



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΑΡΙΘ. 122/15.09.2022

ΘΕΜΑ: Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET–GR

Το ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα Άρθρα 2, 35α, και 55 του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, ως κυρωθέν ισχύει,
- β) την υπ' αριθ. 97/15.6.2015 Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής (ΣΝΠ) της Τράπεζας της Ελλάδος «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR» (ΦΕΚ Β' 1188/22.06.2015), όπως έχει τροποποιηθεί με τις Πράξεις ΣΝΠ υπ' αριθ. 100/08.04.2016 (ΦΕΚ Β' 1052/14.04.2016), 105/01.11.2017 (ΦΕΚ Β' 3971, 13.11.2017), 108/19.11.2018 (ΦΕΚ Β' 5369/29.11.2018), 111/06.11.2019 (ΦΕΚ Β' 4175/15.11.2019), 118/1.11.2021 (ΦΕΚ Β' 5198/10.11.2021) και 119/16.05.2022 (ΦΕΚ Β' 2604/26.5.2022), και ισχύει,
- γ) την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2013/47 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 5ης Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2), (ΕΚΤ/2012/27), όπως ισχύει τροποποιημένη,
- δ) την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 24^{ης} Φεβρουαρίου 2022 σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET) και την κατάργηση της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 (ΕΚΤ/2022/8),
- ε) το Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας,

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ

1. Τίθεται σε ισχύ ο νέος «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET–GR», συμπεριλαμβανομένων του παραρτήματος και των προσαρτημάτων του, ο οποίος έχει ως εξής:

**«ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ
ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ TARGET-GR**

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Δυνάμει της Κατευθυντήριας Γραμμής EKT/2007/2 «σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2)»¹ το σύστημα πληρωμών TARGET αντικαταστάθηκε από το σύστημα πληρωμών TARGET2 (εφεξής το “TARGET2”), κύριο χαρακτηριστικό του οποίου ήταν μία ενιαία τεχνική πλατφόρμα, η ενιαία κοινή πλατφόρμα (Single Shared Platform – SSP), μέσω της οποίας γινόταν η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονταν τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικό τρόπο. Η εν λόγω Κατευθυντήρια Γραμμή αναδιατυπώθηκε με την Κατευθυντήρια Γραμμή EKT/2012/27², κατόπιν σειράς τροποποιήσεων.

Περαιτέρω, το Διοικητικό Συμβούλιο της EKT αποφάσισε να θέσει σε εφαρμογή ένα έργο με σκοπό την παροχή υπηρεσιών διακανονισμού τίτλων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, υπό την ονομασία “TARGET2-Securities” (T2S). Το T2S παρέχει σε κεντρικά αποθετήρια αξιών βασικές υπηρεσίες διακανονισμού των συναλλαγών επί τίτλων σε ουδέτερη και διασυννοριακή βάση, πανευρωπαϊκά. Στο πλαίσιο λειτουργίας του T2S, ο διακανονισμός του χρηματικού σκέλους των συναλλαγών επί τίτλων διενεργείται μέσω χρηματικών λογαριασμών που τίθενται ειδικώς προς το σκοπό εξυπηρέτησης του χρηματικού διακανονισμού των συναλλαγών επί τίτλων και εξασφαλίζουν τον διακανονισμό των εν λόγω συναλλαγών σε χρήμα κεντρικής τράπεζας («ειδικοί λογαριασμοί μετρητών του T2S» – «ΕΛΜ του T2S»). Μέσω των ΕΛΜ του T2S οι εθνικές κεντρικές τράπεζες παρέχουν και υπηρεσίες αυτόματης πίστωσης έναντι ταυτόχρονης παροχής ασφάλειας (auto-collateralisation).

Ακολούθως, στις 21 Ιουνίου 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο της EKT αποφάσισε την έναρξη λειτουργίας της υπηρεσίας διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET («TARGET Instant Payment Settlement» ή «TIPS»). Η υπηρεσία TIPS επιτρέπει τον διακανονισμό εντολών άμεσης πληρωμής σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε εικοσιτετράωρη βάση, οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία. Στο πλαίσιο της λειτουργίας της υπηρεσίας TIPS, ο διακανονισμός των άμεσων πληρωμών διενεργείται μέσω ειδικών λογαριασμών μετρητών του TIPS («ΕΛΜ του TIPS»).

Στις 6 Δεκεμβρίου 2017 το Διοικητικό Συμβούλιο της EKT ενέκρινε το έργο με την ονομασία «T2-T2S Consolidation Project» (Ενοποίηση T2-T2S), στόχος του οποίου είναι να ενοποιήσει και να βελτιστοποιήσει τα συστήματα TARGET2 και TARGET2-Securities (T2S). Αποτέλεσμα του «T2-T2S Consolidation Project» είναι το νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας

¹ EE L 237 της 8.9.2007, σ. 1

² EE L 30 της 30.1.2013, σ. 1

Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο («TARGET»), στο οποίο διακανονίζονται συναλλαγές σε ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας.

Το TARGET διέπεται από την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8)³. Σύμφωνα με την ως άνω Κατευθυντήρια Γραμμή, από τις 21 Νοεμβρίου 2022 το TARGET αντικαθιστά το TARGET2. Από την ίδια ημερομηνία, η Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) καταργεί την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27.

