



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4879	Παρασκευή, 19 Ιουνίου 2015	1499
--------------	----------------------------	------

Αριθμός 214

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2014

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

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20(3)(β) και 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως (Αρ. 3) του 2014, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

Συνοπτικός τίτλος.
Κ.Δ.Π. 450/2007
Κ.Δ.Π. 263/2009
Κ.Δ.Π. 359/2009
Κ.Δ.Π. 469/2010
Κ.Δ.Π. 170/2011
Κ.Δ.Π. 506/2011
Κ.Δ.Π. 54/2013.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης (Τροποποιητική) Οδηγία του 2015, και θα διαβάζεται μαζί με τις περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίες του 2007 έως 2013 (που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίες του 2007 έως 2015.

Τροποποίηση της παραγράφου 2 της βασικής οδηγίας.

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

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

«αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (autocollateralisation) σημαίνει την ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε χρήματα κεντρικής τράπεζας όταν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν και το αντικείμενο της αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ο κάτοχος ΕΛΜ τηρεί υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου (ασφάλειες σε απόθεμα).

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

«ειδικός λογαριασμός μετρητών» (Dedicated Cash Account –DCA) σημαίνει το λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-CY με σκοπό την

πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·

«Νομισματική Οδηγία» σημαίνει την περί της Εφαρμογής του Πλαισίου Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγία του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

(β) με τη διαγραφή του όρου «Νομισματικές Οδηγίες» και του ορισμού αυτού

(γ) με την αντικατάσταση των ορισμών των όρων «πιστωτικό ίδρυμα» και «υποκατάστημα» με τους ακόλουθους νέους ορισμούς αντίστοιχα:

« πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει-

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.4) του 2015, ή

66(Ι) του 1997

74(Ι) του 1999

94(Ι) του 2000

119(Ι) του 2003

4(Ι) του 2004

151(Ι) του 2004

231(Ι) του 2004

235(Ι) του 2004

20(Ι) του 2005

80(Ι) του 2008

100(Ι) του 2009

123(Ι) του 2009

27(Ι) του 2011

104(Ι) του 2011

107(Ι) του 2011

14(Ι) του 2013

87(Ι) του 2013

102(Ι) του 2013

141(Ι) του 2013

5(Ι) του 2015

26(Ι) του 2015

35(Ι) του 2015

71(Ι) του 2015.

(β) ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το οποίο υπόκειται σε έλεγχο συγκρίσιμο με την εποπτεία που ασκείται από αρμόδια αρχή·

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

(δ) με την αντικατάσταση της παραγράφου ζ) του ορισμού του όρου «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» με την ακόλουθη νέα παράγραφο ζ):

«ζ) η περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ ή/και στον ΕΛΜ του νομικού προσώπου ή φορέα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των 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 νομικού προσώπου ή φορέα·»

(ε) με την αντικατάσταση στον ορισμό του όρου «στενοί δεσμοί» του αριθμού «34» με τον αριθμό «138».

Αντικατάσταση της παραγράφου 3 της βασικής οδηγίας

3. Η παράγραφος 3 της βασικής οδηγίας αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 3:

« 3. (1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ τα οποία είναι αποδεκτοί αντισυμβαλλόμενοι σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης και τηρούν λογαριασμό ΜΠ στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ακόμη και στην περίπτωση που τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, καθώς και στην περίπτωση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στον ΕΟΧ τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα εκτός ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα είναι εγκατεστημένα στην Κυπριακή Δημοκρατία. Ενδοημερήσια πίστωση δεν δύναται να χορηγηθεί σε οντότητες οι οποίες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα εκδιδόμενα από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της συνθήκης για τη λειτουργία

της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόπιν ενημέρωσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(2) Ενδοημερήσια πίστωση δύναται να χορηγείται αποκλειστικά και μόνο στα ακόλουθα νομικά πρόσωπα και φορείς:

- α) β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, τα οποία δεν αποτελούν αποδεκτούς αντισυμβαλλόμενους σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή/και δεν έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ· συμπεριλαμβάνονται εγκατεστημένα στον ΕΟΧ υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων εκτός του ΕΟΧ·
- γ) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και σε οργανισμούς του δημόσιου τομέα κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·
- δ) επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι εγκατεστημένες στον ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις αυτές έχουν συνάψει συμφωνία με αντισυμβαλλόμενο σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τυχόν εναπομένουσα χρεωστική θέση στο τέλος της συγκεκριμένης ημέρας καλύπτεται και
- ε) οντότητες, πλην αυτών που εμπíπτουν στο σημείο β), οι οποίοι διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα και οι οποίοι ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή, υπό την προϋπόθεση ότι οι συμφωνίες για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης στις εν λόγω οντότητες έχουν προηγουμένως υποβληθεί στο διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας το οποίο και τις έχει εγκρίνει.

(3) Η ενδοημερήσια πίστωση που χορηγείται στις αναφερόμενες στις υποπαραγράφους (2)(β) έως (ε) οντότητες περιορίζεται στη συγκεκριμένη ημέρα και δεν δύναται να παραταθεί έως την επόμενη ημέρα.

Κατά παρέκκλιση, το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας δύναται να αποφασίζει, με αιτιολογημένη προηγούμενη απόφαση, ότι για ορισμένους επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 139 παράγραφος 2 στοιχείο γ) ΣΛΛΕ, των άρθρων 18 και 42 του καταστατικού του ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ και του άρθρου 1 παράγραφος 1 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60. Επιλέξιμοι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, είναι εκείνοι οι οποίοι καθ' όλο το κρίσιμο χρονικό διάστημα:

- α) είναι επιλέξιμες οντότητες για τους σκοπούς της εφαρμογής της υποπαραγράφου (2) σημείο ε) υπό την περαιτέρω προϋπόθεση ότι οι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία της Ένωσης ή την εφαρμοστέα κυπριακή νομοθεσία,
- β) είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ,
- γ) τελούν υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη των αρμόδιων αρχών,
- δ) πληρούν τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ,
- ε) τηρούν λογαριασμούς στη μονάδα πληρωμών (ΜΠ) του TARGET2,
- στ) έχουν πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση.»

Τροποποίηση της παραγράφου 9 της βασικής οδηγίας

4. Η παράγραφος 9 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «στο σημείο α) της παραγράφου 3(2)» με την φράση «στην παράγραφο 3(1)».

Προσθήκη του Μέρους VI

5. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αναρίθμηση του Μέρους VI και της παραγράφου 13 σε Μέρος VII και παράγραφο 20 αντίστοιχα και την προσθήκη του ακόλουθου νέου Μέρους VI και των παραγράφων 13 έως 19 αμέσως μετά την παράγραφο 12 της βασικής οδηγίας:

«ΜΕΡΟΣ VI -

ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΜΕ ΤΑΥΤΟΧΡΟΝΗ ΠΑΡΟΧΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

13. (1) Παρά τις διατάξεις της παραγράφου 19, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου προσφέρει, από τις 6 Φεβρουαρίου 2017, και κατόπιν αιτήματος, τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στις οντότητες στις οποίες παρέχει ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με τα Μέρη I - V, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές διαθέτουν

και ΕΛΜ και λογαριασμό ΜΠ στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποία, κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(2) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας περιορίζεται μόνο στην πίστωση εντός της ίδιας ημέρας και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.

14. (1) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βασίζεται σε αποδεκτές ασφάλειες. Οι αποδεκτές ασφάλειες αποτελούνται από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία με αυτά που είναι αποδεκτά για χρήση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και υπόκεινται στους ίδιους κανόνες αποτίμησης και ελέγχου κινδύνων με αυτούς που καθορίζονται στο τέταρτο μέρος της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2014/60.

Επιπρόσθετα, οι αποδεκτές ασφάλειες που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη ασφάλειας:

- (α) μπορεί να περιορίζονται από τις ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ με τον εκ των προτέρων αποκλεισμό ασφαλειών για τις οποίες πιθανολογείται η ύπαρξη στενών δεσμών
- (β) στην περίπτωση διασυνοριακής χρήσης, παρέχονται μέσω ζεύξης η οποία έχει αξιολογηθεί ως αποδεκτή για χρήση στις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ
- (γ) υπόκεινται σε ορισμένες επιλογές διακριτικής ευχέρειας οι οποίες παρέχονται στις ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ με αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ και αφορούν τον αποκλεισμό αποδεκτών ασφαλειών.

(2) Χρεόγραφα τα οποία εκδίδει ή εγγυάται η οντότητα ή οποιοσδήποτε τρίτος με τον οποίο αυτή συνδέεται με στενούς δεσμούς μπορούν να θεωρηθούν αποδεκτές ασφάλειες μόνο στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2014/60.

15. (1) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να προσφέρεται μόνο σε εργάσιμες ημέρες.

(2) Η πίστωση που λαμβάνεται με τη διαδικασία αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας δεν τοκίζεται.

(3) Οι χρεώσεις των προμηθειών που αφορούν την αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βασίζονται στον κατάλογο προμηθειών που παρατίθεται ως Προσάρτημα XVII στην Οδηγία του TARGET2-CY.

(4) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να αποπληρώνεται οποτεδήποτε στη διάρκεια της ημέρας από τον κάτοχο ΕΛΜ βάσει της διαδικασίας που περιγράφεται στο εγχειρίδιο UDFS του T2S.

(5) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποπληρώνεται το αργότερο τη χρονική στιγμή που καθορίζεται στο [Προσάρτημα XVI της Οδηγίας του TARGET2-CY και σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:

(α) η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ανακοινώνει μέσω της πλατφόρμας T2S την οδηγία αποπληρωμής η οποία διακανονίζεται εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα μετρητά για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

(β) εάν, μετά την εκτέλεση του σταδίου (α), το υπόλοιπο στον ΕΛΜ δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ελέγχει μέσω της πλατφόρμας T2S άλλους ΕΛΜ που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της για τον ίδιο κάτοχο ΕΛΜ και μεταφέρει μετρητά από οποιονδήποτε ή από όλους αυτούς τους λογαριασμούς στον ΕΛΜ στον οποίο εκκρεμούν οι οδηγίες αποπληρωμής

(γ) εάν, μετά την εκτέλεση των σταδίων (α) και (β), το υπόλοιπο σε ορισμένο ΕΛΜ δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη ασφάλεια, ο κάτοχος ΕΛΜ θεωρείται ότι έχει δώσει εντολή στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να μεταφέρει τις ασφάλειες που χρησιμοποιήθηκαν για τη λήψη του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στον λογαριασμό ασφαλειών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Κατόπιν, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου παρέχει τη ρευστότητα για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και χρεώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον σχετικό λογαριασμό ΜΠ του κατόχου ΕΛΜ.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου επιβάλλει πρόστιμο 1000 ευρώ για κάθε εργάσιμη ημέρα κατά την οποία παρατηρήθηκε προσφυγή, μία ή περισσότερες φορές στη μεταφορά ασφαλειών σύμφωνα με το στοιχείο (γ).

16.(α) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (i) η λειτουργία του ΕΛΜ ή του λογαριασμού ΜΠ της οντότητας στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αναστέλλεται ή οι εν λόγω λογαριασμοί κλείνουν
- (ii) η οντότητα παύει να πληροί οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο παρόν Μέρος
- (iii) αρμόδια δικαστική ή άλλη αρχή αποφασίζει να υπαγάγει την οντότητα σε διαδικασία εκκαθάρισης ή να διορίσει εκκαθαριστή ή πρόσωπο με ανάλογη ιδιότητα ή να την υπαγάγει σε οποιαδήποτε άλλη ανάλογη διαδικασία
- (iv) η οντότητα υπόκειται σε δέσμευση κεφαλαίων ή/και σε άλλα μέτρα περιοριστικά της χρήσης των κεφαλαίων της, τα οποία επιβάλλει η Ένωση
- (v) η καταλληλότητα της οντότητας ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος αναστέλλεται ή αίρεται.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να διακόψει την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας εάν άλλη ΕθνΚΤ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2 βάσει του άρθρου 24 παράγραφος 2 στοιχείο β) έως δ) του Παραρτήματος ΙΙα της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2015/15 ή επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πλην των αναφερόμενων στο άρθρο 24 παράγραφος 2 στοιχείο α) του Παραρτήματος ΙΙα).

(γ) Το Ευρωσύστημα δύναται με απόφασή του να αναστέλλει, να περιορίζει ή να αποκλείει για προληπτικούς λόγους την πρόσβαση αντισυμβαλλομένων στα μέσα νομισματικής πολιτικής ή άλλως, βάσει του άρθρου 158 της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2014/60. Στις περιπτώσεις αυτές η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εκτελεί την ως άνω απόφαση όσον αφορά την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βάσει των διατάξεων που προβλέπονται στις συμβατικές ή κανονιστικές ρυθμίσεις που εφαρμόζει.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να αποφασίσει να αναστέλλει, να περιορίζει ή να διακόπτει για προληπτικούς λόγους τη πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας εάν θεωρείται ότι ο τελευταίος εγείρει κινδύνους. Στις περιπτώσεις αυτές, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενημερώνει αμέσως και εγγράφως την ΕΚΤ και άλλες ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και συνδεδεμένες ΕθνΚΤ. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, το διοικητικό συμβούλιο αποφασίζει για την ομοιόμορφη εφαρμογή των ως άνω μέτρων σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.

17. Απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου η οποία αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βάσει της παραγράφου 16(δ) παράγει αποτελέσματα μόνο αφότου εγκριθεί από την ΕΚΤ.

18. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 17, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται σε επείγουσες περιπτώσεις να αναστέλλει με άμεσο αποτέλεσμα την πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας. Στις περιπτώσεις αυτές, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενημερώνει αμέσως και εγγράφως την ΕΚΤ, η οποία νομιμοποιείται να ακυρώσει την ενέργεια της πρώτης. Πάντως η ΕΚΤ θεωρείται ότι έχει εγκρίνει την ενέργεια της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου εάν δεν αποστείλει σε αυτή την κοινοποίηση σχετικά με την ως άνω ακύρωση ενός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της έγγραφης ενημέρωσης.

19. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 13, κατά το χρονικό διάστημα από τις 22 Ιουνίου 2015 έως τις 6 Φεβρουαρίου 2017 η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται, κατόπιν σχετικού αιτήματος, να προσφέρει τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με την παροχή ταυτόχρονης ασφάλειας στις οντότητες στις οποίες παρέχει ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές διαθέτουν και ΕΛΜ και λογαριασμό ΜΠ στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη βάσει του άρθρου 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

Έναρξη ισχύος

6. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την 22α Ιουνίου 2015.

