

Αριθμός 449

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΟΔΗΓΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ
ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ TARGET2-CY

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ
2002 ΕΩΣ 2007

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 11 και 48(2)

Η Επιτροπή Νομισματικής Πολιτικής της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 και του άρθρου 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων 2002 έως 2007, εκδίδει την παρούσα Οδηγία αναφορικά με τη Λειτουργία του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο, TARGET2-CY.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος 1. (α) Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Λειτουργίας του και ορισμοί. Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία του 2007.

(β) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας:

«αναστολή» (suspension) σημαίνει την προσωρινή παύση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα, για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) σημαίνει κάθε γεγονός ή επικείμενο γεγονός, η επέλευση του οποίου μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει της παρούσας Οδηγίας ή οποιωνδήποτε άλλων κανόνων που διέπουν τις σχέσεις μεταξύ αυτού και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή οποιασδήποτε άλλης ΚΤ, και ιδίως:

α) η περίπτωση κατά την οποία ο συμμετέχων δεν πληροί πλέον τα

προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 κριτήρια πρόσβασης ή τις απαιτήσεις της παραγράφου 8 (1)(α)(i).

- β) η έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
- γ) η υποβολή αίτησης σχετικά με τις διαδικασίες του σημείου β) πιο πάνω·
- δ) η έγγραφη δήλωση του συμμετέχοντα σχετικά με την αδυναμία του να καταβάλει το σύνολο ή μέρος των οφειλών του ή να εκπληρώσει τις απορρέουσες από την παροχή ενδοημερησίας πίστωσης υποχρεώσεις του·
- ε) η περίπτωση κατά την οποία ο συμμετέχων προέβη εκουσίως σε γενική συμφωνία ή ρύθμιση με τους πιστωτές του·
- στ) η περίπτωση κατά την οποία ο συμμετέχων τελεί — ή θεωρείται από την οικεία ΚΤ ότι τελεί — σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή αδυναμίας καταβολής των οφειλών του·
- ζ) η περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος του περιουσιακών του στοιχείων έχουν δεσμευθεί ή κατασχεθεί ή υπόκεινται σε οποιαδήποτε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του συμμετέχοντα·
- η) η περίπτωση κατά την οποία η συμμετοχή του σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα έχει ανασταλεί ή παυθεί·
- θ) η περίπτωση κατά την οποία ουσιώδης παράσταση ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή θεωρείται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει του ισχύοντος δικαίου είναι εσφαλμένη ή αναληθής ή
- ι) η εκχώρηση του συνόλου ή σημαντικού μέρους των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντα·

«γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση» (enforcement event) σημαίνει, σε σχέση με ένα μέλος ομίλου ΣΡ,

- (α) κάθε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(1)·
- (β) οποιοδήποτε άλλο γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή άλλο γεγονός, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(2), σε σχέση με

το οποίο η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αποφάσισε, λαμβάνοντας υπόψη τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή άλλου γεγονότος, τη ρευστοποίηση της επιβάρυνσης σύμφωνα με την παράγραφο 25Α και το συμψηφισμό απαιτήσεων σύμφωνα με την παράγραφο 26, ή
(γ) απόφαση αναστολής ή διακοπής της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση·

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

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

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) ή «ρευστότητα» (liquidity) σημαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα στο TARGET2 και, κατά περίπτωση, κάθε όριο ενδοημερήσιας πίστωσης που χορηγείται από την οικεία ΚΤ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό·

«διασύνδεση επικουρικού συστήματος» σημαίνει το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε ένα επικουρικό σύστημα να χρησιμοποιεί ένα φάσμα ειδικών, προκαθορισμένων υπηρεσιών για την υποβολή και το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος· μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί από συμμετέχουσα ΕθνΚΤ για το διακανονισμό ταμειακών πράξεων συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών·

«διασύνδεση συμμετέχοντα» σημαίνει το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε άμεσους συμμετέχοντες να υποβάλλουν και να διακανονίζουν

εντολές πληρωμής μέσω των υπηρεσιών που παρέχονται στη ΜΠ·

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

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

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

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

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

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

«έμμεσος συμμετέχων» (indirect participant) σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον ΕΟΧ, το οποίο έχει συνάψει σύμβαση με άμεσο συμμετέχοντα προκειμένου να υποβάλει εντολές πληρωμής και να λαμβάνει πληρωμές μέσω του λογαριασμού ΜΠ του άμεσου συμμετέχοντα και το οποίο είναι αναγνωρισμένο από συνιστώσα του

TARGET2 ως έμμεσος συμμετέχων·

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

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

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

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

«εντολή πληρωτής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή, μεταφοράς ρευστότητας ή οδηγία άμεσης χρέωσης·

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

«εξουσιοδότηση άμεσης χρέωσης» (direct debit authorisation) σημαίνει γενική οδηγία που δίνει ο πληρωτής στην κεντρική του τράπεζα με την οποία την εξουσιοδοτεί και την υποχρεώνει να χρεώνει το λογαριασμό του κατόπιν οδηγίας άμεσης χρέωσης που προέρχεται από το δικαιούχο πληρωτής·

«Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ)» σημαίνει την Ευρωπαϊκή

Κεντρική Τράπεζα που λειτουργεί σύμφωνα με τη Συνθήκη για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας:

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

«επικουρικό σύστημα» (ancillary system – AS) σημαίνει σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί φορέας που είναι εγκατεστημένος στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX), το οποίο τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, ενώ οι προκύπτουσες χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 20^{ης} Απριλίου 2007 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (EKT/2007/2) και τη διμερή συμφωνία μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ:

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

«επιχείρηση επενδύσεων» (investment firm) σημαίνει επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο άρθρο 3(2) του πιο πάνω νόμου, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων:

- α) έχει λάβει άδεια λειτουργίας και τελεί υπό την εποπτεία αναγνωρισμένης αρμόδιας αρχής, η οποία έχει οριστεί ως τέτοια κατά τις διατάξεις της οδηγίας 2004/39/EK και
- β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις

παραγράφους 2, 3, 6 και 7 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007·

Προσάρτημα V.

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

«κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) σημαίνει οργανισμό ο οποίος α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC), β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων και γ) είναι ανταποκριτής ή πελάτης άμεσου συμμετέχοντα ή υποκατάστημα άμεσου ή έμμεσου συμμετέχοντα και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε μία συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από την εν λόγω συνιστώσα μέσω του άμεσου συμμετέχοντα·

«κεντρική τράπεζα διακανονισμού (ΚΤΔ)» σημαίνει την ΚΤ του Ευρωσυστήματος στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ τράπεζας διακανονισμού·

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

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

«ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB)» σημαίνει την ΕΚΤ ή την Εθν.ΚΤ κράτους μέλους που έχει υιοθετήσει το ευρώ·

«κεντρική τράπεζα επικουρικού συστήματος (ΚΤΕΣ)» σημαίνει την ΚΤ του Ευρωσυστήματος με την οποία το οικείο επικουρικό σύστημα έχει συνάψει διμερή συμφωνία για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος στη ΜΠ·

«κωδικός αναγνώρισης τράπεζας (BIC)» (Bank Identifier Code — BIC) σημαίνει κωδικό που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 9362.

«λειτουργία ΕΣΛ» (CAI mode) σημαίνει ενοποιημένα στοιχεία λογαριασμών που αφορούν λογαριασμούς ΜΠ και παρέχονται μέσω της ΜΠΕ.

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

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

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

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

«μέλος ομίλου ΣΡ» (AL group member) σημαίνει συμμετέχοντα στο TARGET2 ο οποίος συμμετέχει σε σύμβαση ΣΡ.

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

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

«μηχανισμός καταχώρισης» (entry disposition) σημαίνει φάση

επεξεργασίας πληρωμών κατά την οποία το TARGET2-CY επιχειρεί το διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή σύμφωνα με την παράγραφο 14, με ειδικές διαδικασίες, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 20.

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

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

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

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

«οδηγία για το αμετάκλητο του διακανονισμού» (Settlement Finality Directive) σημαίνει την οδηγία 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων.

«οδηγία πίστωσης» σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία υποβάλλεται από ένα επικουρικό σύστημα και απευθύνεται στην ΚΤΕΣ προκειμένου να χρεωθεί ένας από τους λογαριασμούς που τηρεί ή

διαχειρίζεται το επικουρικό σύστημα στη ΜΠ και να πιστωθεί ένας λογαριασμός ΜΠ ή υπολογαριασμός μιας τράπεζας διακανονισμού με το καθορισμένο στην οδηγία ποσό·

«οδηγία χρέωσης» σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία υποβάλλεται από ένα επικουρικό σύστημα και απευθύνεται στην ΚΤΔ προκειμένου να χρεωθεί ένας λογαριασμός ΜΠ ή υπολογαριασμός μιας τράπεζας διακανονισμού με το καθορισμένο στην οδηγία ποσό, βάσει εντολής εξουσιοδότησης, και να πιστωθεί είτε ένας από τους λογαριασμούς του επικουρικού συστήματος στη ΜΠ είτε λογαριασμός ΜΠ άλλης τράπεζας διακανονισμού ή υπολογαριασμός της·

«οδηγία πληρωμής» ή «οδηγία πληρωμής επικουρικού συστήματος» σημαίνει οδηγία πίστωσης ή οδηγία χρέωσης·

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

«όμιλος» (group) σημαίνει-

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

- i) από τη μητρική εταιρεία και μία ή περισσότερες θυγατρικές,
ή
 - ii) από δύο ή περισσότερες θυγατρικές μίας μητρικής εταιρείας,
ή
- β) σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων από τα αναφερόμενα στα σημεία α i) ή α ii), όπου η μητρική εταιρεία δεν συντάσσει μεν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 27, μπορεί όμως να είναι σε θέση να ικανοποιεί τα καθοριζόμενα στο ΔΛΠ 27 κριτήρια για τη συμπερίληψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με την επιφύλαξη της επαλήθευσης από την κεντρική τράπεζα του άμεσου συμμετέχοντα ή, στην περίπτωση ομίλου ΣΡ, από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ ή
- γ) διμερές ή πολυμερές δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων:
- i) η οργάνωση του οποίου βασίζεται σε κανονιστικό πλαίσιο που καθορίζει τη σχέση των πιστωτικών ιδρυμάτων με το εν λόγω δίκτυο ή
 - ii) χαρακτηριστικό στοιχείο του οποίου αποτελούν οι αυτόνομα οργανωμένοι μηχανισμοί συνεργασίας (που προωθούν, υποστηρίζουν και εκπροσωπούν τα επιχειρηματικά συμφέροντα των μελών του) ή/και η οικονομική αλληλεγγύη που υπερβαίνει τη συνήθη συνεργασία μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, όταν η εν λόγω συνεργασία ή αλληλεγγύη επιτρέπεται από τα καταστατικά ή τους εσωτερικούς κανονισμούς των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων ή επιβάλλεται δυνάμει ξεχωριστών συμφωνιών και, σε κάθε μία από τις αναφερόμενες στο σημείο γ) περιπτώσεις, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ ενέκρινε αίτημά του με το οποίο ζητά να θεωρείται όμιλος.

«όμιλος ΕΣΛ» (CAI group) σημαίνει όμιλο που αποτελείται από συμμετέχοντες στο TARGET2 οι οποίοι χρησιμοποιούν τη λειτουργία CAI.

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

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

«οργανισμός του δημόσιου τομέα» (public sector body) σημαίνει οργανισμό που εμπίπτει στην έννοια του «δημόσιου τομέα», όπως ο όρος ορίζεται στο άρθρο 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93 του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 1993, για τον προσδιορισμό των εννοιών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των απαγορεύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 104 και στο άρθρο 104B παράγραφος 1 της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (νυν άρθρα 101 και 103 παράγραφος 1).

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

«πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution) σημαίνει επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό και κατέχει σχετική άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή τρίτης χώρας και περιλαμβάνει τράπεζα με την έννοια που ο όρος αυτός χρησιμοποιείται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2005, καθώς και συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που ο όρος αυτός χρησιμοποιείται στους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 έως 2007.

67(I) του 1997
79(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(I) του 1999
140(I) του 2000
171(I) του 2000
8(I) του 2001
123(I) του 2003
124(I) του 2003
144(I) του 2003
5(I) του 2004
170(I) του 2004
230(I) του 2004
23(I) του 2005
49(I) του 2005
76(I) του 2005
29(I) του 2007

34(I) του 2007.

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

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

«σύμβαση ΣΡ» (AL agreement) σημαίνει την πολυμερή σύμβαση συνολικής ρευστότητας την οποία συνάπτουν τα μέλη ενός ομίλου ΣΡ με τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ για τους σκοπούς της λειτουργίας ΣΡ· «συμμετέχουσα ΕθνΚΤ» σημαίνει την εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) κράτους μέλους που έχει υιοθετήσει το ευρώ·

«συμμετέχων» (participant) ή «άμεσος συμμετέχων» (direct participant) σημαίνει φορέα που τηρεί έναν τουλάχιστο λογαριασμό ΜΠ στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

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

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

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

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

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

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

«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2) σημαίνει κάθε δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2- CY ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών στο TARGET2- CY ή — κατά τη διάρκεια της περιόδου μετάπτωσης — πληρωμών από εθνικά συστήματα ΣΔΣΧ, των οποίων δεν έχει πραγματοποιηθεί η μετάπτωση, προς το TARGET2 και αντίστροφα.

«τράπεζα διακανονισμού» σημαίνει συμμετέχοντα του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο υπολογαριασμός χρησιμοποιείται για το διακανονισμό οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος.

«τραπεζική οδηγία» (Banking Directive) σημαίνει την οδηγία 2006/48/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση).

«υποκατάστημα» (branch) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 ως 2005.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L177 της
30^{ης} Ιουνίου 2006,
σελ. 1

Κ.Δ.Π. 463/2006

Προσαρτήματα
ως αναπόσπαστο
τιμήμα

2. (1) Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Οδηγίας:

Προσάρτημα I: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής

Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2

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

Προσάρτημα IV: Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση

Προσάρτημα VII: Σύμβαση συνολικής ρευστότητας

Προσάρτημα VIII: Επιστολή – εξουσιοδότηση προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Προσάρτημα IX: Επιβάρυνση Λογαριασμού ΜΠ

- (2) Σε περίπτωση που οι διατάξεις κάποιου προσαρτήματος έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο οποιωνδήποτε άλλων διατάξεων της παρούσας Οδηγίας ή δεν συνάδουν με αυτές, υπερισχύουν οι τελευταίες.

Γενική περιγραφή
TARGET2 και
TARGET2-CY

3. (1) (α) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας.
- (β) Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής στο TARGET2-CY.
- (2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες εντολές πληρωμής:
- α) εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από — ή σχετίζονται με — πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος
- β) το διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος
- γ) το διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε διασυννοριακά συστήματα συμψηφισμού μεγάλης αξίας
- δ) το διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστήματα πληρωμών μικρής αξίας σε ευρώ με συστημική σημασία και
- ε) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.
- (3) Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ.

Προσάρτημα Ι

Το Ευρωσύστημα καθορίζει την τεχνική διαμόρφωση και τα τεχνικά χαρακτηριστικά της ΕΚΠ. Οι υπηρεσίες της ΕΚΠ παρέχονται προς όφελος των ΚΤ του Ευρωσυστήματος από τις ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ επί τη βάση ξεχωριστών συμβάσεων. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής, όπως περιγράφονται στις παραγράφους 14 έως 22 και στο Προσάρτημα Ι της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που περιλαμβάνεται από οποιοδήποτε συμμετέχοντα στο TARGET2.

- (4) Σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου είναι ο παροχέας υπηρεσιών. Πράξεις και παραλείψεις των ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με την παράγραφο 31. Η δυνάμει της παρούσας Οδηγίας συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των συμμετεχόντων και των ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο συμμετέχων από την ΕΚΠ ή αποστέλλει σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δυνάμει των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή 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 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού. Το TARGET2-CY ορίζεται ως «σύστημα» σύμφωνα με τους περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμους του 2003 και 2006.
- (6) Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και υποχρεώσεις των συμμετεχόντων στο TARGET2-CY και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (Μέρος IV) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και

κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε συμμετέχοντα στο TARGET2.

ΜΕΡΟΣ II ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

- Κριτήρια πρόσβασης 4. (1) Οι ακόλουθες κατηγορίες νομικών προσώπων μπορούν να αποκτήσουν άμεση συμμετοχή στο TARGET2-CY :
- α) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στον EOX, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον EOX·
 - β) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός του EOX, υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον EOX, και
 - γ) εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται και τα ακόλουθα νομικά πρόσωπα και φορείς ως άμεσους συμμετέχοντες στο TARGET2-CY:
- α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος,
 - β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών,
 - γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στον EOX,
 - δ) φορείς που παρέχουν υπηρεσίες εκκαθάρισης ή διακανονισμού, οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στον EOX και τελούν υπό την επίβλεψη αρμόδιας αρχής και
 - ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οργανισμού από τις αναφερόμενες στα σημεία α) έως δ) πιο πάνω, εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα σε χώρα με την οποία η Ευρωπαϊκή Κοινότητα έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των ανωτέρω οργανισμών σε συστήματα πληρωμών της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, 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

κοινοτικής νομοθεσίας.

N. 86(1)/2004

- (3) Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια του άρθρου 2 του περί των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2004 δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής στο TARGET2-CY .

