



# ΠΡΟΤΥΠΑ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗΣ ΑΠΟ ΤΟ AMI-SeCo

# ΠΡΟΤΥΠΑ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗΣ

- Το AMI-SeCo υποστηρίζει και επιδιώκει την εναρμόνιση, με στόχο τη δημιουργία ενός συνόλου κανόνων και προτύπων μηνυμάτων για όλους τους φορείς της αγοράς, που σχετίζονται με την εκκαθάριση και το διακανονισμό χρεογράφων και τη διαχείριση ενεχύρων.
- Οι εργασίες του AMI-SeCo προς την κατεύθυνση αυτή λαμβάνουν υπόψη τα υπάρχοντα πρότυπα και τα συμπληρώνουν, όπου αυτό κρίνεται απαραίτητο.
- Στα πλαίσια των παραπάνω, το AMI-SeCo έχει εντοπίσει 10 επιχειρησιακές περιοχές, όπου απαιτείται επιπλέον εναρμόνιση για σκοπούς διαχείρισης των ενεχύρων και οι οποίες παρουσιάζονται παρακάτω:

# ΠΡΟΤΥΠΑ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗΣ



## 1. Triparty Collateral Management

Harmonisation of triparty collateral management workflows and messaging in order to facilitate interoperable processes allowing collateral mobility across triparty agents.



## 6. Billing Processes

Harmonisation of billing procedures, workflows and messaging.



## 2. Corporate Actions

Harmonisation of Corporate Actions processes, workflows and messaging by reinforcing existing harmonisation standards or adding new harmonisation standards (taking into account specific considerations from a collateral management perspective).



## 7. Cut-Off Times

Minimum requirements for end-of-day cut off times to avoid possible different value dates in cross-infrastructure transactions in different markets, which may create frictions for market participants active in different markets.



## 3. Taxation Processes

Harmonisation of tax processing in the context of collateral management (taking into account identification of parties in collateralised transactions).



## 8. Collateral Dynamic and Static Data

Harmonisation of data exchanges to ensure that information / data is available where necessary. Market practices needed for use of data.



## 4. Bilateral Collateral Management

Harmonisation of workflows for bilateral collateral management (covering non-cleared OTC derivatives and securities financing). Interoperability and leverage of existing infrastructures and market platforms.



## 9. Sourcing of Collateral

Minimum requirements for sourcing/movement of collateral across Europe



## 5. Margin Calls

Interoperability and leverage of existing infrastructures and market platforms for margin processes.



## 10. Non-Euro Collateral

Market practices for the handling of non-euro denominated collateral (including related corporate action processes).

# ΠΡΟΤΥΠΑ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗΣ

Για τρεις από τις παραπάνω επιχειρησιακές περιοχές, το AMI-SeCo έχει ήδη εγκρίνει τα σχετικά πρότυπα εναρμόνισης.

Πιο συγκεκριμένα, τα πρότυπα αυτά αφορούν

1. Triparty Collateral Management
2. Εταιρικές Πράξεις (Corporate Actions)
3. Διαδικασίες τιμολόγησης (Billing Processes)

Η πρώτη ομάδα δεν μας αφορά δεδομένου ότι δεν υπάρχουν Triparty Agents, που να παρέχουν αντίστοιχες υπηρεσίες στην Ελληνική αγορά.

## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (1/14)