Αριθμός 215

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2014

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

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20(3)(β) και 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως (Αρ. 3) του 2014, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY (Τροποποιητική) Οδηγία του 2015, και θα διαβάζεται μαζί με τις περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως 2014 (που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως 2015.
- Κ.Δ.Π. 449/2007
Κ.Δ.Π. 237/2008
Κ.Δ.Π. 262/2009
Κ.Δ.Π. 360/2009
Κ.Δ.Π. 468/2010
Κ.Δ.Π. 171/2011
Κ.Δ.Π. 507/2011
Κ.Δ.Π. 121/2012
Κ.Δ.Π. 53/2013
Κ.Δ.Π. 348/2014.
- Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους Ι της βασικής οδηγίας. 6. Ο τίτλος του Μέρους Ι της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

«ΜΕΡΟΣ Ι – ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ TARGET2-CY
ΤΙΤΛΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ»

- Τροποποίηση της παραγράφου 1 της βασικής οδηγίας 7. Η παράγραφος 1 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

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

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

«A2A» ή «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application-to-application) σημαίνει την λειτουργία συνδεσιμότητας που επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ να ανταλλάσσει πληροφορίες με την εφαρμογή λογισμικού της πλατφόρμας T2S·

«αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (auto-collateralisation) σημαίνει την ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή οποιαδήποτε άλλη ΚΤ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που ο κάτοχος ΕΛΜ τηρεί υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας ή οποιασδήποτε άλλης ΚΤ·

«διακανονισμός σε συνεχή χρόνο» σημαίνει την επεξεργασία και το διακανονισμό εντολών πληρωμής ανά συναλλαγή σε συνεχή χρόνο·

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

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

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

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

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

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ» σημαίνει την οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» σημαίνει την οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ·

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

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

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

«KT του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB) σημαίνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ

«Κεντρική Τράπεζα» ή «ΚΤΚ» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

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

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

«πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας» σημαίνει την πάγια οδηγία για τη μεταφορά σε λογαριασμό ΜΠ συγκεκριμένου μέρους ή του συνόλου των μετρητών ("all cash") που υπάρχουν στον ΕΛΜ του T2S, η οποία εκτελείται σε καθορισμένο χρόνο ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος στη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας του T2S έως ότου διαγραφεί η εντολή ή λήξει η περίοδος ισχύος της,

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

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

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

«στατικά δεδομένα» σημαίνει το σύνολο αντικειμένων επιχειρηματικής λογικής στο T2S, τα οποία αφορούν ειδικά ορισμένο κάτοχο ΕΛΜ ή κεντρική τράπεζα και ανήκουν σε αυτούς και τα οποία το T2S απαιτεί για την επεξεργασία των δεδομένων συναλλαγών που τους αφορούν·

«συμμετέχον κεντρικό αποθετήριο τίτλων» (participating Central Securities Depository) ή "συμμετέχον ΚΑΤ" (participating CSD): ΚΑΤ το οποίο έχει υπογράψει τη συμφωνία-πλαίσιο για το T2S·

«T2S GUI» σημαίνει τη μονάδα της πλατφόρμας T2S η οποία επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές πληρωμής·

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

«U2A» ή «χρήστης προς εφαρμογή» (User-to-application) σημαίνει τη λειτουργία συνδεσιμότητας που επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ να ανταλλάσσει πληροφορίες με την εφαρμογή λογισμικού στην πλατφόρμα T2S μέσω γραφικής διασύνδεσης χρήστη·

(β) με την αντικατάσταση του σημείου ζ) του ορισμού του όρου «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» με το ακόλουθο νέο σημείο ζ):

«ζ) η περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των 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.

(γ) με την αντικατάσταση των ορισμών των όρων ακόλουθων όρων με τους ακόλουθους νέους ορισμούς αντίστοιχα:

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) ή «ρευστότητα» (liquidity) σημαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ και, κατά περίπτωση, κάθε όριο ενδοημερήσιας πίστωσης στο λογαριασμό ΜΠ που χορηγείται από την οικεία ΚΤ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί ή, κατά περίπτωση, μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων στον ΕΛΜ.

«δικαιούχος πληρωμής» (payee) σημαίνει, εξαιρουμένων των περιπτώσεων που ο όρος αυτός αναφέρεται στην παράγραφο 39, τον συμμετέχοντα στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο ΕΛΜ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής

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

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

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

«κάτοχος πιστοποιητικού» σημαίνει κατονομαζόμενο πρόσωπο, το οποίο ταυτοποιείται και ορίζεται από κάτοχο λογαριασμού ΜΠ ως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο να διαθέτει πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο λογαριασμό του εν λόγω κατόχου. Οι αιτήσεις των εν λόγω προσώπων για τα σχετικά πιστοποιητικά έχουν προηγουμένως επαληθευθεί από την οικεία ΕθνΚΤ του κατόχου και διαβιβαστεί στις αρχές πιστοποίησης, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν πιστοποιητικά που συνδέουν τη δημόσια κλείδα με τα έγγραφα που ταυτοποιούν τον κάτοχο.

«κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) σημαίνει νομικό πρόσωπο ή φορέα ο οποίος:

α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC),

β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων και

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

«λογαριασμός ΜΠ» (PM account) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο τηρεί ένας κάτοχος λογαριασμού ΜΠ στη ΕΚΠ, σε μία ΚΤ, και ο οποίος είναι απαραίτητος για τον εν λόγω κάτοχο λογαριασμού ΜΠ προκειμένου:

α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2 και

β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη ΚΤ.

«μέλος ομίλου ΣΡ» (AL group member) σημαίνει κάτοχο λογαριασμού ΜΠ ο οποίος συμμετέχει σε σύμβαση ΣΡ.

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

«μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου (ΜΠΕ)» (Information and Control Module – ICM) σημαίνει τη μονάδα της ΕΚΠ που επιτρέπει στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ να λαμβάνουν

πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να 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 κατόχων λογαριασμού ΜΠ σε λογαριασμούς 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 κατόχου λογαριασμού ΜΠ 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 κατόχους λογαριασμού ΜΠ οι οποίοι χρησιμοποιούν τη λειτουργία CAI·

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

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει-

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.4) του 2015, ή

66(I) του 1997

74(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

80(I) του 2008

100(I) του 2009

123(I) του 2009

27(I) του 2011

104(I) του 2011

107(I) του 2011

14(I) του 2013

87(I) του 2013

102(I) του 2013

141(I) του 2013

5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015.

(β) ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το οποίο υπόκειται σε έλεγχο συγκρίσιμο με την εποπτεία που ασκείται από αρμόδια αρχή·

«πρόσβαση μέσω διαδικτύου» σημαίνει την επιλογή από κάτοχο λογαριασμού ΜΠ ενός λογαριασμού ΜΠ, η πρόσβαση στον οποίο πραγματοποιείται μόνο μέσω διαδικτύου, ενώ ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ υποβάλλει μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου στο TARGET2 μέσω διαδικτύου·

«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 κατόχου λογαριασμού ΜΠ χωρίς τη συμμετοχή του τελευταίου·

«συμμετέχων» (participant) ή «άμεσος συμμετέχων» (direct participant) σημαίνει οντότητα που τηρεί έναν τουλάχιστο λογαριασμό ΜΠ ή/και ένα ειδικό λογαριασμό μετρητών (ΕΛΜ) στην Κεντρική Τράπεζα 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, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας T2S ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών σε αυτή·

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

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

(δ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (γ):

«(γ) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων της υποπαραγράφου (β), η φράση «παροχέας υπηρεσιών δικτύου» όπου συναντάται στη βασική οδηγία (περιλαμβανομένων των πλαισιωμένων) και σε οποιαδήποτε γραμματικής της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2.».

Τροποποίηση της παραγράφου 2 της βασικής οδηγίας

4. Η υποπαραγράφος 1 της παραγράφου 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη των ακόλουθων νέων Προσαρτημάτων:

Προσάρτημα XII: Παράμετροι των Ειδικών Λογαριασμών Μετρητών - Τεχνικές

Προδιαγραφές

Προσάρτημα XIII: Μηχανισμός Αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ

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

Προσάρτημα XV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης

Προσάρτημα XVI: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα XVII: Κατάλογος προμηθειών

Προσάρτημα XVIII: Επιστολή κατόχου ΕΛΜ – εξουσιοδότηση προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Προσάρτημα XIX: Επιβάρυνση ΕΛΜ.

Τροποποίηση της παραγράφου 3 της βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 3 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή

χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω των λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ. Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την πλατφόρμα T2S.»

(β) με την αναρίθμηση του σημείου (ε) της υποπαραγράφου (2) σε σημείο (ζ) και την προσθήκη των ακόλουθων νέων σημείων (ε) και (στ):

«(ε) το διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά σε συναλλαγές τίτλων,
(στ) τις εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΜΠ σε ΕΛΜ, και»

(γ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας πρότασης στο τέλος της υποπαραγράφου (3):
«Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ειδικών λογαριασμών μετρητών του TARGET2-Securities το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την πλατφόρμα του TARGET2-Securities.»

(δ) με την αντικατάσταση των υποπαραγράφων (4) και (6) με τις ακόλουθες νέες υποπαραγράφους (4) και (6) αντίστοιχα:

«(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 δύναμη της παρούσας Οδηγίας συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων λογαριασμών ΜΠ και των ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ από την ΕΚΠ ή αποστέλλει σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δύναμη των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή αποστέλλονται σε αυτή.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικοινωνικά συστήματα στη ΜΠ στην οποία χορηγείται πρόσβαση μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου. Οι εν λόγω υπηρεσίες διέπονται από διμερείς συμφωνίες μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και των οικείων επικοινωνικών συστημάτων.»

«(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 κατόχων λογαριασμών ΜΠ και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (Τίτλος IV) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο λογαριασμού ΜΠ.»

Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους II της βασικής οδηγίας.

6. Ο τίτλος του Μέρους II της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «ΜΕΡΟΣ» με τη λέξη «ΤΙΤΛΟΣ».

Τροποποίηση της παραγράφου 5 της βασικής οδηγίας.

7. Η παράγραφος 5 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση των υποπαραγράφων (2) και (4) με τις ακόλουθες νέες υποπαραγράφους (2) και (4) αντίστοιχα:

«(2) Υπό την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 6, οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν κατόχους προσβάσιμου BIC ανεξάρτητα από τον τόπο της εγκατάστασής τους.»

«(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 κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, μπορεί να χορηγήσει πρόσβαση στο λογαριασμό ΜΠ του σε ένα ή περισσότερα υποκαταστήματά του που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ προκειμένου να υποβάλλουν εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνουν πληρωμές απευθείας, υπό την προϋπόθεση ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει ενημερωθεί δεόντως·

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

- Τροποποίηση της παραγράφου 6 της βασικής οδηγίας 8. Η παράγραφος 6 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «άμεσος συμμετέχων» σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή, με την φράση «κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.
- Τροποποίηση της παραγράφου 7 της βασικής οδηγίας 9. Η παράγραφος 7 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την αντικατάσταση στις υποπαραγράφους (1) και (2) της φράσης «άμεσος συμμετέχων» σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή, με την φράση «κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» στην αντίστοιχη γραμματικής της παραλλαγή, και
(β) με την προσθήκη των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (3) και (4):
«(3) Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ο οποίος αποδέχεται να οριστεί ο συγκεκριμένος λογαριασμός ως κύριος λογαριασμός ΜΠ δεσμεύεται από κάθε είδους τιμολόγιο που αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία κάθε ειδικού λογαριασμού μετρητών συνδεδεμένου με τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ, κατά τα οριζόμενα στο Προσάρτημα VI, συμπεριλαμβανομένου τυχόν προστίμου επιβαλλόμενου βάσει της περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίας, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή άλλου είδους ρυθμίσεων μεταξύ του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ και του κατόχου ΕΛΜ ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές.
(4) Ο κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ δεσμεύεται από κάθε είδους τιμολόγιο κατά τα οριζόμενα στο Προσάρτημα XVII, που αφορά τη σύνδεση του λογαριασμού ΜΠ σε κάθε ΕΛΜ.»
- Τροποποίηση της παραγράφου 9 της βασικής οδηγίας 10. Η παράγραφος 9 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «συμμετέχων» και των φράσεων «συμμετέχων στο TARGET2» και «άμεσος συμμετέχων» σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή, με τη φράση «κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.
- Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους III της βασικής οδηγίας. 11. Ο τίτλος του Μέρους III της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «ΜΕΡΟΣ» με τη λέξη «ΤΙΤΛΟΣ».
- Τροποποίηση της παραγράφου 10 της βασικής οδηγίας. 12. Η παράγραφος 10 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (1) της λέξης «Μέρος» (2^η γραμμή) με τη λέξη «Τίτλο».
- Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους IV της βασικής οδηγίας. 13. Ο τίτλος του Μέρους IV της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «ΜΕΡΟΣ» με τη λέξη «ΤΙΤΛΟΣ».
- Τροποποίηση της παραγράφου 13 της βασικής οδηγίας 14. Η παράγραφος 13 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την διαγραφή, στο σημείο (β) του κόμματος και της λέξης «και»
(β) με τη διαγραφή, στο σημείο (γ) της τελείας και την προσθήκη της φράσης «,και»
(γ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (δ):
«δ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.»
- Τροποποίηση της παραγράφου 15 της βασική οδηγίας. 15. Η παράγραφος 15 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της επιφύλαξης του σημείου (β) της υποπαραγράφου (2) με την ακόλουθη νέα επιφύλαξη:
- «Νοείται ότι όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από επικουρικό σύστημα μέσω της διασύνδεσης επικουρικού συστήματος για τη χρέωση ή πίστωση των λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων και όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΜΠ σε ΕΛΜ θεωρούνται εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.»
- Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους V της βασικής οδηγίας 16. Ο τίτλος του Μέρους V τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «ΜΕΡΟΣ» με τη λέξη «ΤΙΤΛΟΣ».

- Τροποποίηση της παραγράφου 25 της βασικής οδηγίας.
17. Η παράγραφος 25 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση στις υποπαραγράφους (3) και (4) της λέξης «συμμετέχων» και της φράσης «συμμετέχων στο TARGET2» σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή με την φράση «κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» στην αντίστοιχη γραμματικής της παραλλαγή.
- Τροποποίηση των τίτλων των Μερών VI, VII, VIII και IX της βασικής οδηγίας.
18. Οι τίτλοι των Μερών VI, VII, VIII και IX της βασικής οδηγίας τροποποιούνται με την αντικατάσταση της λέξης «ΜΕΡΟΣ» με τη λέξη «ΤΙΤΛΟΣ».
- Τροποποίηση της παραγράφου 34 της βασικής οδηγίας.
19. Η παράγραφος 34 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «συμμετέχων» και της φράσης «συμμετέχων στο TARGET2-CY» σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή, με τη φράση «κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» στην αντίστοιχη γραμματικής της παραλλαγή.
- Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους X της βασικής οδηγίας.
20. Ο τίτλος του Μέρους X της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «ΜΕΡΟΣ» με τη λέξη «ΤΙΤΛΟΣ».
- Τροποποίηση της παραγράφου 37 της βασικής οδηγίας.
21. Η παράγραφος 37 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «συμμετέχων» σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή, με τη φράση « κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» στην αντίστοιχη γραμματικής της παραλλαγή.
- Τροποποίηση της παραγράφου 38 της βασικής οδηγίας .
22. Η παράγραφος 38 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη, στην υποπαραγράφο (2) της φράσης «ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του συμμετέχοντα ή του ομίλου του,» αμέσως μετά τη φράση «στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό».
- Προσθήκη του Μέρους II στη βασική οδηγία.
23. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη του νέου Μέρους II αμέσως μετά τη παράγραφο 46:

**«ΜΕΡΟΣ II
ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ
ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΟ TARGET2
ΤΙΤΛΟΣ I
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Πεδίο εφαρμογής και γενική περιγραφή του T2S και του TARGET2

- 47.(1) Το παρόν Μέρος διέπει τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ σε ό,τι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ.
- (2) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ. Δυνάμει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, το TARGET2 παρέχει επίσης υπηρεσίες που αφορούν τον διακανονισμό συναλλαγών στο T2S σε συνεχή χρόνο για κατόχους ΕΛΜ οι οποίοι έχουν εξασφαλίσει σύνδεση με λογαριασμό τίτλων σε συμμετέχον ΚΑΤ. Οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται στην πλατφόρμα T2S έτσι ώστε να καθίσταται δυνατή η ανταλλαγή τυποποιημένων μηνυμάτων που αφορούν μεταφορές από και προς τους ΕΛΜ που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της οικείας ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ στο TARGET2.

**ΤΙΤΛΟΣ II
ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ**

Κριτήρια πρόσβασης.

48. (1) Οι ακόλουθες οντότητες δύναται κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος να γίνουν κάτοχοι ΕΛΜ στο TARGET2-CY:
- (α) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ

(β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ

(γ) οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ

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

(2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, δύναται, κατά την κρίση της, να δέχεται τις ακόλουθες οντότητες ως κατόχους ΕΛΜ:

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

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

(γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στον ΕΟΧ

(δ) οντότητες οι οποίες διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα και ενεργούν υπό την ιδιότητα τους αυτή, και

(ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη οντότητα εκ των αναφερομένων στα σημεία (α) έως (δ) εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένες σε χώρα με την οποία η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των πιο πάνω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(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.

Διαδικασία
αίτησης.