Άμεσοι
συμμετέχοντες

5. (1) Οι άμεσοι συμμετέχοντες στο TARGET2-CY συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην παράγραφο 8 υποπαραγράφοι (1) και (2). Επίσης, διαθέτουν έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- (2) Υπό την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 6, οι άμεσοι συμμετέχοντες μπορούν να ορίζουν κατόχους προσβάσιμου BIC ανεξάρτητα από τον τόπο της εγκατάστασής τους.
- (3) Οι άμεσοι συμμετέχοντες μπορούν να ορίζουν οργανισμούς ως έμμεσους συμμετέχοντες, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 6.
- (4) Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών μέσω υποκαταστημάτων μπορεί να χορηγηθεί ως ακολούθως:
- α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 4 (1) (α) ή (β), το οποίο έγινε δεκτό ως άμεσος συμμετέχων, μπορεί να χορηγήσει πρόσβαση στο λογαριασμό ΜΠ του σε ένα ή περισσότερα υποκαταστήματά του που είναι εγκατεστημένα στον EOX προκειμένου να υποβάλλουν εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνουν πληρωμές απευθείας, υπό την προϋπόθεση ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει ενημερωθεί δεόντως·
- β) σε περίπτωση που ένα υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος έχει γίνει δεκτό ως άμεσος συμμετέχων, τα υπόλοιπα υποκαταστήματα του ιδίου νομικού προσώπου ή/και το κεντρικό κατάστημα αυτού – υπό την προϋπόθεση ότι, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα στον EOX – μπορούν να έχουν πρόσβαση στο λογαριασμό ΜΠ του συγκεκριμένου υποκαταστήματος, εφόσον το τελευταίο έχει ενημερώσει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Έμμεσοι
συμμετέχοντες

6. (1) Κάθε πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον EOX μπορεί να συνάπτει σύμβαση με έναν άμεσο συμμετέχοντα εφόσον ο τελευταίος είναι πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 4 (1) (α) ή

4(1)(β) ή ΚΤ, προκειμένου να υποβάλει εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνει πληρωμές καθώς και να προβαίνει στο διακανονισμό τους μέσω του λογαριασμού ΜΠ του εν λόγω άμεσου συμμετέχοντα. Το TARGET2-CY αναγνωρίζει τους έμμεσους συμμετέχοντες εγγράφοντας την κατά τα ανωτέρω έμμεση συμμετοχή στο περιγραφόμενο στην παράγραφο 9 ευρετήριο του TARGET2.

- (2) Σε περίπτωση που ένας άμεσος συμμετέχων που αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 4(1) (α) ή 4(1)(β) και ένας έμμεσος συμμετέχων ανήκουν στον ίδιο όμιλο, ο άμεσος συμμετέχων μπορεί να εξουσιοδοτήσει ρητά τον έμμεσο συμμετέχοντα να χρησιμοποιεί το λογαριασμό ΜΠ του για να υποβάλει εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνει πληρωμές απευθείας, με βάση τη λειτουργία της πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών στο πλαίσιο του ομίλου.
- (3) Όσοι ενεργούν μέσω άμεσου συμμετέχοντα κεντρικής τράπεζας κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης που δεν αποτελεί κεντρική τράπεζα κράτους μέλους του Ευρωσυστήματος ή συνδεδεμένη κεντρική τράπεζα, δεν δύναται να καταστούν έμμεσοι συμμετέχοντες ή κάτοχοι προσβάσιμου BIC στο TARGET2-CY.

Ευθύνη του άμεσου
συμμετέχοντα

7. (1) Προς αποφυγή κάθε αμφιβολίας, εντολές πληρωμής που υποβάλλονται ή πληρωμές που λαμβάνονται από έμμεσους συμμετέχοντες σύμφωνα με την παράγραφο 6, καθώς και από υποκαταστήματα σύμφωνα με την παράγραφο 5 υποπαράγραφος (4), θεωρείται ότι υποβάλλονται ή λαμβάνονται από τον ίδιο τον άμεσο συμμετέχοντα.
- (2) Ο άμεσος συμμετέχων δεσμεύεται από τις εν λόγω εντολές πληρωμής, ανεξάρτητα από το περιεχόμενο ή την τυχόν μη τήρηση των συμβατικών ή άλλων συμφωνιών μεταξύ του συμμετέχοντα και οποιουδήποτε από τους οργανισμούς που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1).

Διαδικασία υποβολής
αίτησης συμμετοχής
στο TARGET2-CY

8. (1) Προκειμένου να συμμετάσχουν στο TARGET2-CY οι υποψήφιοι πρέπει να:
- α) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:
- i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση,

καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το TARGET2-CY και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτό. Για το σκοπό αυτό, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες συνάπτουν σύμβαση με τον παροχέα υπηρεσιών δικτύου προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του Προσαρτήματος I της παρούσας Οδηγίας και

Προσάρτημα I

ii) να έχουν ολοκληρώσει με επιτυχία τις απαιτούμενες από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δοκιμές και

β) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις νομικής φύσης:

i) παράσχουν γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, με βάση το υπόδειγμα του Προσαρτήματος III της παρούσας Οδηγίας, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε άλλο πλαίσιο και

Προσάρτημα III

ii) προκειμένου για οργανισμούς νομικά πρόσωπα της παραγράφου 4(1)(β), παράσχουν γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του Προσαρτήματος III της παρούσας Οδηγίας, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε άλλο πλαίσιο.

Προσάρτημα III

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

α) τα έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που προμηθεύονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και τα οποία έχουν συμπληρώσει·

β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, εφόσον απαιτείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, και

γ) τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον απαιτείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Ο υποψήφιος υποβάλλει δεόντως υπογεγραμμένη επιστολή προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα VIII.

Προσάρτημα VIII

- (3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να ζητά και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση συμμετοχής.
- (4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου απορρίπτει την αίτηση συμμετοχής εφόσον:
- α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης που αναφέρονται στην παράγραφο 4·
 - β) δεν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) ή/και
 - γ) βάσει της αξιολόγησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η εν λόγω συμμετοχή μπορεί να θέσει σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY ή άλλης τυχόν συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, όπως περιγράφονται στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους 2002 έως 2007 και στο καταστατικό της Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- (5) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου γνωστοποιεί στον υποψήφιο την απόφασή της σχετικά με την αίτηση συμμετοχής του εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες σύμφωνα με την υποπαράγραφο (3), η απόφαση γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου παραλαμβάνει τις σχετικές πληροφορίες από τον υποψήφιο. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.

138(I)/2002
166(I)/2003
34(I)/2007

Ευρετήριο του
TARGET2

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

απευθύνονται σε:

- (α) συμμετέχοντες στο TARGET2 και υποκαταστήματά τους που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών·
 - (β) έμμεσους συμμετέχοντες στο TARGET2, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών και
 - (γ) κατόχους προσβάσιμου BIC του TARGET2.
- Το ευρετήριο ενημερώνεται σε εβδομαδιαία βάση.
- (2) Οι κωδικοί αναγνώρισης τράπεζας (BIC) δημοσιεύονται στο ευρετήριο του TARGET2, εκτός εάν ο συμμετέχων ζητήσει τη μη δημοσίευσή τους.
 - (3) Οι συμμετέχοντες μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο του TARGET2 μόνο στα υποκαταστήματά τους και σε οργανισμούς που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών.
 - (4) Οι οργανισμοί που καθορίζονται στα σημεία (β) και (γ) της υποπαραγράφου (1) χρησιμοποιούν τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC) τους σε σχέση με έναν μόνο άμεσο συμμετέχοντα.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Υποχρεώσεις της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και των συμμετεχόντων

10. (1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου προσφέρει τις περιγραφόμενες στο Μέρος IV υπηρεσίες. Εκτός εάν άλλως ορίζει η παρούσα Οδηγία ή ο νόμος, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.

Προσάρτημα VI

(2) Οι συμμετέχοντες καταβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τις προμήθειες που καθορίζονται στο Προσάρτημα VI της παρούσας Οδηγίας.

Προσάρτημα V

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

(4) Ο συμμετέχων δηλώνει και εγγυάται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από την παρούσα Οδηγία δεν παραβιάζουν κανένα νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που τον διέπει ή συμφωνία από την οποία δεσμεύεται.

11. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και οι συμμετέχοντες συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίσουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-CY. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των αμοιβαίων υποχρεώσεων και την άσκηση των αμοιβαίων δικαιωμάτων τους σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου συστήνει και διατηρεί μία υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους συμμετέχοντες στις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.
- (3) Επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ διατίθενται στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System — T2IS). Το T2IS μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.
- (4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους συμμετέχοντες είτε μέσω της ΜΠΕ είτε με κάθε άλλο μέσο επικοινωνίας.
- (5) Οι συμμετέχοντες είναι υπεύθυνοι για την έγκαιρη ενημέρωση των υφιστάμενων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων, καθώς και για την υποβολή νέων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στο TARGET2-CY.
- (6) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να διαβιβάζει στις ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ κάθε πληροφορία που αφορά τους συμμετέχοντες και την οποία οι εν λόγω ΚΤ μπορεί να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον παροχέα υπηρεσιών δικτύου σύμβαση.
- (7) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας καθώς και

για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτεται η αναφερόμενη σε αυτούς γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο.

- (8) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σχετικά με:
- α) κάθε νέο έμμεσο συμμετέχοντα, κάτοχο προσβάσιμου κωδικού αναγνώρισης τράπεζας (BIC) ή οργανισμό που διαθέτει πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών τον οποίο εγγράφουν, και
 - β) κάθε μεταβολή που αφορά τους οργανισμούς που αναφέρονται στο σημείο (α).
- (9) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

ΜΕΡΟΣ IV

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΠ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Ανοιγμα και διαχείριση λογαριασμών ΜΠ

12. (1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ανοίγει και λειτουργεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ και, κατά περίπτωση, υπολογαριασμό, για κάθε συμμετέχοντα.
- (2) Οι ΜΠ και οι υπολογαριασμοί τους είναι άτοκοι εκτός εάν αυτοί χρησιμοποιούνται για την τήρηση ελάχιστων αποθεματικών. Στην περίπτωση αυτή, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων επί των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών διέπονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον κανονισμό ΕΚΤ/2003/9, της 12^{ης} Σεπτεμβρίου 2003, για την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών.
- (3) Εκτός από το διακανονισμό εντολών πληρωμής στη μονάδα πληρωμών, ο λογαριασμός ΜΠ μπορεί να χρησιμοποιείται για το διακανονισμό εντολών πληρωμής προς και από λογαριασμούς στις ΚΤ, σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- (4) Οι συμμετέχοντες χρησιμοποιούν την ΜΠΕ για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με τη θέση ρευστότητάς τους. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε συμμετέχοντα που έχει επιλέξει τη

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 318 της 27^{ης} Νοεμβρίου 1998, σ. 1

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 250 της 2^{ης} Οκτωβρίου 2003, σ. 10

συγκεκριμένη υπηρεσία.

- Είδη εντολών πληρωμής
13. Για τους σκοπούς του TARGET2 στις εντολές πληρωμής ταξινομούνται:
- α) οι εντολές μεταφοράς κεφαλαίων·
 - β) οι οδηγίες άμεσης χρέωσης που εκτελούνται βάσει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης και
 - γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας.
- Αποδοχή και απόρριψη εντολών πληρωμής
14. (1) Οι εντολές πληρωμής που υποβάλλουν οι συμμετέχοντες θεωρούνται δεκτές από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εάν:
- α) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο παροχέας υπηρεσιών δικτύου·
 - β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-CY και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο Προσάρτημα I έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς, και
 - γ) σε περίπτωση που κάποιος πληρωτής ή δικαιούχος πληρωμής έχει τεθεί σε αναστολή, υπάρχει ρητή συναίνεση της ΚΤ του εν λόγω συμμετέχοντα.
- Προσάρτημα I
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή πληρωμής που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της υποπαραγράφου (1). Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενημερώνει τον συμμετέχοντα για τυχόν απόρριψη εντολής πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Προσάρτημα I της παρούσας Οδηγίας.
- Εισαγωγή οδηγιών πληρωμής στο επικουρικό σύστημα και ανέκκλητο αυτών
- 14A.(1) Στις περιπτώσεις επικουρικών συστημάτων:
- (α) Οι οδηγίες πίστωσης θεωρείται ότι εισάγονται στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΕΣ και θεωρούνται ανέκκλητες από τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΕΣ.
 - (β) Οι οδηγίες χρέωσης θεωρείται ότι εισάγονται στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΔ και θεωρούνται ανέκκλητες από τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΔ.
- (2) Η εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) δεν επηρεάζει τους κανόνες

επικουρικών συστημάτων που προβλέπουν ότι η χρονική στιγμή εισαγωγής στο επικουρικό σύστημα ή /και η χρονική στιγμή κατά την οποία καθίστανται ανέκκλητες οι εντολές μεταφοράς που υποβάλλονται στο εν λόγω επικουρικό σύστημα προηγείται της χρονικής στιγμής εισαγωγής της αντίστοιχης οδηγίας πληρωμής στην οικεία συνιστώσα του TARGET2.

Κανόνες
προτεραιότητας

15. (1) Οι συμμετέχοντες εντολείς δίνουν σε κάθε εντολή πληρωμής έναν από τους ακόλουθους χαρακτηρισμούς:

- α) κανονική εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 2)
- β) επείγουσα εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 1) ή
- γ) εξαιρετικά επείγουσα εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 0).

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

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

- α) τις ΚΤ και
- β) τους συμμετέχοντες, στις περιπτώσεις πληρωμών προς και από την CLS International Bank και μεταφορών ρευστότητας υπέρ επικουρικών συστημάτων.

Όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από επικουρικό σύστημα μέσω της διασύνδεσης επικουρικού συστήματος για τη χρέωση ή πίστωση των λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων θεωρούνται εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.

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

Όρια ρευστότητας

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

(2) Ο καθορισμός ορίων είναι δυνατός μόνον από ή σε σχέση με έναν

όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Όρια δεν μπορούν να τίθενται σε σχέση με έναν μεμονωμένο λογαριασμό ΜΠ ενός μέλους ομίλου ΣΡ ή από μέλη ομίλου ΣΡ μεταξύ τους.

- (3) Θέτοντας διμερές όριο, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να μην προβεί στο διακανονισμό εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων κανονικών εντολών πληρωμής του στο λογαριασμό ΜΠ άλλου συμμετέχοντα στο TARGET2, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων από το λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα επειγουσών και κανονικών πληρωμών, υπερβαίνει το διμερές αυτό όριο.
- (4) Ένας συμμετέχων μπορεί να θέτει πολυμερές όριο για κάθε σχέση που δεν υπόκειται σε διμερές όριο. Πολυμερές όριο μπορεί να τεθεί μόνον στην περίπτωση που ο συμμετέχων έχει θέσει ένα τουλάχιστον διμερές όριο. Σε περίπτωση που κάποιος συμμετέχων θέσει πολυμερές όριο, δίνει οδηγίες στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να μην προβεί στο διακανονισμό εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων κανονικών εντολών πληρωμής του σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2, σε σχέση με τους οποίους δεν έχει τεθεί διμερές όριο, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων από τους εν λόγω λογαριασμούς επειγουσών και κανονικών πληρωμών, θα υπερβαίνει το πολυμερές όριο.
- (5) Το κατώτατο ποσό κάθε ορίου ορίζεται σε 1 εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ. Διμερές ή πολυμερές όριο μηδενικού ποσού θεωρείται ότι δεν υφίσταται. Δεν είναι δυνατός ο καθορισμός ορίων μεταξύ του μηδενός και του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ.
- (6) Τα όρια μπορούν να μεταβάλλονται μέσω της ΜΠΕ σε πραγματικό χρόνο με άμεση ισχύ ή με ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν ένα όριο γίνει μηδενικό, δεν μπορεί να μεταβληθεί και πάλι την ίδια εργάσιμη ημέρα. Ο καθορισμός νέου διμερούς ή πολυμερούς ορίου τίθεται σε ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Διευκολύνσεις
δέσμευσης
ρευστότητας

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

- (2) Ο διαχειριστής ομίλου ΣΡ δύναται να δεσμεύει ρευστότητα μόνο για τον όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Η δέσμευση ρευστότητας δεν μπορεί να αφορά μεμονωμένους λογαριασμούς εντός ενός ομίλου ΣΡ.
- (3) Ζητώντας να δεσμευθεί ορισμένο ποσό ρευστότητας για εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να διακανονίζει επείγουσες και κανονικές εντολές πληρωμής, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε για εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.
- (4) Ζητώντας να δεσμευθεί ορισμένο ποσό ρευστότητας για επείγουσες εντολές πληρωμής, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να διακανονίζει κανονικές εντολές πληρωμής, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε για επείγουσες και εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.
- (5) Αφού λάβει το αίτημα δέσμευσης ρευστότητας, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ελέγχει εάν το ποσό της ρευστότητας στο λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα επαρκεί για τη δέσμευση. Σε περίπτωση που το ποσό δεν επαρκεί, δεσμεύεται μόνον η διαθέσιμη στο λογαριασμό ΜΠ ρευστότητα. Το υπόλοιπο ποσό της ζητηθείσας δέσμευσης ρευστότητας δεν δεσμεύεται αυτομάτως σε μεταγενέστερο χρόνο, ακόμη και στην περίπτωση που το ποσό της ρευστότητας που είναι διαθέσιμη στο λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα ανέλθει στο επίπεδο του αρχικού αιτηθέντος προς δέσμευση ποσού.
- (6) Το επίπεδο δέσμευσης ρευστότητας μπορεί να μεταβληθεί. Οι συμμετέχοντες μπορούν, μέσω της ΜΠΕ, να υποβάλλουν αίτημα δέσμευσης νέων ποσών με άμεση ισχύ ή με ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Προκαθορισμένοι
χρόνοι
διακανονισμού

18. (1) Οι συμμετέχοντες εντολείς δύναται να προκαθορίζουν το χρόνο διακανονισμού των εντολών πληρωμής εντός μιας εργάσιμης ημέρας χρησιμοποιώντας την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) ή την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator).
- (2) Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή

αποθηκεύεται και εισάγεται στο μηχανισμό καταχώρισης μόνο κατά τον προκαθορισμένο χρόνο.

- (3) Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή επιστρέφεται ως μη διακανονισθείσα εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης. Δεκαπέντε λεπτά πριν από τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης αποστέλλεται αυτόματη ειδοποίηση στον συμμετέχοντα εντολέα μέσω της ΜΠΕ. Ο συμμετέχων εντολέας δύναται επίσης να χρησιμοποιεί την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μόνον ως ένδειξη προειδοποίησης. Στις περιπτώσεις αυτές, η σχετική εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται.
- (4) Οι συμμετέχοντες εντολείς δύναται να μεταβάλλουν την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) και την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μέσω της ΜΠΕ.
- (5) Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες παρατίθενται στο Προσάρτημα Ι της παρούσας Οδηγίας.

