



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΡΙΘ. 71/24.6.2009

ΘΕΜΑ: Τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET 2 - GR

Το ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα Άρθρα 2, 35α, και 55 του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) την Πράξη ΣΝΠ 66/8.4.2008 «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET 2 – GR»,
- γ) την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2009/9 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, με την οποία τροποποιείται η Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2007/2 σχετικά με το Διερωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET 2),
- δ) το Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ

Να τροποποιήσει την Πράξη ΣΝΠ 66/8.4.2008 με την οποία τέθηκε σε ισχύ ο Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET 2 – GR (στο εξής ο «Κανονισμός») και να καθορίσει τα ακόλουθα:

1. Στο άρθρο 1 του Κανονισμού, ο ορισμός του πιστωτικού ιδρύματος αντικαθίσταται, ως εξής:

«πιστωτικό ίδρυμα (credit institution): α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 2 παρ. 1 περ. (α) ν. 3601/2007, με τον οποίο ενσωματώθηκαν στην ελληνική έννομη τάξη οι οδηγίες 2006/48/EK και 2006/49/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, εξαιρουμένων των περιπτώσεων του άρθρου 3 παρ. 2 του ίδιου νόμου, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία αρμόδιας αρχής, ή β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 101 παράγραφος 2 της συνθήκης ΕΚ, το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ισοδύναμο με την εποπτεία που ασκείται από ορισμένη αρμόδια αρχή · "

2. Το Παράρτημα II του Κανονισμού τροποποιείται, ως εξής:

α. Στην παράγραφο 1 προστίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί:

«διασυστημικός διακανονισμός: διακανονισμός οδηγιών χρέωσης σε συνεχή χρόνο βάσει του οποίου εκτελούνται πληρωμές από μία τράπεζα διακανονισμού ενός επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 προς μία τράπεζα διακανονισμού άλλου επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί την ίδια διαδικασία,

μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων: μονάδα της ΕΚΠ στην οποία συλλέγονται και καταγράφονται στατικά δεδομένα.»

β. Στην παράγραφο 3 προστίθεται υποπαράγραφος 7, ως εξής:

« (7) Τα επικουρικά συστήματα παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, την επωνυμία και τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC) του επικουρικού συστήματος με το οποίο πρόκειται να εκτελέσουν διασυστημικό διακανονισμό, καθώς και την ημερομηνία έναρξης ή λήξης του διασυστημικού διακανονισμού με το συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα. Οι ανωτέρω πληροφορίες καταγράφονται στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων.»

γ. Η υποπαράγραφος 3 της παραγράφου 4 αντικαθίσταται, ως εξής:

« (3) Μία οδηγία πληρωμής θεωρείται δεκτή εφόσον:

- α) η οδηγία πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο παροχέας υπηρεσιών δικτύου·
- β) η οδηγία πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-GR ·
- γ) η τράπεζα διακανονισμού περιλαμβάνεται στον κατάλογο τραπεζών διακανονισμού που αναφέρεται στην παράγραφο 3 σημείο (1),
- δ) σε περίπτωση διασυστημικού διακανονισμού, το οικείο επικουρικό σύστημα περιλαμβάνεται στον κατάλογο επικουρικών συστημάτων με τα οποία μπορεί να εκτελείται διασυστημικός διακανονισμός,

- δ) σε περίπτωση που έχει ανασταλεί η συμμετοχή στο TARGET2 κάποιας τράπεζας διακανονισμού, έχει ληφθεί ρητή συναίνεση της ΚΤΔ της τράπεζας διακανονισμού που έχει τεθεί σε αναστολή.»

δ. Το στοιχείο (στ) της υποπαραγράφου 1 της παραγράφου 6 αντικαθίσταται, ως εξής:

« στ) διαδικασία διακανονισμού 6 (ρευστότητα ειδικού σκοπού και διασυστημικός διακανονισμός) »

ε. Η υποπαραγράφος 5 της παραγράφου 8 αντικαθίσταται, ως εξής:

«(5) Όταν μία ΚΤΕΣ παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 6 για διασυνδεδεμένα μοντέλα, οι ΚΤΔ ανοίγουν για τις τράπεζες διακανονισμού έναν ή περισσότερους υπολογαριασμούς στις συνιστώσες τους του TARGET2, οι οποίοι χρησιμοποιούνται για το διαχωρισμό ρευστότητας και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για διασυστημικό διακανονισμό. Οι υπολογαριασμοί προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC του λογαριασμού ΜΠ με τον οποίο συνδέονται, σε συνδυασμό με έναν ειδικό για το συγκεκριμένο υπολογαριασμό αριθμό λογαριασμού. Ο αριθμός λογαριασμού αποτελείται από τον κωδικό χώρας στον οποίο προστίθενται έως 32 χαρακτήρες (ανάλογα με τη δομή λογαριασμού της σχετικής εθνικής τράπεζας).»

στ. Ο τίτλος της παραγράφου 14 αντικαθίσταται, ως εξής:

«14. Διαδικασία διακανονισμού 6 – Ρευστότητα ειδικού σκοπού και διασυστημικός διακανονισμός»

ζ. Η υποπαραγράφος 1 της παραγράφου 14 τροποποιείται, ως εξής:

«(1) Η διαδικασία διακανονισμού 6 μπορεί να χρησιμοποιηθεί τόσο για το διασυνδεδεμένο όσο και για το ενοποιημένο μοντέλο, όπως περιγράφονται κατωτέρω στα σημεία (4) έως (13) και (14) έως (18) αντίστοιχα. Στην περίπτωση του ενοποιημένου μοντέλου, το οικείο επικουρικό σύστημα πρέπει να χρησιμοποιήσει έναν αντικριζόμενο λογαριασμό για την είσπραξη της απαιτούμενης ρευστότητας η οποία έχει διαχωρισθεί από τις τράπεζες διακανονισμού του. Στην περίπτωση του διασυνδεδεμένου μοντέλου, η τράπεζα διακανονισμού πρέπει να ανοίξει έναν τουλάχιστον υπολογαριασμό για κάθε συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα.»