### ➤ Πεδίο εφαρμογής

- Τα πρότυπα αυτά καλύπτουν όλες τις ΕΠ και τις αντίστοιχες διαδικασίες διαχείρισης, που αφορούν χρεόγραφα. Σημειώνεται ότι η όλη προσπάθεια εναρμόνισης ξεκίνησε λόγω του έργου ECMS, δεδομένου ότι απαιτούνταν κοινές διαδικασίες για τις ΕΠ για τίτλους σε ενέχυρο, προκειμένου να μπορέσει να υλοποιηθεί το έργο.
- Οι μετοχές θα πρέπει επίσης να συμπεριληφθούν στο πεδίο εφαρμογής των προτύπων αλλά το AMI-SeCo αποφάσισε αυτό να γίνει σε δεύτερη φάση.
- Οι εναρμονισμένες διαδικασίες δεν περιορίζονται μόνο στα ενεχυριασμένα χρεόγραφα αλλά αφορούν στη διαχείριση των ΕΠ για όλους τους σχετικούς τίτλους, ανεξάρτητα αν είναι ή όχι σε λογαριασμούς ενεχύρου.
- Τα πρότυπα αυτά εισάγουν ένα μοναδικό “rule book” για ΕΠ που βασίζεται στα ISO20022 μηνύματα, με σκοπό να διευκολύνει την αυτοματοποίηση των διαδικασιών και την κινητικότητα του ενεχύρου. Σημειώνεται ότι τα ISO20022 πρότυπα για τις ΕΠ υπάρχουν ήδη.

### ➤ Ποιους αφορά?

- Βασικοί φορείς που θα πρέπει να εφαρμόσουν τα πρότυπα είναι τα αποθετήρια (CSDs), οι διαχειριστές εκδόσεων (agents of issuers), θεματοφύλακες, Κεντρικές Τράπεζες και οι φορείς που συμμετέχουν στις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος (Eurosystem credit operations). Οι φορείς αυτοί ανάλογα με τον τομέα τους θα πρέπει να μπορούν να παρέχουν/δέχονται υπηρεσίες με βάση τα πρότυπα αυτά.  
Σημειώνεται ότι η πρόοδος αναφορικά με την ανάπτυξη των προτύπων θα παρακολουθείται μέσα από τα NSGs με βάση κοινή μεθοδολογία.
- Οι υπόλοιποι φορείς της κάθε αγοράς καλούνται επίσης να αναπτύξουν τα πρότυπα αυτά, δίνοντας έμφαση σε χρεόγραφα αποδεκτά από το Ευρωσύστημα.

### ➤ Συμβατότητα με υπάρχοντα πρότυπα

- Το AMI-SeCo συνεργάζεται με τις ομάδες CAJWG και CASG, που έχουν αναπτύξει τα υπάρχοντα πρότυπα για ΕΠ σε υπόλοιπα λογαριασμών τίτλων (on stock) και σε εκκρεμείς συναλλαγές (on flow) αντίστοιχα.

### ➤ Χρονοδιάγραμμα

- Η πρώτη φάση για τα AMI-SeCo πρότυπα εναρμόνισης που αφορά στα χρεόγραφα θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι το Νοέμβριο 2022.
- Η δεύτερη φάση, που θα συμπεριλάβει και τις μετοχές θα πρέπει να έχει ολοκληρωθεί μέχρι το Νοέμβριο 2025.

### Πρότυπο εναρμόνισης 1

Αφορά στην εναρμόνιση των διαδικασιών ανταλλαγής πληροφοριών και πληρωμών για ΕΠ καθώς και των στοιχείων που θα περιλαμβάνονται στη σχετική πληροφόρηση και χωρίζεται σε 8 υπό-πρότυπα. Σε κάθε μία από αυτά τα υπό-πρότυπα γίνεται ειδική αναφορά σε περιπτώσεις ενεχυριασμένων τίτλων με Κεντρικές Τράπεζες. Η λογική που ακολουθείται είναι ότι όλη η πληροφόρηση αναφορικά με τις ΕΠ από και προς τους δότες ενεχύρου (collateral givers), καθώς και όλες οι σχετικές πληρωμές δρομολογούνται μέσω των δικαιούχων του ενεχύρου (collateral takers).