Προσάρτημα Ι

Εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων

19. (1) Εντολές πληρωμής είναι δυνατόν να υποβάλλονται έως και πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία διακανονισμού (αποθηκευμένες εντολές πληρωμής).
- (2) Οι αποθηκευμένες εντολές πληρωμής γίνονται δεκτές και εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης την ημερομηνία που καθορίζει ο συμμετέχων εντολέας κατά την έναρξη της αναφερόμενης στο Προσάρτημα V ημερήσιας επεξεργασίας. Οι εν λόγω εντολές πληρωμής τοποθετούνται πριν από τις εντολές πληρωμής της ίδιας προτεραιότητας.
- (3) Οι παράγραφοι 15(3), 22(2) και 29(1)(α) εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, και για τις αποθηκευμένες εντολές πληρωμής.

Προσάρτημα V

Διακανονισμός εντολών πληρωμής στο μηχανισμό καταχώρισης

20. (1) Εντολές πληρωμής που έγιναν δεκτές διακανονίζονται αμέσως ή το αργότερο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία έγιναν δεκτές, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στο λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή και λαμβανομένων υπόψη τυχόν ορίων ρευστότητας ή δεσμεύσεων ρευστότητας

σύμφωνα με τις παραγράφους 16 και 17, εκτός εάν ο χρόνος διακανονισμού έχει καθοριστεί από τους συμμετέχοντες εντολείς όπως περιγράφεται στην παράγραφο 18.

- (2) Η χρηματοδότηση μπορεί να παρέχεται από:
- α) τη διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ ή
 - β) εισερχόμενες πληρωμές από άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων διαδικασιών βελτιστοποίησης.
- (3) Για τις εξαιρετικά επείγουσες πληρωμές εφαρμόζεται η αρχή «first in, first out» (FIFO). Αυτό σημαίνει ότι οι εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής διακανονίζονται κατά χρονολογική σειρά. Επείγουσες και κανονικές εντολές πληρωμής δεν διακανονίζονται εφόσον στη σειρά αναμονής υπάρχουν εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.
- (4) Η αρχή FIFO εφαρμόζεται και για τις επείγουσες εντολές πληρωμής. Κανονικές εντολές πληρωμής δεν διακανονίζονται εφόσον στη σειρά αναμονής υπάρχουν επείγουσες και εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.
- (5) Κατά παρέκκλιση από τις υποπαραγράφους (3) και (4), εντολές πληρωμής χαμηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, αλλά οι οποίες έγιναν δεκτές σε μεταγενέστερο χρόνο) μπορούν να διακανονίζονται πριν από εντολές πληρωμής υψηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, αλλά οι οποίες έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο), εάν ο συμψηφισμός των εντολών πληρωμής χαμηλότερης προτεραιότητας με πληρωμές που πρόκειται να ληφθούν θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση ρευστότητας για τον πληρωτή.
- (6) Οι κανονικές εντολές πληρωμής διακανονίζονται με βάση την αρχή «FIFO by-passing». Αυτό σημαίνει ότι μπορούν να διακανονίζονται αμέσως (ανεξαρτήτως εάν στη σειρά αναμονής βρίσκονται κανονικές πληρωμές που έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο) και, συνεπώς, κατά παράβαση της αρχής FIFO, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια.
- (7) Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με το διακανονισμό εντολών πληρωμής στο μηχανισμό καταχώρισης περιέχονται στο Προσάρτημα I της παρούσας Οδηγίας .

Διακανονισμός και επιστροφή εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής

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

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

Προσάρτημα Ι

(3) Ο πληρωτής δύναται να μεταβάλλει τη θέση εντολών πληρωμής στη σειρά αναμονής (δηλ. να προβεί στην ανακατάταξή τους) μέσω της ΜΠΕ. Οι εντολές πληρωμής μπορούν να μετακινούνται είτε στην αρχή είτε στο τέλος της οικείας σειράς αναμονής με άμεση ισχύ οποτεδήποτε κατά την ημερήσια επεξεργασία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Προσάρτημα V.

Προσάρτημα V

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

Προσάρτημα V

Εισαγωγή εντολών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών

22. (1) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1 της οδηγίας για το αμετάκλητο του διακανονισμού και του άρθρου 4 των περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμων του 2003 και 2006 οι εντολές πληρωμής θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY τη στιγμή που χρεώνεται ο λογαριασμός ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα.

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

Προσάρτημα Ι

ΜΕΡΟΣ V

ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Λειτουργίες ενοποίησης

23. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου παρέχει τη λειτουργία ενοποιημένων

ρευστότητας

στοιχείων λογαριασμών (ΕΣΛ) και τη λειτουργία συνολικής ρευστότητας (ΣΡ).

Λειτουργία
ενοποιημένων
στοιχείων
λογαριασμών

24. (1) Η λειτουργία ΕΣΛ μπορεί να χρησιμοποιηθεί από:
- α) ένα πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματά του (είτε το πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματα του συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι), υπό την προϋπόθεση ότι διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC ή
 - β) δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν στον ίδιο όμιλο ή/και τα υποκαταστήματά τους, καθένα εκ των οποίων διαθέτει έναν ή περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC.
- (2) α) Στο πλαίσιο της λειτουργίας ΕΣΛ, σε κάθε μέλος του ομίλου ΕΣΛ και στις οικείες τους ΚΤ παρέχεται ένας κατάλογος των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου, καθώς και τα ακόλουθα πρόσθετα ενοποιημένα στοιχεία σε επίπεδο ομίλου ΕΣΛ:
- i) ενδοημερήσια πιστωτικά όρια (κατά περίπτωση)
 - ii) υπόλοιπα, συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων υπολογαριασμών
 - iii) κύκλος εργασιών
 - iv) διακανονισθείσες πληρωμές και
 - v) εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.
- β) Ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ και η οικεία του ΚΤ έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν καθένα από τα ανωτέρω στοιχεία για οποιονδήποτε λογαριασμό ΜΠ του ομίλου ΕΣΛ.
- γ) Οι αναφερόμενες στην παρούσα υποπαράγραφο πληροφορίες παρέχονται μέσω της ΜΠΕ.
- (3) Ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ έχει το δικαίωμα να προβαίνει μέσω της ΜΠΕ σε μεταφορές ρευστότητας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου ΕΣΛ, συμπεριλαμβανομένων των υπολογαριασμών τους.
- (4) Ένας όμιλος ΕΣΛ μπορεί να περιλαμβάνει και λογαριασμούς ΜΠ που συμπεριλαμβάνονται σε έναν όμιλο ΣΡ. Στην περίπτωση αυτή, όλοι οι λογαριασμοί ΜΠ του ομίλου ΣΡ αποτελούν μέρος του ομίλου ΕΣΛ.
- (5) Σε περίπτωση που δύο ή περισσότεροι λογαριασμοί ΜΠ αποτελούν

ταυτόχρονα μέρος ενός ομίλου ΣΡ και ενός ομίλου ΕΣΛ (ο οποίος περιλαμβάνει και άλλους λογαριασμούς ΜΠ), οι εφαρμοστέοι στον όμιλο ΣΡ κανόνες υπερισχύουν ως προς τις σχέσεις στο πλαίσιο του ομίλου ΣΡ.

- (6) Ένας όμιλος ΕΣΛ, στον οποίο περιλαμβάνονται λογαριασμοί ΜΠ ενός ομίλου ΣΡ, δύναται να διορίσει διαχειριστή ομίλου ΕΣΛ διαφορετικό από το διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.
- (7) Η διαδικασία απόκτησης άδειας για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ, η οποία περιγράφεται στην παράγραφο 25 υποπαράγραφοι (4) και (5), εφαρμόζεται τηρουμένων των αναλογιών και για τη διαδικασία απόκτησης άδειας για τη χρήση της λειτουργίας ΕΣΛ.

Λειτουργία
συνολικής
ρευστότητας

- 25. (1) Η λειτουργία ΣΡ μπορεί να χρησιμοποιηθεί από:
 - α) ένα πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματά του (είτε το πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματά του συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι), υπό την προϋπόθεση ότι είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ και διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς αναγνώρισης τράπεζας (BIC)
 - β) εγκατεστημένα στη ζώνη του ευρώ υποκαταστήματα (είτε αυτά συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι) πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο εκτός της ζώνης του ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς αναγνώρισης τράπεζας (BIC) ή
 - γ) δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα από τα αναφερόμενα στο σημείο (α) ή/και υποκαταστήματα από τα αναφερόμενα στο σημείο (β) τα οποία ανήκουν στον ίδιο όμιλο. Σε κάθε μία από τις αναφερόμενες στα σημεία (α) έως (γ) περιπτώσεις απαιτείται οι ενδιαφερόμενοι φορείς να έχουν συνάψει συμφωνίες ενδοημερήσιας πίστωσης με την οικεία συμμετέχουσα Εθνική Κεντρική Τράπεζα.
- (2) Στο πλαίσιο της λειτουργίας ΣΡ, προκειμένου να ελεγχθεί κατά πόσο μια εντολή πληρωμής καλύπτεται επαρκώς, συγκεντρώνεται η διαθέσιμη ρευστότητα όλων των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ. Παρά τα ανωτέρω, η διμερής σχέση λογαριασμού ΜΠ

μεταξύ ενός μέλους του ομίλου ΣΡ και της ΕθνΚΤ ΣΡ του εξακολουθεί να διέπεται από τις ρυθμίσεις της οικείας συνιστώσας του TARGET2, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που προβλέπονται στη σύμβαση ΣΡ. Η χορηγούμενη ενδοημερήσια πίστωση στο λογαριασμό ΜΠ οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ μπορεί να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το εν λόγω μέλος ομίλου ΣΡ ή σε λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν οποιαδήποτε άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στην ίδια ή οποιαδήποτε άλλη ΕθνΚΤ ΣΡ.

- (3) Προκειμένου να χρησιμοποιήσουν τη λειτουργία ΣΡ, ένας ή περισσότεροι συμμετέχοντες στο TARGET2, οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια της υποπαραγράφου (1), συνάπτει σύμβαση ΣΡ με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και, κατά περίπτωση, με άλλη ή άλλες ΚΤ των συνιστωσών του TARGET2 στις οποίες συμμετέχουν άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ. Ένας συμμετέχων στο TARGET2 μπορεί να συνάψει μόνο μία σύμβαση ΣΡ σε σχέση με έναν συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ. Η σύμβαση ΣΡ συμφωνεί με το υπόδειγμα που παρατίθεται στο Προσάρτημα VII της παρούσας Οδηγίας.
- (4) Κάθε όμιλος ΣΡ ορίζει έναν διαχειριστή ομίλου ΣΡ. Στην περίπτωση που ο όμιλος ΣΡ αποτελείται από έναν μόνο συμμετέχοντα, ο εν λόγω συμμετέχων ενεργεί ως διαχειριστής του ομίλου ΣΡ. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ υποβάλλει στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ γραπτή αίτηση για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ (η οποία περιέχει έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων τα οποία παρέχει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου), συνοδευόμενη από την υπογεγραμμένη κατά το υπόδειγμα που παρέχει η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ σύμβαση ΣΡ. Τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ υποβάλλουν τις γραπτές αιτήσεις τους (οι οποίες περιέχουν έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων τα οποία παρέχει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου) στις οικείες ΕθνΚΤ ΣΡ τους. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ δύναται να ζητήσει πρόσθετες τυχόν πληροφορίες ή έγγραφα τα οποία κρίνει αναγκαία προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση. Επιπλέον, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις λοιπές ΕθνΚΤ ΣΡ, δύναται να απαιτήσει την προσθήκη στη σύμβαση ΣΡ πρόσθετων τυχόν διατάξεων τις οποίες κρίνει αναγκαίες για τη διασφάλιση της δέουσας και έγκαιρης εκπλήρωσης οποιωνδήποτε υφιστάμενων ή/και μελλοντικών

υποχρεώσεων όλων των μελών του ομίλου ΣΡ έναντι οποιασδήποτε ΕθνΚΤ ΣΡ.

- (5) Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ εξακριβώνει εάν οι αιτούντες πληρούν τις απαιτήσεις για τη σύσταση ομίλου ΣΡ και κατά πόσο η σύμβαση ΣΡ έχει υπογραφεί δεόντως. Για το σκοπό αυτό, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ δύναται να έλθει σε επαφή με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ. Η απόφαση της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ απευθύνεται εγγράφως στο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ εντός ενός μηνός από την παραλαβή της αναφερόμενης στην υποπαράγραφο (4) αίτησης από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ ή, εφόσον η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ ζητεί πρόσθετες πληροφορίες, εντός ενός μηνός από την παραλαβή των εν λόγω πληροφοριών από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.
- (6) Τα μέλη του ομίλου ΣΡ αποκτούν αυτομάτως πρόσβαση στη λειτουργία ΕΣΛ.
- (7) Η πρόσβαση στην παροχή πληροφοριών και σε όλα τα αλληλεπιδραστικά μέτρα ελέγχου εντός ορισμένου ομίλου ΣΡ είναι δυνατή μέσω της ΜΠΕ.

Κατάπτωση ασφαλειών

- 25Α. Σε περίπτωση επέλευσης του γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει το δικαίωμα να προβεί στη ρευστοποίηση ασφαλειών σύμφωνα με την παράγραφο 36.

Συμψηφισμός απαιτήσεων σύμφωνα με την παράγραφο 36

26. Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, κάθε απαίτηση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου έναντι του εν λόγω μέλους ομίλου ΣΡ καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμη και υπόκειται στις διατάξεις της παραγράφου 36 υποπαράγραφοι (2) και (3) της παρούσας Οδηγίας.

ΜΕΡΟΣ VI

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

27. Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τη λειτουργία της ΕΚΠ, ισχύουν οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που περιγράφονται στο Προσάρτημα IV της παρούσας Οδηγίας.

Προσάρτημα V

Απαιτήσεις
ασφαλείας

28. (1) Οι συμμετέχοντες διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.
- (2) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου 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 παροχών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου 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 Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους συμμετέχοντες ή/και σε συμμετέχοντες που θεωρούνται κρίσιμοι από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

ΜΕΡΟΣ VII

ΜΟΝΑΔΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ

Χρήση της ΜΠΕ

29. (1) Η ΜΠΕ:
- α) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να αποκτούν πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τους λογαριασμούς τους και να διαχειρίζονται τη ρευστότητα
 - β) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις εντολές μεταφοράς ρευστότητας και
 - γ) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να προβαίνουν σε εφεδρικές εφάπαξ πληρωμές και εφεδρικές πληρωμές έκτακτης ανάγκης, σε περίπτωση βλάβης της υποδομής πληρωμών του συμμετέχοντα.
- (2) Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με τη ΜΠΕ παρατίθενται στο Προσάρτημα Ι της παρούσας Οδηγίας.

Προσάρτημα Ι

ΜΕΡΟΣ VIII

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ, ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

- Μηχανισμός αποζημίωσης
30. Σε περίπτωση που μία εντολή πληρωμής δεν μπορεί να διακανονιστεί την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου προσφέρεται να αποζημιώσει τους ενδιαφερόμενους άμεσους συμμετέχοντες σύμφωνα με την καθοριζόμενη στο Προσάρτημα II της παρούσας Οδηγίας ειδική διαδικασία.
- Προσάρτημα II
- Καθεστώς ευθύνης
31. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και οι συμμετέχοντες υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ευθύνεται έναντι των συμμετεχόντων της σε περιπτώσεις απάτης (συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του δόλου) ή βαρείας αμέλειας, για κάθε ζημία που οφείλεται στη λειτουργία του TARGET2-CY. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας, η ευθύνη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου περιορίζεται στο ποσό της οικείας συναλλαγής ή/και στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλειόμενης οποιασδήποτε ευθύνης για λοιπά διαφεύγοντα κέρδη ή λοιπές έμμεσες ζημιές.
- (3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της υποδομής σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή η βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει λάβει τα ευλόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της εν λόγω υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την αντιμετώπιση των επακόλουθων της εν λόγω δυσλειτουργίας ή βλάβης (στην τελευταία περίπτωση συμπεριλαμβάνεται ενδεικτικά η κίνηση και η ολοκλήρωση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που αναφέρονται στο Προσάρτημα IV της παρούσας Οδηγίας).
- Προσάρτημα IV
- (4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεν ευθύνεται:
- α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από τον συμμετέχοντα ή

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

Κ.Δ.Π. 60/2005

- (5) Παρά τις διατάξεις της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς τις τράπεζες για τα διασυνοριακά εμπόσματα και της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών – Διασυνοριακά εμπόσματα οι υποπαράγραφοι (1) έως (4) εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου μπορεί να αποκλειστεί.
- (6) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και οι συμμετέχοντες λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν την αναφερόμενη στην παρούσα παράγραφο ζημία.
- (7) Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεων της βάσει της παρούσας Οδηγίας η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ' ονόματί της, ιδίως σε παροχείς τηλεπικοινωνιακών ή άλλων δικτύων ή σε άλλους φορείς, εφόσον τούτο είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου περιορίζεται στην ορθή επιλογή και ανάθεση εργασιών στους τρίτους και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαράγραφου, οι ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ δεν θεωρούνται τρίτοι.

Απόδειξη

32. (1) Εκτός εάν άλλως ορίζεται στην παρούσα Οδηγία, όλα τα μηνύματα μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και των συμμετεχόντων τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με το TARGET2, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιούνται μέσω του παροχέα υπηρεσιών δικτύου.
- (2) Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή ο παροχέας υπηρεσιών δικτύου γίνονται δεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του παροχέα υπηρεσιών δικτύου γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.