υποβολής

49. (1) Προκειμένου η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να ανοίξει ΕΛΜ για ορισμένη οντότητα, η τελευταία οφείλει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης των προβλεπόμενων από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου διατάξεων για την εφαρμογή της παραγράφου 48, καθώς και:

(α) να πληροί τις ακόλουθες τεχνικές απαιτήσεις:

(i) να έχει εγκαταστήσει, να διαχειρίζεται και να θέτει σε λειτουργία την απαραίτητη υποδομή πληροφοριακών συστημάτων για την παροχή τεχνικής σύνδεσης στην ΕΚΠ ή/και στην πλατφόρμα του T2S και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτή και να παρακολουθεί και να μεριμνά για την ασφάλεια της εν λόγω υποδομής. Για τον σκοπό αυτό, οι αιτητές δύνανται να χρησιμοποιούν τρίτους, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, όταν οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ συνδέονται

απευθείας με την πλατφόρμα T2S, συνάπτουν σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του Προσαρτήματος XII, και

(ii) να έχει ολοκληρώσει επιτυχώς τις δοκιμές πιστοποίησης και να έχει λάβει τη σχετική εξουσιοδότηση που απαιτεί η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, και

(β) να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις νομικής φύσης:

(i) να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και την καταλληλότητα της, με βάση το υπόδειγμα του Προσαρτήματος XIV εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει ήδη λάβει τις παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις σε άλλο πλαίσιο, και

(ii) προκειμένου για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο εκτός του ΕΟΧ, το οποίο ενεργεί μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του Προσαρτήματος XIV, εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει ήδη λάβει τις παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις σε άλλο πλαίσιο.

(2) Οι οντότητες που επιθυμούν να ανοίξουν ΕΛΜ υποβάλλουν έγγραφη αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφοριακά στοιχεία:

(α) συμπληρωμένα τα έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που προμηθεύονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

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

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

Οι οντότητες που επιθυμούν να ανοίξουν ΕΛΜ υποβάλλουν δεόντως υπογραμμένη επιστολή προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα XVIII.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να ζητεί 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 ανοίγματος ΕΛΜ εφόσον:

(α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 48

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

(γ) βάσει της αξιολόγησής της, το άνοιγμα ΕΛΜ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY, ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και στο καταστατικό το ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.

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

Κάτοχοι ΕΛΜ

50. Οι κάτοχοι ΕΛΜ στο TARGET2-CY πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 49 και διαθέτουν ένα τουλάχιστον ΕΛΜ στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Συνδέσεις μεταξύ λογαριασμών τίτλων και ΕΛΜ.

51. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ μπορεί να ζητήσει από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να συνδέσει τον ΕΛΜ του σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς τίτλων που τηρεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό πελατών του οι οποίοι τηρούν λογαριασμούς τίτλων σε ένα ή περισσότερα συμμετέχοντα ΚΑΤ.

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ που συνδέουν τους ΕΛΜ τους σε λογαριασμούς τίτλων για λογαριασμό πελατών τους κατά τα οριζόμενα στην υποπαραγράφο (1), είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση και τήρηση του καταλόγου συνδεδεμένων λογαριασμών τίτλων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, της διάρθρωσης του πλαισίου αυτόματης πίστωσης πελάτη με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

(3) Με την υποβολή αίτησης σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1), ο κάτοχος ΕΛΜ θεωρείται ότι έχει δώσει εντολή στο ΚΑΤ στο οποίο τηρούνται οι συνδεδεμένοι λογαριασμοί τίτλων να χρεώνει τον ΕΛΜ με τα ποσά που προκύπτουν από τις συναλλαγές σε τίτλους που πραγματοποιούνται στους λογαριασμούς αυτούς.

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

ΤΙΤΛΟΣ III

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ.

52. (1) Κατόπιν αιτήματος του κατόχου ΕΛΜ, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ σε ευρώ. Εκτός εάν άλλως ορίζεται στην παρούσα οδηγία, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.

(2) Οι προμήθειες που αφορούν τις υπηρεσίες ΕΛΜ καθορίζονται στο Προσάρτημα ΧVII. Για την καταβολή των εν λόγω προμηθειών ευθύνεται ο κάτοχος του κύριου λογαριασμού ΜΠ στον οποίον είναι συνδεδεμένος ο ΕΛΜ.

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

(4) Ο κάτοχος ΕΛΜ δηλώνει και εγγυάται στην Κεντρική Τράπεζα ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεων του από την παρούσα οδηγία, δεν παραβιάζει κανένα νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που τον διέπει ή συμφωνία από την οποία δεσμεύεται.

(5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ διασφαλίζουν ότι η διαχείριση της ρευστότητας στον ΕΛΜ κατά τη διάρκεια της ημέρας ασκείται δεόντως. Η εν λόγω υποχρέωση περιλαμβάνει,

Συνεργασία και
ανταλλαγή
πληροφοριών.

μεταξύ άλλων, την τακτική λήψη πληροφοριών σχετικά με τη θέση ρευστότητάς τους. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε κάτοχο ΕΛΜ ο οποίος έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία στην πλατφόρμα T2S, υπό την προϋπόθεση ότι είναι συνδεδεμένος στην πλατφόρμα T2S μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.

53. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με της παρούσα οδηγία, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και οι κάτοχοι ΕΛΜ συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίζουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-CY. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των αμοιβαίων υποχρεώσεων και την άσκηση των αμοιβαίων δικαιωμάτων τους σύμφωνα με της παρούσα οδηγία, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους κατόχους ΕΛΜ στις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.

(3) Επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση λειτουργίας της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S διατίθενται στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System - T2IS) και στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities αντίστοιχα. Το T2IS και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους κατόχους ΕΛΜ υπό τη μορφή μηνυμάτων ευρυεκπομπής ή με κάθε άλλο μέσο επικοινωνίας. Εφόσον οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν λογαριασμό ΜΠ λαμβάνουν πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ, ειδάλλως λαμβάνουν τις σχετικές πληροφορίες μέσω της T2S GUI.

(5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ είναι υπεύθυνοι για τη έγκαιρη ενημέρωση των υφιστάμενων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων και για την υποβολή νέων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων στην 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 θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να διαβιβάζει στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή στις 4ΚΤ κάθε πληροφορία που αφορά τους κατόχους ΕΛΜ και την οποία οι τελευταίες δύνανται να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου σύμβασης.

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

(8) Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σχετικά με:

(α) κάθε νέο μέτοχο λογαριασμού τίτλων συνδεδεμένου στον ΕΛΜ σύμφωνα με την παράγραφο 51(1), τον οποίο αποδέχονται, και

(β) κάθε μεταβολή που αφορά τους κατόχους λογαριασμών τίτλων του σημείου (α).

(9) Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν αμέσως την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

Ορισμός, αναστολή ή διακοπή της λειτουργίας του κύριου λογαριασμού ΜΠ

54. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ ορίζει τον κύριο λογαριασμό ΜΠ στον οποίο είναι συνδεδεμένος ο ΕΛΜ. Ο κύριος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να μην τηρείται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, αλλά σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 και να μην ανήκει στον κάτοχο του ΕΛΜ, αλλά σε διαφορετική νομική οντότητα.

(2) Συμμετέχων που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν μπορεί να οριστεί κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ.

(3) Εάν ο κάτοχος του κύριου λογαριασμού ΜΠ και ο κάτοχος του ΕΛΜ είναι διαφορετικές νομικές οντότητες, η δε συμμετοχή του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ που έχει οριστεί ως κύριος αναστέλλεται ή διακόπτεται, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και ο κάτοχος ΕΛΜ λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν τη ζημία που προκαλείται. Ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση σε κάθε ενέργεια που απαιτείται για τον ορισμό νέου λογαριασμού ΜΠ ως κύριου, με τον οποίο και θα συνδέεται η ευθύνη για όλα τα εκκρεμή τιμολόγια. Την ημέρα της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου του κύριου λογαριασμού ΜΠ και έως τον ορισμό νέου κατόχου κύριου λογαριασμού ΜΠ, τυχόν κεφάλαια που παραμένουν στον ΕΛΜ στο τέλος της ημέρας μετακινούνται σε λογαριασμό της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Τα εν λόγω κεφάλαια εκτοκίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 12(2), όπως εκάστοτε τροποποιείται.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δεν ευθύνεται για τυχόν ζημιές που υφίσταται ο κάτοχος ΕΛΜ εξαιτίας της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου κύριου λογαριασμού ΜΠ.

ΤΙΤΛΟΣ IV ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥ ΕΛΜ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΑΞΕΩΝ

Άνοιγμα και διαχείριση του ΕΛΜ.

55.(1) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ανοίγει και λειτουργεί έναν τουλάχιστον ΕΛΜ για κάθε κάτοχο ΕΛΜ. Ο ΕΛΜ αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού 34 χαρακτήρων, ο οποίος είναι διαρθρωμένος ως ακολούθως:

	Όνομασία	Μορφή	Περιεχόμενο
Μέρος Α	Είδος λογαριασμού	1 χαρακτήρας ακριβώς	“C” για λογαριασμό μετρητών
	Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός χώρας ISO 3166-1
	Κωδικός νομίσματος	3 χαρακτήρες ακριβώς	Ευρώ
Μέρος Β	Κάτοχος λογαριασμού	11 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός BIC
Μέρος Γ	Υποκατηγορία του λογαριασμού	Έως 17 χαρακτήρες	Εισαγωγή (αλφαριθμητικού) ελεύθερου κειμένου που συντάσσει ο κάτοχος ΕΛΜ

(2) Οι ΕΛΜ δεν επιτρέπεται να εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο.

(3) Στον ΕΛΜ δεν τηρούνται κεφάλαια μέχρι την επόμενη ημέρα. Στην αρχή και στο τέλος της ημέρας οι ΕΛΜ εμφανίζουν μηδενικό υπόλοιπο. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ έχουν δώσει εντολή στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να μεταφέρει τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας, κατά την έννοια του προσαρτήματος XVI, στο αναφερόμενο στην παράγραφο 54(1), κύριο λογαριασμό ΜΠ

(4) Ο ΕΛΜ χρησιμοποιείται μόνο εντός του χρονικού διαστήματος που μεσολαβεί μεταξύ της έναρξης και της λήξης του T2S κατά τα οριζόμενα στις αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες του T2S (User Detailed Functional Specifications - UDFS).

(5) Οι ΕΛΜ είναι άτοκοι.

Πράξεις που μπορούν να διενεργούνται μέσω του ΕΛΜ

56. Υπό την προϋπόθεση ότι έχει ορίσει τους απαραίτητους λογαριασμούς τίτλων, ο κάτοχος του ΕΛΜ μπορεί να διενεργεί τις ακόλουθες πράξεις μέσω του ΕΛΜ είτε για λογαριασμό του είτε για λογαριασμό των πελατών του:

(α) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ

(β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ

(γ) τον διακανονισμό οδηγιών μεταφοράς μετρητών που προέρχονται από την πλατφόρμα T2S, και

(δ) μεταφορές μετρητών μεταξύ του ΕΛΜ και του ΕΛΜ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου στο συγκεκριμένο πλαίσιο της παραγράφου 15(4) και (5) των περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγιών του 2007 έως 2015.

Αποδοχή και απόρριψη των εντολών πληρωμής.

57.(1) Οι εντολές πληρωμής που υποβάλλουν οι κάτοχοι ΕΛΜ θεωρούνται αποδεκτές από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εάν:

(α) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S

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

(γ) σε περίπτωση που η συμμετοχή του πληρωτή ή του δικαιούχου πληρωμής έχει ανασταλεί, υπάρχει ρηή συναίνεση της ΚΤ του εν λόγω συμμετέχοντα.

(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 κάτοχο ΕΛΜ για τυχόν απόρριψη της εντολής πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα XVI.

(3) Η σήμανση χρόνου όσον αφορά την επεξεργασία των εντολών πληρωμής καθορίζεται από την πλατφόρμα T2S με βάση τον χρόνο στον οποίο λαμβάνει και αποδέχεται την εντολή πληρωμής

Δέσμευση και
απαγόρευση διάθεσης
ρευστότητας

58.(1) οι συμμετέχοντες μπορούν να δεσμεύουν ρευστότητα ή να απαγορεύουν τη διάθεση ρευστότητας στους ελμ τους, χωρίς αυτό να αποτελεί εγγύηση διακανονισμού έναντι οποιουδήποτε τρίτου.

(2) ζητώντας τη δέσμευση ή την απαγόρευση διάθεσης ορισμένου ποσού ρευστότητας, ο συμμετέχων δίνει εντολή στην κεντρική τράπεζα της κύπρου να μειώσει τη διαθέσιμη ρευστότητα κατά το συγκεκριμένο ποσό

(3) το αίτημα δέσμευσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία σύμφωνα με την οποία η επεξεργασία του σχετικού αιτήματος πραγματοποιείται εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με το προς δέσμευση ποσό ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. εάν η διαθέσιμη ρευστότητα υπολείπεται του προς δέσμευση ποσού, δεσμεύεται η διαθέσιμη ρευστότητα, το δε υπόλοιπο ποσό καλύπτεται από την εισερχόμενη ρευστότητα έως που καταστεί διαθέσιμο ολόκληρο το προς δέσμευση ποσό.

(4) Το αίτημα απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία σύμφωνα με την οποία η επεξεργασία του σχετικού αιτήματος πραγματοποιείται εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. Εάν η διαθέσιμη ρευστότητα υπολείπεται του ως άνω ποσού, το σχετικό αίτημα δεν εκτελείται και επανυποβάλλεται, έως ότου ολόκληρο το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί μπορέσει να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα.

(5) Ο συμμετέχων μπορεί οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια της ημέρας κατά την οποία έχει πραγματοποιηθεί η επεξεργασία του αιτήματος δέσμευσης ή απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας να δώσει εντολή στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να ακυρώσει τη δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας. Μερική ακύρωση δεν επιτρέπεται.

(6) Όλα τα αιτήματα για δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας κατά το παρόν άρθρο λήγουν στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

Χρονική στιγμή
εισαγωγής εντολών και
ανέκκλητο αυτών.

59. (1) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1 και του άρθρου 5 της οδηγίας 98/26/EK και του άρθρου 4(1) και 4(5)(α) των περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμων, οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ ή από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ θεωρούνται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ. Οι μεταφορές ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 που ισχύουν στη συνιστώσα TARGET2 από την οποία προέρχονται.

(2) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1 και του άρθρου 5 της οδηγίας 98/26/ΕΚ και του άρθρου 4(1) και 4(5)(α) των περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμων, και για όλες τις συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ υπό την προϋπόθεση της αντιστοίχισης δύο ξεχωριστών εντολών μεταφοράς, οι οικείες εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ.

(3) Οι κανόνες της παραγράφου 2 αντικαθίστανται από τους κατωτέρω κανόνες δύο εβδομάδες αφότου το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ διαπιστώσει ότι, όσον αφορά την παροχή πληροφοριών και την ευθύνη, έχει υπογραφεί συμφωνία μεταξύ των ΚΤ του Ευρωσυστήματος και των συνδεδεμένων ΕθνΚΤ, αφενός, και όλων των ΚΑΤ που συμμετέχουν στο T2S την ημερομηνία της συμφωνίας, αφετέρου.

(4) (α) Στην περίπτωση συναλλαγών που διακανονίζονται σε ΕΛΜ υπό την προϋπόθεση της αντιστοίχισης δύο ξεχωριστών εντολών μεταφοράς, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από την πλατφόρμα T2S και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς “αντιστοιχισμένη” (matched) στην πλατφόρμα T2S· ή

(β) κατά παρέκκλιση από το σημείο (α), όσον αφορά τις συναλλαγές στις οποίες μετέχει ένα συμμετέχον ΚΑΤ το οποίο διαθέτει ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισης, στην περίπτωση που οι εντολές μεταφοράς αποστέλλονται απευθείας στο συγκεκριμένο ΚΑΤ προκειμένου να αντιστοιχιστούν στην ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισής του, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από το εν λόγω συμμετέχον ΚΑΤ και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς “αντιστοιχισμένη” (matched) στην πλατφόρμα T2S. Κατάλογος των ΚΑΤ για τα οποία ισχύει το σημείο (β) είναι διαθέσιμος στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ, ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ

ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΤΩΝ

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

60. Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τις συναλλαγές στους ΕΛΜ, εφαρμόζονται οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που περιγράφονται στο προσάρτημα XV.