Το TARGET παρέχει υπηρεσίες κεντρικής διαχείρισης ρευστότητας, περιλαμβανομένων του διακανονισμού πράξεων κεντρικής τράπεζας μέσω κύριων λογαριασμών μετρητών («ΚΛΜ»), του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο πληρωμών μεγάλης αξίας μέσω ειδικών λογαριασμών μετρητών του ΔΣΧ («ΕΛΜ του ΔΣΧ»), της διενέργειας πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο του διακανονισμού τίτλων μέσω ειδικών λογαριασμών μετρητών του Τ2S («ΕΛΜ του Τ2S») και του διακανονισμού άμεσων πληρωμών μέσω ειδικών λογαριασμών μετρητών του TIPS («ΕΛΜ του TIPS»), καθώς και υπηρεσίες διακανονισμού επικουρικού συστήματος μέσω υπολογαριασμών, «τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του ΔΣΧ», «λογαριασμών εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ» και «τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS».

Όπως και το TARGET2, το TARGET είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών. Περαιτέρω, όπως και το TARGET2, το TARGET αποτελείται από όλες τις συνιστώσες του, οι οποίες έχουν οριστεί ως «συστήματα», σύμφωνα με τις εθνικές διατάξεις για την εφαρμογή της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ως ισχύει. Κάθε κεντρική τράπεζα της ζώνης του ευρώ διαχειρίζεται τη δική της συνιστώσα του TARGET.

Το TARGET-GR αποτελεί συνιστώσα του TARGET, την οποία διαχειρίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος. Το TARGET-GR συνιστά «σύστημα», κατά την έννοια του ν. 2789/2000.

Ο παρών Κανονισμός, όπως εκάστοτε ισχύει, θέτει το πλαίσιο λειτουργίας του συστήματος TARGET-GR.

³ Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 24^{ης} Φεβρουαρίου 2022 σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET) και την κατάργηση της Κατευθυντήριας Γραμμής 2013/47/ΕΕ (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΚΤ/2022/8), ΕΕΕΕ L 163/17.6.2022, σ. 84 επ.

ΤΜΗΜΑ Ι **ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Το TARGET παρέχει τους ακόλουθους λογαριασμούς για τον διακανονισμό σε ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας:

- α) κύριους λογαριασμούς μετρητών (ΚΑΜ) για τον διακανονισμό των συναλλαγών με κεντρικές τράπεζες,
- β) ειδικούς λογαριασμούς μετρητών του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΕΑΜ του ΔΣΧ) και υπολογαριασμούς για διατραπεζικές πληρωμές και πληρωμές πελατείας σε συνεχή χρόνο, καθώς και διακανονισμό συναλλαγών με επικουρικά συστήματα (ΕΣ),
- γ) τεχνικούς λογαριασμούς επικουρικού συστήματος του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ), τεχνικούς λογαριασμούς επικουρικού συστήματος του διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS) (τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS) και λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου επικουρικών συστημάτων (λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ) για τον διακανονισμό συναλλαγών με ΕΣ,
- δ) ειδικούς λογαριασμούς μετρητών του TARGET2-Securities (ΕΑΜ του T2S) για πληρωμές σε μετρητά στο πλαίσιο συναλλαγών σε τίτλους και
- ε) ειδικούς λογαριασμούς μετρητών του TIPS (ΕΑΜ του TIPS) για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού, μετά του παραρτήματος και προσαρτημάτων του, οι ακόλουθοι όροι νοούνται ως εξής:

- (1) **«αίτημα ανάκλησης» (recall request)**: μήνυμα με το οποίο κάτοχος ΕΑΜ του ΔΣΧ ή κάτοχος ΕΑΜ του TIPS ζητά την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής πληρωμής ή εντολής άμεσης πληρωμής, αντίστοιχα,
- (2) **«αναστολή» (suspension)**: η προσωρινά επιβαλλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων συμμετέχοντα για χρονική περίοδο την οποία καθορίζει η ΚΤ του συμμετέχοντα,
- (3) **«αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (auto-collateralisation)**: ενδοημερήσια πίστωση, η οποία χορηγείται σε κάτοχο ΕΑΜ του T2S από εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν αυτός 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 ΕΑΜ του T2S τηρεί υπέρ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ (ασφάλειες σε απόθεμα). Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποτελείται από δύο διακριτές συναλλαγές, ήτοι μία για τη χορήγηση και μία για την αποπληρωμή της, μπορεί δε να περιλαμβάνει και τρίτη συναλλαγή σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταφοράς ασφαλειών. Για τους σκοπούς του άρθρου 18 του μέρους Ι του παραρτήματος και οι τρεις συναλλαγές θεωρείται ότι έχουν εισαχθεί στο σύστημα