Προσάρτημα IV

- (3) Σε περίπτωση που η σύνδεση στο δίκτυο του παροχέα υπηρεσιών δικτύου διακοπεί, ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που καθορίζονται στο Προσάρτημα IV της παρούσας Οδηγίας. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του.
- (4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών πληρωμής που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από τους συμμετέχοντες για περίοδο δέκα (10) ετών από τη στιγμή της υποβολής των εντολών πληρωμής και της λήξης των πληρωμών.
- (5) Τα βιβλία και αρχεία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (είτε τηρούνται σε έντυπη μορφή, σε μικροφίλμ, σε μικροδελτία, σε ηλεκτρονική ή μαγνητική εγγραφή, ή σε οποιαδήποτε άλλη μορφή που μπορεί να αναπαραχθεί με μηχανικό ή άλλο τρόπο) γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των υποχρεώσεων των συμμετεχόντων και οποιωνδήποτε πραγματικών περιστατικών και γεγονότων που επικαλούνται τα μέρη.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ

ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ

ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Διάρκεια και ομαλή λήξη της συμμετοχής

33. (1) Με την επιφύλαξη της παραγράφου 34, η συμμετοχή στο TARGET2-CY ισχύει για αόριστο χρονικό διάστημα.
- (2) Κάθε συμμετέχων μπορεί να καταγγείλει τη συμμετοχή του στο TARGET2-CY οποτεδήποτε, με την προϋπόθεση της προ δεκαεσσάρων εργάσιμων ημερών σχετικής ειδοποίησης, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- (3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να παύσει μονομερώς τη συμμετοχή του συμμετέχοντα στο TARGET2-CY οποτεδήποτε με την προϋπόθεση της προ τριών μηνών σχετικής ειδοποίησης, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα.
- (4) Με τη λήξη της συμμετοχής, τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας που

καθορίζονται στην παράγραφο 38 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία της λήξης.

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

Αναστολή και έκτακτη λήξη της συμμετοχής

34. (1) Η συμμετοχή ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-CY παύει αμέσως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή αναστέλλεται εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:
- α) έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας ή/και
 - β) ο συμμετέχων δεν πληροί πλέον τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 κριτήρια πρόσβασης.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να παύσει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή του συμμετέχοντα στο TARGET2-CY εάν:
- α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν αυτών που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1))·
 - β) ο συμμετέχων παραβιάζει ουσιωδώς τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας·
 - γ) ο συμμετέχων δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου·
 - δ) ο συμμετέχων έχει αποκλειστεί από την ομάδα TARGET2 CUG ή με άλλο τρόπο παύει να αποτελεί μέλος της ή/και
 - ε) επέλθει οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο αφορά τον συμμετέχοντα και το οποίο, κατά την αξιολόγηση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY ή οποιασδήποτε άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, όπως περιγράφονται στους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2007 και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.
- (3) Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της υποπαραγράφου (2), η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα σημεία α) έως γ).

- (4) α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αναστείλει ή παύσει τη συμμετοχή ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-CY σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) ή (2), η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενημερώνει αμέσως τον συμμετέχοντα, τις άλλες ΚΤ και τους υπόλοιπους συμμετέχοντες για την αναστολή ή την παύση μέσω μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ.
- β) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενημερώνεται από άλλη ΚΤ σχετικά με την αναστολή ή παύση της συμμετοχής ενός συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενημερώνει αμέσως τους συμμετέχοντες της για την αναστολή ή την παύση μέσω μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ.
- γ) Με τη λήψη του εν λόγω μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ από τους συμμετέχοντες, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για την παύση ή αναστολή της συμμετοχής ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2.

Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημιές που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή παύσει εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-CY μετά τη λήψη του μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ.

- (5) Με την παύση της συμμετοχής ενός συμμετέχοντα, το TARGET2-CY δεν κάνει δεκτές νέες εντολές πληρωμής από τον εν λόγω συμμετέχοντα. Εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, αποθηκευμένες εντολές πληρωμής ή νέες εντολές πληρωμής υπέρ του εν λόγω συμμετέχοντα επιστρέφονται.
- (6) Εάν η συμμετοχή ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί, όλες οι εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές πληρωμής του αποθηκεύονται και εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης μόνον μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του συμμετέχοντα που έχει τεθεί σε αναστολή.

Κλείσιμο των
λογαριασμών ΜΠ

35. (1) Οι συμμετέχοντες μπορούν να κλείνουν τους λογαριασμούς ΜΠ τους οποτεδήποτε, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργασιμων ημερών σχετικής ειδοποίησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- (2) Με τη λήξη της συμμετοχής σύμφωνα με την παράγραφο 33 ή την

παράγραφο 34, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κλείνει τους λογαριασμούς ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα, αφού προηγουμένως:

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

ΜΕΡΟΣ Χ

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Τα δικαιώματα συμψηφισμού της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου

36. (1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αποκτά κυμαινόμενο βάρος επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των λογαριασμών ΜΠ του συμμετέχοντα, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτόν τυχόν τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών. Ο συμμετέχων υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεόντως υπογεγραμμένο έγγραφο Επιβάρυνσης Λογαριασμού ΜΠ στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα ΙΧ.

Προσάρτημα ΙΧ

(2) Με την επέλευση:

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

(3) Μετά την τέλεση του κατά την υποπαράγραφο (4) συμψηφισμού, η

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

- (4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ οποιουδήποτε συμμετέχοντα με το ποσό το οποίο τυχόν οφείλει ο εν λόγω συμμετέχων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εξαιτίας της έννομης σχέσης μεταξύ του συμμετέχοντα και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Δικαιώματα ασφάλειας
επί κεφαλαίων σε
υπολογαριασμούς

- (1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει κυμαινόμενη επιβάρυνση επί του υπολοίπου υπολογαριασμού που ανοίγει ο συμμετέχων για το διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που σχετίζονται με επικουρικά συστήματα βάσει των συμφωνιών μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της ΚΤ του. Το υπόλοιπο αυτό εξασφαλίζει την αναφερόμενη στην υποπαράγραφο (7) υποχρέωση του συμμετέχοντα έναντι της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σε σχέση με τον εν λόγω διακανονισμό.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεσμεύει το υπόλοιπο του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα (μέσω μηνύματος «έναρξης κύκλου»). Η εν λόγω δέσμευση λήγει κατόπιν ειδοποίησης του επικουρικού συστήματος (μέσω μηνύματος «τέλους κύκλου»).
- (3) Με την επιβεβαίωση της δέσμευσης του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εγγυάται στο επικουρικό σύστημα την πληρωμή μέχρι του ποσού του συγκεκριμένου υπολοίπου. Η εγγύηση είναι ανέκκλητη, χωρίς αίρεση, και πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση. Εάν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεν είναι η ΚΤ του επικουρικού συστήματος, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου θεωρείται ότι έχει λάβει οδηγίες να παράσχει την προαναφερθείσα εγγύηση στην ΚΤ του επικουρικού συστήματος.
- (4) Σε περίπτωση που δεν υφίστανται διαδικασίες αφερεγγυότητας σε σχέση με το συμμετέχοντα, οι συναφείς με το επικουρικό σύστημα πληρωμές για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του συμμετέχοντα διακανονίζονται χωρίς να χρησιμοποιηθεί η εγγύηση ή να ασκηθεί το δικαίωμα ασφάλειας επί του υπολοίπου του

υπολογαριασμού του συμμετέχοντα.

- (5) Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του συμμετέχοντα, η συναφής με το επικουρικό σύστημα οδηγία πληρωμής για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του συμμετέχοντα αποτελεί πρώτη ζήτηση για πληρωμή βάσει της εγγύησης ή χρέωση του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία (και η πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος) αφορά επομένως τόσο στην κατάπτωση της υποχρέωσης εγγύησης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου όσο και στη ρευστοποίηση του δικαιώματος ασφάλειας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα.
- (6) Η εγγύηση λήγει κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα ότι ο διακανονισμός έχει ολοκληρωθεί (μέσω μηνύματος «τέλους κύκλου»).
- (7) Ο συμμετέχων υποχρεούται να επιστρέψει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κάθε πληρωμή που διενεργήθηκε βάσει της εν λόγω εγγύησης.

Εμπιστευτικότητα

38. (1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων και απόρρητων πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, τις οποίες διαθέτει ο συμμετέχων ή οι πελάτες του, εκτός εάν ο συμμετέχων ή οι πελάτες του έχουν δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή τους για τη γνωστοποίηση.
- (2) Κατά παρέκκλιση της υποπαραγράφου (1), ο συμμετέχων συμφωνεί ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να γνωστοποιεί σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-CY πληροφορίες σχετικά με πληρωμές, καθώς και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο ή πελάτες του και οι οποίες αποκτήθηκαν κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του TARGET2-CY στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό ή και να γνωστοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες σε αρχές του κράτους μέλους και της Κοινότητας που ασκούν εποπτεία και επίβλεψη στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό.

υπό την προϋπόθεση ότι σε όλες αυτές τις περιπτώσεις η γνωστοποίηση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

- (3) Κατά παρέκκλιση της υποπαραγράφου (1) και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση αναγνώριση του συμμετέχοντα ή των πελατών του, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν το συμμετέχοντα ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων φορέων στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες.
- (4) Πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία του TARGET2-CY στις οποίες έχουν πρόσβαση οι συμμετέχοντες, μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στην παρούσα Οδηγία. Οι συμμετέχοντες τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίηση. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση ανάθεσης, εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπεργολαβικής ανάθεσης σε τρίτους καθηκόντων τα οποία έχουν ή ενδέχεται να έχουν επιρροή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία οι εν λόγω τρίτοι υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της παρούσας παραγράφου.
- (5) Προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον παροχέα υπηρεσιών δικτύου.

Προστασία
δεδομένων, πρόληψη
της νομιμοποίησης
εσόδων από
παράνομες
δραστηριότητες και
συναφή ζητήματα

39. (1) Οι συμμετέχοντες οφείλουν να είναι ενήμεροι και τηρούν όλες τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά τη νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων σχετικά με τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς ΜΠ

τους. Οι συμμετέχοντες ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παροχέα υπηρεσιών δικτύου πριν συνάψουν τη συμβατική σχέση με τον τελευταίο.

- (2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να λαμβάνει πληροφορίες που τους αφορούν από οποιοσδήποτε οικονομικές ή εποπτικές αρχές ή επαγγελματικές ενώσεις, εθνικές ή αλλοδαπές, εφόσον οι πληροφορίες αυτές είναι απαραίτητες για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY.

Κοινοποιήσεις

40. (1) Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στην παρούσα Οδηγία, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει της παρούσας Οδηγίας κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεμοιοτυπία ή με άλλο τρόπο εγγράφως ή με μήνυμα πιστοποιημένης γνησιότητας μέσω του παροχέα υπηρεσιών δικτύου. Οι κοινοποιήσεις στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου υποβάλλονται στον επικεφαλής του Τμήματος Συστημάτων Πληρωμών και Λογιστικών Υπηρεσιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ή στην CBCYCY2NACC. Οι κοινοποιήσεις στο συμμετέχοντα αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό τηλεμοιοτυπίας ή στη διεύθυνσή του SWIFT, τα οποία ο συμμετέχων εκάστοτε γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, με οποιοσδήποτε από τους αναφερόμενους στην παρούσα παράγραφο τρόπους.
- (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 γλώσσα.
- (4) Οι συμμετέχοντες δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και τα έγγραφα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου που έχουν συμπληρώσει ή/και υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων που αναφέρονται στην παράγραφο 8(2)(α) και των πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο 11(5), τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) και τα οποία η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους συμμετέχοντες, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

Συμβατική σχέση με
τον παροχέα
υπηρεσιών δικτύου

41. (1) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, παροχέας υπηρεσιών δικτύων είναι η SWIFT. Κάθε συμμετέχων συνάπτει ξεχωριστή σύμβαση με τη SWIFT για τις υπηρεσίες που παρέχονται από τη SWIFT σχετικά με τη χρήση του TARGET2-CY από το συμμετέχοντα. Η έννομη σχέση μεταξύ του συμμετέχοντα και της SWIFT διέπεται αποκλειστικά από τους όρους και τις προϋποθέσεις της SWIFT.
- (2) Κάθε συμμετέχων αποτελεί επίσης μέλος μίας ομάδας TARGET2 CUG, όπως καθορίζεται από τις ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και ενεργούν ως διαχειρίστριες υπηρεσιών SWIFT για την ΕΚΠ. Η αποδοχή ενός συμμετέχοντα σε μία ομάδα TARGET2 CUG και ο αποκλεισμός του από αυτή παράγει αποτελέσματα από τη σχετική γνωστοποίηση στη SWIFT από το διαχειριστή υπηρεσιών SWIFT.
- (3) Οι συμμετέχοντες συμμορφώνονται με το πλαίσιο υπηρεσιών SWIFT του TARGET2, όπως διατίθεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- (4) Οι παρεχόμενες από τη SWIFT υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε σχέση με το TARGET2.
- (5) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις της SWIFT (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων της) ως παροχέας υπηρεσιών SWIFT ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις των παροχέων δικτύου που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο SWIFT.

Διαδικασία
τροποποίησης

42. Η παρούσα Οδηγία, περιλαμβανομένων και των προσαρτημάτων της, τροποποιείται ή/και συμπληρώνεται με Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Οι τροποποιήσεις θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο συμμετέχων δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ένας συμμετέχων εναντιωθεί στην τροποποίηση, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει το δικαίωμα να παύσει αμέσως τη συμμετοχή του στο TARGET2-CY και να κλείσει τους λογαριασμούς ΜΠ του.

Δικαιώματα τρίτων

43. (1) Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από την παρούσα Οδηγία ή σχετίζονται με αυτούς δεν μεταβιβάζονται, ενεχυράζονται ή εκχωρούνται από τους συμμετέχοντες σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

(2) Η Οδηγία δεν δημιουργεί δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιοδήποτε άλλο φορέα πλην της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και των συμμετεχόντων στο TARGET2-CY.

Εφαρμοστέο δίκαιο,
δικαιοδοσία και
τόπος εκπλήρωσης

44. (1) Η διμερής σχέση μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και των συμμετεχόντων στο TARGET2-CY διέπεται από το κυπριακό δίκαιο.

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

(3) Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και των συμμετεχόντων είναι η Κυπριακή Δημοκρατία.

Εναρξη ισχύος

45. (1) Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από τη 19^η Νοεμβρίου 2007.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της υποπαραγράφου (1), η παράγραφος 3(2)(α) και (β), 16(2) και 17(2), 24(5), 25-26, παράγραφος 7 του προσαρτήματος VI, οι διατάξεις του προσαρτήματος VII, οι ορισμοί και αναφορές σε ορισμούς σχετικά με τη λειτουργία συγκέντρωσης ρευστότητας στην παράγραφο 2 και αναφορές στη λειτουργία

Προσάρτημα VI

Προσάρτημα VII

- Προσάρτημα VI συγκέντρωσης ρευστότητας στην παράγραφο 23, 24(4), 24(6) και 24(7) και στις παραγράφους 8 έως 10 του Προσαρτήματος VI τίθενται σε ισχύ την 1^η Ιανουαρίου 2008.
- Προσάρτημα VI (3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των υποπαραγράφων (1) και (2), οι παράγραφοι 1-6 του Προσαρτήματος VI τίθενται σε ισχύ την 19^η Μαΐου 2008.
- (4) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της παραγράφου 12(2), για την περίοδο μέχρι 31 Δεκεμβρίου 2007-
- (α) τα τυχόν πιστωτικά υπόλοιπα που θα παραμένουν στους ΜΠ και τους υπολογαριασμούς τους κατά το τέλος οποιασδήποτε εργάσιμης μέρας και δεν θα υπερβαίνουν το 10% της ημερήσιας μέσης αξίας των συναλλαγών που θα διακανονίζει ο κάθε συμμετέχον στο TARGET2-CY θα κερδίζουν τόκο ίσο με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων του ευρωσυστήματος·
- (β) οποιαδήποτε πιστωτικά υπόλοιπα πέραν του 10% της αναφερόμενης στο σημείο (α) ημερήσιας μέσης αξίας συναλλαγών θα είναι άτοκα.
- Δεσμευτική φύση 46. Με τη συμμετοχή τους στο TARGET2-CY, οι συμμετέχοντες αυτομάτως αποδέχονται ότι οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Προσάρτημα Ι

**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ
ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ**

Πέραν των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας (Μέρη Ι-Χ), για την επεξεργασία εντολών πληρωμής εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και της τύπου

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

συμμετεχόντων στο TARGET2.

Τύποι μηνυμάτων
πληρωμής

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

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

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

- (2) Κατά την εγγραφή τους στο TARGET2-CY, οι άμεσοι συμμετέχοντες δηλώνουν τους τύπους προαιρετικών μηνυμάτων τους οποίους θα χρησιμοποιούν, με εξαίρεση τα μηνύματα MT 011 και MT 012 για τα οποία οι άμεσοι συμμετέχοντες εκάστοτε αποφασίζουν εάν θα τα λαμβάνουν ή όχι σε σχέση με συγκεκριμένα μηνύματα.
- (3) Οι συμμετέχοντες τηρούν τις προδιαγραφές όσον αφορά τη διάρθρωση των μηνυμάτων SWIFT και τα πεδία, όπως καθορίζονται στην τεκμηρίωση της SWIFT, υπό τους περιορισμούς που προβλέπονται για το TARGET2 και περιγράφονται στο κεφάλαιο 9.1.2.2 των αναλυτικών προδιαγραφών λειτουργίας για τους χρήστες (User Detailed Functional Specifications — UDFS), στο βιβλίο 1.
- (4) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο TARGET2-CY σύμφωνα με τις απαιτήσεις του UDFS. Οι συμμετέχοντες μπορούν να συμφωνούν μεταξύ τους σε συγκεκριμένους κανόνες

όσον αφορά τα περιεχόμενα των πεδίων. Ωστόσο, στο TARGET2-CY δεν υφίστανται ειδικοί έλεγχοι ως προς τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων με τέτοιου είδους κανόνες.