Τα υπό-πρότυπα A-E καλύπτουν τα 5 βασικά στάδια μιας ΕΠ, ενώ τα υπό-πρότυπα F-H καλύπτουν τα 3 βασικά στάδια μιας εταιρικής πράξης, που περιλαμβάνει συνάντηση (meeting-related CA event)



# Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (5/14)

## 1Α. Γνωστοποίηση ΕΠ (Corporate Action Notification)

Πρόκειται για την ενημέρωση από το αποθετήριο προς τους δικαιούχους των λογαριασμών τίτλων για τις λεπτομέρειες της ΕΠ, βάσει ενός συνόλου εναρμονισμένων διαδικασιών, ροών και δεδομένων (κεφάλαιο 3.4.1). Ειδικότερα για τους λογαριασμούς ενεχύρου η ενημέρωση θα στέλνεται στους δικαιούχους του ενεχύρου, οι οποίοι θα πρέπει να την προωθούν στους δότες.

CA Notification	ISO 15022	ISO 20022	Direction
New	MT564-NEWM	seev.031-NEWM	CSD -> CSDP or ECMS
Update	MT564-REPL	seev.031-REPL	CSD -> CSDP or ECMS
Cancellation	MT564-CANC	seev.039	CSD -> CSDP or ECMS

## 1Β. Εντολή ΕΠ (Corporate Action Instruction)

Πρόκειται για τις εντολές που στέλνουν οι δικαιούχοι των λογαριασμών για να συμμετάσχουν στην ΕΠ, όταν αυτό προβλέπεται στα πλαίσια αυτής, οι οποίες θα πρέπει να περιέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο κεφάλαιο 3.4.2. Οι εντολές αυτές θα πρέπει να στέλνονται από τους δότες του ενεχύρου στους δικαιούχους, οι οποίοι θα τις προωθούν στο αποθετήριο.

CA Instruction	ISO 15022	ISO 20022	Direction
New	MT565-NEWM	seev.033	CSDP or ECMS -> CSD
Cancellation	MT565-CANC	seev.040	CSDP or ECMS -> CSD

Status Advice	ISO 15022	ISO 20022	Direction
For "New"	MT567-INST	seev.034	CSD -> CSDP or ECMS
For "Cancellation"	MT567-CAST	seev.041	CSD -> CSDP or ECMS

# Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (6/14)

## 1C. Οριστικοποίηση θέσεων και υπολογισμών ΕΠ (Corporate Action Advice)

Πρόκειται για την ενημέρωση από το αποθετήριο προς τους δικαιούχους των λογαριασμών τίτλων, που στέλνεται πριν την ΕΠ και περιέχει τα έσοδα που θα προκύψουν από το διακανονισμό της ΕΠ (χρήματα, τίτλοι), με βάση τους όρους της. Η ενημέρωση αυτή πρέπει να αναφέρει τις πληροφορίες που περιγράφονται στο κεφάλαιο 3.4.3. Ειδικότερα για τους λογαριασμούς ενεχύρου η ενημέρωση θα στέλνεται στους δικαιούχους του ενεχύρου, οι οποίοι θα πρέπει να την προωθούν στους δότες.

CA Advice	ISO 15022	ISO 20022	Direction
New	MT564-REPE (& ADDB//CAPA)	seev.035-NEWM	CSD -> CSDP or ECMS
Cancellation	MT564-CANC (& ADDB//CAPA)	seev.044	CSD -> CSDP or ECMS

## 1D. Επιβεβαίωση ΕΠ (Corporate Action Confirmation)

Πρόκειται για τα μηνύματα επιβεβαίωσης, που στέλνουν τα αποθετήρια προς τους δικαιούχους των λογαριασμών μετά το διακανονισμό της ΕΠ. Οι επιβεβαιώσεις αναφέρουν τις πληροφορίες, που περιγράφονται στο κεφάλαιο 3.4.4. Ειδικότερα για τους λογαριασμούς ενεχύρου η ενημέρωση θα στέλνεται στους δικαιούχους του ενεχύρου, οι οποίοι θα πρέπει να την προωθούν στους δότες.