- και ότι είναι ανέκκλητες κατά την ίδια χρονική στιγμή με τη συναλλαγή για τη χορήγηση της ως άνω αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας,
- (4) **«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default):** κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει των όρων του μέρους I του παραρτήματος ή την τήρηση άλλων κανόνων που τυχόν διέπουν τη σχέση αυτού του συμμετέχοντος και της ΚΤ του συμμετέχοντος ή οποιασδήποτε άλλης ΚΤ, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες:
- α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης και τις απαιτήσεις των άρθρων 4 και 5 του μέρους I του παραρτήματος, αντίστοιχα, ή άλλης διάταξης που ενσωματώνει σε εθνικό δίκαιο τις εν λόγω διατάξεις
 - β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντος,
 - γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του στοιχείου β),
 - δ) ο συμμετέχων προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας του να εξοφλήσει εν όλω ή εν μέρει τις οφειλές του ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης,
 - ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του,
 - στ) ο συμμετέχων είναι αφερέγγυος ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερέγγυος ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του,
 - ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο οποιουδήποτε λογαριασμού TARGET του συμμετέχοντος ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών του στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του,
 - η) η συμμετοχή του συμμετέχοντος σε άλλη συνιστώσα του TARGET και/ή σε ΕΣ αναστέλλεται ή διακόπτεται,
 - θ) παράσταση ουσιωδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει κείμενων νομικών διατάξεων είναι ανακριβής ή αναληθής,
 - ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντος εκχωρείται,
- (5) **«γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντος» (capacity opinion):** γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να συνομολογεί και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του,
- (6) **«διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings):** διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της Οδηγίας 98/26/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων,
- (7) **διαδικασία διακανονισμού επικουρικού συστήματος (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ)» (ancillary system settlement procedure – AS settlement procedure):** οποιαδήποτε διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS ή διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ,
- (8) **«διαδικασία διακανονισμού επικουρικού συστήματος του TIPS (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system settlement procedure – TIPS AS settlement procedure):** προκαθορισμένη υπηρεσία υποβολής και διακανονισμού εντολών μεταφοράς

- ρευστότητας και εντολών άμεσης πληρωμής που σχετίζονται με τον διακανονισμό ΕΣ σε ΕΛΜ του TIPS και σε τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS,
- (9) **«διαδικασία διακανονισμού επικουρικού συστήματος του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ)» (Real-time gross settlement ancillary system settlement procedure – RTGS AS settlement procedure):** μία εκ των υπηρεσιών ενός φάσματος ειδικών, προκαθορισμένων υπηρεσιών υποβολής και διακανονισμού εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με τον διακανονισμό ΕΣ σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, σε υπολογαριασμούς και σε τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ,
- (10) **«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity):** πιστωτικό υπόλοιπο λογαριασμού συμμετέχοντος προσανξημένο κατά το ποσό τυχόν ορίου ενδοημερήσιας πίστωσης στον ΚΛΜ που έχει χορηγηθεί από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ 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 σε ΚΛΜ ή ΕΛΜ,
- (11) **«διασυστημικός διακανονισμός» (cross-system settlement):** διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕΣ στο πλαίσιο του οποίου χρεώνεται ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή υπολογαριασμός τράπεζας διακανονισμού ενός ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ και πιστώνεται ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή υπολογαριασμός τράπεζας διακανονισμού άλλου ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ,
- (12) **«διαχειριστής διακανονισμού του TARGET» (TARGET settlement manager):** πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να παρακολουθεί τη λειτουργία της οικείας συνιστώσας του TARGET,
- (13) **«διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility):** η διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 21) της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60)⁴,
- (14) **«διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility):** η διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 56) της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60),
- (15) **«δικαιούχος πληρωμής» (payee):** με εξαίρεση τη χρήση του όρου στο άρθρο 29 του μέρους Ι του παραρτήματος, συμμετέχων του οποίου ο ΚΛΜ ή ο ΕΛΜ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής μεταφοράς μετρητών,
- (16) **«εγγυητικά κεφάλαια» (guarantee funds):** κεφάλαια που παρέχονται από συμμετέχοντες ΕΣ με σκοπό τη χρήση τους σε περίπτωση αδυναμίας ενός ή περισσότερων συμμετεχόντων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις πληρωμής τους στο πλαίσιο του ΕΣ για οποιονδήποτε λόγο,
- (17) **«ΕθνΚΤ επιπέδου 3» (Level 3 NCBs):** η Deutsche Bundesbank, η Banque de France, η Banca d'Italia και η Banco de España υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που αναπτύσσουν και λειτουργούν το TARGET προς όφελος του Ευρωσυστήματος,
- (18) **«ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ» (euro area NCB):** εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ,

⁴ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 19ης Δεκεμβρίου 2014, σχετικά με την εφαρμογή του πλαισίου νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος (κατευθυντήρια γραμμή γενικής τεκμηρίωσης) (ΕΚΤ/2014/60) (ΕΕ L 091 της 2.4.2015, σ.3).