Έλεγχος διπλής
καταχώρισης

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

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

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

- (3) Νέα εντολή πληρωμής επιστρέφεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στο σημείο (2) πεδία της είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής πληρωμής που έχει ήδη γίνει δεκτή.

Κωδικοί σφάλματος 4. Σε περίπτωση απόρριψης της εντολής πληρωμής, ο συμμετέχων

εντολέας λαμβάνει ειδοποίηση απόρριψης (MT 019) στην οποία αναγράφεται ο λόγος της απόρριψης με τη χρήση κωδικών σφάλματος. Οι κωδικοί σφάλματος καθορίζονται στο κεφάλαιο 9.4.2 του UDFS.

Προκαθορισμένοι
χρόνοι
διακανονισμού

5. (1) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/FROTIME/».
- (2) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) υπάρχουν δύο διαθέσιμες επιλογές.
 - α) κωδική λέξη «/REJTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής επιστρέφεται.
 - β) κωδική λέξη «/TILTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται, αλλά τηρείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής.

Και τις δύο παραπάνω επιλογές, εάν μία εντολή πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) δεν διακανονιστεί δεκαπέντε λεπτά πριν από τον καθοριζόμενο σε αυτή χρόνο, τότε αποστέλλεται αυτομάτως ειδοποίηση μέσω της ΜΠΕ.
- (3) Εάν χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/CLSTIME/», τότε η πληρωμή αντιμετωπίζεται όπως και η εντολή πληρωμής που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (2) πιο πάνω σημείο (β).

Διακανονισμός
εντολών πληρωμής
στο μηχανισμό
καταχώρισης

6. (1) Για τις εντολές πληρωμής που εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης διενεργούνται έλεγχοι συμψηφισμού και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, εκτεταμένοι έλεγχοι συμψηφισμού (όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στις υποπαραγράφους (2) και (3)), προκειμένου ο διακανονισμός των εντολών πληρωμής να είναι ταχύς και να επιτρέπει την εξοικονόμηση ρευστότητας.
- (2) Στο πλαίσιο του ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν οι εντολές πληρωμής του δικαιούχου πληρωμής που βρίσκονται στην κορυφή της σειράς αναμονής εξαιρετικά επείγουσας προτεραιότητας ή — εάν δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση — της σειράς αναμονής επείγουσας προτεραιότητας, μπορούν να συμψηφιστούν με εντολή πληρωμής του πληρωτή (εφεξής «εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό»). Στην

περίπτωση που μία εντολή πληρωμής προς συμψηφισμό δεν παρέχει κεφάλαια που επαρκούν για την κάλυψη της αντίστοιχης εντολής πληρωμής του πληρωτή στο μηχανισμό καταχώρισης, εξακριβώνεται εάν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή.

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

Διακανονισμός
εντολών πληρωμής
στη σειρά αναμονής

7. (1) Ο χειρισμός εντολών πληρωμής που έχουν τοποθετηθεί σε σειρές αναμονής εξαρτάται από την κατηγορία προτεραιότητας την οποία καθόρισε ο συμμετέχων εντολέας.
- (2) Οι εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρές αναμονής εξαιρετικά επείγουσας ή επείγουσας προτεραιότητας διακανονίζονται με βάση τους περιγραφόμενους στην παράγραφο 6 πιο πάνω ελέγχους συμψηφισμού, αρχής γενομένης από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει αύξηση ρευστότητας ή παρέμβαση σε επίπεδο σειράς αναμονής (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής, στο χρόνο διακανονισμού ή στην προτεραιότητα ή ανάκληση της εντολής πληρωμής).
- (3) Οι εντολές πληρωμής στη σειρά αναμονής κανονικής προτεραιότητας διακανονίζονται σε συνεχή βάση, συμπεριλαμβανομένων όλων των εξαιρετικά επείγουσών ή επείγουσών εντολών πληρωμής που δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Χρησιμοποιούνται διαφορετικοί μηχανισμοί βελτιστοποίησης (αλγόριθμοι). Εάν ένας αλγόριθμος

επιτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει διακανονίζονται εάν αποτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει παραμένουν στη σειρά αναμονής. Για το συμψηφισμό των ροών πληρωμής εφαρμόζονται τρεις αλγόριθμοι (1 έως 3). Με τον αλγόριθμο 4, η διαδικασία διακανονισμού 5 (όπως καθορίζεται στο κεφάλαιο 2.8.1 του UDFS) παρέχεται για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής των επικουρικών συστημάτων. Για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού εξαιρετικά επείγουσών συναλλαγών επικουρικών συστημάτων σε υπολογαριασμούς συμμετεχόντων χρησιμοποιείται ένας ειδικός αλγόριθμος (αλγόριθμος 5).

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

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

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

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

β) Με τον αλγόριθμο 2 («μερικός») η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου:

(i) υπολογίζει και ελέγχει τις θέσεις, τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας κάθε οικείου λογαριασμού ΜΠ όπως με τον αλγόριθμο 1 και

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

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

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

γ) Με τον αλγόριθμο 3 («πολλαπλός») η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου:

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

(ii) εάν η ρευστότητα δεν επαρκεί για τη χρηματοδότηση της διμερούς θέσης σε σχέση με ένα ζεύγος λογαριασμών ΜΠ όπως περιγράφεται στο σημείο i), αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου υπάρξει επαρκής ρευστότητα.

Στην περίπτωση αυτή, η εμπλεκόμενη ή οι εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί, στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2.

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

- δ) Με τον αλγόριθμο 4 («μερικός διακανονισμός και διακανονισμός επικουρικού συστήματος») η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 2, χωρίς να αφαιρεί τις εντολές πληρωμής σε σχέση με το διακανονισμό επικουρικού συστήματος (το οποίο διακανονίζει σε ταυτόχρονη και πολυμερή βάση).
- ε) Με τον αλγόριθμο 5 («διακανονισμός επικουρικού συστήματος μέσω υπολογαριασμών») η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 1, με τη διαφορά ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εκκινεί τον αλγόριθμο 5 μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος (Ancillary System Interface) και ελέγχει μόνον εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στους υπολογαριασμούς των συμμετεχόντων. Επιπλέον, όρια και δεσμεύσεις δεν λαμβάνονται υπόψη. Ο αλγόριθμος 5 εκτελείται στη διάρκεια του νυχτερινού διακανονισμού.
- (4) Ωστόσο, οι εντολές πληρωμής που εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης μετά την έναρξη οποιουδήποτε από τους αλγόριθμους 1 έως 4 μπορούν να διακανονιστούν αμέσως στο μηχανισμό καταχώρισης, εάν οι θέσεις και τα όρια των οικείων λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων στο TARGET2 είναι συμβατά τόσο με το διακανονισμό των εν λόγω εντολών πληρωμής όσο και με το διακανονισμό εντολών πληρωμής στην τρέχουσα διαδικασία βελτιστοποίησης. Εντούτοις, δύο αλγόριθμοι δεν εκτελούνται ταυτόχρονα.

- (5) Στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας οι αλγόριθμοι εκτελούνται κατ' ακολουθία. Εφόσον δεν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός επικουρικού συστήματος, η ακολουθία έχει ως εξής:
- α) αλγόριθμος 1,
 - β) εάν ο αλγόριθμος 1 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 2,
 - γ) εάν ο αλγόριθμος 2 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 3 ή, εάν ο αλγόριθμος 2 επιτύχει, επανάληψη του αλγόριθμου 1.
- Όταν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός («διαδικασία 5») σε σχέση με επικουρικό σύστημα, εκτελείται ο αλγόριθμος 4.
- (6) Οι αλγόριθμοι εκτελούνται με ευελιξία, με τον καθορισμό προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος μεταξύ της εφαρμογής διαφορετικών αλγορίθμων προκειμένου να εξασφαλιστεί ένα ελάχιστο διάλειμμα μεταξύ της εκτέλεσης των δύο αλγορίθμων. Η χρονική ακολουθία ελέγχεται αυτόματα. Είναι δυνατή η παρέμβαση του χρήστη.
- (7) Δεν είναι δυνατή η ανακατάταξη (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής) ή η ανάκληση εντολών πληρωμής, όταν αυτές έχουν περιληφθεί σε αλγόριθμο που εκτελείται. Αιτήματα για ανακατάταξη ή ανάκληση εντολής πληρωμής τοποθετούνται σε σειρά αναμονής έως ότου ολοκληρωθεί ο αλγόριθμος. Εάν η οικεία εντολή πληρωμής διακανονισθεί ενώ εκτελείται ο αλγόριθμος, τυχόν αίτημα για ανακατάταξη ή ανάκληση απορρίπτεται. Εάν η εντολή πληρωμής δεν διακανονισθεί, τα αιτήματα του συμμετέχοντα λαμβάνονται αμέσως υπόψη.

Χρήση της ΜΠΕ

8. (1) Η ΜΠΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Το ασφαλές δίκτυο IP της SWIFT (Secure IP Network — SIPN) αποτελεί το υποκείμενο τεχνικό δίκτυο επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση μέτρων ελέγχου.
- (2) Με εξαίρεση τις εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων και τις πληροφορίες στατικών δεδομένων, μέσω της ΜΠΕ διατίθενται δεδομένα που αφορούν μόνο την τρέχουσα εργάσιμη ημέρα. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.
- (3) Οι πληροφορίες παρέχονται μόνο σε λειτουργία «pull», πράγμα που σημαίνει ότι κάθε συμμετέχων θα πρέπει να ζητά την παροχή πληροφοριών.

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

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

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

β) λειτουργία «χρήστης της εφαρμογής» (user-to-application mode— U2A)

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

(5) Κάθε συμμετέχων διαθέτει ένα τουλάχιστον SWIFT Alliance WebStation προκειμένου να έχει πρόσβαση στη ΜΠΕ μέσω της λειτουργίας U2A.

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

(7) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αντιμετωπίζει τεχνικά προβλήματα και δεν είναι σε θέση να υποβάλει εντολές πληρωμής, μπορεί να καταρτίσει εφεδρικές εφάπαξ πληρωμές και εφεδρικές πληρωμές έκτακτης ανάγκης με προκαθορισμένη μορφοποίηση, χρησιμοποιώντας την ΜΠΕ. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

καθιστά διαθέσιμη αυτή τη λειτουργία κατόπιν αιτήματος του συμμετέχοντα.

- (8) Οι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για μεταφορά ρευστότητας:
- α) από το λογαριασμό ΜΠ τους στο λογαριασμό που τηρούν εκτός ΜΠ·
 - β) μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ και των υπολογισμών του συμμετέχοντα και
 - γ) από το λογαριασμό ΜΠ στον αντικριζόμενο λογαριασμό που χειρίζεται το επικουρικό σύστημα.

Το UDFS και το
εγχειρίδιο χρήσης της
ΜΠΕ

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

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2

Γενικές αρχές

1. α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, οι άμεσοι συμμετέχοντες μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον προβλεπόμενο στο παρόν προσάρτημα μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET2.
- β) Εκτός εάν άλλως αποφασίσει το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ, ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα που ευλόγως δεν δύνανται να ελεγχθούν οι οικείες ΚΤ ή σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων.
- γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2. Οι συμμετέχοντες δύνανται να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα προκειμένου να διεκδικήσουν αποζημίωση. Η αποδοχή από τον συμμετέχοντα προσφοράς αποζημίωσης, βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, συνιστά αμετάκλητη από μέρους του συμφωνία ότι παραιτείται από κάθε αξίωση που τυχόν έχει έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές πληρωμής για τις οποίες αποδέχεται την αποζημίωση (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αξιώσεων για την αποκατάσταση έμμεσων ζημιών), καθώς και ότι η λήψη από αυτόν της οικείας αποζημίωσης ισοδυναμεί με πλήρη και οριστικό διακανονισμό κάθε τέτοιας αξίωσης. Ο συμμετέχων αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ, κατά το ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση την οποία τυχόν εγείρει οποιοσδήποτε άλλος συμμετέχων ή τρίτος ως προς την οικεία εντολή πληρωμής ή πληρωμή.
- δ) Η προσφορά αποζημίωσης δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλης τυχόν ΚΤ όσον αφορά ορισμένη τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.

Προϋποθέσεις
προσφοράς
αποζημίωσης

2. α) Ο πληρωτής δύναται να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν, λόγω τεχνικής

δυσλειτουργίας του TARGET2:

- i) εντολή πληρωμής δεν διακανονίσθηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή ή
 - ii) στη διάρκεια της περιόδου μετάπτωσης, ο πληρωτής αποδεικνύει ότι είχε την πρόθεση να υποβάλει ορισμένη εντολή πληρωμής στο TARGET2-CY, αλλά αυτό κατέστη αδύνατο λόγω του ότι κάποιο εθνικό ΣΔΣΧ που δεν είχε μεταβεί στο TARGET2 τελούσε σε κατάσταση διακοπής της δυνατότητας αποστολής (stop-sending status).
- β) Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, δεν έλαβε ορισμένη πληρωμή την οποία ανέμενε να λάβει μία συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα. Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί επίσης να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης τόκου εφόσον πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- i) στην περίπτωση συμμετεχόντων που έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 ο δικαιούχος πληρωμής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης ή/και
 - ii) στην περίπτωση όλων των συμμετεχόντων: η πρόσβαση στην αγορά χρήματος ήταν τεχνικώς αδύνατη ή τέτοιου είδους αναχρηματοδότηση ήταν αδύνατη για άλλους αντικειμενικά εύλογους λόγους.

Υπολογισμός
αποζημίωσης

3. α) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον πληρωτή:
- i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε εικοσιπέντε (25) ευρώ για κάθε μία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα cent (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωμής
 - ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται με την εφαρμογή επιτοκίου αναφοράς, το οποίο καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του επιτοκίου EONIA (μέσος δείκτης των επιτοκίων του ευρώ για τοποθετήσεις

στη χρηματαγορά διάρκειας μίας ημέρας) και του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται επί του ποσού της εντολής πληρωμής, ο διακανονισμός της οποίας δεν πραγματοποιήθηκε λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, για κάθε ημέρα της περιόδου από την ημερομηνία κατά την οποία πράγματι υποβλήθηκε ή, όσον αφορά εντολές πληρωμής της παραγράφου 2 α) ii) πιο πάνω, επρόκειτο να υποβληθεί η εν λόγω εντολή πληρωμής έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίσθηκε ή θα μπορούσε να διακανονισθεί επιτυχώς. Αφαιρούνται από το ποσό της αποζημίωσης οι πρόσδοδοι τυχόν κεφαλαίων που προέρχονται από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και τοποθετήθηκαν υπό τη μορφή καταθέσεων στο Ευρωσύστημα και

- iii) δεν καταβάλλεται αποζημίωση τόκου σε περίπτωση και στο μέτρο που κεφάλαια προερχόμενα από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στην αγορά ή χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
- β) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για το δικαιούχο πληρωμής:
- i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε εικοσιπέντε (25) ευρώ για κάθε μία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα cent (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή.
 - ii) εφαρμόζεται η περιγραφόμενη στην παράγραφο 3α) ii) μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου, με τη διαφορά ότι η εν λόγω αποζημίωση καταβάλλεται βάσει επιτοκίου που ισούται με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης και του επιτοκίου αναφοράς και υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.

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

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

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντα στο
TARGET2 (capacity opinion)

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Λεωφ. Κέννεντυ

Τ.Θ. 25529

1395 Λευκωσία

Συμμετοχή στο TARGET2-CY

[τόπος], [ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

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

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

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα:

- (1) επικυρωμένο αντίγραφο των [σχετικά ιδρυτικά και καταστατικά έγγραφα] του Συμμετέχοντα, όπως αυτά ισχύουν την ημερομηνία της παρούσας·
- (2) [κατά περίπτωση] απόσπασμα του [οικείο μητρώο εταιρειών] και [κατά περίπτωση] του [μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων ή ανάλογο μητρώο]·
- (3) [κατά περίπτωση] αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του Συμμετέχοντα ή άλλο έγγραφο που αποδεικνύει ότι ο Συμμετέχων είναι εξουσιοδοτημένος να παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων ή άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στην [χώρα]·

- (4) [κατά περίπτωση] αντίγραφο απόφασης του διοικητικού συμβουλίου ή του οικείου διοικητικού οργάνου του Συμμετέχοντα, της [ημερομηνία], που αποδεικνύει τη συμφωνία του Συμμετέχοντα να προσχωρήσει στις Διατάξεις του Συστήματος, όπως ορίζονται κατωτέρω και
5. [να αναφερθούν τα πληρεξούσια και λοιπά νομιμοποιητικά έγγραφα που αφορούν το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένο/α προς υπογραφή των σχετικών Διατάξεων του Συστήματος (όπως ορίζονται κατωτέρω) για λογαριασμό του Συμμετέχοντα], καθώς και κάθε άλλο έγγραφο, ο έλεγχος του οποίου κρίνεται σκόπιμος ή χρήσιμος για την παροχή της παρούσας γνωμοδότησης και το οποίο σχετίζεται με τη σύσταση, τις εξουσιοδοτήσεις και τις άδειες του συμμετέχοντα (εφεξής «Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα»).

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

- (1) την περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, της [ημερομηνία] (εφεξής «Κανονισμός») και
- (2) [...]

Ο Κανονισμός και το [...] αναφέρονται στο εξής ως «Διατάξεις του Συστήματος» (και από κοινού με τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα ως «Εξετασθέντα Έγγραφα»).

II. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

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

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

III. ΓΝΩΜΟΔΟΓΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ

- A. Ο Συμμετέχων είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

- B. Ο Συμμετέχων, 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 Συμμετέχων αποδέχεται πλήρως ως συμβαλλόμενο μέρος, δεν έρχονται με κανέναν τρόπο σε αντίθεση με τις νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον Συμμετέχοντα ή στα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα.
- Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεστότητα των Διατάξεων του Συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον συμμετέχοντα οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, εγκρίσεως ή σύμφωνης γνώμης ούτε 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].
- Ε. Ο Συμμετέχων έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρας] και έχει προβεί σε όλες τις άλλες τυχόν αναγκαίες κατά το νόμο ενέργειες για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρευσών 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 [Συμμετέχοντα]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση και το περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες και τους νομικούς τους συμβούλους, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και [την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές] της [χώρα]].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

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

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Λεωφ. Κέννεντυ 80

ΤΘ 25529

1395 Λευκωσία

TARGET2-CY

[τόπος], [ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

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

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

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

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

- (1) Την περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου της [ημερομηνία] (εφεξής «*Κανονισμός*»), και
- (2) 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.