CA Confirmation	ISO 15022	ISO 20022	Direction
Settlement	MT566-NEWM	seev.036	CSD -> CSDP or ECMS
<i>(in case of delay...)</i>	<i>MT567-EVST</i>	<i>seev.032</i>	<i>CSD -&gt; CSDP or ECMS</i>

# Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (7/14)

Επιπλέον, το εν λόγω πρότυπο αναφέρεται και σε διαδικασίες Εταιρικών Πράξεων, μη συνηθισμένες για τους τίτλους που διαχειρίζεται το BOGS. Πιο συγκεκριμένα:

## 1Ε. Αντιστροφή ΕΠ (Corporate Action Reversal)

*Δεν υπάρχει business case. Αν προκύψει θα εφαρμοστεί ο προβλεπόμενος τρόπος διαχείρισης.*

Reversal of...	ISO 15022	ISO 20022	Direction
CA Advice	MT564-ADDB (& ADDB//REVR)	seev.035-REVR	CSD -> CSDP or ECMS
CA Confirmation	MT566-REVR	seev.037	CSD -> CSDP or ECMS

## 1F. Ενημέρωση για συνέλευση μετόχων (Meeting Event Notification)

Meeting	ISO 15022	ISO 20022	Direction
Notification (New)	MT564-NEWM (& CAEV//BMET)	seev.001	CSD -> CSDP or ECMS
Notification (Update)	MT564-REPL (& CAEV//BMET)	seev.001 (& PrvsRef)	CSD -> CSDP or ECMS
Cancellation	MT564-CANC (& CAEV//BMET)	seev.002	CSD -> CSDP or ECMS
Entitlement Notification	MT564-REPE (& CAEV//BMET)	seev.003	CSD -> CSDP or ECMS

**Τα παρακάτω δύο πρότυπα δεν υποστηρίζονται από το BOGS**

## 1G. Εντολή ψήφου (Meeting Event Instruction)

## 1H. Αποτελέσματα Συνέλευσης (Meeting Event Results)

## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (8/14)

**Πρότυπο εναρμόνισης 2:** Παροχή των απαραίτητων στοιχείων για τον υπολογισμό των εσόδων από ΕΠ.

Η ενημέρωση από το αποθετήριο προς τους δικαιούχους για μια ΕΠ θα πρέπει να περιέχει συγκεκριμένη πληροφόρηση, η οποία είναι απαραίτητη για τον υπολογισμό του ταμειακού σκέλους και/ή την αξία σε τίτλους. Με τον τρόπο αυτό θα είναι κοινός ο τρόπος υπολογισμού σε όλα τα επίπεδα. Ενδεικτικά, για κουπόνια/λήξεις θα παρέχονται τα εξής:

ΑΠΑΡΑΙΤΗΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ	ΚΟΥΠΟΝΙ		ΛΗΞΗ	
	ISO15022	ISO20022	ISO15022	ISO20022
Είδος Εταιρικής Πράξης	:22F::CAEV//INTR	EvtTp/Cd=INTR	:22F::CAEV//REDM	EvtTp/Cd=REDM
Τύπος Συμμετοχής	:22F::CAMV//MAND	MndtryVIntryEvtTp/Cd=MAND	:22F::CAMV//MAND	MndtryVIntryEvtTp/Cd=MAND
Τίτλος	:35B::ISIN	FinInstrmId/ISIN	:35B::ISIN	FinInstrmId/ISIN
Ονομαστική Αξία	:93B::ELIG//FAMT/	TtlElgblBal/Bal/QtyChc/SgndQty/Qty/FaceAmt	:93B::ELIG//FAMT/	TtlElgblBal/Bal/QtyChc/SgndQty/Qty/FaceAmt
Επιτόκιο Πληρωμής	:92A::INTP//	IntrstRateUsdForPmt/Rate	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>
Ημερομηνία Καταγραφής	:98A::RDTE//	RcrdDt/Dt/Dt	:98A::RDTE//	RcrdDt/Dt/Dt
Ημερομηνία Πληρωμής	:98A::PAYD//	PmtDt/Dt/Dt	:98A::PAYD//	PmtDt/Dt/Dt
Τιμή Λήξης	<b>N/A</b>	<b>N/A</b>	:90A::OFFR//PRCT/	PctgPric/PctgPricTp=PRCT & PctgPric/PricVal

## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (9/14)

**Πρότυπο εναρμόνισης 3:** Συνέπεια στην πληροφόρηση που παρέχεται προς τους πελάτες από τα αποθετήρια, που έχουν σύνδεση με το αποθετήριο εκδότη (Investor CSDs) και τους θεματοφύλακες.