- (19) «ειδικός λογαριασμός μετρητών (EAM)» (**dedicated cash account – DCA**): ΕΑΜ του ΔΣΧ, ΕΑΜ του Τ2S ή ΕΑΜ του ΤΙΡΡ,
- (20) «ενδοημερήσια πίστωση» (**intraday credit**): πίστωση που χορηγείται για χρονικό διάστημα μικρότερο της μίας εργάσιμης ημέρας,
- (21) «εντολή άμεσης πληρωμής» (**instant payment order**): εντολή μεταφοράς μετρητών η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεσο ή σχεδόν άμεσο διακανονισμό και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, και η οποία περιλαμβάνει: i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΑΜ του ΤΙΡΡ σε ΕΑΜ του ΤΙΡΡ, ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΑΜ του ΤΙΡΡ σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΡ, iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΡ σε ΕΑΜ του ΤΙΡΡ και iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΡ σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΡ,
- (22) «εντολή αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας» (**automated liquidity transfer order**): εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία δημιουργείται αυτόματα με σκοπό τη μεταφορά κεφαλαίων από ορισμένο ΕΑΜ του ΔΣΧ σε ΚΑΜ συμμετέχοντος όταν δεν υπάρχουν επαρκή κεφάλαια στον εν λόγω ΚΑΜ για τον διακανονισμό πράξεων κεντρικής τράπεζας,
- (23) «εντολή μεταφοράς επικουρικού συστήματος (εντολή μεταφοράς ΕΣ)» (**ancillary system transfer order – AS transfer order**): κάθε εντολή μεταφοράς μετρητών που εισάγεται από επικουρικό σύστημα για τους σκοπούς της διαδικασίας διακανονισμού επικουρικού συστήματος ΔΣΧ,
- (24) «εντολή μεταφοράς μετρητών» (**cash transfer order**): κάθε οδηγία συμμετέχοντος, ή οντότητας που ενεργεί για λογαριασμό του, με σκοπό τη διάθεση σε ορισμένο παραλήπτη χρηματικού ποσού μεταφερόμενου από έναν λογαριασμό σε άλλον με λογιστική εγγραφή, η οποία αποτελεί εντολή μεταφοράς επικουρικού συστήματος, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, εντολή άμεσης πληρωμής, θετική απάντηση ανάκλησης ή εντολή πληρωμής,
- (25) «εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (**liquidity transfer order**): εντολή μεταφοράς μετρητών για τη μεταφορά ορισμένου ποσού κεφαλαίων με σκοπό τη διαχείριση της ρευστότητας,
- (26) «εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων» (**rule-based liquidity transfer order**): εντολή μεταφοράς ρευστότητας η οποία ενεργοποιείται συνεπεία: α) παραβίασης προκαθορισμένου κατώτατου ή ανώτατου ορίου υπολοίπου σε ΚΑΜ ή ΕΑΜ του ΔΣΧ ή β) ανεπάρκειας κεφαλαίων για την κάλυψη επείγουσών εντολών πληρωμής, εντολών μεταφοράς ΕΣ ή εντολών πληρωμής υψηλής προτεραιότητας που βρίσκονται σε σειρά αναμονής σε ΕΑΜ του ΔΣΧ,
- (27) «εντολή πληρωμής» (**payment order**): κάθε οδηγία συμμετέχοντος ή οντότητας που ενεργεί για λογαριασμό του με σκοπό τη διάθεση σε ορισμένο παραλήπτη χρηματικού ποσού μεταφερόμενου από έναν λογαριασμό σε άλλον με λογιστική εγγραφή, η οποία δεν αποτελεί εντολή μεταφοράς ΕΣ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης,
- (28) «επικουρικό σύστημα (ΕΣ)» (**ancillary system – AS**): σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί οντότητα εγκατεστημένη στην Ένωση ή στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και/ή επίβλεψη αρμόδιας αρχής και πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τρόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, και στο οποίο ανταλλάσσονται

- και/ή εκκαθαρίζονται ή καταγράφονται πληρωμές και/ή χρηματοπιστωτικά μέσα, οι δε α) χρηματικές υποχρεώσεις οδηγούν σε εντολές μεταφοράς μετρητών που διακανονίζονται στο TARGET και/ή β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET βάσει της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2022/912,
- (29) **«επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility rate):** το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 22) της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60),
- (30) **«επιτόκιο διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility rate):** το επιτόκιο διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 57) της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60),
- (31) **«επιχείρηση επενδύσεων» (investment firm):** επιχείρηση επενδύσεων κατά την έννοια του άρθρου 4 στοιχείο 1α) του ν. 4514/2018, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 του ν. 4514/2018, όπως ισχύει για την επιχείρηση επενδύσεων, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων:
- α) έχει λάβει άδεια λειτουργίας και τελεί υπό την εποπτεία αναγνωρισμένης αρμόδιας αρχής, η οποία έχει οριστεί κατά τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ και
- β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία 2), 3), 6) και 7) του τμήματος Α του παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, όπως ισχύει για την επιχείρηση επενδύσεων,
- (32) **«εργάσιμη ημέρα» (business day) ή «εργάσιμη ημέρα του TARGET» (TARGET business day):** ημέρα κατά την οποία οι ΚΑΜ, οι ΕΑΜ του ΔΣΧ ή οι ΕΑΜ του Τ2S είναι διαθέσιμοι για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών,
- (33) **«θετική απάντηση ανάκλησης» (positive recall answer):** εντολή μεταφοράς μετρητών την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης υπέρ του αποστολέα του, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, σύμφωνα με το σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών,
- (34) **«κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder):** οντότητα η οποία: α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC) και β) είναι ανταποκριτής ή πελάτης κατόχου ΕΑΜ του ΔΣΧ ή υποκατάστημα κατόχου ΕΑΜ του ΔΣΧ και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε συνιστώσα του TARGET και να λαμβάνει πληρωμές από συνιστώσα του TARGET μέσω του εν λόγω κατόχου ΕΑΜ του ΔΣΧ,
- (35) **«κεντρική τράπεζα» (KT) (central bank – CB):** κεντρική τράπεζα του Ευρωσυστήματος και/ή συνδεδεμένη ΕθνΚΤ,
- (36) **«ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB):** η ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ,
- (37) **«κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης» (Business Identifier Code – BIC):** κωδικός που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 9362,
- (38) **«λειτουργία έκτακτης ανάγκης» (Contingency Solution):** λειτουργία η οποία επιτρέπει σε ΚΤ και συμμετέχοντες να επεξεργάζονται εντολές μεταφοράς μετρητών όταν δεν είναι δυνατή η ομαλή λειτουργία των ΚΑΜ και/ή των ΕΑΜ του ΔΣΧ και/ή των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του ΔΣΧ,
- (39) **«λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου επικουρικού συστήματος (λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ)» (ancillary system guarantee funds account – AS guarantee funds account):**