Ο Κανονισμός και το [...] αναφέρονται στο εξής ως «*Διατάξεις του Συστήματος*».

2. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

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

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

3. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

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

3.1 Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

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

3.2 Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας

3.2.α Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας

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

Πέραν των Διαδικασιών Αφερεγγυότητας, ο Συμμετέχων, οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο, ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] μπορεί να υποβληθεί στην [χώρα] σε [να γίνει αναφορά τυχόν χρεοστασίου, διαδικασίας αναγκαστικής διαχείρισης ή οποιωνδήποτε άλλων διαδικασιών βάσει των οποίων μπορούν να ανασταλούν οι πληρωμές προς ή/και από τον Συμμετέχοντα ή να επιβληθούν περιορισμοί σε σχέση με τις εν λόγω πληρωμές ή ανάλογων

διαδικασιών, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (στο εξής αναφερόμενες από κοινού ως «Διαδικασίες»).

3.2.β Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

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

3.3 Εκτελεστότητα των Διατάξεων του Συστήματος

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

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α Επεξεργασία εντολών πληρωμής

Οι διατάξεις σχετικά με την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (Μέρος IV και Προσάρτημα I) του Κανονισμού 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 του Κανονισμού που καθορίζει το ακριβές χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές πληρωμής που υποβάλλονται από τον Συμμετέχοντα στο Σύστημα καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες (παράγραφος 22 του Κανονισμού) είναι ισχυρή, έχει δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστή σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

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

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

3.3.γ Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης

[Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του Συμμετέχοντα, οι διατάξεις που περιέχονται στις διατάξεις του Μέρους X του Κανονισμού αναφορικά με την πρόωρη εξόφληση των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, το συμψηφισμό των απαιτήσεων για τη χρήση των καταθέσεων του Συμμετέχοντα, την αναστολή ή παύση της συμμετοχής του, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, καθώς και τη λύση των συμβάσεων και την παύση των συναλλαγών

(σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους ΙΧ του Κανονισμού) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].]

3.3.δ Αναστολή και παύση συμμετοχής

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

3.3.ε Καθεστώς κυρώσεων

Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του Συμμετέχοντα, οι διατάξεις του Μέρους ΙV της περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίας του 2007 και του [...] Κανονισμού όσον αφορά τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε Συμμετέχοντα που αδυνατεί να επιστρέψει εμπρόθεσμα το ποσό της ενδοημερήσιας πίστωσης ή της χρηματοδότησης διάρκειας μίας ημέρας, κατά περίπτωση, είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.στ Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων

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

3.3.ζ Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων

Οι διατάξεις που περιέχονται στην παράγραφο 44 του Κανονισμού, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4 Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες

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

Συγκεκριμένα, και χωρίς περιορισμό στα προεκτεθέντα, η παρούσα γνωμοδότηση αφορά κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλει οποιοσδήποτε συμμετέχων στο Σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε ότι οι διατάξεις της παραγράφου 22 του Κανονισμού που

θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών πληρωμής είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή πληρωμής που υποβλήθηκε από οποιονδήποτε συμμετέχοντα και έτυχε επεξεργασίας βάσει των διατάξεων του Μέρους IV και του Προσαρτήματος I του Κανονισμού δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρόσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.5 Κατάσχεση

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

3.6 Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

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

Εκχωρήσεις για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας 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] είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Σε περίπτωση κατά την οποία για την προσχώρηση του Συμμετέχοντος στο Σύστημα απαιτείται η εγγύηση άλλου νομικού προσώπου, η εν λόγω εγγύηση έχει δεσμευτική ισχύ για τον εγγυητή και είναι πλήρως εκτελεστή έναντι αυτού, χωρίς περιορισμό όσον αφορά το ποσό της, οποιαδήποτε και αν είναι η κατάσταση του Συμμετέχοντα.

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

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

3.6.γ Εκποίηση ασφαλειών

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

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 ενέχυρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του Συμμετέχοντα και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενχώρασης ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση] ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω [εκχώρησης, ενχώρασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση].

3.7 Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]

3.7.α Η γνωμοδότηση καλύπτει τη διενέργεια πράξεων μέσω υποκαταστημάτων

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

3.7.β Τήρηση της νομοθεσίας

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

3.7.γ Απαιτούμενες άδειες

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

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Προσάρτημα IV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΚΑΙ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Γενικές διατάξεις

1. α) Το παρόν προσάρτημα προβλέπει τις ρυθμίσεις μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και των συμμετεχόντων, ή επικουρικών συστημάτων, σε περίπτωση που μία ή περισσότερες συνιστώσες της ΕΚΠ ή το τηλεπικοινωνιακό δίκτυο παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από κάποιο απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάποιον συμμετέχοντα ή επικουρικό σύστημα.
- β) Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην ώρα Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ήτοι στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ.

Μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης

2. α) Σε περίπτωση επέλευσης κάποιου απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή/και εκδήλωσης βλάβης στην ΕΚΠ ή στο τηλεπικοινωνιακό δίκτυο, τα οποία επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία του TARGET2, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης.
- β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στο TARGET2 είναι τα ακόλουθα:
 - i) μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία·
 - ii) μεταβολή των ωρών λειτουργίας της ΕΚΠ και
 - iii) επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των κρίσιμων και πολύ κρίσιμων πληρωμών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6 (γ) και (δ) αντίστοιχα.
- γ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, εναπόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου να αποφασίσει εάν και ποια μέτρα θα λάβει για το διακανονισμό εντολών πληρωμής.

Γνωστοποίηση
περιστατικών

3. α) Πληροφορίες σχετικά με τη βλάβη της ΕΚΠ ή/και το απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός γνωστοποιούνται στους συμμετέχοντες μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, την ΜΠΕ και το Τ2ΙS. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους συμμετέχοντες περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:
- i) περιγραφή του γεγονότος
 - ii) αναμενόμενη καθυστέρηση στην επεξεργασία (εφόσον είναι γνωστή)
 - iii) πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί και
 - iv) συμβουλές στους συμμετέχοντες.
- β) Επιπροσθέτως, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να ειδοποιήσει τους συμμετέχοντες για οποιαδήποτε άλλο τρέχον ή αναμενόμενο γεγονός ικανό να επηρεάσει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

Μεταφορά της
λειτουργίας της ΕΚΠ
σε εναλλακτική
τοποθεσία

4. α) Σε περίπτωση που εκδηλωθεί οποιοδήποτε από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο 2α), η λειτουργία της ΕΚΠ μπορεί να μεταφερθεί σε εναλλακτική τοποθεσία, εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.
- β) Σε περίπτωση που η λειτουργία της ΕΚΠ μεταφερθεί σε άλλη περιοχή, οι συμμετέχοντες καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμφωνήσουν τις θέσεις τους έως τη χρονική στιγμή της βλάβης ή της εκδήλωσης του απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος και να παράσχουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου όλες τις πληροφορίες σχετικά με το συγκεκριμένο ζήτημα.

Μεταβολή των ωρών
λειτουργίας

5. α) Είναι δυνατό να παραταθεί η ημερήσια επεξεργασία του TARGET2 ή να καθυστερήσει η ώρα έναρξης της νέας εργάσιμης ημέρας. Στη διάρκεια τυχόν παράτασης του χρόνου λειτουργίας του TARGET2, η επεξεργασία των εντολών πληρωμής πραγματοποιείται σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίας, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιέχονται στο παρόν προσάρτημα.
- β) Η ημερήσια επεξεργασία μπορεί να παραταθεί και, συνεπώς, να καθυστερήσει η ώρα κλεισίματος, εφόσον η βλάβη στην ΕΚΠ

εκδηλωθεί στη διάρκεια της ημέρας αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος, υπό κανονικές συνθήκες, δεν υπερβαίνει τις δύο ώρες και ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους συμμετέχοντες. Εάν η κατά τα ως άνω καθυστέρηση ανακοινωθεί πριν από τις 16:50, το ελάχιστο χρονικό διάστημα της μίας ώρας που μεσολαβεί μεταξύ της καταληκτικής ώρας για τους πελάτες και της καταληκτικής ώρας για τις διαπραγματευτικές εντολές πληρωμής παραμένει σε ισχύ. Από τη στιγμή που ανακοινώνεται η καθυστέρηση δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της.

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

Επεξεργασία
έκτακτης ανάγκης

6. α) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, εφόσον το κρίνει αναγκαίο, προβαίνει σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών πληρωμής στη μονάδα έκτακτης ανάγκης της ΕΚΠ. Στις περιπτώσεις αυτές, παρέχεται στους συμμετέχοντες μόνον ένα ελάχιστο επίπεδο υπηρεσιών. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενημερώνει τους συμμετέχοντες σχετικά με την έναρξη της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης με κάθε διαθέσιμο μέσο επικοινωνίας.
- β) Η επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών πληρωμής διενεργείται με μη αυτόματο τρόπο από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- γ) Οι ακόλουθες πληρωμές θεωρούνται «πολύ κρίσιμες» και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την επεξεργασία τους σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης:
- i) πληρωμές που σχετίζονται με την CLS Bank International
 - ii) διακανονισμός τέλους ημέρας του EURO1 και
 - iii) κάλυψη περιθωρίων κεντρικών αντισυμβαλλομένων.
- δ) Οι ακόλουθες πληρωμές θεωρούνται «κρίσιμες» και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να αποφασίσει να προβεί στην επεξεργασία έκτακτης ανάγκης αυτών:
- i) πληρωμές που αφορούν το διακανονισμό σε συνεχή χρόνο διασυνδεδεμένων συστημάτων διακανονισμού τίτλων και
 - ii) πρόσθετες πληρωμές, εφόσον απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου.
- ε) Οι συμμετέχοντες υποβάλλουν εντολές πληρωμής για επεξεργασία έκτακτης ανάγκης και παρέχονται πληροφορίες στους δικαιούχους πληρωμής μέσω τηλεομοιοτύπου ή/και SWIFT. Πληροφορίες σχετικά με τα υπόλοιπα λογαριασμών καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές εγγραφές μπορούν να ληφθούν μέσω της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.
- στ) Εντολές πληρωμής που έχουν ήδη υποβληθεί στο TARGET2-CY, αλλά βρίσκονται σε σειρά αναμονής, μπορούν επίσης να υποβληθούν σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. Στις περιπτώσεις

αυτές, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου προσπαθεί να αποφύγει τη διπλή επεξεργασία εντολών πληρωμής, τον κίνδυνο όμως φέρουν οι συμμετέχοντες εάν συμβεί κάτι τέτοιο.

- ζ) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης εντολών πληρωμής οι συμμετέχοντες παρέχουν πρόσθετες ασφάλειες. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, οι εισερχόμενες πληρωμές έκτακτης ανάγκης μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων πληρωμών έκτακτης ανάγκης. Για τους σκοπούς της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να μην λαμβάνει υπόψη τη διαθέσιμη ρευστότητα των συμμετεχόντων.

Βλάβες που
σχετίζονται με
συμμετέχοντες ή
επικουρικά
συστήματα

7. α) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αντιμετωπίζει πρόβλημα που δεν του επιτρέπει να προβαίνει στο διακανονισμό πληρωμών μέσω του TARGET2, είναι υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος. Ειδικότερα, ο συμμετέχων μπορεί να προσφύγει σε εσωτερικές λύσεις ή στις λειτουργίες της ΜΠΕ, δηλαδή σε εφεδρικές εφάπαξ πληρωμές και εφεδρικές πληρωμές έκτακτης ανάγκης (προχρηματοδότηση CLS, EURO1 και STEP2).
- β) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αποφασίσει να χρησιμοποιήσει τις λειτουργίες της ΜΠΕ για τη διενέργεια εφεδρικών εφάπαξ πληρωμών, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, εφόσον το ζητήσει ο συμμετέχων, παρέχει τις εν λόγω λειτουργίες μέσω της ΜΠΕ. Εφόσον το ζητήσει ο συμμετέχων, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου διαβιβάζει μήνυμα ευρειακτομής ΜΠΕ προκειμένου να ενημερώσει τους υπόλοιπους συμμετέχοντες σχετικά με τη χρήση εφεδρικών εφάπαξ πληρωμών από το συγκεκριμένο συμμετέχοντα. Ο συμμετέχων είναι υπεύθυνος για την αποστολή των εφεδρικών αυτών εφάπαξ πληρωμών αποκλειστικά στους συμμετέχοντες με τους οποίους έχει διμερώς συμφωνήσει για τη χρήση τους, ενώ είναι υπεύθυνος και για οποιοσδήποτε περαιτέρω ενέργειες σε σχέση με τις πληρωμές αυτές.
- γ) Εάν τα μέτρα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο α) έχουν εξαντληθεί ή δεν επαρκούν, ο συμμετέχων δύναται να ζητήσει υποστήριξη από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

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

Λοιπές διατάξεις

8. α) Σε περίπτωση που ορισμένα δεδομένα δεν είναι διαθέσιμα εξαιτίας της επέλευσης κάποιου από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο 3α), η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου νομιμοποιείται να αρχίσει ή να συνεχίσει την επεξεργασία εντολών πληρωμής ή/και να θέσει σε λειτουργία το TARGET2-CY με βάση τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα, όπως καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Εάν τους ζητηθεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, οι συμμετέχοντες και τα επικουρικά συστήματα υποβάλλουν εκ νέου τα μηνύματά τους FileAct/Interact ή προβαίνουν σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια την οποία κρίνει κατάλληλη η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- β) Σε περίπτωση βλάβης της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET2-CY μπορούν να πραγματοποιηθούν από άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος.

- γ) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να ζητά από τους συμμετέχοντες να λαμβάνουν μέρος σε τακτικές ή έκτακτες δοκιμές που αφορούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, σε εκπαιδευτικά προγράμματα ή άλλους τυχόν μηχανισμούς πρόληψης που η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κρίνει απαραίτητους. Τα έξοδα στα οποία τυχόν υποβάλλονται οι συμμετέχοντες εξαιτίας των ανωτέρω δοκιμών ή άλλων μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

Προσάρτημα V

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

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

Ωράριο	Περιγραφή
6.45 — 7.00	Χρονικό περιθώριο εργασιών για την προετοιμασία των ημερήσιων πράξεων *
7.00 — 18.00	Ημερήσια επεξεργασία
17.00	Καταληκτική ώρα για τις πληρωμές πελατείας (ήτοι για τις πληρωμές οι οποίες προέρχονται από ή/και απευθύνονται σε πρόσωπο το οποίο δεν είναι άμεσος ή έμμεσος συμμετέχων και προσδιορίζονται στο σύστημα με τη χρήση μηνύματος MT 103 ή MT 103+)
18.00	Καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές (ήτοι για πληρωμές πλην των πληρωμών πελατείας)
18.00 – 18.45 **	Διαδικασίες λήξης ημέρας
18.15 **	Γενική καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων
(Λίγο μετά τις) 18.30 ***	Οι ΚΤ έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα για την ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων
18.45 — 19.30 ***	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (νέα εργάσιμη ημέρα)
19.00 *** — 19.30 **	Παροχή ρευστότητας στο λογαριασμό ΜΠ

19.30 ***	Μήνυμα «έναρξης διαδικασίας» και διακανονισμός πάγιων εντολών για μεταφορά ρευστότητας από τους λογαριασμούς ΜΠ στον(στους) υπολογιασμό(-ούς)/αντικριζόμενο λογαριασμό (διακανονισμός που σχετίζεται με επικουρικά συστήματα)
19.30 *** — 22.00	Εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ πριν από την αποστολή του μηνύματος «έναρξης κύκλου» από το επικουρικό σύστημα: περίοδος διακανονισμού νυχτερινών εργασιών επικουρικών συστημάτων (μόνο για τη διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων, όπως αναφέρεται στο Προσάρτημα IV της Κατευθυντήριας Γραμμής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 26 ^{ης} Απριλίου 2007, σχετικά με το Διερωπαϊκό Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) ΕΚΤ/2007/2)
22.00 — 1.00	Περίοδος τεχνικής συντήρησης
1.00 — 6.45	Διαδικασία διακανονισμού για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων (μόνον για τη διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων)

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

** Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

*** Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

4. Η ΜΠΕ είναι διαθέσιμη για μεταφορές ρευστότητας από τις 19.30 *** έως τις 18.00 της επόμενης ημέρας, με εξαίρεση το χρονικό διάστημα από τις 22.00 έως τη 1.00 κατά το οποίο διαρκεί η τεχνική συντήρηση.
5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο 5 του προσαρτήματος IV.

Προσάρτημα VI

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

Προμήθειες για
άμεσους
συμμετέχοντες

1. Η μηνιαία προμήθεια για την επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2-CY για τους άμεσους συμμετέχοντες, ανάλογα με την επιλογή τους, ανέρχεται σε:
 - α) 100 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μίας πάγιας προμήθειας (εγγραφή χρέωσης) 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή ή
 - β) 1 250 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μίας προμήθειας ανά συναλλαγή (εγγραφή χρέωσης) η οποία καθορίζεται με βάση τον όγκο των συναλλαγών (αριθμό επεξεργασθέντων τεμαχίων) ανά μήνα, ως ακολούθως:

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

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

2. Η μηνιαία προμήθεια για την πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών ανέρχεται σε 80 ευρώ για κάθε οκταψήφιο BIC εκτός του BIC του λογαριασμού του άμεσου συμμετέχοντα.
3. Προβλέπεται πρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 30 ευρώ ανά λογαριασμό για άμεσους συμμετέχοντες που δεν επιθυμούν τη δημοσίευση του BIC του λογαριασμού τους στο ευρετήριο του TARGET2.
4. Η προμήθεια για κάθε εγγραφή έμμεσου συμμετέχοντα που πραγματοποιείται από άμεσο συμμετέχοντα στο ευρετήριο του TARGET2 ανέρχεται σε 20 ευρώ.
5. Η προμήθεια για κάθε εγγραφή κατόχου προσβάσιμου BIC στο ευρετήριο του TARGET2, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων των άμεσων και έμμεσων συμμετεχόντων ανέρχεται σε 5 ευρώ.