Όλα τα αποθετήρια και οι θεματοφύλακες θα πρέπει να υιοθετήσουν κοινές διαδικασίες για την επεξεργασία των ΕΠ που ανακοινώνονται και θα πρέπει να είναι σε θέση να επεξεργαστούν όλες τις ΕΠ, που μπορεί να προκύψουν από το αποθετήριο είτε για τίτλους όπου είναι ο εκδότης είτε για λοιπούς τίτλους για τους οποίους τηρεί συνδέσμους.

Όταν οι σχετικοί τίτλοι είναι σε ενέχυρο η πληροφόρηση θα φτάνει στο δότη του ενεχύρου μέσω του δικαιούχου.

## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (10/14)

**Πρότυπο εναρμόνισης 4:** Θα πρέπει να εφαρμοσθούν εναρμονισμένοι κανόνες για τον υπολογισμό των ταμειακών πληρωμών και των πληρωμών σε τίτλους για τις ΕΠ.

Πιο συγκεκριμένα:

- Το ποσό πληρωμής θα στρογγυλοποιείται στα δεκαδικά που επιτρέπει το αντίστοιχο νόμισμα (2 για ευρώ).
- Θα γίνεται στρογγυλοποίηση προς τα κάτω και για τα χρηματικά ποσά (στο 2<sup>ο</sup> δεκαδικό) και για τους τίτλους (στο LOT).
- Ο υπολογισμός θα πρέπει να γίνεται με εφαρμογή του επιτοκίου στο συνολικό υπόλοιπο του κάθε λογαριασμού τίτλων και όχι ανά LOT.
- Το επιτόκιο που θα ορίζει το αποθετήριο εκδότης θα πρέπει να μεταφέρεται ως έχει στους δικαιούχους από τυχόν ενδιάμεσους θεματοφύλακες.
- Ο τρόπος υπολογισμού από τυχόν ενδιάμεσους των εσόδων για κάθε ΕΠ θα πρέπει να ακολουθεί όλους τους παραπάνω κανόνες.

## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (11/14)

**Πρότυπο εναρμόνισης 5:** Όλα τα αποθετήρια θα πρέπει να υποστηρίζουν τη διαχείριση του αρνητικού επιτοκίου.

**Πρότυπο εναρμόνισης 6:** Όταν η πληρωμή μιας ΕΠ συμπίπτει με αργία, θα μεταφέρεται στην επόμενη εργάσιμη ημέρα χωρίς εξαίρεση (πχ σε αλλαγή μήνα/έτους).

**Πρότυπο εναρμόνισης 7:** Το πρότυπο αυτό ορίζει ότι όλα τα χρεόγραφα θα εκδίδονται σε ονομαστικές αξίες (FAMT).

**Πρότυπο εναρμόνισης 8:** Το πρότυπο αυτό αφορά στην ώρα εκτέλεσης μιας ΕΠ την ημέρα διακανονισμού. Πιο συγκεκριμένα ορίζει ότι αν η ΕΠ περιλαμβάνει ολική ή μερική λήξη του χρεογράφου τότε τα χρήματα πρέπει να είναι διαθέσιμα την στιγμή που γίνεται η απορρόφηση του χρεογράφου. Επομένως, οι πληρωμές, θα πρέπει να εκτελούνται στην αρχή της ημέρας, δηλαδή στο άνοιγμα του αντίστοιχου συστήματος πληρωμών. Διευκρινίζεται ότι για το T2 θα πρέπει να γίνεται το στις 07.00 CET (08.00 Ελλάδος).