- τεχνικός λογαριασμός ο οποίος χρησιμοποιείται με σκοπό την τήρηση εγγυητικών κεφαλαίων προς υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ,
- (40) «**λογαριασμός TARGET**» (**TARGET account**): κάθε λογαριασμός που ανοίγεται σε συνιστώσα του TARGET,
- (41) «**μη διακανονισθείσα εντολή μεταφοράς μετρητών**» (**non-settled cash transfer order**): εντολή μεταφοράς μετρητών η οποία δεν διακανονίζεται την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται αποδεκτή,
- (42) «**μήνυμα ευρυεκπομπής**» (**broadcast message**): πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους συμμετέχοντες ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών,
- (43) «**ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού**» (**settlement bank account group**): κατάλογος ΕΛΜ του ΔΣΧ και/ή υπολογαριασμών που ορίζονται στο πλαίσιο του διακανονισμού επικουρικού συστήματος το οποίο χρησιμοποιεί διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ,
- (44) «**ομάδα παρακολούθησης λογαριασμών**» (**account monitoring group**): ομάδα δύο ή περισσότερων ΚΛΜ και/ή ΕΛΜ σε σχέση με την οποία ένας συμμετέχων, ο επικεφαλής, έχει την έποψη του υπολοίπου καθενός από τους λογαριασμούς TARGET της ομάδας,
- (45) «**οντότητα εντολέας**» (**instructing party**): οντότητα η οποία έχει οριστεί ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή κάτοχο τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS και στην οποία επιτρέπεται να υποβάλλει ή να λαμβάνει εντολές άμεσης πληρωμής ή εντολές μεταφοράς ρευστότητας για λογαριασμό του εν λόγω κατόχου λογαριασμού ή της προσβάσιμης οντότητας του τελευταίου,
- (46) «**οργανισμός του δημόσιου τομέα**» (**public sector body**): οντότητα που εμπίπτει στην έννοια του δημόσιου τομέα, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93 του Συμβουλίου,
- (47) «**όριο χρήσης ρευστότητας**» (**credit memorandum balance – CMB**): όριο το οποίο θέτει κάτοχος ΕΛΜ του TIPS για τη χρήση ρευστότητας στον ΕΛΜ του TIPS από ορισμένη προσβάσιμη οντότητα,
- (48) «**πάροχος υπηρεσιών δικτύου (ΠΥΔ)**» (**Network Service Provider – NSP**): επιχείρηση η οποία έχει συνάψει σύμβαση παραχώρησης με το Ευρωσύστημα για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης μέσω του Ενιαίου Διαύλου Υποδομών Αγοράς του Ευρωσυστήματος στις υπηρεσίες του TARGET,
- (49) «**πιστωτικό ίδρυμα**» (**credit institution**): α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εκτός από τις περιπτώσεις (α) – (δ) του άρθρου 2 παρ. 5 του ν. 4261/2014, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή ή β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκεί αρμόδια αρχή,
- (50) «**πληρωτής**» (**payer**): με εξαίρεση τη χρήση του όρου στο άρθρο 29 του μέρους Ι του παραρτήματος, συμμετέχων του οποίου ο ΚΛΜ ή ο ΕΛΜ χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής μεταφοράς μετρητών,
- (51) «**πράξη κεντρικής τράπεζας**» (**central bank operation**): εντολή πληρωμής ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας την οποία εισάγει ΚΤ σε ΚΛΜ που έχει ανοιχθεί σε συνιστώσα του TARGET,
- (52) «**προσβάσιμη οντότητα**» (**reachable party**): οντότητα η οποία: α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC), β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή από επικουρικό σύστημα που τηρεί τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα

- κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή συμμετέχων επικουρικού συστήματος ή είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα συμμετέχοντος επικουρικού συστήματος που τηρεί τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και δ) είναι προσβάσιμη μέσω του TIPS και μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές μεταφοράς μετρητών είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή επικουρικού συστήματος που τηρεί τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS είτε απευθείας, εάν διαθέτει σχετική εξουσιοδότηση από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή το εν λόγω σύστημα,
- (53) **«συμμετέχων» (participant):** α) οντότητα η οποία τηρεί τουλάχιστον έναν ΚΛΜ και, επιπλέον, μπορεί να τηρεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ στο TARGET ή β) ΕΣ,
- (54) **«συνδεδεμένη ΕθνΚΤ» (connected NCB):** ΕθνΚΤ, πλην των ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET βάσει ειδικής συμφωνίας,
- (55) **«συνιστώσα του TARGET» (TARGET component system):** οποιοδήποτε από τα συστήματα των ΚΤ που αποτελούν τμήμα του TARGET,
- (56) **«συντονιστής του TARGET» (TARGET coordinator):** πρόσωπο οριζόμενο από την ΕΚΤ με καθήκον να διασφαλίζει την καθημερινή διαχείριση της επιχειρησιακής λειτουργίας του TARGET, να διαχειρίζεται και να συντονίζει τις ενέργειες σε περίπτωση απρόβλεπτης κατάστασης και να συντονίζει τη διάχυση των πληροφοριών στους συμμετέχοντες,
- (57) **«σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer scheme – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών» ή «σχήμα SCT Inst»:** αυτοματοποιημένο σχήμα ανοικτών προτύπων το οποίο περιλαμβάνει δέσμη διατραπεζικών κανόνων που πρέπει να τηρούνται από τους συμμετέχοντες σε αυτό και το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών στον Ενιαίο Χώρο Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) να παρέχουν ένα αυτοματοποιημένο προϊόν άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ εντός του SEPA,
- (58) **«σχεδόν άμεση πληρωμή» (near instant payment):** εντολή μεταφοράς μετρητών η οποία είναι σύμφωνη με το πρότυπο «European Payments Council's SEPA Credit Transfer Additional Optional Services (SCT AOS) NL Standard» για την άμεση επεξεργασία μεταφορών πίστωσης SEPA,
- (59) **«TARGET2-Securities» (T2S):** το σύνολο των στοιχείων υλικού, λογισμικού και λοιπής τεχνικής υποδομής μέσω των οποίων το Ευρωσύστημα παρέχει στα ΚΑΤ και στις ΚΤ του Ευρωσυστήματος τις βασικές υπηρεσίες διακανονισμού συναλλαγών σε τίτλους, σε ουδέτερη και διασυνοριακή βάση, με παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής σε χρήμα κεντρικής τράπεζας,
- (60) **«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET» (technical malfunction of TARGET):** κάθε ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής και/ή των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιούνται από συνιστώσα του TARGET ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας εντολών μεταφοράς μετρητών στην οικεία συνιστώσα του TARGET σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2022/912,
- (61) **«τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» ((TIPS ancillary system technical account – TIPS AS technical account):** λογαριασμός τον οποίο τηρεί ΕΣ ή η ΚΤ στην οικεία συνιστώσα του TARGET για λογαριασμό του ΕΣ με σκοπό τη χρήση του από το ΕΣ για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών ή σχεδόν άμεσων πληρωμών στα βιβλία του,

- (62) «**τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ)**» (**Real-time gross settlement ancillary system technical account – RTGS AS technical account**): λογαριασμός ο οποίος τηρείται από ΕΣ ή από ΚΤ στην οικεία συνιστώσα του TARGET για λογαριασμό του ΕΣ και ο οποίος χρησιμοποιείται στο πλαίσιο διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ,
- (63) «**τράπεζα διακανονισμού**» (**settlement bank**): κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ του οποίου ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ο υπολογαριασμός χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ τις οποίες υποβάλλει ΕΣ που χρησιμοποιεί τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ,
- (64) «**τραπεζικός όμιλος**» (**banking group**):
- α) σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνονται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις μητρικής εταιρείας υποχρεούμενης να συντάσσει τέτοιες σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 27 (ΔΛΠ 27) που υιοθετήθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1126/2008 της Επιτροπής, το οποίο αποτελείται από: i) μητρική εταιρεία και μία τουλάχιστον θυγατρική της ή ii) δύο τουλάχιστον θυγατρικές μητρικής εταιρείας ή
 - β) σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων από τα αναφερόμενα στα σημεία i) ή ii) του στοιχείου α), των οποίων 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 την συμπερίληψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με την επιφύλαξη της επαλήθευσης από την ΚΤ του συμμετέχοντος ή
 - γ) διμερές ή πολυμερές δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων το οποίο: i) οργανώνεται βάσει κανονιστικού πλαισίου που καθορίζει τη σχέση των πιστωτικών ιδρυμάτων με το εν λόγω δίκτυο ή ii) χαρακτηρίζεται από αυτόνομα οργανωμένους μηχανισμούς συνεργασίας (που προωθούν, υποστηρίζουν και εκπροσωπούν τα επιχειρηματικά συμφέροντα των μελών του) και/ή οικονομικής αλληλεγγύης που βαίνουν πέραν της συνήθους συνεργασίας μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, όταν η εν λόγω συνεργασία ή αλληλεγγύη επιτρέπεται από τα καταστατικά ή τους εσωτερικούς κανονισμούς των πιστωτικών ιδρυμάτων ή θεσπίζεται με ξεχωριστές συμφωνίες και σε κάθε μία από τις περιπτώσεις του στοιχείου γ), σημεία i) και ii), το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ έχει εγκρίνει αίτημα του δικτύου με το οποίο το ίδιο ζητά να θεωρείται όμιλος,
- (65) «**υπηρεσία mobile proxy look-up (υπηρεσία MPL)**» [**mobile proxy look-up (MPL) service**]: υπηρεσία η οποία επιτρέπει σε κατόχους ΕΛΜ του TIPS, σε επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS και σε προσβάσιμες οντότητες, όταν λαμβάνουν από πελάτες τους αίτημα εκτέλεσης εντολής άμεσης πληρωμής υπέρ δικαιούχου που έχει ταυτοποιηθεί με διακομιστή μεσολάβησης (π.χ. αριθμό κινητού τηλεφώνου), να ανακτούν από το κεντρικό αποθετήριο MPL τον IBAN και τον BIC του δικαιούχου και να τους χρησιμοποιούν για την πίστωση του αντίστοιχου λογαριασμού του TIPS,
- (66) «**υποκατάστημα**» (**branch**): υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 30) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