Προμήθειες για την
ενοποίηση
ρευστότητας

6. Για τη λειτουργία ΕΣΛ, η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που συμπεριλαμβάνεται στον όμιλο ανέρχεται σε 100 ευρώ.
7. Για τη λειτουργία ΣΡ, η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που συμπεριλαμβάνεται στον όμιλο ΣΡ ανέρχεται σε 200 ευρώ. Εάν ο όμιλος ΣΡ χρησιμοποιεί τη λειτουργία ΕΣΛ, για λογαριασμούς που δεν συμπεριλαμβάνονται στη λειτουργία ΣΡ καταβάλλεται η μηνιαία προμήθεια της λειτουργίας ΕΣΛ, η οποία ανέρχεται σε 100 ευρώ ανά λογαριασμό.
8. Τόσο για τη λειτουργία ΣΡ όσο και για τη λειτουργία ΕΣΛ, η προβλεπόμενη στον πίνακα της παραγράφου 1β) φθίνουσα διάρθρωση των προμηθειών για τις συναλλαγές ισχύει για όλες τις πληρωμές που διενεργούνται από συμμετέχοντες στον όμιλο, σαν να επρόκειτο για πληρωμές αποστελλόμενες από το λογαριασμό ενός συμμετέχοντα.
9. Η μηνιαία προμήθεια των 1 250 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1β) καταβάλλεται από τον οικείο διαχειριστή ομίλου και η μηνιαία προμήθεια των 100 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1α) καταβάλλεται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου. Εάν ένας όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ενός ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι ο ίδιος με το διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ, η μηνιαία προμήθεια των 1 250 ευρώ καταβάλλεται μόνο μία φορά. Εάν ο όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ενός ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ είναι διαφορετικός από το διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, τότε ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ καταβάλλει επιπρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 1 250 ευρώ. Στις περιπτώσεις αυτές, το τιμολόγιο των συνολικών προμηθειών όλων των λογαριασμών του ομίλου ΕΣΛ (συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών του ομίλου ΣΡ) αποστέλλεται στο διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ.

Τιμολόγηση

10. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Ο άμεσος συμμετέχων (ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ ή του ομίλου ΕΣΛ σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες ΣΡ και ΕΣΛ) λαμβάνει το τιμολόγιο του προηγούμενου μήνα, όπου αναγράφονται οι καταβλητέες προμήθειες, το αργότερο την πέμπτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Η πληρωμή πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στο λογαριασμό που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και χρεώνεται στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα.

Προσάρτημα VII

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΑΡΑΛΛΑΓΗ Α

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

Μεταξύ, αφενός:

[του συμμετέχοντος], κατόχου λογαριασμού(-ών) ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπούμενου από [...], που ενεργεί ως [...].

[του συμμετέχοντος], κατόχου λογαριασμού(-ών) ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπούμενου από [...], που ενεργεί ως [...].

[του συμμετέχοντος], κατόχου λογαριασμού(-ών) ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπούμενου από [...], που ενεργεί ως [...].

(στο εξής «μέλη του ομίλου ΣΡ»)

και αφετέρου,

[επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ]

[επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ]

[επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ]

(στο εξής οι «ΕθνΚΤ ΣΡ»)

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

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

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

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

¹ ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45.

Άρθρο 1 – Έναρξη αποτελεσμάτων της παρούσας σύμβασης

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

Άρθρο 2 – Αμοιβαίο συμφέρον των μελών του ομίλου ΣΡ και των ΕθνΚΤ ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ρητώς δηλώνουν και αναγνωρίζουν ότι η από μέρους τους σύναψη της παρούσας σύμβασης εξυπηρετεί τα αμοιβαία οικονομικά, κοινωνικά και χρηματοπιστωτικά τους συμφέροντα καθώς οι εντολές πληρωμής όλων των μελών του ομίλου ΣΡ μπορούν να διακανονίζονται στις οικείες τους συνιστώσες του TARGET2, μέχρι ενός ποσού που αντιστοιχεί στη διαθέσιμη ρευστότητα σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, αντλώντας με τον τρόπο αυτό διαθέσιμη ρευστότητα από άλλες συνιστώσες του TARGET2.
2. Οι ΕθνΚΤ ΣΡ έχουν αμοιβαίο συμφέρον στην παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης στα μέλη του ομίλου ΣΡ, καθώς αυτό προάγει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού πληρωμών στο TARGET2. Η ενδοημερήσια πίστωση καλύπτεται από ασφάλεια σύμφωνα με το άρθρο 18 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς το προκύπτει από την εκτέλεση μιας εντολής πληρωμής χρεωστικό υπόλοιπο καλύπτεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίοι είναι εξασφαλισμένοι για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ.

Άρθρο 3 – Δικαιώματα και υποχρεώσεις των μελών του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ευθύνονται αλληλεγγύως και εις ολόκληρον έναντι όλων των ΕθνΚΤ ΣΡ αναφορικά με κάθε απαίτηση που προκύπτει από το διακανονισμό στην οικεία τους συνιστώσα του TARGET2 της εντολής πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ δεν δικαιούνται να επικαλούνται τυχόν εσωτερικές ρυθμίσεις του ομίλου σχετικά με τον επιμερισμό των ευθυνών προκειμένου να αποφύγουν οποιαδήποτε ευθύνη προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ σε σχέση με το σύνολο των παραπάνω αναφερόμενων ευθυνών.
2. Η συνολική αξία όλων των εντολών πληρωμής που διακανονίζονται από τα μέλη του ομίλου ΣΡ στους λογαριασμούς ΜΠ τους δεν μπορεί ποτέ να υπερβαίνει το συγκεντρωτικό ποσό όλης της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ.
3. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ νομιμοποιούνται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΕΣΛ, όπως περιγράφεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].
4. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ διασφαλίζουν ότι υφίσταται εσωτερική συμφωνία ανάμεσά τους η οποία μεταξύ άλλων περιλαμβάνει:
 - α) τους κανόνες εσωτερικής οργάνωσης του ομίλου ΣΡ

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

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

Άρθρο 4 – Δικαιώματα και υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ ΣΡ

1. Όταν ένα μέλος ομίλου ΣΡ υποβάλει μια εντολή πληρωμής στην οικεία του συνιστώσα του TARGET2 το ποσό της οποίας υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω μέλους του ομίλου ΣΡ, η οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση που εξασφαλίζεται με τη διαθέσιμη ρευστότητα σε άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία του ΕθνΚΤ ΣΡ ή με τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ. Η εν λόγω ενδοημερήσια πίστωση διέπεται από τους κανόνες που εφαρμόζονται για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης από την εν λόγω ΕθνΚΤ ΣΡ.
2. Οι υποβαλλόμενες από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ εντολές πληρωμής που μπορούν να οδηγήσουν στην υπέρβαση της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ τίθενται σε σειρά αναμονής μέχρι να καταστεί διαθέσιμη επαρκής ρευστότητα.
3. Με εξαίρεση την περίπτωση κατά την οποία έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας κατά ενός ή περισσότερων μελών του ομίλου ΣΡ, μια ΕθνΚΤ ΣΡ μπορεί να απαιτήσει από καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ την πλήρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το διακανονισμό των εντολών πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στη συνιστώσα του TARGET2 του τελευταίου.

Άρθρο 5 – Ορισμός και ρόλος του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ορίζουν με την παρούσα ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ [αναφορά του συμμετέχοντος που ορίζεται διαχειριστής του ομίλου ΣΡ], ο οποίος αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά θέματα που αφορούν τον όμιλο ΣΡ.
2. Όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ παρέχουν στην οικεία τους ΕθνΚΤ ΣΡ, καθώς και στο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, κάθε πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστικότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, κάθε τροποποίησης ή παύσης των σχέσεων που συνδέουν τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, όπως προβλέπεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων], της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης

υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστότητα των [αναφορά του ενεχρύου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

3. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ διαβιβάζει αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε πληροφορία που περιγράφεται στην παράγραφο 2 σχετικά με τον ίδιο ή με οποιοδήποτε άλλο μέλος του ομίλου ΣΡ.
4. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι υπεύθυνος για την ενδοημερήσια παρακολούθηση της διαθέσιμης ρευστότητας εντός του ομίλου ΣΡ.
5. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ έχει πληρεξουσιότητα επί των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ και, συγκεκριμένα, ενεργεί ως αντιπρόσωπος των μελών του ομίλου ΣΡ αναφορικά με τις ακόλουθες πράξεις:
 - α) κάθε πράξη ΜΠΕ αναφορικά με τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά τυχόν μεταβολών στην προτεραιότητα εντολών πληρωμής, της ανάκλησής τους, της μεταβολής του χρόνου διακανονισμού, των μεταφορών ρευστότητας (συμπεριλαμβανομένων από και σε υπολογαριασμούς), της ανακατάταξης συναλλαγών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, της δέσμευσης ρευστότητας όσον αφορά τον όμιλο ΣΡ, καθώς και του καθορισμού ορίων και των μεταβολών τους αναφορικά με τον όμιλο ΣΡ.
 - β) όλες τις συναλλαγές ρευστότητας του τέλους της ημέρας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ προκειμένου να διασφαλίζεται ότι όλα τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ έχουν αποκατασταθεί, ώστε κανένας από τους λογαριασμούς αυτούς να μην εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας ή, κατά περίπτωση, χρεωστικό υπόλοιπο που δεν εξασφαλίζεται με αποδεκτές ασφάλειες (στο εξής η διαδικασία αυτή αναφέρεται ως «αποκατάσταση»).
 - γ) τις γενικές οδηγίες σύμφωνα με τις οποίες διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση, δηλαδή τον καθορισμό της σειράς των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ με διαθέσιμη προς χρέωση ρευστότητα κατά τη διαδικασία της αποκατάστασης.
 - δ) σε περίπτωση που ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ δεν προβαίνει σε ρητές οδηγίες σύμφωνα με τα οριζόμενα στα στοιχεία β) και γ), διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση από τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο πιστωτικό υπόλοιπο προς τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο χρεωστικό υπόλοιπο.

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

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

Άρθρο 6 – Ρόλος της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ

1. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά ζητήματα σχετικά με τον όμιλο ΣΡ.
2. Όλες οι ΕθνΚΤ ΣΡ παρέχουν αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε σχετική με τα οικεία τους μέλη (ή μέλος) του ομίλου ΣΡ πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστικότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, κάθε τροποποίησης ή παύσης των σχέσεων που συνδέουν τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστικότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμφηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].
3. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες σχετικά με όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των πληροφοριών σχετικά με τυχόν πιστωτικό όριο, το υπόλοιπο, το συνολικό κύκλο εργασιών, τις πληρωμές που διακανονίστηκαν, τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, καθώς και των πληροφοριών για τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

Άρθρο 7 – Διάρκεια και λήξη της σύμβασης

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

- ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.
3. Η παρούσα σύμβαση, ή η συμμετοχή κάποιου μέλους του ομίλου ΣΡ στην παρούσα σύμβαση, ανάλογα με την περίπτωση, λήγει αυτομάτως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα σε περίπτωση επέλευσης ενός ή περισσότερων από τα ακόλουθα γεγονότα:
- α) τροποποιούνται ή παύουν οι σχέσεις που συνδέουν όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, όπως προβλέπεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή επηρεάζονται ένα ή περισσότερα μέλη του ομίλου ΣΡ ή/και
 - β) δεν πληρούνται πλέον από όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ, ή από ένα ή περισσότερα από τα μέλη αυτά, οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις χρήσης της λειτουργίας ΣΡ, όπως περιγράφονται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].
4. Παρά την επέλευση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται στην παράγραφο 3, μια εντολή πληρωμής που έχει ήδη υποβληθεί από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 παραμένει έγκυρη και εκτελεστή αναφορικά με όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις ΕθνΚΤ ΣΡ. [Κατά περίπτωση: Επιπροσθέτως, το [αναφορά του ενεχύρου ή/και της ρήτρας εκκαθαριστικού συμβιβασμού ή άλλης σχετικής ρύθμισης ασφάλειας] παραμένει έγκυρο μετά τη λήξη της παρούσας σύμβασης μέχρι την από μέρους των μελών του ομίλου ΣΡ πλήρη εξόφληση όλων των χρεωστικών θέσεων στους λογαριασμούς ΜΠ των οποίων η ρευστότητα συγκεντρώθηκε.]
5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με την οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα να καταγγείλει τη συμμετοχή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στην παρούσα σύμβαση εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ παραβιάζει κάποια από τις διατάξεις της. Η απόφαση αυτή απευθύνεται εγγράφως σε όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και αναφέρει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της. Εάν κάποια συμμετοχή παυθεί με τον τρόπο αυτό, τα μέλη του ομίλου ΣΡ των οποίων η συμμετοχή δεν έχει παυθεί νομιμοποιούνται να καταγγείλουν τη συμμετοχή τους στην παρούσα σύμβαση με την προϋπόθεση της προ πέντε εργασίμων ημερών σχετικής έγγραφης ειδοποίησης προς τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ και την οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ. Εφόσον παύθηκε η συμμετοχή του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.
6. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα εάν η διατήρησή της σε ισχύ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2 ή την από μέρους των ΕθνΚΤ ΣΡ εκτέλεση των κατά το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας

καθηκόντων τους. Κάθε απόφαση περί αυτού απευθύνεται εγγράφως στα μέλη του ομίλου ΣΡ και εκθέτει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.

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

Άρθρο 8 – Διαδικασία τροποποίησης

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

Άρθρο 9 – Εφαρμοστέο δίκαιο

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

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

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

1. Σχετικά με καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ οι σχετικές διατάξεις των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ρυθμίζουν κάθε ζήτημα που δεν ρυθμίζεται ρητώς από την παρούσα σύμβαση.
2. Οι [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] και η παρούσα σύμβαση θεωρείται ότι αποτελούν τμήμα της αυτής συμβατικής σχέσης.

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

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΑΡΑΛΛΑΓΗ Β

Υπόδειγμα για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ από ένα πιστωτικό ίδρυμα

Μεταξύ, αφενός:

[επωνυμία και διεύθυνση πιστωτικού ιδρύματος],

εκπροσωπούμενου από [.....], που ενεργεί ως

[συμμετέχων], κάτοχος λογαριασμού(-ών) ΜΠ υπ' αριθμ. [.....], στην [επωνυμία ΚΤ],

[συμμετέχων], κάτοχος λογαριασμού(-ών) ΜΠ υπ' αριθμ. [.....], στην [επωνυμία ΚΤ],

[συμμετέχων], κάτοχος λογαριασμού(-ών) ΜΠ υπ' αριθμ. [.....], στην [επωνυμία ΚΤ],

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

και αφετέρου,

[επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ]

[επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ]

[επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ]

(στο εξής οι «ΕθνΚΤ ΣΡ»)

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

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, καθένα από τα οποία έχει οριστεί ως σύστημα κατά τη σχετική εθνική νομοθεσία για την εφαρμογή της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της

19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων².

- (2) Ένα πιστωτικό ίδρυμα με περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ σε μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 μπορεί, υπό ορισμένους όρους που προσδιορίζονται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2, να συστήσει έναν όμιλο ΣΡ, στον οποίο συγκεντρώνεται η ρευστότητα στους λογαριασμούς αυτούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.
- (3) Η συγκέντρωση της ρευστότητας διευκολύνει τα μέλη του ομίλου ΣΡ να διακανονίζουν εντολές πληρωμής για ποσό που υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα σε έναν λογαριασμό ΜΠ, υπό την προϋπόθεση ότι η συνολική αξία όλων αυτών των εντολών πληρωμής δεν υπερβαίνει ποτέ το συνολικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ. Η προκύπτουσα χρεωστική θέση σε έναν ή περισσότερους από αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ αποτελεί ενδοημερήσια πίστωση, η χορήγηση της οποίας διέπεται από τις αντίστοιχες εθνικές ρυθμίσεις, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση. Συγκεκριμένα, η χρεωστική αυτή θέση εξασφαλίζεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.
- (4) Αποτέλεσμα του μηχανισμού αυτού σε καμία περίπτωση δεν είναι η συγχώνευση των διαφόρων λογαριασμών ΜΠ, τους οποίους, με την επιφύλαξη των περιορισμών που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση, εξακολουθούν να κατέχουν ξεχωριστά τα μέλη του ομίλου ΣΡ.
- (5) Ένας τέτοιος μηχανισμός στοχεύει στην αποφυγή του κατακερματισμού της ρευστότητας στις διαφορετικές συνιστώσες του TARGET2 και στην απλοποίηση της διαχείρισης της ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.
- (6) Ο μηχανισμός αυτός βελτιώνει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού των πληρωμών στο TARGET2.
- (7) Οι [συμμετέχων], [συμμετέχων] και [συμμετέχων] είναι αντίστοιχα συνδεδεμένοι με το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και δεσμεύονται από τις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] των [αναφορά σχετικών ημερομηνιών].

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

Άρθρο 1 – Έναρξη αποτελεσμάτων της παρούσας σύμβασης

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

² ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45.