Απαιτήσεις ασφαλείας.

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

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την ΚΤΚ για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για κάθε

περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η ΚΤΚ δύναται να ζητά περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητά από τον κάτοχο ΕΛΜ τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

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

Διασυνδέσεις χρηστών

62. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ ή ο κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ που ενεργεί για λογαριασμό του πρώτου χρησιμοποιεί τον έναν ή και τους δύο τρόπους πρόσβασης στον συγκεκριμένο ΕΛΜ:

α) απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα T2S με τη λειτουργία U2A ή τη λειτουργία A2A· ή,

β) την ΜΠΕ του TARGET2 σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S.

(2) Η απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα T2S επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ:

α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν εφόσον συντρέχει περίπτωση, την τροποποίηση τε

β) τη διαχείριση ρευστότητας και την υποβολή εντολών ρευστότητας από τους ΕΛΜ.

(3) Η ΜΠΕ του TARGET2 σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S επιτρέπει στον κάτοχο του κύριου λογαριασμού ΜΠ:

α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τον λογαριασμό του·

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

(4) Το Προσάρτημα I της παρούσας Οδηγίας περιλαμβάνει περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες που αφορούν την ΜΠΕ του TARGET2.

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ, ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

Μηχανισμός αποζημίωσης.

63. Σε περίπτωση παραμονής μέχρι την επόμενη ημέρα κεφαλαίων στον ΕΛΜ λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας T2S, η ΚΤΚ προσφέρεται να αποζημιώσει τους οικείους συμμετέχοντες σύμφωνα με την καθοριζόμενη στο προσάρτημα XIII ειδική διαδικασία

Καθεστώς ευθύνης

64. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.

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

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

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται:

- α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από τον κάτοχο ΕΛΜ· ή
- β) σε περίπτωση που η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η ΚΤΚ ευλόγως δεν δύναται να ελέγξει (ανωτέρα βία).

(5) Παρά τις διατάξεις των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010, οι υποπαράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της ΚΤΚ μπορεί να αποκλειστεί.

(6) Η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν την αναφερόμενη στο παρόν άρθρο ζημία.

(7) Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεων της βάσει των παρόντων όρων, η ΚΤΚ μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ' ονόματι της, ιδίως σε παρόχους τηλεπικοινωνιακών ή άλλων δικτύων ή σε άλλες οντότητες, εφόσον τούτο είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της ΚΤΚ περιορίζεται στην ορθή επιλογή και ανάθεση εργασιών στους τρίτους και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και οι 4ΚΤ δεν θεωρούνται τρίτοι.

Απόδειξη.

65.(1) Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, η διαβίβαση όλων των μηνυμάτων μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με τους ΕΛΜ, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιείται μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.

(2) Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η ΚΤΚ ή ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της ΚΤΚ. Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.

(3) Σε περίπτωση που η σύνδεση στο δίκτυο του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S διακοπεί, ο κάτοχος ΕΛΜ χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που έχουν συμφωνηθεί με την ΚΤΚ. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της ΚΤΚ έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του

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

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

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΔΙΑΚΟΠΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ ΕΛΜ

Διάρκεια και τακτική διακοπή της λειτουργίας των ΕΛΜ.

66.(1) Με την επιφύλαξη της παραγράφου 67, ο ΕΛΜ ανοίγεται στο TARGET2-CY για απεριόριστο χρονικό διάστημα.

(2) Ο κάτοχος ΕΛΜ μπορεί να διακόψει τη λειτουργία του ΕΛΜ του στο TARGET2-CY οποτεδήποτε κατόπιν προειδοποίησης δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την ΚΤΚ.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY οποτεδήποτε κατόπιν προειδοποίησης τριών μηνών, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον κάτοχο ΕΛΜ.

(4) Με τη διακοπή της λειτουργίας του ΕΛΜ τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας που καθορίζονται στην παράγραφο 70 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία διακοπής.

(5) Με τη διακοπή της λειτουργίας του, ο ΕΛΜ κλείνει σύμφωνα με την παράγραφο 68.

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής.

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

- α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας· ή/και
 β) ο κάτοχος ΕΛΜ παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 48.
- (2) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY εάν:
- α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν αυτών που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1))·
 β) ο κάτοχος ΕΛΜ παραβιάζει ουσιωδώς τους παρόντες όρους·
 γ) ο κάτοχος ΕΛΜ δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της ΚΤΚ·
 δ) ο κάτοχος ΕΛΜ έχει αποκλειστεί από κλειστή ομάδα χρηστών του T2S (T2S Closed Group of Users – CGU) ή με άλλο τρόπο παύει να αποτελεί μέλος της· ή/και
 ε) επέλθει άλλο γεγονός στο πρόσωπο του κατόχου ΕΛΜ το οποίο, κατά την αξιολόγηση της ΚΤΚ, θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ, και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.
- (3) Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της υποπαράγραφου (2), η ΚΤΚ λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (γ).
- (4) α) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) ή την υποπαράγραφο (2), η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως τον κάτοχο ΕΛΜ, τις άλλες ΚΤ και τους υπόλοιπους συμμετέχοντες για την αναστολή ή τη διακοπή μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, ανάλογα με την τεχνική λύση που έχει επιλέξει ο κάτοχος ΕΛΜ από τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 48.
 β) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ενημερώνεται από άλλη ΚΤ σχετικά με την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής ενός συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2, η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως τους συμμετέχοντές της για την αναστολή ή τη διακοπή μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, ανάλογα με την τεχνική λύση που έχει επιλέξει ο κάτοχος ΕΛΜ από τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 48.
 γ) Με τη λήψη του μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ (στην περίπτωση κατόχων λογαριασμού ΜΠ) ή του μηνύματος ευρυεκπομπής T2S (στην περίπτωση κατόχων ΕΛΜ) από τους συμμετέχοντες, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής ενός κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2. Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημιές

που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί, εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-CY μετά τη λήψη του μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ ή Τ2S, ανάλογα με την τεχνική λύση που έχει επιλέξει ο κάτοχος ΕΛΜ από τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 48.

- (5) Με τη διακοπή της συμμετοχής ενός κατόχου ΕΛΜ, το TARGET2-CY δεν κάνει αποδεκτές νέες εντολές πληρωμής από τον εν λόγω κάτοχο ΕΛΜ.
- (6) Εάν η συμμετοχή ενός κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί, όλες οι εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές πληρωμής του εμφανίζονται για διακανονισμό μόνον μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του.

Κλείσιμο των ΕΛΜ.

68. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να ζητήσουν από την ΚΤΚ να κλείσει τους ΕΛΜ τους οποτεδήποτε, εφόσον την ειδοποιήσουν δεκατέσσερις ημέρες πριν.
- (2) Με τη διακοπή της συμμετοχής σύμφωνα με την παράγραφο 66 ή την παράγραφο 67, η ΚΤΚ κλείνει τον ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ αφού προηγουμένως έχει διακανονήσει ή επιστρέψει τυχόν μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και έχει κάνει χρήση των δικαιωμάτων ενεχύρου και συμψηφισμού που διαθέτει κατά την παράγραφο 69.

ΤΙΤΛΟΣ VIII ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Δικαιώματα ενεχύρου και συμψηφισμού της ΚΤΚ.

69. (1) Η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενο βάρος επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των ΕΛΜ του κατόχου ΕΛΜ, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό τυχόν τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών.
- (2) Ο κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλει στην ΚΤΚ δεόντως υπογεγραμμένο έγγραφο Επιβάρυνσης ΕΛΜ στον τύπο που επισυνάπτεται ως Προσάρτημα XIX
- (3) Με την επέλευση:
- (α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την παράγραφο 67(1)· ή
- (β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος που αναφέρεται στην παράγραφο 67(2) το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ, ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του κατόχου ΕΛΜ και εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του κατόχου ΕΛΜ ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά,
- όλες οι υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, και αμέσως απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ και της ΚΤΚ

συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

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

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

Εμπιστευτικότητα

70. (1) Η ΚΤΚ τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων και απόρρητων πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, τις οποίες διαθέτει ο κάτοχος ΕΛΜ ή οι πελάτες του, εκτός εάν αυτοί έχουν δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή τους για τη γνωστοποίηση.

(2) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο κάτοχος ΕΛΜ συμφωνεί ότι η ΚΤΚ μπορεί να γνωστοποιεί σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-CY πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη λειτουργία του τελευταίου σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο, άλλους ΕΛΜ που τηρούνται από κατόχους ΕΛΜ του ίδιου ομίλου ή πελάτες του κατόχου ΕΛΜ, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του κατόχου ΕΛΜ ή του ομίλου του, ή και να γνωστοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες σε αρχές του κράτους μέλους και της Ευρωπαϊκής Ένωσης που ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό, υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο. Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

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

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

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

(5) Η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S.

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

71.(1) Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους ΕΛΜ που τηρούν. Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.

(2) Η ΚΤΚ δύναται να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία αφορά τους κατόχους ΕΛΜ, εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή τους στο TARGET2-CY.

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

- α) όταν η ΚΤΚ ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ που είναι πληρωτής:
 - i) ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση·
 - ii) ο κάτοχος ΕΛΜ εισάγει στο TARGET2 εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ ή από ΕΛΜ σε ΕΛΜ μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την ΚΤΚ ότι έχει λάβει χώρα η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς τον δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου·
- β) όταν η ΚΤΚ ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ που είναι

δικαιούχος πληρωμής, ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση.

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

Κοινοποιήσεις.

72(1) Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία (φαξ) ή με άλλο τρόπο εγγράφως ή με μήνυμα πιστοποιημένης γνησιότητας μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S. Οι κοινοποιήσεις στην ΚΤΚ υποβάλλονται στον επικεφαλής του Τμήματος Συστημάτων Πληρωμών και Λογιστικών Υπηρεσιών της ΚΤΚ ή στην CBCYCY2NACC. Οι κοινοποιήσεις στον κάτοχο ΕΛΜ αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό φαξ ή στη διεύθυνσή του BIC τα οποία ο κάτοχος ΕΛΜ εκάστοτε γνωστοποιεί στην ΚΤΚ.

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

(3) Όλες οι κοινοποιήσεις συντάσσονται στην ελληνική γλώσσα.

(4) Οι κάτοχοι ΕΛΜ δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και τα έγγραφα της ΚΤΚ που έχουν συμπληρώσει ή/και υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων που αναφέρονται στην παράγραφο 49(2)(α) και των πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο 53(5), τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) και τα οποία η ΚΤΚ εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους κατόχους ΕΛΜ, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

Συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S

73. (1) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ συνάπτει ξεχωριστή σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S για τις υπηρεσίες που παρέχονται σχετικά με τη χρήση του ΕΛΜ από τον εν λόγω κάτοχο. Η έννομη σχέση μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της ξεχωριστής σύμβασης που έχουν συνάψει.

(2) Οι παρεχόμενες από τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η ΚΤΚ σε σχέση με το TARGET2.

(3) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων) ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις τρίτων που

επιλέγουν οι κάτοχοι ΕΛΜ για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ως άνω παρόχου.

<p>Διαδικασία τροποποίησης</p>	<p>74. Η παρούσα Οδηγία, περιλαμβανομένων των προσαρτημάτων της, τροποποιείται με Οδηγίες της ΚΤΚ. Οι τροποποιήσεις θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ΕΛΜ εναντιωθεί στην τροποποίηση, ΚΤΚ έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη λειτουργία του ΕΛΜ στο TARGET2-CY και να τον κλείσει.</p>
<p>Δικαιώματα τρίτων</p>	<p>75.(1) Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από το παρόν Μέρος ή σχετίζονται με αυτό δεν μεταβιβάζονται, ενεχυράζονται ή εκχωρούνται από τους κατόχους ΕΛΜ σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της ΚΤΚ.</p> <p>(2) Το παρόν Μέρος δεν δημιουργεί δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιαδήποτε άλλη οντότητα, πλην της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-CY.</p>
<p>Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης.</p>	<p>76. (1) Η διμερής σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-CY διέπεται από το κυπριακό δίκαιο.</p> <p>(2) Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κάθε διαφορά που ανακύπτει στο ζήτημα που αφορά τη σχέση της υποπαραγράφου (1) εμπίπτει στην αποκλειστική δικαιοδοσία των δικαστηρίων της Κύπρου.</p> <p>(3) Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ είναι η Κυπριακή Δημοκρατία.</p>
<p>Δεσμευτική φύση.</p>	<p>77. Με την υποβολή αίτησης για άνοιγμα ΕΛΜ στο TARGET2-CY, οι αιτούσες οντότητες αποδέχονται αυτομάτως ότι οι διατάξεις του παρόντος Μέρους διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την ΚΤΚ.»</p>
<p>Τροποποίηση του Προσαρτήματος I της βασικής οδηγίας.</p>	<p>24. Η παράγραφος 8 του Προσαρτήματος I τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (8) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (8):</p> <p>«(8) Οι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για μεταφορά ρευστότητας:</p> <p>α) από το λογαριασμό ΜΠ τους στο λογαριασμό που τηρούν εκτός ΜΠ·</p> <p>β) μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ και των υπολογαριασμών του συμμετέχοντα</p> <p>γ) από το λογαριασμό ΜΠ στον αντικριζόμενο λογαριασμό που χειρίζεται το επικουρικό σύστημα· και</p> <p>δ) με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.»</p>
<p>Τροποποίηση του Προσαρτήματος III της βασικής οδηγίας.</p>	<p>25. Το Προσάρτημα III της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «Μερος» στην υποπαραγραφο 3.3.α του Υποδείγματος γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός ΕΟΧ συμμετέχοντες στο TARGET2 με τη λέξη «Τίτλο».</p>
<p>Τροποποίηση του Προσαρτήματος IV της βασικής οδηγίας</p>	<p>26. Το Προσάρτημα IV της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου δ) της παραγράφου 6 αυτού με το ακόλουθο νέο σημείο δ):</p> <p>«δ) Οι ακόλουθες πληρωμές θεωρούνται «κρίσιμες» και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να αποφασίσει να προβεί στην επεξεργασία έκτακτης ανάγκης αυτών:</p> <p>i) πληρωμές που αφορούν το διακανονισμό σε συνεχή χρόνο διασυνδεδεμένων συστημάτων διακανονισμού τίτλων,</p>

- ii) πρόσθετες πληρωμές, εφόσον απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου, και
 iii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ.»

Τροποποίηση του Προσαρτήματος VI της βασικής οδηγίας.

27. Το Προσάρτημα VI βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την προσθήκη της ακόλουθης παραγράφου στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1):
 «Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ που αποστέλλονται από λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα και οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ που λαμβάνονται στο λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα πραγματοποιούνται βάσει της αναφερόμενης στα ως άνω στοιχεία α) ή β) τιμολόγησης που επιλέγεται για τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ.»

(β) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (7) στην παράγραφο (1):
 «(7) Η μηνιαία προμήθεια για τους άμεσους συμμετέχοντες που εγγράφονται στις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S ανέρχεται σε 50 ευρώ για τους συμμετέχοντες που έχουν επιλέξει την τιμολόγηση σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 1 του παρόντος Προσαρτήματος και 625 ευρώ για εκείνους που έχουν επιλέξει την τιμολόγηση σύμφωνα με το στοιχείο β) της ίδιας παραγράφου.»