*Άρθρο 3***Συνιστώσες του TARGET**

1. Το TARGET είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο συστημάτων πληρωμών που αποτελούν τις συνιστώσες του TARGET.
2. Κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος διαχειρίζεται τη λειτουργία της δικής της συνιστώσας του TARGET.
3. Κάθε συνιστώσα του TARGET αποτελεί σύστημα που έχει οριστεί ως τέτοιο σύμφωνα με την οικεία εθνική νομοθεσία ενσωμάτωσης της οδηγίας 98/26/ΕΚ⁵.
4. Το TARGET-GR αποτελεί συνιστώσα του TARGET, την οποία διαχειρίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος. Το TARGET-GR συνιστά «σύστημα», κατά την έννοια του ν. 2789/2000.

**ΤΜΗΜΑ II
ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ TARGET***Άρθρο 4***Υπηρεσία υποστήριξης συστήματος**

Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος παρέχοντας υποστήριξη στους συμμετέχοντες του TARGET-GR. Η υπηρεσία υποστήριξης παρέχεται κατ' ελάχιστον μεταξύ 07:00ώρα ΚΕ και 18:15 ώρα ΚΕ. Η λειτουργία της παρατείνεται μέχρι τις 18:30 ώρα ΚΕ της τελευταίας ημέρας της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

*Άρθρο 5***Εναρμονισμένοι όροι συμμετοχής στο TARGET**

1. Το TARGET διέπεται από όρους συμμετοχής που είναι εναρμονισμένοι για κάθε συνιστώσα του TARGET και οι οποίοι διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της οικείας ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και των συμμετεχόντων της σε ό,τι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμών TARGET.
2. Οι εναρμονισμένοι όροι συμμετοχής του παραρτήματος διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων της, σε ό,τι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμών TARGET.
3. Από τις 20 Νοεμβρίου 2023 η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει μόνο λογαριασμούς TARGET για συμμετέχοντες οι οποίοι μπορούν να γίνουν δεκτοί για συμμετοχή στο TARGET με σκοπό την παροχή υπηρεσιών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Κανονισμού, με την επιφύλαξη των ακόλουθων εξαιρέσεων:
 - α) λογαριασμών για τους συμμετέχοντες του άρθρου 4 παράγραφος 2, στοιχεία α) και β), του μέρους I του παραρτήματος των εναρμονισμένων όρων συμμετοχής στο TARGET,

⁵ Οδηγία 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων (ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45).