η. Μετά την υποπαραγράφο 2 της παραγράφου 14, προστίθεται υποπαραγράφος 3, ως ακολούθως, των λοιπών υποπαραγράφων αναριθμουμένων αναλόγως:

«(3) Όταν παρέχει διασυστημικό διακανονισμό βάσει της διαδικασίας διακανονισμού 6, η Τράπεζα της Ελλάδος υποστηρίζει τη διενέργεια πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού, εφόσον οι εν λόγω πληρωμές έχουν εισαχθεί από τα οικεία επικουρικά συστήματα. Ένα επικουρικό σύστημα μπορεί να προβαίνει σε διασυστημικό διακανονισμό μόνο κατά τη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας του, στο δε επικουρικό σύστημα που λαμβάνει την οδηγία πληρωμής πρέπει να εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6. Διασυστημικός διακανονισμός παρέχεται τόσο για την ημερήσια όσο και για τη νυχτερινή επεξεργασία βάσει της διαδικασίας διακανονισμού 6. Η δυνατότητα εκτέλεσης διασυστημικού διακανονισμού μεταξύ δύο ξεχωριστών επικουρικών συστημάτων καταγράφεται στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων.»

θ. Στο τέλος της υποπαραγράφου 8, ήδη 9, της παραγράφου 14 προστίθεται νέο εδάφιο, ως εξής:

« Το υπόλοιπο που ακινητοποιήθηκε είναι δυνατόν να μεταβληθεί κατά τη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας, ως αποτέλεσμα της διενέργειας πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού.»

ι. Μετά την υποπαραγράφο 10, ήδη 11, της παραγράφου 14, προστίθενται δύο υποπαραγράφοι 12 και 13, ως ακολούθως, των λοιπών υποπαραγράφων αναριθμουμένων αναλόγως:

« (12) Διασυστημικός διακανονισμός μεταξύ δύο διασυνδεδεμένων επικουρικών συστημάτων μπορεί να ενεργοποιείται από ένα επικουρικό σύστημα (ή από την ΚΤΕΣ αυτού, για λογαριασμό του), μόνο εφόσον ο υπολογαριασμός του συμμετέχοντα στο εν λόγω επικουρικό σύστημα έχει χρεωθεί. Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον υπολογαριασμό ενός συμμετέχοντα στο επικουρικό σύστημα το οποίο την εισάγει και πίστωση του εν λόγω ποσού στον υπολογαριασμό ενός συμμετέχοντα σε άλλο επικουρικό σύστημα.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά.

(13) Διασυστημικός διακανονισμός από επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο προς επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο μπορεί να ενεργοποιείται από το πρώτο (ή από την ΚΤΕΣ αυτού για λογαριασμό του). Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον υπολογαριασμό ενός συμμετέχοντα στο επικουρικό σύστημα το οποίο χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο και

πίστωσης του εν λόγω ποσού στον αντικριζόμενο λογαριασμό τον οποίο χρησιμοποιεί το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο. Η οδηγία πληρωμής δεν μπορεί να εισαχθεί από το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο και του οποίου ο αντικριζόμενος λογαριασμός πρόκειται να πιστωθεί.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά.»

ια. Μετά την υποπαράγραφο 13, ήδη 16, της παραγράφου 14, προστίθενται δύο υποπαράγραφοι 17 και 18, ως εξής:

« (17) Διασυστημικός διακανονισμός μεταξύ δύο επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν το ενοποιημένο μοντέλο μπορεί να ενεργοποιείται μόνο από ένα επικουρικό σύστημα (ή από την ΚΤΕΣ αυτού, για λογαριασμό του), του οποίου ο αντικριζόμενος λογαριασμός χρεώνεται. Η εντολή πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον αντικριζόμενο λογαριασμό που χρησιμοποιείται από το επικουρικό σύστημα που την εισάγει και πίστωση του εν λόγω ποσού στον αντικριζόμενο λογαριασμό που χρησιμοποιείται από κάποιο άλλο επικουρικό σύστημα. Η οδηγία πληρωμής δεν μπορεί να εισαχθεί από το επικουρικό σύστημα του οποίου ο αντικριζόμενος λογαριασμός πρόκειται να πιστωθεί.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά.

(18) Διασυστημικός διακανονισμός από επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο προς επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο μπορεί να ενεργοποιείται από το πρώτο (ή από την ΚΤΕΣ αυτού, για λογαριασμό του). Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου στην οδηγία πληρωμής ποσού στον αντικριζόμενο λογαριασμό τον οποίο χρησιμοποιεί το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το ενοποιημένο μοντέλο και πίστωσης του εν λόγω ποσού στον υπολογαριασμό ενός συμμετέχοντα σε άλλο επικουρικό σύστημα. Η οδηγία πληρωμής δεν μπορεί να εισαχθεί από το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί το διασυνδεδεμένο μοντέλο, εφόσον ο υπολογαριασμός του συμμετέχοντα στο εν λόγω σύστημα πρόκειται να πιστωθεί.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά.»

Κατά τα λοιπά, ο Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET 2 – GR παραμένει αμετάβλητος.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η παρούσα Πράξη να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Γεώργιος Προβόπουλος

Ελ. Λουρή-Δενδρινού

Ι. Παπαδάκης

Γ. Δημόπουλος

Γ. Οικονόμου

Ακριβές Αντίγραφο,
Αθήνα,
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων
Ο Διευθυντής

Ι. Κουρής