- (γ) με την αναρίθμηση της παραγράφου 3 σε παράγραφο 4
 (δ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 3:

- «3.(1) Πέραν των προμηθειών του παρόντος Προσαρτήματος, οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλουν προμήθεια 250 ευρώ για κάθε συνδεδεμένο ΕΛΜ.
 (2) Οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλουν τις παρακάτω προμήθειες για της υπηρεσίες T2S που αφορούν τους συνδεδεμένους ΕΛΜ. Οι εν λόγω υπηρεσίες τιμολογούνται ξεχωριστά.

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

Τροποποίηση του Προσαρτήματος Χ της βασικής οδηγίας

28. Το Προσάρτημα Χ της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του τίτλου αυτού με τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΠ ΣΤΟ TARGET2 ΜΕ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ»

(β) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του:

«εντολή πληρωμής» σημαίνει την εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας ή οδηγία άμεσης χρέωσης·

(γ) με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «παροχέας υπηρεσιών δικτύου» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

«παροχέας υπηρεσιών δικτύου» σημαίνει την εταιρεία ή οντότητα, δηλαδή την πύλη πρόσβασης που χρησιμοποιεί ο συμμετέχων στο TARGET2 για τους σκοπούς της πρόσβασης του μέσω διαδικτύου στο λογαριασμό του TARGET2.

(δ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (2) με την ακόλουθη νέα παράγραφο (2):

«(2) Η παράγραφος 3 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (1):

"(1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ.",

β) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (2):

" (2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες εντολές πληρωμής:

α) εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές

β) διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος

γ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε διασυννορικά συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών

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

ε) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2. ", »

γ) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (2α) αμέσως μετά την υποπαραγραφή (2):

"(2α) Για λόγους σαφήνειας και τεχνικούς λόγους οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να πραγματοποιούν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ. ",

δ) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (4):

«(4) Σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου είναι ο παροχέας υπηρεσιών. Πράξεις και παραλείψεις των ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή/και των αρχών πιστοποίησης λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με την παράγραφο 31 της βασικής οδηγίας. 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.»

ε) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (6) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (6):

«(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 κατόχων λογαριασμών ΜΠ στο TARGET2-CY και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (Τίτλος IV της βασικής οδηγίας) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, εφαρμόζονται δε υπό την επιφύλαξη του Προσαρτήματος Χ.».

(ε) με την αντικατάσταση της παραγράφου 11 με την ακόλουθη νέα παράγραφο 11:

«9. Η παράγραφος 13 αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα παράγραφο 13:

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

α) οι εντολές μεταφοράς κεφαλαίων

β) οι οδηγίες άμεσης χρέωσης που λαμβάνονται βάσει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν δύνανται να αποστέλλουν οδηγίες άμεσης χρέωσης από λογαριασμού ΜΠ τους,

γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας. "», και

(στ) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 1 του Παραρτήματος ΙΒ των αριθμών «50» και «11» σε «120» και «30» αντίστοιχα.

Τροποποίηση του Προσαρτήματος ΧΙ της βασικής οδηγίας.

29. Το Προσάρτημα ΧΙ της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 4, στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 10, στην υποπαράγραφο 1 της παραγράφου 11, στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 12 και στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 13 της λέξης «Μέρος» με την λέξη «Τίτλο»

(β) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (6) της παραγράφου 8, στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 9, στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 10, στην υποπαράγραφο (5) της παραγράφου 11, στην υποπαράγραφο (9) της παραγράφου 12, στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 13, στην υποπαράγραφο (2), στο σημείο γ) της υποπαράγραφου (7) και στις υποπαράγραφους (12), (13), (17) και (18) της παραγράφου 14, της λέξης «συμμετέχοντα» σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή συναντάται με τη φράση «κάτοχο λογαριασμού ΜΠ».

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου β) της υποπαράγραφου (1) της παραγράφου 18 με το ακόλουθο νέο σημείο β):

Κλιμάκιο	Από (εκατ. ευρώ/ημέρα)	Έως (εκατ. ευρώ/ημέρα)	Ετήσια προμήθεια	Μηνιαία προμήθεια
1	0	κάτω των 1 000	5 000 ευρώ	417 ευρώ
2	1 000	κάτω των 2 500	10 000 ευρώ	833 ευρώ
3	2 500	κάτω των 5 000	20 000 ευρώ	1 667 ευρώ
4	5 000	κάτω των 10 000	30 000 ευρώ	2 500 ευρώ
5	10 000	κάτω των 50 000	40 000 ευρώ	3 333 ευρώ
6	50 000	κάτω των 500 000	50 000 ευρώ	4 167 ευρώ
7	άνω των 500 000	—	100 000 ευρώ	8 334 ευρώ

Η ακαθάριστη αξία των συναλλαγών διακανονισμού μετρητών σε ευρώ του επικουρικού συστήματος υπολογίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ μία φορά ετησίως βάσει της εν λόγω ακαθάριστης αξίας στη διάρκεια του προηγούμενου έτους. Η ακαθάριστη αξία που προκύπτει από τον υπολογισμό χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της προμήθειας από την 1η Ιανουαρίου κάθε ημερολογιακού έτους. Στην ακαθάριστη αξία δεν περιλαμβάνονται οι συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ.

Προσθήκη των νέων Προσαρτημάτων ΧΙΙ έως ΧΙΧ στη βασική οδηγία.

30. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη των ακόλουθων νέων Προσαρτημάτων ΧΙΙ έως ΧΙΧ:

ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ – ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Στη διάδραση με την πλατφόρμα T2S εφαρμόζονται, των διατάξεων της Οδηγίας, και οι ακόλουθοι κανόνες:

1. **Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους**
 - 1) Το T2S χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S για την ανταλλαγή μηνυμάτων. Κάθε κάτοχος ΕΛΜ που χρησιμοποιεί άμεση σύνδεση διαθέτει σύνδεση σε ένα τουλάχιστον ασφαλές δίκτυο IP παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.
 - 2) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλεται σε σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET2-CY.
 - 3) Για την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας στον ΕΛΜ χρησιμοποιούνται οι υπηρεσίες των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του T2S. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας απευθύνονται απευθείας στο T2S DN και πρέπει να περιέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:
 - α) στην περίπτωση μεταφορών ρευστότητας μεταξύ δύο ΕΛΜ, τους αποκλειστικούς αριθμούς λογαριασμού 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος και του λαμβάνοντος ΕΛΜ· ή
 - β) στην περίπτωση μεταφορών ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, τον αποκλειστικό αριθμό λογαριασμού 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος κατόχου ΕΛΜ και τον αριθμό λογαριασμού του λαμβάνοντος λογαριασμού ΜΠ.
 - 4) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στην πλατφόρμα T2S μπορούν να χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες A2A ή U2A. Η ασφάλεια της ανταλλαγής μηνυμάτων μεταξύ ΕΛΜ και της πλατφόρμας T2S βασίζεται στην υπηρεσία υποδομής δημόσιας κλειδας (Public Key Infrastructure – PKI) που προσφέρει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S. Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία PKI διατίθενται στην τεκμηρίωση που παρέχει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S.
 - 5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν τη διάρθρωση των μηνυμάτων ISO20022 και τις προδιαγραφές όσον αφορά τα πεδία. Όλα τα μηνύματα περιλαμβάνουν την επικεφαλίδα εφαρμογής της επιχείρησης (Business Application Header – BAH). Η διάρθρωση των μηνυμάτων, οι προδιαγραφές των πεδίων και οι BAH καθορίζονται στην τεκμηρίωση του ISO, υπό τους περιορισμούς που προβλέπονται για το T2S και περιγράφονται στο κεφάλαιο 3.3.3 του εγχειριδίου UDFS του T2S με τίτλο «Cash Management (camt)» (ταμειακή διαχείριση).
 - 6) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο πλατφόρμας T2S σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εγχειριδίου UDFS του T2S.

Τύπος μηνύματος

- 1) Υποβάλλονται σε επεξεργασία οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων του συστήματος, κατόπιν εγγραφής:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
(camt.003)	GetAccount
(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer

(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement
(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
(camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction
(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery
(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

3. Έλεγχος διπλής καταχώρισης

- 1) Όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών μεταφοράς ρευστότητας οι οποίες υποβλήθηκαν περισσότερες από μία φορές.
- 2) Ελέγχονται οι ακόλουθες παράμετροι:
 - κωδικός εντολής [Order Reference (End to End Id)] ·
 - λογαριασμός χρέωσης και πίστωσης (ΕΛΜ ή λογαριασμός ΜΠ) [Debit and Credit Account (DCA ή PM account)]· και
 - το ποσό που καθορίζεται στη σχετική οδηγία (instructed Amount).
- 3) Η νέα εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στο σημείο 2 πεδία είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής μεταφοράς ρευστότητας που έχει γίνει αποδεκτή, αλλά δεν έχει ακόμη διακανονισθεί, ή εντολής μεταφοράς ρευστότητας που διακανονίστηκε τις τελευταίες τρεις εργάσιμες ημέρες.

4. Κωδικοί σφάλματος

Εάν η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται επειδή δεν συνάδει με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3 σημείο 2 πεδία, ο κάτοχος ΕΛΜ λαμβάνει μήνυμα σχετικά με την κατάσταση στην οποία αυτή βρίσκεται (status advice message [camt.025]), σύμφωνα με τα περιγραφόμενα στο κεφάλαιο 4.1 του εγχειριδίου UDFS του T2S.

5. Ενεργοποίηση διακανονισμού

- 1) Για τις εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας δεν απαιτείται συγκεκριμένη ετικέτα XML·
- 2) Οι προκαθορισμένες εντολές μεταφοράς ρευστότητας και οι πάγιες εντολές μεταφοράς ρευστότητας μπορούν να ενεργοποιούνται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος την ημέρα διακανονισμού:
 - για διακανονισμό σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «Time(/EXCTNTP/Tm/)
 - για διακανονισμό κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένου γεγονότος χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «(EventType/EXCTNTP/Evt/)
- 3) Η περίοδος ισχύος των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας καθορίζεται από τις ακόλουθες ετικέτες XML: «FromDate/VLDTYPRD/FRDt/» και «ToDate/VLDTYPRD/ToDt/».

6. Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ρευστότητας

Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας δεν ανακυκλώνονται, δεν τίθενται σε σειρά αναμονής ούτε συμψηφίζονται.

Στο κεφάλαιο 1.6.4 του εγχειριδίου UDFS του T2S περιγράφονται οι διάφορες καταστάσεις στις οποίες μπορεί να βρίσκονται οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας.

7. Χρήση των λειτουργιών U2A και A2A

- 1) Οι λειτουργίες U2A και A2A μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Τα δίκτυα των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του T2S είναι τα υποκείμενα τεχνικά δίκτυα επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση μέτρων ελέγχου. Οι ακόλουθες λειτουργίες είναι διαθέσιμες προς χρήση από τους κατόχους ΕΛΜ:
 - α) λειτουργία «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application-to-application – A2A)
Στη λειτουργία A2A οι πληροφορίες και τα μηνύματα μεταφέρονται μεταξύ της πλατφόρμας T2S και της εσωτερικής εφαρμογής του κατόχου ΕΛΜ. Συνεπώς, ο κάτοχος ΕΛΜ πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχει κατάλληλη εφαρμογή για την ανταλλαγή μηνυμάτων σε μορφή XML (αιτήματα και απαντήσεις).
 - β) λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application – U2A)
Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και της T2S GUI. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή. Για την πρόσβαση στη λειτουργία U2A η υποδομή πληροφοριακών συστημάτων πρέπει να υποστηρίζει cookies και JavaScript. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του T2S.
- 2) Τα στατικά δεδομένα είναι διαθέσιμα για ανάγνωση στη λειτουργία U2A. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.
- 3) Οι πληροφορίες παρέχονται σε λειτουργία “pull”, πράγμα που σημαίνει ότι κάθε κάτοχος ΕΛΜ θα πρέπει να ζητεί την παροχή πληροφοριών.
- 4) Δικαιώματα πρόσβασης στις λειτουργίες U2A και A2A παραχωρούνται με τη χρήση της T2S GUI.
- 5) Η υπογραφή “μη αποποίηση προέλευσης” (Non Repudiation of Origin – NRO) επιτρέπει στον αποδέκτη του μηνύματος να αποδεικνύει ότι το μήνυμα εκδόθηκε και δεν μεταβλήθηκε.
- 6) Εάν λόγω τεχνικών προβλημάτων ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ αδυνατεί να υποβάλει εντολή μεταφοράς ρευστότητας, μπορεί να επικοινωνήσει με την κεντρική του τράπεζα η οποία θα ενεργήσει για λογαριασμό του με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

8. Σχετικά κείμενα τεκμηρίωσης

Περισσότερες λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στο εγχειρίδιο UDFS του T2S και στο εγχειρίδιο χρήση του T2S, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

Προσάρτημα XIII

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2 ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΛΜ

1. Γενικές αρχές

- α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον προβλεπόμενο στο παρόν προσάρτημα μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET2.
- β) Εκτός εάν άλλως αποφασίσει το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ, ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία ευλόγως δεν δύνανται να ελέγξουν οι οικείες ΚΤ ή σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων.
- γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2. Ωστόσο, οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα προκειμένου να διεκδικήσουν αποζημίωση. Αποδεχόμενος προσφορά αποζημίωσης βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, ο κάτοχος ΕΛΜ συμφωνεί αμετάκλητα ότι παραιτείται από κάθε αξίωση έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές πληρωμής για τις οποίες αποδέχεται την αποζημίωση (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αξιώσεων για την αποκατάσταση έμμεσων ζημιών), καθώς και ότι η λήψη από αυτόν της αποζημίωσης ισοδυναμεί με πλήρη και οριστικό διακανονισμό κάθε τέτοιας αξίωσης. Ο κάτοχος ΕΛΜ αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ κατ' ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του

TARGET2 σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση την οποία τυχόν εγείρει οποιοσδήποτε άλλος συμμετέχων ή τρίτος ως προς τη σχετική εντολή πληρωμής ή πληρωμή.

- δ) Η προσφορά αποζημίωσης δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της ΚΤΚ ή άλλης τυχόν ΚΤ όσον αφορά ορισμένη τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.

2. Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης

- α) Ο πληρωτής δύναται να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, μια εντολή μεταφοράς ρευστότητας δεν διακανονίσθηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε αποδεκτή.
- β) Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, δεν έλαβε ορισμένη πληρωμή την οποία ανέμενε να λάβει σε συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα. Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί επίσης να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης τόκου εφόσον πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- i) στην περίπτωση συμμετεχόντων που έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 ο δικαιούχος πληρωμής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης· ή/και
 - ii) στην περίπτωση όλων των συμμετεχόντων: η πρόσβαση στην αγορά χρήματος ήταν τεχνικώς αδύνατη ή τέτοιου είδους αναχρηματοδότηση ήταν αδύνατη για άλλα αντικειμενικά εύλογα αίτια.

3. Υπολογισμός αποζημίωσης

- 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 είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωμής·
 - 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 μιας 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 στοιχείο β) σημείο ii), 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 πρόσοδοι 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 τον δικαιούχο πληρωμής:
- i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή·
 - ii) εφαρμόζεται η περιγραφόμενη στο στοιχείο α) σημείο 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. Διαδικαστικοί κανόνες

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

Προσάρτημα XIV

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

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

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Λεωφ. Κέννεντυ 80

Τ.Θ. 25529

Συμμετοχή στο TARGET2-CY

[τόπος]

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

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

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

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

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

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

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε επίσης:

1. [να γίνει αναφορά των ρυθμίσεων που θέτουν σε εφαρμογή τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2] του συστήματος, της [ημερομηνία] (εφεξής “κανονισμός”)· και
2. [...].

Ο κανονισμός και [...] αναφέρονται στο εξής ως “διατάξεις του συστήματος” (και από κοινού με τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ ως “εξετασθέντα έγγραφα”).

II. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

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

1. ότι οι διατάξεις του συστήματος ετέθησαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών·
2. ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος], από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος]·
3. ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα· και
4. ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΤΟΧΟ ΕΛΜ

- A. Ο κάτοχος ΕΛΜ είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].
- B. Ο κάτοχος ΕΛΜ, ως νομικό πρόσωπο, διαθέτει την απαιτούμενη ικανότητα για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες έχει αποδεχθεί ως συμβαλλόμενο μέρος.
- Γ. Η αποδοχή και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες ο κάτοχος ΕΛΜ αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος, ουδόλως αντιβαίνουν σε νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον κάτοχο ΕΛΜ ή στα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ.
- Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεστικότητα των διατάξεων του συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από

αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον κάτοχο ΕΛΜ οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].

- E. Ο κάτοχος ΕΛΜ έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και έχει προβεί σε κάθε άλλη αναγκαία κατά το νόμο ενέργεια για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρευσών από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεών του.

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

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

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Λεωφ. Κέννεντυ 80

[ονομασία του συστήματος]

[τόπος],

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

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

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

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

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

1. [να γίνει αναφορά των ρυθμίσεων που θέτουν σε εφαρμογή τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2] του συστήματος, της [ημερομηνία] (εφεξής “κανονισμός”)· και
2. κάθε άλλη διάταξη που διέπει το σύστημα ή/και τη σχέση μεταξύ του κατέχοντος ΕΛΜ και των άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα καθώς και μεταξύ των συμμετεχόντων στο σύστημα και της [επωνυμία ΚΤ].

Ο κανονισμός και [.] αναφέρονται στο εξής ως “διατάξεις του συστήματος”.

2. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

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

1. ότι οι διατάξεις του συστήματος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκ απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτές πρόσωπα·
2. ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις

εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δικαίωμα της [αναφ συστήματος] από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της [αναφ συστήματος] ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δικαίωμα του συστήματος].

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

3. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

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

3.1 Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

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

3.2 Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας

3.2.α) Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας

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

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

3.2.β) Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

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

3.3 Εκτελεστότητα των διατάξεων του συστήματος

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

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α) Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας

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

3.3.β) Εξουσία της ΚΤΚ να εκτελεί τα καθήκοντά της

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

3.3.γ) Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης

[Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του κατόχου ΕΛΜ, οι διατάξεις που περιέχονται στα [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] του κανονισμού αναφορικά με την πρόωγη εξόφληση των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων για τη χρήση των καταθέσεων του κατόχου ΕΛΜ, την εκποίηση των ενεχύρων, την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής του, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, καθώς και τη λύση των συμβάσεων και την καταγγελία των συναλλαγών (να γίνει αναφορά άλλων σχετικών ρητρών του κανονισμού και των διατάξεων του συστήματος)] είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δικαίωμα της [χώρα].]

3.3.δ) Αναστολή και διακοπή συμμετοχής

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

3.3.ε) Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων

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

3.3.στ) Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων

Οι διατάξεις που περιέχονται στα [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] 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 διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ, δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο των εν λόγω διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

Συγκεκριμένα, και χωρίς περιορισμό στα προεκτεθέντα, η παρούσα γνωμοδότηση αφορά κάθε εντολή μεταφοράς που υποβάλλει οποιοσδήποτε συμμετέχων στο σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε ότι οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] του κανονισμού που θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών μεταφοράς είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή μεταφοράς που υποβλήθηκε από οποιονδήποτε συμμετέχοντα και έτυχε επεξεργασίας βάσει των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] του κανονισμού δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.5 Κατάσχεση

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

3.6 Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

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

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

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

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

3.6.γ) Εκποίηση ασφαλειών

Ακόμη και στην περίπτωση που έχουν κινηθεί διαδικασίες αφερεγγυότητας ή διαδικασίες κατά του κατόχου ΕΛΜ, άλλοι συμμετέχοντες στο σύστημα και η ΚΤΚ όπως [εκδοχείς, ενεχυρούχοι δανειστές ή αγοραστές με σύμφωνο επαναπώλησης, ανάλογα με περίπτωση] μπορούν να εκποιήσουν τα δικαιώματα ή τα περιουσιακά στοιχεία του κατόχου ΕΛΜ ή να εισπράξουν τις σχετικές απαιτήσεις μέσω ενεργειών της ΚΤΚ 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 ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του κατόχου ΕΛΜ και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της

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

3.7 Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]

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

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

3.7.β) Τήρηση της νομοθεσίας

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

3.7.γ) Απαιτούμενες άδειες

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

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Προσάρτημα XV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

1. Γενικές διατάξεις

- α) Το παρόν προσάρτημα προβλέπει τις ρυθμίσεις μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ, σε περίπτωση που μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 ή πάροχος υπηρεσιών δικτύου παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάτοχο ΕΛΜ.
- β) Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι στην ώρα Κεντρικής Ευρώπης (ώρα ΚΕ¹).

2. Μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας

- α) Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή/και εκδήλωσης βλάβης στην ΕΚΠ, στην πλατφόρμα T2S ή σε πάροχο υπηρεσιών δικτύου, που επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία του TARGET2, η ΚΤΚ νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας.
- β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στην ΕΚΠ είναι τα ακόλουθα:
 - i) μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία·
 - ii) μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας της ΕΚΠ· και
 - iii) επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των κρίσιμων και πολύ κρίσιμων εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6 στοιχεία γ) και δ) του προσαρτήματος IV του παραρτήματος II.
- γ) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στην πλατφόρμα T2S είναι τα ακόλουθα:
 - i) μεταφορά της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S σε εναλλακτική τοποθεσία·

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

- ii) επαναπρογραμματισμός γεγονότων την ημέρα διακανονισμού του T2S.
 - δ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας αναπόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της ΚΤΚ να αποφασίσει ποια μέτρα θα λάβει.
3. **Γνωστοποίηση περιστατικών**
- α) Πληροφορίες σχετικά με τη βλάβη του TARGET2 ή/και το απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός γνωστοποιούνται στους κατόχους ΕΛΜ μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, της ΜΠΕ, της T2S GUI και του συστήματος πληροφοριών του T2S κατά τα οριζόμενα στο εγχειρίδιο UDFS του T2S. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους κατόχους ΕΛΜ περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - i) περιγραφή του γεγονότος·
 - ii) αναμενόμενη καθυστέρηση στην επεξεργασία (εφόσον είναι γνωστή)·
 - iii) πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί.
 - β) Επιπροσθέτως, η ΚΤΚ μπορεί να ειδοποιεί τους κατόχους ΕΛΜ για οποιοδήποτε άλλο τρέχον ή αναμενόμενο γεγονός ικανό να επηρεάσει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.
4. **Μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ ή/και της πλατφόρμας T2S σε εναλλακτική τοποθεσία**
- α) Σε περίπτωση επέλευσης οποιουδήποτε από τα γεγονότα της παραγράφου 2 στοιχείο α), η λειτουργία της ΕΚΠ ή/και της πλατφόρμας T2S μπορεί να μεταφερθεί σε εναλλακτική τοποθεσία, εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.
 - β) Σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S σε άλλη περιοχή, οι κάτοχοι ΕΛΜ i) δεν αποστέλλουν νέες οδηγίες στην πλατφόρμα T2S και ii) κατόπιν αιτήματος της ΚΤΚ, διενεργούν ελέγχους συμφωνίας, επανυποβάλλουν τυχόν οδηγίες οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν και οι οποίες είχαν υποβληθεί το πολύ πέντε λεπτά πριν από την εκδήλωση της βλάβης ή την επέλευση του απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος, και παρέχουν στην ΚΤΚ όλες τις σχετικές πληροφορίες.
5. **Μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας**
- α) Είναι δυνατή η παράταση της ημερήσιας επεξεργασίας εντολών πληρωμής στο TARGET2 ή η μετάθεση της ώρας έναρξης της νέας εργάσιμης ημέρας. Η επεξεργασία των εντολών πληρωμής σε περίπτωση παράτασης του χρόνου λειτουργίας του TARGET2 πραγματοποιείται σύμφωνα με το παρόν προσάρτημα.
 - β) Η ημερήσια επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2 μπορεί να παραταθεί και, συνεπώς, να καθυστερήσει η ώρα κλεισίματος, εφόσον η βλάβη στην πλατφόρμα T2S ή στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στη διάρκεια της ημέρας αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος, υπό κανονικές συνθήκες, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δύο ώρες και ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους κατόχους ΕΛΜ. Από τη στιγμή που ανακοινώνεται η καθυστέρηση, δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της.
6. **Βλάβες που σχετίζονται με κατόχους ΕΛΜ**
- α) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ αντιμετωπίζει πρόβλημα το οποίο δεν του επιτρέπει να προβεί σε διακανονισμό πληρωμών στο TARGET2-CY, υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος είναι ο ίδιος.
 - β) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλει ασυνήθιστα υψηλό αριθμό μηνυμάτων, τα οποία θέτουν σε κίνδυνο τη σταθερότητα της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S, και δεν συμμορφώνεται αμελλητί, παρά τη σχετική προς τούτο υπόδειξη της ΚΤΚ, η ΚΤΚ μπορεί να αποκλείει από την πλατφόρμα T2S κάθε μεταγενέστερο μήνυμά του.
7. **Λοιπές διατάξεις**
- α) Σε περίπτωση που παρουσιάζεται βλάβη στην ΚΤΚ, άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος μπορούν να πραγματοποιούν ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET2-CY.
 - β) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί από τους κατόχους ΕΛΜ να λαμβάνουν μέρος σε τακτικές ή έκτακτες δοκιμές που αφορούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, σε εκπαιδευτικά προγράμματα ή άλλους μηχανισμούς πρόληψης που η ίδια κρίνει απαραίτητους. Τυχόν έξοδα στα οποία υποβάλλονται οι κάτοχοι ΕΛΜ λόγω των ανωτέρω δοκιμών ή λοιπών μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Το TARGET2 παραμένει ανοιχτό όλες τις ημέρες πλην Σαββάτου, Κυριακής, Πρωτοχρονιάς, Μεγάλης Παρασκευής και Δευτέρας του Πάσχα (σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ), 1ης Μαΐου, 25ης Δεκεμβρίου και 26ης Δεκεμβρίου.
2. Ώρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι η ώρα ΚΕ².
3. Η εκάστοτε εργάσιμη ημέρα αρχίζει το βράδυ της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας και εξελίσσεται σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας που προβλέπεται στη δέσμη εγγράφων τα οποία καθορίζουν το σκοπό του T2S.
4. Η πλατφόρμα T2S είναι διαθέσιμη για την υποστήριξη των λειτουργιών U2A και A2A καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας διακανονισμού, με εξαίρεση το χρονικό διάστημα από τις 03:00 έως τις 05:00 κατά το οποίο γίνεται η τεχνική συντήρηση. Τα μηνύματα που αποστέλλονται με τη λειτουργία A2A κατά τη διάρκεια της τεχνικής συντήρησης τοποθετούνται σε σειρά αναμονής. Δεν είναι δυνατή η υποβολή μηνυμάτων με τη λειτουργία U2A.
5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση λήψης μέτρων για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο 2 του προσαρτήματος XV.
6. Ο πίνακας που ακολουθεί περιέχει επισκόπηση του ωραρίου λειτουργίας και των σημαντικών εργασιών κατά τη διάρκεια της ημέρας:

Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ		Πρόγραμμα λειτουργίας T2S (ισχύει για DCA)	
Ωράριο	Περιγραφή	Ωράριο	Περιγραφή
18:45 – 19:00 ⁽¹⁾	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (αποστολή αρχείων GL λίγο μετά τις 18:45)	18:45 – 20:00	Έναρξη ημέρας: - Αλλαγή εργάσιμης ημέρας - Λήξη προθεσμίας για την αποδοχή τροφοδοσίας δεδομένων CMS (19:00) - Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού
19:00 – 19:30 ⁽¹⁾	Νυχτερινός διακανονισμός: παροχή ρευστότητας από SF σε HAM και PM· από HAM σε PM και από PM σε DCA.	20:00 – 03:00	Νυχτερινός διακανονισμός: - Πρώτος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού - Τελευταίος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού (η ακολουθία X περιλαμβάνει τον μερικό διακανονισμό μη διακανονισθεισών εντολών πληρωμής που είναι επιλέξιμες για μερικό διακανονισμό και δεν έχουν διακανονιστεί λόγω έλλειψης τίτλων· η ακολουθία Y περιλαμβάνει την εξόφληση πολλαπλών παρόχων ρευστότητας στο τέλος του κύκλου)
19:30 ⁽¹⁾ –	Νυχτερινός διακανονισμός (NTS1):		

2

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

22:00	- Μήνυμα έναρξης διαδικασίας: - Διαχωρισμός ρευστότητας βάσει πάγιων εντολών για τη νυχτερινή επεξεργασία (διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων και T2S)		
22:00 – 01:00	Χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης ⁽²⁾	03:00 – 05:00	Χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης ⁽³⁾
01:00 – 06:45	Νυχτερινή επεξεργασία (διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων και T2S)	05:00 – 18:00	<p>Ημερήσιες συναλλαγές/Διακανονισμός σε συνεχή χρόνο⁽⁴⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Προετοιμασία διακανονισμού σε συνεχή χρόνο⁽⁴⁾ - Χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού στις 14:00 και τις 15:45⁽⁵⁾ (για 15 λεπτά) - 16:00: Καταληκτική ώρα για DnP - 16:30: Αυτόματη αποπληρωμή της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και εν συνεχεία προαιρετικό «cash sweep» - 17:40: Καταληκτική ώρα για διμερώς συμφωνηθείσες πράξεις ταμειακής διαχείρισης (BATM) και πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO) στις 17:40 - 17:45: Καταληκτική ώρα για εισερχόμενες μεταφορές ρευστότητας <p>Αυτόματο «cash sweep» μετά τις 17:45</p> <ul style="list-style-type: none"> - 18:00: Καταληκτική ώρα για FOP
06:45 – 07:00	Χρονικό περιθώριο για την προετοιμασία πράξεων που διενεργούνται κατά τη διάρκεια της ημέρας		
07:00 – 18:00	<p>Ημερήσιες συναλλαγές:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 17:00: Καταληκτική ώρα για πληρωμές πελατείας - 17:45: Καταληκτική ώρα για μεταφορές ρευστότητας προς DCA - 18:00: Καταληκτική ώρα για διατραπεζικές πληρωμές και εισερχόμενες μεταφορές ρευστότητας από DCA 		
18:00 – 18:45	<p>- 18:15 ⁽¹⁾: Καταληκτική ώρα για χρήση πάγιων διευκολύνσεων</p> <p>Στοιχεία για την ενημέρωση του διαθέσιμου για τις κεντρικές</p>	18:00 – 18:45	<p>- Τέλος επεξεργασίας διακανονισμού του T2S</p> <p>- Ανακύκλωση και απόσυρση</p>

τράπεζες λογιστικού συστήματος, λίγο μετά τις 18:30	- Παροχή στοιχείων και κινήσεις λογαριασμών τέλους ημέρας
18:40 ⁽¹⁾ : Καταληκτική ώρα για τη χρήση της οριακής χρηματοδότησης (μόνο ΕθνΚΤ)	
Τέλος ημέρας	

Σημειώσεις σχετικά με τον πίνακα:

- (1) Συν 15 λεπτά για την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
- (2) Τα σαββατοκύριακα ή τις αργίες το χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 22:00 της Παρασκευής μέχρι την 01:00 της Δευτέρας ή, στην περίπτωση αργιών, από τις 22:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τη 01:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.
- (3) Τα σαββατοκύριακα ή τις αργίες το χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 03:00 του Σαββάτου μέχρι τις 05:00 της Δευτέρας ή, στην περίπτωση αργιών, από τις 03:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τις 05:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.
- (4) Η προετοιμασία του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο και ο διακανονισμός σε συνεχή χρόνο μπορούν να αρχίζουν πριν από το χρονικό περιθώριο συντήρησης, εάν ο τελευταίος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού τελειώνει πριν από τις 03:00.
- (5) Κάθε χρονικό περιθώριο μερικού διακανονισμού διαρκεί 15 λεπτά. Ο μερικός διακανονισμός εφαρμόζεται σε μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής που είναι επιλέξιμες για μερικό διακανονισμό και δεν έχουν διακανονιστεί λόγω έλλειψης τίτλων

Προσάρτημα XVII

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Προμήθειες για τις υπηρεσίες του T2S

1. Οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ χρεώνονται με τις ακόλουθες προμήθειες για υπηρεσίες T2S που συνδέονται με τους ΕΛΜ:

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

Προσάρτημα XVIII

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») μέσω της κατοχής και τήρησης ειδικού λογαριασμού μετρητών (ΕΛΜ), δια της παρούσης, αιτούμαστε και εξουσιοδοτούμε την Κεντρική Τράπεζα να προβαίνει στα ακόλουθα:-

- (α) να ανοίγει ΕΛΜ, 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, ΕΛΜ και εκτελεί τις επιμέρους εντολές μας. Περαιτέρω, διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης του ΕΛΜ μας, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπεται στην Οδηγία και/ή την περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγία.
- (γ) να χρεώνει τον ΕΛΜ 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 τον ΕΛΜ μας με οποιαδήποτε οφειλόμενα σ'αυτήν ποσά συνυπολογίζοντας και τόκους υπερημερίας
- (δ) να διαβιβάζει στις κεντρικές τράπεζες που διαχειρίζονται την Ενιαία Κοινή Πλατφόρμα (ΕΚΠ) ή στις κεντρικές τράπεζες που κατασκευάζουν και λειτουργούν την πλατφόρμα T2S 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 70 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 71(2) της Οδηγίας πληροφορίες.
- (στ) να χρεώνει τον ΕΛΜ με οποιοσδήποτε 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 μέσω της τήρησης ΕΛΜ, 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 ΕΛΜ μας, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στην παράγραφο 69 της Οδηγίας.