Άρθρο 2 – Αμοιβαίο συμφέρον των ΕθνΚΤ ΣΡ

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

Άρθρο 3 – Δικαιώματα και υποχρεώσεις των μελών του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ευθύνονται έναντι όλων των ΕθνΚΤ ΣΡ αναφορικά με κάθε απαίτηση που προκύπτει από το διακανονισμό των εντολών πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους συνιστώσες του TARGET2.
2. Η συνολική αξία όλων των εντολών πληρωμής που διακανονίζονται από τα μέλη του ομίλου ΣΡ στους λογαριασμούς ΜΠ τους δεν μπορεί ποτέ να υπερβαίνει το συγκεντρωτικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ.
3. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ νομιμοποιούνται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών (ΕΣΛ), όπως περιγράφεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

Άρθρο 4 – Δικαιώματα και υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ ΣΡ

1. Όταν ένα μέλος του ομίλου ΣΡ υποβάλει μια εντολή πληρωμής σε μια συνιστώσα του TARGET2 το ποσό της οποίας υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω μέλους του ομίλου ΣΡ, η οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση που εξασφαλίζεται με τη διαθέσιμη ρευστότητα σε άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία του ΕθνΚΤ ΣΡ ή σε λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ. Η εν λόγω ενδοημερήσια πίστωση διέπεται από τους κανόνες που εφαρμόζονται για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης από τις εν λόγω ΕθνΚΤ ΣΡ.
2. Οι υποβαλλόμενες από τα μέλη του ομίλου ΣΡ εντολές πληρωμής που μπορούν να οδηγήσουν στην υπέρβαση της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ τίθενται σε σειρά αναμονής μέχρι να καταστεί διαθέσιμη επαρκής ρευστότητα.
3. Κάθε ΕθνΚΤ ΣΡ μπορεί να απαιτήσει από τα μέλη του ομίλου ΣΡ την πλήρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το διακανονισμό των εντολών πληρωμής των μελών του ομίλου ΣΡ στις συνιστώσες του TARGET2 στις οποίες τηρούν λογαριασμούς ΜΠ.

Άρθρο 5 – Ορισμός και ρόλος του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ

1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ορίζουν με την παρούσα ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ [αναφορά του συμμετέχοντος που ορίζεται διαχειριστής του ομίλου ΣΡ], ο οποίος αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά θέματα που αφορούν τον όμιλο ΣΡ.
2. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ παρέχουν στην οικείες ΕθνΚΤ ΣΡ κάθε πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].
3. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ διαβιβάζει αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε πληροφορία που περιγράφεται στην παράγραφο 2.
4. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι υπεύθυνος για την ενδοημερήσια παρακολούθηση της διαθέσιμης ρευστότητας εντός του ομίλου ΣΡ.
5. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ έχει πληρεξουσιότητα επί όλων των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ και συγκεκριμένα προβαίνει στις ακόλουθες πράξεις:
 - α) κάθε πράξη ΜΠΕ αναφορικά με τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά τυχόν μεταβολών στην προτεραιότητα εντολών πληρωμής, της ανάκλησής τους, της μεταβολής του χρόνου διακανονισμού, των μεταφορών ρευστότητας (συμπεριλαμβανομένων από και σε υπολογαριασμούς), της ανακατάταξης συναλλαγών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, της δέσμευσης ρευστότητας όσον αφορά τον όμιλο ΣΡ, καθώς και του καθορισμού ορίων και των μεταβολών τους αναφορικά με τον όμιλο ΣΡ.
 - β) όλες τις συναλλαγές ρευστότητας του τέλους της ημέρας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ προκειμένου να διασφαλίζεται ότι όλα τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ έχουν αποκατασταθεί, ώστε κανένας από τους λογαριασμούς αυτούς να μην εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας ή, κατά περίπτωση, χρεωστικό υπόλοιπο που δεν εξασφαλίζεται με αποδεκτές ασφάλειες (στο εξής η διαδικασία αυτή αναφέρεται ως «αποκατάσταση»).
 - γ) τις γενικές οδηγίες σύμφωνα με τις οποίες διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση, δηλαδή τον καθορισμό της σειράς των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ με διαθέσιμη προς χρέωση ρευστότητα κατά τη διαδικασία της αποκατάστασης.
 - δ) σε περίπτωση που ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ δεν προβαίνει σε ρητές οδηγίες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα στοιχεία β) και γ), διεξάγεται αυτόματη

αποκατάσταση από τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο πιστωτικό υπόλοιπο προς τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο χρεωστικό υπόλοιπο.

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

Άρθρο 6 – Ρόλος της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ

1. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά ζητήματα σχετικά με τον όμιλο ΣΡ.
2. Όλες οι ΕθνΚΤ ΣΡ παρέχουν αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε σχετική με το μέλος του ομίλου ΣΡ πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστικότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστικότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].
3. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες σχετικά με όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των πληροφοριών σχετικά με τυχόν πιστωτικό όριο, το υπόλοιπο, το συνολικό κύκλο εργασιών, τις πληρωμές που διακανονίστηκαν, τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, καθώς και των πληροφοριών για τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

Άρθρο 7 – Διάρκεια και λήξη της σύμβασης

1. Η παρούσα σύμβαση είναι αορίστου διάρκειας.
2. Καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ μπορεί να καταγγείλει μονομερώς τη συμμετοχή του στην παρούσα σύμβαση, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών έγγραφης ειδοποίησης προς την ΕθνΚΤ ΣΡ στις οποίες τη συνιστώσα του TARGET2 αυτό συμμετέχει και προς την διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ επιβεβαιώνει στο μέλος του ομίλου ΣΡ την ημερομηνία της λήξης της συμμετοχής του στη σύμβαση ΣΡ και γνωστοποιεί την ημερομηνία αυτή σε όλες τις ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίες ειδοποιούν αντίστοιχα τα οικεία τους μέλη του ομίλου ΣΡ. Εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ ήταν ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.
3. Η παρούσα σύμβαση λήγει αυτομάτως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα σε περίπτωση που δεν συντρέχουν πλέον οι προϋποθέσεις χρήσης της λειτουργίας ΣΡ όπως περιγράφονται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

4. Παρά την επέλευση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται στην παράγραφο 3, μια εντολή πληρωμής που έχει ήδη υποβληθεί από το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 παραμένει έγκυρη και εκτελεστή αναφορικά με όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις ΕθνΚΤ ΣΡ. [Κατά περίπτωση: Επιπροσθέτως, το [αναφορά του ενεχύρου ή/και της ρήτηρας εκκαθαριστικού συμβιβασμού ή άλλης σχετικής ρύθμισης ασφάλειας] παραμένει έγκυρο μετά τη λήξη της παρούσας σύμβασης μέχρι την από μέρους των μελών του ομίλου ΣΡ πλήρη εξόφληση όλων των χρεωστικών θέσεων στους λογαριασμούς ΜΠ των οποίων η ρευστότητα συγκεντρώθηκε.]
5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση εάν οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ παραβιάζει κάποια από τις διατάξεις της. Η απόφαση αυτή απευθύνεται εγγράφως σε όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και αναφέρει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.
6. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση εάν η διατήρησή της σε ισχύ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2 ή την από μέρους των ΕθνΚΤ ΣΡ εκτέλεση των κατά το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθηκόντων τους. Κάθε απόφαση περί αυτού απευθύνεται εγγράφως στα μέλη του ομίλου ΣΡ και εκθέτει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.

Άρθρο 8 – Διαδικασία τροποποίησης

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

Άρθρο 9 – Εφαρμοστέο δίκαιο

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

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

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

1. Σχετικά με καθέναν από τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ οι σχετικές διατάξεις των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ρυθμίζουν κάθε ζήτημα που δεν ρυθμίζεται ρητώς από την παρούσα σύμβαση.
2. Οι [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] και η παρούσα σύμβαση θεωρείται ότι αποτελούν τμήμα της αυτής συμβατικής σχέσης.

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

Προσάρτημα VIII

Προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Εκτός αν το κείμενο άλλως πως απαιτεί λέξεις και φράσεις οι οποίες ορίζονται στην Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (η «Κεντρική Τράπεζα») αναφορικά με τη Λειτουργία του Συστήματος TARGET2-CY του 2007 (η «Οδηγία») έχουν το ίδιο νόημα στην παρούσα.

Για σκοπούς συμμετοχής μας στο TARGET2-CY (εφεξής «το Σύστημα»), δια της παρούσης, αιτούμαστε και εξουσιοδοτούμε την Κεντρική Τράπεζα να προβαίνει στα ακόλουθα:-

- (α) να ανοίγει λογαριασμούς, στο όνομά μας, στο Σύστημα και εκτελεί τις επιμέρους εντολές μας για τη διενέργεια πληρωμών, καθώς και να δέχεται, για λογαριασμό μας, εντολές πληρωμής προς εμάς και να ενεργεί τις ανάλογες εγγραφές στο λογαριασμό μας, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στην Οδηγία.
- (β) στο πλαίσιο λειτουργίας του Συστήματος και για τους σκοπούς που αναφέρονται στην Οδηγία, και ειδικότερα στην παράγραφο 3 αυτής, να ανοίξει στο όνομα και για λογαριασμό μας, λογαριασμό ΜΠ και εκτελεί τις επιμέρους εντολές μας σχετικά με (α) τη διενέργεια πληρωμών προς άλλους συμμετέχοντες στο Σύστημα ή και σε άλλα συστήματα-συνιστώσες του TARGET2, προς κεντρικές τράπεζες ή και προς επικουρικά συστήματα, (β) την αποδοχή και είσπραξη για λογαριασμό μας, εντολών πληρωμής προς εμάς από όλα τα αναφερόμενα υπό (α) πρόσωπα και φορείς. Περαιτέρω, διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης του λογαριασμού ΜΠ μας, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπεται στην Οδηγία και/ή την περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγία.
- (γ) να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ μας με τα εκάστοτε οφειλόμενα σ' αυτήν ποσά σχετικά με την συμμετοχή μας στο Σύστημα, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία και/ή την περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγία. Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης καταβολής των οφειλόμενων ποσών εκ μέρους μας, η Κεντρική Τράπεζα εξουσιοδοτείται να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ μας με οποιαδήποτε οφειλόμενα σ' αυτήν ποσά συνυπολογίζοντας και τόκους υπερημερίας
- (δ) να διαβιβάζει στις κεντρικές τράπεζες που διαχειρίζονται την Ενιαία Κοινή Πλατφόρμα (ΕΚΠ) κάθε στοιχείο και πληροφορία που αφορά εμάς, και την οποία οι εν λόγω κεντρικές τράπεζες,

ως διαχειρίστριες της σχετικής υπηρεσίας, είναι δυνατόν, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, να χρειασθούν στο πλαίσιο σύμβασής τους με τον παροχέα υπηρεσιών δικτύου.

- (ε) να γνωστοποιεί σε τρίτους πληροφορίες που αφορούν εμάς ή τους πελάτες μας, σύμφωνα με την παράγραφο 38 της Οδηγίας και υπό τους εκεί προβλεπόμενους όρους. Περαιτέρω, η Κεντρική Τράπεζα εξουσιοδοτείται να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των κατά την κρίση της απαιτούμενων δεδομένων στον παροχέα υπηρεσιών δικτύου καθώς επίσης και να λαμβάνει τις αναφερόμενες στην παράγραφο 39(2) της Οδηγίας πληροφορίες.
- (στ) να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ με οποιεσδήποτε χρεώσεις, επιβαρύνσεις, έξοδα τυχόν προκύψουν, κατά τη διεκπεραίωση συναλλαγών στις οποίες συμμετέχει η Κεντρική Τράπεζα. Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των πιο πάνω ειδικότερα κατά το διακανονισμό τέτοιων οφειλών, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χρησιμοποιεί όλα τα μέσα που παρέχει η ΕΚΠ, συμπεριλαμβανομένων μηνυμάτων SWIFT τύπου mandated payment MT202 και εφεδρικών εντολών πληρωμής (backup payments) μέσω της μονάδας πληροφόρησης και ελέγχου (ICM).

Αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να τηρούμε τις διατάξεις της Οδηγίας και της περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίας, όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν.

Με τη συμμετοχή μας στο Σύστημα, διαχειριστής του οποίου είναι η Κεντρική Τράπεζα (κατά την έννοια του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, Ν.8(Ι)/2003, όπως έχει μεταγενέστερα τροποποιηθεί), αποδεχόμαστε ανέκκλητα και ανεπιφύλακτα ότι οι διατάξεις της Οδηγίας διέπουν τόσο τις σχέσεις μας με τους υπόλοιπους συμμετέχοντες όσο και τις σχέσεις μας με την Κεντρική Τράπεζα.

Περαιτέρω, αναλαμβάνουμε ανεπιφύλακτα να υπογράψουμε οποιοδήποτε έγγραφο μας υποδειχθεί για τη σύσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των πιστωτικών υπολοίπων του λογαριασμού ΜΠ μας, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στην παράγραφο 36 της Οδηγίας.

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

ενεργητικού μας, οποιασδήποτε φύσεως, το οποίο κατά οποιοδήποτε χρόνο τυχόν περιέλθει στην κατοχή, φύλαξη ή έλεγχο της Κεντρικής Τράπεζας.

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

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

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

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

Δια και εκ μέρους του Συμμετέχοντα

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΠ

Προς Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

.....

1 Λογαριασμός ΜΠ

Εμείς οι πιο κάτω υπογεγραμμένοι [...*όνομα Συμμετέχοντα*...] από [...*διεύθυνση*...], (ο «Συμμετέχοντας») δικαιούχοι του λογαριασμού ΜΠ με αριθμό [.....] ο οποίος τηρείται για σκοπούς συμμετοχής μας στο Σύστημα και που για τους σκοπούς της παρούσας θα αναφέρεται ο «λογαριασμός ΜΠ», έκφραση η οποία έχει το ίδιο νόημα ως αυτή έχει στην περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία του 2007 (η «Οδηγία») και περιλαμβάνει οποιαδήποτε ποσά είναι πιστωμένα και/ή θα πιστωθούν προς όφελος μας στο λογαριασμό ΜΠ, εκφρασμένα σε οποιοδήποτε νόμισμα συμπεριλαμβανομένου και οποιουδήποτε τόκου προκύπτει κατά καιρούς σε σχέση με αυτά.

2 Συμφωνία Συμμετέχοντος

Επειδή η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (η «Κεντρική Τράπεζα») έχει αποδεχθεί την αίτηση του Συμμετέχοντα, για συμμετοχή στο TARGET2-CY (έκφραση η οποία έχει το ίδιο νόημα ως αυτή έχει στην Οδηγία) και επειδή με βάση την παράγραφο 36 της Οδηγίας η Κεντρική Τράπεζα αποκτά κυμαινόμενο βάρος επί των υφιστάμενων μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του λογαριασμού ΜΠ του Συμμετέχοντα προς εξασφάλιση τυχόν παρούσων ή μέλλουσων υποχρεώσεων του Συμμετέχοντα, ο Συμμετέχοντας αναλαμβάνει και συμφωνεί με την Κεντρική Τράπεζα ως ακολούθως:

2.1 Επιβάρυνση

Ο λογαριασμός ΜΠ με την παρούσα επιβαρύνεται προς όφελος της Κεντρικής Τράπεζας ως συνεχής εξασφάλιση για όλα τα χρήματα και υποχρεώσεις, παρούσες ή μελλοντικές, πραγματικές ή υπό αίρεση για τις οποίες ο Συμμετέχοντας είναι ή δυνατόν να είναι σε οποιοδήποτε χρόνο στο μέλλον χρεωμένος ή υπόχρεος έναντι της Κεντρικής Τράπεζας βάσει της Οδηγίας και/ή λόγω συμμετοχής του στο TARGET2-CY (συμπεριλαμβανομένων τυχόν απαιτήσεων, παρόντων ή μελλοντικών της Κεντρικής Τράπεζας από τη σύμβαση συνολικής ρευστότητας που έχει συνάψει ή τυχόν να συνάψει στο μέλλον με τον Συμμετέχοντα ως μέλος ομίλου συνολικής ρευστότητας κατά την έννοια της Οδηγίας) και δυνάμει οποιοδήποτε λογαριασμού και με οποιοδήποτε τρόπο είτε από μόνος του ή αλληλέγγυα με οποιοδήποτε πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων όλων των τόκων, εξόδων, δικαιωμάτων, και χρεώσεων τα οποία η Κεντρική Τράπεζα τυχόν να χρεώσει τον Συμμετέχοντα, και όλα τα έξοδα και χρεώσεις τα οποία τυχόν να υποστεί ή επιβαρυνθεί η Κεντρική Τράπεζα κατά την

εφαρμογή ή την είσπραξη πληρωμής από τον Συμμετέχοντα και το σύνολο αυτών των χρημάτων και υποχρεώσεων θα αναφέρεται για τους σκοπούς της παρούσας ως οι «Οφειλές».

2.2 Χρήση του λογαριασμού ΜΠ

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

2.3 Δικαιώματα της Κεντρικής Τράπεζας

Ο Συμμετέχοντας εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα όπως, χωρίς περιορισμό, σε οποιοδήποτε χρόνο και χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση προς τον Συμμετέχοντα:

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

2.4 Απόδειξη Οφειλών

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

2.5 Διαβεβαιώσεις και Εγγυήσεις

Ο Συμμετέχοντας διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του λογαριασμού ΜΠ ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση και ότι τα δικαιώματα του Συμμετέχοντα επί του λογαριασμού ΜΠ δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση οποιοδήποτε είδους.

2.6 Επιπρόσθετες διαβεβαιώσεις

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

2.7 Συνεχής εξασφάλιση και άλλες εξασφαλίσεις.

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

Οφειλών και είναι επιπρόσθετη και χωρίς επηρεασμό οποιωνδήποτε άλλων εξασφαλίσεων έχει/ ή τυχόν να έχει στο μέλλον η Κεντρική Τράπεζα έναντι του Συμμετέχοντα.

2.8 Αλλαγές σε σχέση με το Συμμετέχοντα

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

2.9 Αλλαγές σε σχέση με την Κεντρική Τράπεζα

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

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.

Η παρούσα επιβάρυνση αποτελεί συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης όπως ο όρος αυτός ερμηνεύεται στον περί Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμο 43(Ι)/2004 και η Κεντρική Τράπεζα απολαμβάνει τα δικαιώματα που της παρέχονται δυνάμει του νόμου αυτού επιπρόσθετα από οποιαδήποτε δικαιώματα της παρέχονται δυνάμει της εξασφάλισης.

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 conveniense).

Ο Συμμετέχοντας