021.».

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L 166 της 11.06.1998,
σελ. 45.

Έναρξη ισχύος.

20. (α) Με την επιφύλαξη των διατάξεων της υποπαραγράφου (β), η παρούσα οδηγία τίθεται σε ισχύ από τη 21^η Νοεμβρίου 2021.

(β) Οι διατάξεις των παραγράφων 11(γ), 11(ζ), 11(θ), 11(ι), 11(ια), 11(ιβ), 11(ιγ), 11(ιε), 11(ιστ), και 12(α) τίθενται σε ισχύ από την 13^η Ιουνίου 2022.