Συμφωνούμε επίσης ότι, καθ'όλη τη διάρκεια της συμμετοχής μας στο Σύστημα μέσω της κατοχής κα τήρησης ΕΛΜ 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 στον ΕΛΜ, 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 οποιουσδήποτε 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 ΜΠ ή σε οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό ή λογαριασμούς προς εξόφληση μέρους ή όλων των υποχρεώσεων μας οποιασδήποτε φύσης δυνάμει οποιουδήποτε λογαριασμού ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο ανεξάρτητα από το κατά πόσον τέτοιες υποχρεώσεις κατέστησαν απαιτητές, ή ενδέχεται να καταστούν απαιτητές, και ανεξάρτητα από το κατά πόσον είναι άμεσες ή έμμεσες, προσωπικές ή αλληλέγγυες ή κοινές με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα.

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

Δηλώνουμε επίσης και εγγυόμαστε στην 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 49 της Οδηγίας.

Δια και εκ μέρους του Συμμετέχοντα

.....

Προσάρτημα XIX

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΕΛΜ

Προς Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

.....

1 ΕΛΜ

Εμείς οι πιο κάτω υπογεγραμμένοι [...*όνομα κατόχου ΕΛΜ...*] από [...*διεύθυνση...*], (ο «Κάτοχος») δικαιούχοι του ΕΛΜ με αριθμό [.....] ο οποίος τηρείται με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S και που για τους σκοπούς της παρούσας θα αναφέρεται ο «ΕΛΜ», έκφραση η οποία έχει το ίδιο νόημα ως αυτή έχει στην περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία του 2007 (η «Οδηγία») όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και περιλαμβάνει οποιαδήποτε ποσά είναι πιστωμένα και/ή θα πιστωθούν προς όφελος μας στον ΕΛΜ, εκφρασμένα σε οποιοδήποτε νόμισμα συμπεριλαμβανομένου και οποιουδήποτε τόκου προκύπτει κατά καιρούς σε σχέση με αυτά.

2 Συμφωνία Κατόχου

Επειδή η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (η «Κεντρική Τράπεζα») έχει αποδεχθεί την αίτηση του κατόχου, για άνοιγμα ΕΛΜ (έκφραση η οποία έχει το ίδιο νόημα ως αυτή έχει στην Οδηγία) και επειδή με βάση την παράγραφο 69 της Οδηγίας η Κεντρική Τράπεζα αποκτά κυμαινόμενο βάρος επί των υφιστάμενων μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του ΕΛΜ του Κατόχου προς εξασφάλιση τυχόν παρουσών ή μελλουσών υποχρεώσεων του Κατόχου, ο Κάτοχος αναλαμβάνει και συμφωνεί με την Κεντρική Τράπεζα ως ακολούθως:

2.1 Επιβάρυνση

Ο ΕΛΜ 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 Κάτοχος 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 Κάτοχο ως μέλος ομίλου συνολικής ρευστότητας κατά την έννοια της Οδηγίας) και δυνάμει οποιουδήποτε λογαριασμού και με οποιοδήποτε τρόπο είτε από μόνος του ή αλληλέγγυα με οποιοδήποτε πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων όλων των τόκων, εξόδων, δικαιωμάτων, και χρεώσεων τα οποία η Κεντρική Τράπεζα τυχόν να χρεώσει τον Κάτοχο 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 Κάτοχο και το σύνολο αυτών των χρημάτων και υποχρεώσεων θα αναφέρεται για τους σκοπούς της παρούσας ως οι «Οφειλές».

2.2 Χρήση του ΕΛΜ

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

2.3 Δικαιώματα της Κεντρικής Τράπεζας

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

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

2.4 Απόδειξη Οφειλών

Για όλους τους 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 Κατόχου.

2.5 Διαβεβαιώσεις και Εγγυήσεις

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

2.6 Επιπρόσθετες διαβεβαιώσεις

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

2.7 Συνεχής εξασφάλιση και άλλες εξασφαλίσεις

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

2.8 Αλλαγές σε σχέση με τον Κάτοχο

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

2.9 Αλλαγές σε σχέση με την 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, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται 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 Κάτοχος

»

Έναρξη ισχύος

31. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την 22α Ιουνίου 2015.

Αριθμός 216

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2015

Οδηγία που Τροποποιεί την περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 25Α και 41(1) και (2) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 3) του 2015, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία.

Συνοπτικός
τίτλος.
Ε.Ε. Παρ.
Τρίτο (I),
9.9.2013.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα (Τροποποιητική) Οδηγία του 2015 και θα διαβάζεται μαζί με την περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγίες του 2013 και 2015.

Γενική
τροποποίηση
της βασικής
οδηγίας.

Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων», όπου και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή συναντάται, από τη λέξη «δικαιούχων» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

Τροποποίηση
της
παραγράφου 8
της βασικής
οδηγίας.

3. Η παράγραφος 8 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την ένθεση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (5) αυτής μετά τη λέξη «δικαιούχων» (δεύτερη γραμμή) των λέξεων «(εφ εξής «δικαιούχων»)»·

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (8) αυτής της φράσης «Οι πληρωμές που καταβάλλει ο ΚΦ προς συνδεδεμένο ΣΠΙ» με τη φράση «Οι πληρωμές που καταβάλλει ο ΚΦ απευθείας ή μέσω συνδεδεμένου ΣΠΙ προς τους δικαιούχους του συνδεδεμένου ΣΠΙ».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 9
της βασικής
οδηγίας.

4. Η παράγραφος 9 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (7) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ παρέχεται προς όφελος των δικαιούχων έναντι των οποίων έχει υποχρεώσεις ο ΚΦ περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 8.»·

(β) με την ένθεση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (7) αυτής μετά τη λέξη «καταβάλλονται» (δεύτερη γραμμή), των λέξεων «από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ»·

(γ) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (8) αυτής της φράσης «είτε στα πλαίσια της εποπτείας της είτε μετά από αίτημα του ΚΦ διαπιστώσει» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «διαπιστώσει με οποιοδήποτε τρόπο»·

(δ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (9) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (9):

«(9) Σε περίπτωση ενεργοποίησης της εγγύησης του συνδεδεμένου ΣΠΙ προς τον ΚΦ η συνολική καταβολή πληρωμών που προκύπτει επιμερίζεται σε έκαστο φερέγγυο συνδεδεμένο ΣΠΙ κατ' αναλογία, με βάση το συνολικό ενεργητικό τους.»·

Τροποποίηση
της
παραγράφου 10
της βασικής
οδηγίας.

5. Η παράγραφος 10 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την ένθεση αμέσως μετά τη φράση «κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν Μέρος παύουν» (τρίτη γραμμή) της λέξης «άμεσα».

Τροποποίηση
του τίτλου του
Μέρους IV της
βασικής
οδηγίας.

6. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου «ΜΕΡΟΣ IV - ΕΞΟΥΣΙΑ ΚΦ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΟΔΗΓΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΣΠΙ» με τον ακόλουθο νέο τίτλο: «ΜΕΡΟΣ IV - ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΚΦ».

Τροποποίηση της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας.

7. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή στο σημείο (α) αυτής των λέξεων «και του ΚΦ» (πρώτη γραμμή) και την αντικατάσταση των λέξεων «εταιρικής διακυβέρνησης» (τρίτη γραμμή) με τις λέξεις «εσωτερικής διακυβέρνησης»·

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) αυτής των λέξεων «να διαθέτει» (δεύτερη γραμμή) με τις λέξεις «να διατηρεί»·

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου (η) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (η) :

«(η) στον καθορισμό του πλαισίου αμοιβών των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις στα συνδεδεμένα ΣΠΙ·»·

(δ) με την ένθεση στο σημείο (ιγ) αυτής μετά τη φράση «στην κάλυψη κύριων θεμάτων διοίκησης (core management issues)» (πρώτη γραμμή) της φράσης «ή άλλων θεμάτων που υπό άλλες συνθήκες άπτονται αρμοδιοτήτων Επιτροπείας ΣΠΙ,»·

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το σημείο (ιε) των ακόλουθων νέων σημείων (ιστ), (ιζ), (ιη), (ιθ), (κ), (κα), (κβ), (κγ) και (κδ):

«(ιστ) στον καθορισμό των μεθόδων και διαδικασιών υποβολής στοιχείων και πληροφοριών από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προς τον ΚΦ για σκοπούς ετοιμασίας και δημοσιοποίησης από τον ΚΦ των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων·

(ιζ) στον καθορισμό των θεμάτων για τα οποία η κάθε Επιτροπεία εξουσιοδοτείται να αποφασίζει και των θεμάτων για τα οποία η απόφαση λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο του ΚΦ·

(ιη) στην ανάπτυξη της στρατηγικής, των πολιτικών και των διαδικασιών αναφορικά με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, οι οποίες δυνατόν να περιλαμβάνουν εμπλοκή και/ή ανάληψη καθηκόντων από τον ΚΦ, κατά τρόπο που αποφασίζεται από τον ΚΦ·

(ιθ) στον καθορισμό του ύψους των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει το κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ·

(κ) στον καθορισμό επαρκούς επιπέδου ανθρωπίνου δυναμικού με βάση κατάλληλους δείκτες οικονομικών και επιχειρησιακών στόχων·

138(Ι) του 2001
37(Ι) του 2003
105(Ι) του 2012.

(κα) στον καθορισμό των στόχων και, τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων (Προστασία του Ατόμου) Νόμων, του τρόπου επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων των πελατών και των δυνητικών πελατών και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, που σχετίζεται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών για την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων και περιλαμβάνει τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων·

(κβ) στον καθορισμό πολιτικής και διαδικασιών όσον αφορά τη συμμόρφωση του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ με τα άρθρα 12, 14 και το εδάφιο (3) του άρθρου 46 του Νόμου·

(κγ) στον καθορισμό πολιτικής και διαδικασιών όσον αφορά τη διενέργεια εκτιμήσεων της ακίνητης περιουσίας του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ καθώς και ακίνητης περιουσίας που αποτελεί εξασφάλιση για πιστωτικές διευκολύνσεις προς δανειολήπτες του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ·

(κδ) στη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο κατά την κρίση του ΚΦ ή / και της Κεντρικής Τράπεζας επηρεάζει τη σταθερότητα, την οικονομική ευρωστία καθώς και τη λειτουργία του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.».·

(στ) με τη διαγραφή του σημείου (ιστ) αυτής.

Προσθήκη νέας παραγράφου 11Α στη βασική οδηγία.

8. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο 11, της ακόλουθης νέας παραγράφου 11Α:

«Εσωτερική Διακυβέρνηση.

11Α. (1) Το διοικητικό όργανο του Κεντρικού Φορέα είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό, την επίβλεψη και την εξέταση της εφαρμογής των επιχειρηματικών στόχων, των στρατηγικών, των πολιτικών και των διαδικασιών του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων ΣΠΙ, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών δανειοδότησης και των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων.

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (Ι):
8.8.2014.

(2) (α) Το διοικητικό όργανο του ΚΦ συστήνει τις επιτροπές διοικητικού οργάνου που προβλέπονται στην παράγραφο 35 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014.

(β) Οι επιτροπές και τα μέλη των επιτροπών που αναφέρονται στο σημείο (α) τηρούν τις απαιτήσεις της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας στην ενοποιημένη βάση, που συμπεριλαμβάνει τον ΚΦ και όλα τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

(γ) Η Επιτροπεία του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ οφείλει να παρακολουθεί και να ελέγχει ότι το ΣΠΙ συμμορφώνεται πλήρως με τη στρατηγική, την πολιτική και τις διαδικασίες που καθορίζονται από τον Κεντρικό Φορέα και τις επιτροπές του διοικητικού οργάνου αυτού.

(3) Το διοικητικό όργανο του Κεντρικού Φορέα έχει τη γενική ευθύνη όσον αφορά την επάρκεια της εσωτερικής διακυβέρνησης του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων ΣΠΙ και οφείλει να:

(α) Εγκαθιδρύει δομή διακυβέρνησης η οποία να συμβάλλει στην αποτελεσματική εποπτεία των συνδεδεμένων ΣΠΙ και να λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των διαφόρων κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ο Κεντρικός Φορέας και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

(β) εγκρίνει πολιτική εσωτερικής διακυβέρνησης σε κεντρικό επίπεδο η οποία να περιλαμβάνει την υποχρέωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ να πληρούν όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις διακυβέρνησης.

(γ) διασφαλίζει ότι κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ διαθέτει επαρκείς πόρους ώστε να πληρούνται τα πρότυπα διακυβέρνησης που καθορίζει ο ΚΦ σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας.

(δ) διαθέτει κατάλληλα μέσα για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ με όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και

(ε) διασφαλίζει ότι οι διάλογοι αναφοράς μεταξύ του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ είναι σαφείς και διαφανείς.

(4) (α) Ο ΚΦ διαθέτει κατάλληλα και ομοιόμορφα συστήματα για την παρακολούθηση και την κατάταξη των κινδύνων, τα οποία παρέχουν πλήρη εικόνα των καταστάσεων κινδύνου του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ μεμονωμένα καθώς και στο σύνολο του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

(β) Τα συστήματα που αναφέρονται στο σημείο (α) πρέπει να στηρίζουν κατά το δέοντα τρόπο την παρακολούθηση των ανοιγμάτων σε αθέτηση όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 178 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ.

(5) Ο Κεντρικός Φορέας καθορίζει τους όρους εντολής για τις επιτροπείες των συνδεδεμένων ΣΠΙ, οι οποίοι περιλαμβάνουν τις εξουσίες, τις αρμοδιότητες, τις πολιτικές, τη συμμετοχή, την οργάνωση, και τις διαδικασίες των επιτροπειών καθώς και τους διαλόγους αναφοράς κάθε επιτροπείας προς το διοικητικό όργανο του ΚΦ.».

Τροποποίηση της παραγράφου 12 της βασικής οδηγίας.

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

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I): 21.11.2014.