**Πρότυπο εναρμόνισης 9:** Το πρότυπο αυτό ορίζει ότι σε περίπτωση που κάποια ΕΠ δεν δύναται να εκτελεστεί την προβλεπόμενη ημερομηνία, το αποθετήριο καθώς και οι ενδιαμέσοι θεματοφύλακες θα πρέπει να στείλουν τη σχετική ενημέρωση στους δικαιούχους αναφορικά με την καθυστέρηση όσο το δυνατόν νωρίτερα.

## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (12/13)

**Πρότυπο εναρμόνισης 10:** Για όλες τις ΕΠ που προβλέπεται ψηφοφορία, το αποθετήριο εκδότης καθώς και οι ενδιάμεσοι θεματοφύλακες θα πρέπει να εξασφαλίζουν τη δέσμευση των τίτλων για τους οποίους έχει ήδη υποβληθεί ψήφος.

**Πρότυπο εναρμόνισης 11:** Τα αποθετήρια θα πρέπει να προσδιορίζουν τη βασική (default) επιλογή για την ΕΠ στο σχετικό μήνυμα ενημέρωσης (CA Notification)

**Πρότυπο εναρμόνισης 12:** Οι χρεώσεις/πιστώσεις που δύναται να προκύψουν από τα τυχόν τέλη συμμετοχής σε ΕΠ (π.χ. consent fees) θα πρέπει να επιβεβαιώνονται με το αντίστοιχο μήνυμα επιβεβαίωσης ΕΠ.

**Πρότυπο εναρμόνισης 13:** Σε περίπτωση αντιστροφής μιας ΕΠ, ένα μήνυμα για ενημέρωση (pre-advise) θα πρέπει να στέλνεται πριν από αυτή. Σε περίπτωση δε που η αντιστροφή αφορά σε χρήμα, τότε το σχετικό μήνυμα θα πρέπει να στέλνεται επαρκώς νωρίτερα, έτσι ώστε τα χρήματα να διατίθενται εγκαίρως.

**Πρότυπο εναρμόνισης 14:** Επεξεργασία των μη-ευρώ πληρωμών για ΕΠ.

Τα πρότυπα 12 & 14 δεν έχουν εφαρμογή στο BOGS. Για το 13 δεν υπάρχει business case.



## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (13/14)

**Πρότυπο εναρμόνισης 15:** Υιοθέτηση ISO20022 μηνυμάτων για τις ΕΠ. Η συγκεντρωτική λίστα με τα σχετικά μηνύματα βρίσκεται στον πίνακα στις σελίδες 31-32 του κειμένου, ενώ με βάση την αρχική μας προσέγγιση αυτά που μας αφορούν είναι:

Message name	Abbreviated name	Message identifier
Corporate Action Notification	CANO	seev.031
Corporate Action Event Processing Status Advice	CAPS	seev.032
Corporate Action Instruction	CAIN	seev.033
Corporate Action Instruction Status Advice	CAIS	seev.034
Corporate Action Movement Preliminary Advice	CAPA	seev.035
Corporate Action Movement Confirmation	CACO	seev.036
Corporate Action Movement Reversal Advice	CARE	seev.037
Corporate Action Cancellation Advice	CACN	seev.039
Corporate Action Instruction Cancellation Request	CAIC	seev.040
Corporate Action Instruction Cancellation Request Status Advice	CACS	seev.041
Corporate Action Movement Preliminary Advice Cancellation Advice	CAPC	seev.044
Meeting Notification	MENO	seev.001
Meeting Cancellation	MECN	seev.002
Meeting Entitlement Notification	MENT	seev.003

Σημειώνεται ότι η λίστα αυτή ενδέχεται να μεταβληθεί.