«(4) Ο ΚΦ διασφαλίζει ότι τα μέλη της Επιτροπείας και οι διευθυντές των συνδεδεμένων ΣΠΙ πληρούν τα κριτήρια περί ικανότητας και καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία, και συγκεκριμένα:

(α) Όσον αφορά τα υποψήφια μέλη Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ:

(i) η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία συστήνεται σύμφωνα με τις πρόνοιες των παραγράφων 35 και 44 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας προβαίνει σε αξιολόγηση των υποψηφίων που προτείνονται για διορισμό ως μέλη της Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ, και, όπου κρίνει σκόπιμο, προβαίνει σε διεξαγωγή προσωπικών συνεντεύξεων,

(ii) όπου η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολογεί ότι ο υποψήφιος πληροί τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας υποβάλλει στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας την πλήρως αιτιολογημένη γνώμη του μαζί με τα σχετικά έγγραφα των υποψηφίων, για αξιολόγηση και έγκριση,

- (iii) όπου η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας έχει επιφυλάξεις κατά πόσο πληρούνται οποιαδήποτε κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας από υποψήφιο, προτείνει στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας να απορρίψει το διορισμό του υποψηφίου, συνοδεύοντας την πλήρως αιτιολογημένη εισήγηση της με τα σχετικά έγγραφα,
- (iv) τα μέλη του διοικητικού οργάνου της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας λαμβάνουν την τελική απόφαση για το διορισμό των υποψηφίων στις Επιτροπείες των συνδεδεμένων ΣΠΙ,
- (v) το διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα για αξιολόγηση τα ερωτηματολόγια και άλλα σχετικά έγγραφα που αφορούν τους υποψήφιους, τους οποίους το διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας αποφάσισε να διορίσει, μαζί με την αξιολόγηση που διεξήγαγε το διοικητικό όργανο,
- (vi) η ΚΤΚ γνωστοποιεί στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας την απόφαση της όσον αφορά την έγκριση ή απόρριψη κάθε υποψηφίου.
- (β) Όσον αφορά υφιστάμενα μέλη Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ, η διαδικασία αξιολόγησης υποψηφίων που περιγράφεται στα στοιχεία (i) μέχρι (iv) του σημείου (α) επαναλαμβάνεται σε τουλάχιστον ετήσια βάση. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξετάσει τις αξιολογήσεις αυτές κατά τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης.
- (γ) Όσον αφορά τους γενικούς διευθυντές, οι οποίοι είναι μέλη των Επιτροπειών των συνδεδεμένων ΣΠΙ, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητά τους τουλάχιστον σε ετήσια βάση και υποβάλλει την αξιολόγησή της μαζί με όλα τα σχετικά έγγραφα στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας και στην Κεντρική Τράπεζα.
- (δ) Όσον αφορά τους διευθυντές των συνδεδεμένων ΣΠΙ, κατάλληλη επιτροπή της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητα τόσο των υφιστάμενων όσο και των νέων διευθυντών και υποβάλλει σχετική έκθεση στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξετάσει τις αξιολογήσεις αυτές κατά τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης.».

Τροποποίηση της παραγράφου 13 της βασικής οδηγίας.

10. Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 13 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «ετήσια»(πρώτη γραμμή) με τη λέξη «τριμηνιαία».

Τροποποίηση της παραγράφου 14 της βασικής οδηγίας.

11. Η υποπαράγραφος (4) της παραγράφου 14 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη μετά το σημείο (γ) του ακόλουθου νέου σημείου (δ):

«(δ) όπου εφαρμόζεται, προτείνεται σχέδιο διορθωτικών μέτρων από το ΣΠΙ, το οποίο εγκρίνεται και παρακολουθείται από τον ΚΦ.».

Προσθήκη νέας παραγράφου 14Α στη βασική οδηγία.

12. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο 14 της ακόλουθης νέας παραγράφου 14Α:

«Υποχρέωση ΚΦ για παρακολούθηση της φερεγγυότητας των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

14Α. (1) Ο ΚΦ παρακολουθεί τακτικά τη φερεγγυότητα του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ με σκοπό να διασφαλίσει ότι τα ίδια κεφάλαια οποιουδήποτε συνδεδεμένου ΣΠΙ είναι αρκετά.

(2) Ο ΚΦ καθορίζει την πολιτική και τις συγκεκριμένες διαδικασίες για τη διεξαγωγή της τακτικής παρακολούθησης που προνοείται στην υποπαράγραφο (1).

(3) (α) Ο ΚΦ ετοιμάζει σχέδιο διορθωτικών και πρώιμων μέτρων το οποίο καθορίζει τα πιθανά μέτρα που δύναται να ληφθούν από τον ίδιο, όπως κρίνεται κατάλληλα, σε περίπτωση που απειλείται η βιωσιμότητα συνδεδεμένου ΣΠΙ.

(β) Το σχέδιο διορθωτικών και πρώιμων μέτρων περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα μέτρα που δύναται κατά περίπτωση να εφαρμοστούν:

(i) ανακεφαλαιοποίηση από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα και τους μετόχους του συνδεδεμένου ΣΠΙ που αντιμετωπίζει τον κίνδυνο ανεπάρκειας κεφαλαίων·

(ii) μηχανισμούς απομόχλευσης·

(iii) αλλαγές στη διοίκηση και στο διοικητικό όργανο·

(iv) εξέταση από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα και αν χρειάζεται από εξωτερικό σύμβουλο που διορίζεται από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, για πιθανή λήψη οικονομικών και λειτουργικών μέτρων αναδιάρθρωσης του συνδεδεμένου ΣΠΙ με σκοπό την αποκατάσταση της κεφαλαιακής του βάσης·

(v) συγχώνευση του ΣΠΙ με άλλο εντός του συνεργατικού τομέα.».

Τροποποίηση της παραγράφου 17 της βασικής οδηγίας.

13. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 17 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή της άνω τελείας στο τέλος του σημείου (α) αυτής και την προσθήκη μετά τη λέξη «του» της φράσης «ή με το Νόμο και Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας»·

(β) με την αντικατάσταση του σημείου (β) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (β).

«(β) παρουσιάζει δυσχέρειες με συνέπεια να τίθεται σε κίνδυνο η ρευστότητα ή η κεφαλαιακή επάρκεια του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ σε ενοποιημένη βάση»·

(γ) με την αντικατάσταση στην δεύτερη επιφύλαξη αυτής των λέξεων «θα αξιολογεί» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «αξιολογεί» και την αντικατάσταση της λέξης «αξιολόγηση» (δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «επαναξιολόγηση».

Τροποποίηση της παραγράφου 20 της βασικής οδηγίας.

14. Η παράγραφος 20 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (3).

Τροποποίηση της παραγράφου 21 της βασικής οδηγίας.

15. Η παράγραφος 21 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) αυτής της φράσης «και τους κανονισμούς της Κεντρικής Τράπεζας» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «και της Κεντρικής Τράπεζας καθώς και με τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.».

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (2):

«(2) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ δύνανται να εξουσιοδοτούν γραπτώς τον ΚΦ όπως εκ μέρους τους και για λογαριασμό τους υπογράφει συμφωνίες παροχής υπηρεσιών με τρίτους, σε ενοποιημένη βάση υπό όρους τους οποίους ο ΚΦ θα διαπραγματευτεί και όπως βάσει της συμφωνίας αυτής, ο ΚΦ, υπό την ευθύνη του, προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για σκοπούς συμμόρφωσης με τις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας.».

Προσθήκη νέας παραγράφου 21Α στη βασική οδηγία.

16. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο 21 της ακόλουθης νέας παραγράφου 21Α:

«Παρεκκλίσεις δυνάμει του άρθρου 25Α του Νόμου.

21Α. (1) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ απαλλάσσονται από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στα εδάφια (2) και (2Α) του άρθρου 4 του Νόμου δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 25Α του Νόμου.

(2) Κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ υπόκειται στις ίδιες διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου κινδύνων ως αυτές καθορίζονται από τον ΚΦ σε ενοποιημένη βάση.

(3) Η φερεγγυότητα και η ρευστότητα του ΚΦ και όλων των συνδεδεμένων ΣΠΙ παρακολουθούνται στο σύνολό τους βάσει ενοποιημένων λογαριασμών του ΚΦ και όλων των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
14.8.2014.

(4) (α) Σύμφωνα με την παράγραφο 5 της περί των Διακριτικών Ευχερειών που παρέχονται από τον Κανονισμό 575/2013 Οδηγίας του 2014, τα συνδεδεμένα ΣΠΙ απαλλάσσονται από την εφαρμογή σε ατομική βάση των απαιτήσεων που προβλέπονται στο δεύτερο έως όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δυνάμει των προνοιών του εδαφίου (4) του άρθρου 25Α του Νόμου.

(β) Η απαλλαγή που προνοείται στο σημείο (α) ισχύει ενόσω η Κεντρική Τράπεζα είναι ικανοποιημένη ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στο άρθρο 10 του εν λόγω Κανονισμού.

(5) Ο ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ συμμορφώνονται σε ενοποιημένη βάση με τις απαιτήσεις του Νόμου και του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ.

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
3.4.2015.

(6) Ο ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ συμμορφώνονται σε ενοποιημένη βάση με τις απαιτήσεις της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας του 2015 και συστήνει, για το σκοπό αυτό, Διεύθυνση Διαχείρισης Μη-Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων, η οποία λειτουργεί σε ενοποιημένη βάση για τον ΚΦ και τα συνδεδεμένα με αυτόν ΣΠΙ.».

Τροποποίηση της παραγράφου 23 της βασικής οδηγίας.

17. Η παράγραφος 23 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη μετά τις λέξεις «δεν ανακαλείται» (πρώτη γραμμή) των λέξεων «από ΣΠΙ».

Τροποποίηση της παραγράφου 24 της βασικής οδηγίας.

18. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 24 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή στο σημείο (β) αυτής της λέξης «τη» (πρώτη γραμμή)·

(β) με την προσθήκη στην επιφύλαξη αυτής, μετά τη φράση «εμπεριστατωμένη έκθεση από εξωτερικό» (πέμπτη γραμμή) των λέξεων «και ανεξάρτητο» και με την αντικατάσταση των λέξεων «προσεχές μέλλον» στο τέλος αυτής με τις λέξεις «μεσοπρόθεσμο μέλλον (3 χρόνια).»·

(γ) με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (2) αυτής της λέξης «τον» (πρώτη γραμμή).

Προσθήκη νέας παραγράφου 24Α στη βασική οδηγία.

19. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο 24 της ακόλουθης νέας παραγράφου 24Α:

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
4.10.2013

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
29.1.2014.

«24Α. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των παραγράφων 23 και 24 συνδεδεμένο ΣΠΙ δεν δύναται να αιτηθεί ανάκληση της σύνδεσής του με τον ΚΦ κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του περί της Ανακεφαλαιοποίησης της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου/Κεντρικός Φορέας (ΣΚΤ/ΚΦ) Διατάγματος του 2013 και 2014.».

200(I) του 2011
40(I) του 2012
49(I) του 2012
2(I) του 2013
13(I) του 2013
105(I) του 2013.

Αριθμός 217

Ο ΠΕΡΙ ΑΡΧΗΣ ΚΡΑΤΙΚΩΝ ΕΚΘΕΣΕΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1968 ΜΕΧΡΙ 2014

Διάταγμα με βάση το άρθρο 17Α(1)

Ο Υπουργός Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται από το εδάφιο (1) του άρθρου 17Α των περί Αρχής Κρατικών Εκθέσεων Νόμων του 1968 μέχρι 2014, εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα:

93 του 1968
28 του 1973
10(Ι) του 1995
36(Ι) του 1995
136(Ι) του 2002
93(Ι) του 2003
75(Ι) του 2004
164(Ι) του 2004
125(Ι) του 2005
163(Ι) του 2007
140(Ι) του 2009
112(Ι) του 2014.

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί Διάλυσης και Εκκαθάρισης της Αρχής Κρατικών Εκθέσεων Διάταγμα του Ιουνίου 2015.

Ερμηνεία.

93 του 1968
28 του 1973
10(Ι) του 1995
36(Ι) του 1995
136(Ι) του 2002
93(Ι) του 2003
75(Ι) του 2004
164(Ι) του 2004
125(Ι) του 2005
163(Ι) του 2007
140(Ι) του 2009
112(Ι) του 2014.

2. (1) Στο παρόν Διάταγμα, «Νόμος» σημαίνει τους περί Αρχής Κρατικών Εκθέσεων Νόμους του 1968 έως 2014.

(2) Οποιοδήποτε άλλοι όροι που περιέχονται στο παρόν Διάταγμα και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά, έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Νόμος.

Διάλυση/
Εκκαθάριση.

2.(1) Με το παρόν Διάταγμα, η Αρχή Κρατικών Εκθέσεων διαλύεται.

(2) Ο Υπουργός Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, αναθέτει στον Επίσημο Παραλήπτη, την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης, εντός 6 μηνών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος Διατάγματος.

Εκκαθάριση.

Κεφ.5.
49 του 1985
197 του 1986
ΑΝΑΚ. 5062
156(Ι) του 1999
2(Ι) του 2008
74(Ι) του 2008
206(Ι) του 2012
Κεφ. 113
9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(Ι) του 1992
96(Ι) του 1992
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997

3. Ο Επίσημος Παραλήπτης θα προβεί στην εκκαθάριση εφαρμόζοντας, κατ' αναλογία, τις σχετικές πρόνοιες και διαδικασίες που προβλέπονται στον περί Πτωχεύσεως Νόμο, στον περί Πτωχεύσεως Διαδικαστικό Κανονισμό, στους περί Πτωχεύσεως (Τέλη και Δικαιώματα του Επίσημου Παραλήπτη) Κανονισμούς, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, καθώς και στις σχετικές πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου, που διέπουν την εκκαθάριση εταιρειών, και στους περί Εταιρειών (Εκκαθαρίσεις) Κανονισμούς, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.

82(Ι) του 1999
149(Ι) του 1999
2(Ι) του 2000
135(Ι) του 2000
151(Ι) του 2000
76(Ι) του 2001
70(Ι) του 2003
167(Ι) του 2003
92(Ι) του 2004
24(Ι) του 2005
129(Ι) του 2005
130(Ι) του 2005
98(Ι) του 2006
124(Ι) του 2006
70(Ι) του 2007
71(Ι) του 2007
131(Ι) του 2007
186(Ι) του 2007
87(Ι) του 2008
41(Ι) του 2009
49(Ι) του 2009
99(Ι) του 2009
42(Ι) του 2010
60(Ι) του 2010
88(Ι) του 2010
53(Ι) του 2011
117(Ι) του 2011
145(Ι) του 2011
157(Ι) του 2011
198(Ι) του 2011
64(Ι) του 2012
98(Ι) του 2012
190(Ι) του 2012
203(Ι) του 2012
6(Ι) του 2013
90(Ι) του 2013
74(Ι) του 2014
75(Ι) του 2014.

Επίσημη
Εφημερίδα της
Κυβέρνησης,
27.10.1933
8.11.1935
29.3.1938.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (Ι):
4.6.1999
1.2.2013.

Δ.Ν.
Τόμος ΙΙ,
Σελ.15,
Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Δεύτερο:
24.2.1978
14.4.1978
25.7.1980
6.6.1986
19.7.1996
29.5.1998
21.12.2001
22.2.2002
7.6.2002
16.7.2004.

- Καθήκοντα
Εκκαθαριστή.
4. Τα καθήκοντα του Επίσημου Παραλήπτη, περιορίζονται προς το σκοπό της υλοποίησης των όσων αναφέρονται στο παρόν Διάταγμα καθώς και στο εδάφιο (4) του άρθρου 17Α του Νόμου.
- Οριστική διάλυση,
απαλλαγή
εκκαθαριστή,
ανάκληση
παρόντος
Διατάγματος.
5. Με την ολοκλήρωση της εκκαθάρισης της Αρχής, ο Υπουργός εκδίδει διάταγμα σύμφωνα με το οποίο οριστικοποιείται η διάλυση της Αρχής, ο Επίσημος Παραλήπτης απαλλάσσεται των καθηκόντων του και το παρόν Διάταγμα ανακαλείται.
- Έναρξη ισχύος
του Διατάγματος.
6. Το παρόν Διάταγμα τίθεται σε ισχύ με τη δημοσίευσή του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΛΑΚΚΟΤΡΥΠΗΣ,
Υπουργός Ενέργειας, Εμπορίου,
Βιομηχανίας και Τουρισμού.