Διευκρινίζεται επίσης ότι το εν λόγω πρότυπο πρέπει να υλοποιηθεί στην πρώτη φάση (Νοέμβριο 2022) από τα αποθετήρια και τους αντισυμβαλλόμενους του Ευρωσυστήματος.

## Πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις (ΕΠ) (14/14)

Τα πρότυπα για τις Εταιρικές Πράξεις περιγράφονται στο σχετικό κείμενο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, που βρίσκεται στον παρακάτω σύνδεσμο:

[https://www.ecb.europa.eu/paym/intro/publications/pdf/ecb.AMI-SeCo\\_Corporate\\_Actions.pdf](https://www.ecb.europa.eu/paym/intro/publications/pdf/ecb.AMI-SeCo_Corporate_Actions.pdf)

## Πρότυπα για την τιμολόγηση (1/3)

Τα πρότυπα εναρμόνισης για την τιμολόγηση υποστηρίζουν τη διαχείριση των τιμολογίων, που σχετίζονται με τίτλους και ενέχυρα τηρούμενα σε πολλά αποθετήρια. Θα πρέπει να προωθούν την αυτοματοποίηση των διαδικασιών τιμολόγησης με βάση τα παρακάτω:

- Προσδιορισμός ενός ελάχιστου συνόλου στοιχείων, που θα πρέπει να εμπεριέχονται στα τιμολόγια.
- Χρήση συγκριμένου ISO20022 μηνύματος για την αποστολή των τιμολογίων.
- Προσδιορισμός εναρμονισμένων περιόδων και συχνότητας έκδοσης τιμολογίων.

Τα πρότυπα αυτά αφορούν κυρίως στα αποθετήρια, τα οποία καλούνται να τα υιοθετήσουν μέχρι το Νοέμβριο του 2022.

## Πρότυπα για την τιμολόγηση (2/3)

### Πρότυπο εναρμόνισης 1:

Οι πληροφορίες αναφορικά με την τιμολόγηση θα πρέπει να στέλνονται με τη χρήση ενός εναρμονισμένου ISO20022 μηνύματος (camt.077), το οποίο θα δημιουργείται σε επίπεδο λογαριασμού.

Θα περιέχει τις παρακάτω βασικές πληροφορίες:

- Στοιχεία εκδότη τιμολογίου
- Στοιχεία παραλήπτη τιμολογίου
- Αναγνωριστικό τιμολογίου
- Περίοδο χρέωσης
- Κατηγορία τελών
- Λογαριασμό τίτλων
- Ποσό (συνολικό και φόρου)
- Ημερομηνία πληρωμής

## Πρότυπα για την τιμολόγηση (3/3)

### Πρότυπο εναρμόνισης 2:

Η χρέωση πρέπει να γίνεται μηνιαίως και η περίοδος χρέωσης θα είναι από την πρώτη μέρα του μήνα μέχρι και την τελευταία.

### Πρότυπο εναρμόνισης 3:

Τα αποθετήρια θα πρέπει να στέλνουν τα τιμολόγια στους πελάτες τους το αργότερο μέχρι την 8<sup>η</sup> μέρα του επόμενου μήνα (ή την επόμενη εργάσιμη αν πέφτει σε αργία).

### Πρότυπο εναρμόνισης 4:

Η ημέρα πληρωμής των τελών θα πρέπει εναρμονιστεί και συγκεκριμένα να είναι η 15<sup>η</sup> ημέρα (ή η επόμενη εργάσιμη αν πέφτει σε αργία) του επόμενου μήνα.

**Τα πρότυπα για την τιμολόγηση περιγράφονται στο σχετικό κείμενο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, που βρίσκεται στον παρακάτω σύνδεσμο:**

[https://www.ecb.europa.eu/paym/intro/publications/pdf/ecb.AMI-SeCo\\_Billing.pdf](https://www.ecb.europa.eu/paym/intro/publications/pdf/ecb.AMI-SeCo_Billing.pdf)

Ευχαριστούμε για την προσοχή σας!