- β) λογαριασμών στους οποίους τα κεφάλαια τηρούνται ενδοημερησίως με αποκλειστικό σκοπό τη διενέργεια καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών,
 - γ) λογαριασμών που χρησιμοποιούνται για την τήρηση δεσμευμένων κεφαλαίων ή κεφαλαίων τα οποία έχουν ενεχυραστεί σε τρίτο δανειστή ή κεφαλαίων του άρθρου 3 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/1)⁶,
 - δ) λογαριασμών που χρησιμοποιούνται από συμμετέχοντες σε συστήματα των οποίων τη λειτουργία διαχειρίζεται ΕθνΚΤ και τα οποία χρησιμοποιούνται για την εκκαθάριση άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst.
4. Οντότητα που ενεργεί μέσω κατόχου λογαριασμού TARGET που είναι ΕθνΚΤ κράτους μέλους, χωρίς όμως να αποτελεί ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή συνδεδεμένη ΕθνΚΤ, δεν δύναται να γίνει κάτοχος προσβάσιμου BIC ή προσβάσιμη οντότητα στο TARGET-GR.
 5. Οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος δεν εγγράφουν κατόχους προσβάσιμου BIC που είναι επιλέξιμοι να συμμετέχουν στο TARGET κατά το άρθρο 4 του μέρους I του παραρτήματος, με εξαίρεση τα ίδια τους τα υποκαταστήματα και τις οντότητες των στοιχείων α) και β) του άρθρου 4 παράγραφος 2, του μέρους I του παραρτήματος.
 6. Με εξαίρεση τους σχετικούς με τα ΕΣ κανόνες, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν θέτει επιπρόσθετους κανόνες συμμετοχής στο TARGET-GR, πέραν των καθοριζόμενων στους εναρμονισμένους όρους συμμετοχής στο TARGET του παρόντος Κανονισμού. Για τη χρήση του TARGET-GR ή σε σχέση με αυτό, δεν χρεώνονται προμήθειες πέραν εκείνων του προσαρτήματος VI του παραρτήματος, με εξαίρεση τις προμήθειες που χρεώνονται για υπηρεσίες σχετιζόμενες με ΕθνΚΤ που συνδιαχειρίζεται ΚΛΜ (κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του μέρους II του παραρτήματος), εφόσον οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος παρέχει συνδιαχείριση ΚΛΜ τηρεί την αρχή της πλήρους ανάκτησης του κόστους κατά τον καθορισμό των προμηθειών της για τις συγκεκριμένες υπηρεσίες και μετακυλίνει κατ' ελάχιστον το συνολικό κόστος που απορρέει από αυτές.
 7. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 6, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θεσπίζει επιπρόσθετους κανόνες όσον αφορά λογαριασμούς TARGET που ανοίγονται για την τήρηση κεφαλαίων που παρέχονται ως ασφάλεια σε μετρητά ή ανήκουν στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

Άρθρο 6

Ενδοημερήσια πίστωση – αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

1. Στο πλαίσιο λειτουργίας του TARGET-GR, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε κάθε συμμετέχοντα. Ενδοημερήσια πίστωση μπορεί να χορηγείται μόνο στον οικείο πρωτεύοντα ΚΛΜ και μόνο σύμφωνα με τις ρυθμίσεις περί εφαρμογής των κανόνων του μέρους II του παραρτήματος σχετικά με τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε συμμετέχοντα του οποίου η επιλεξιμότητα ως

⁶ Κανονισμός (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Ιανουαρίου 2021, σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2021/1) (ΕΕ L 73 της 3.3.2021, σ. 1).

- αντισυμβαλλομένου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή διακοπεί.
2. Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντος που διαθέτει πρόσβαση σε ενδοημερήσια πίστωση, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε ΕΛΜ του Τ2S, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό γίνεται σύμφωνα με τους καθοριζόμενους στο μέρος IV του παραρτήματος όρους για τις οικείες διευκολύνσεις.
 3. Δεν είναι επιλέξιμοι για χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης ή αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας όσοι συμμετέχοντες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα τα οποία εκδίδονται 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, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET.
 4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε ΕΣ σύμφωνα με το άρθρο 10 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του μέρους II του παραρτήματος, εφόσον οι συμφωνίες έχουν υποβληθεί προηγουμένως στο Διοικητικό Συμβούλιο και έχουν εγκριθεί από αυτό.
 5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να παρέχει πίστωση διάρκειας μίας ημέρας σε ορισμένους επιλέξιμους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους (CCPs), υπό τους όρους του άρθρου 10 παράγραφος 5 του μέρους II του παραρτήματος, εφόσον το αίτημα έχει υποβληθεί προηγουμένως στο Διοικητικό Συμβούλιο και έχει εγκριθεί από αυτό.
 6. Κατόπιν πρότασης της οικείας ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, το Διοικητικό Συμβούλιο μπορεί να εξαιρεί από την υποχρέωση παροχής επαρκούς ασφάλειας τις υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων του άρθρου 10 παράγραφος 2 στοιχείο β) του μέρους II του παραρτήματος πριν από τη χορήγηση σε αυτές ενδοημερήσιας πίστωσης.
 7. Σε περίπτωση που ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αποφασίζει να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση ή στην αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας για προληπτικούς λόγους κατά το άρθρο 13 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του μέρους II του παραρτήματος ή το άρθρο 11 του μέρους IV του παραρτήματος, αντίστοιχα, ειδοποιεί αμέσως εγγράφως την ΕΚΤ, τις άλλες ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και τις συνδεδεμένες ΕθνΚΤ σχετικά με την απόφαση αυτή. Όπου απαιτείται, το Διοικητικό Συμβούλιο αποφασίζει για την ομοιόμορφη εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί σε όλες τις συνιστώσες του TARGET.
 8. Σε περίπτωση που ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αποφασίζει να αναστείλει, να περιορίσει ή να αποκλείσει την πρόσβαση αντισυμβαλλομένου σε μέσα νομισματικής πολιτικής για προληπτικούς ή άλλους λόγους σύμφωνα με τις οικείες εθνικές διατάξεις ενσωμάτωσης του άρθρου 158 της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60), εκτελεί την εν λόγω απόφαση όσον αφορά την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με τις διατάξεις των συμβατικών ή κανονιστικών ρυθμίσεων που η ίδια εφαρμόζει.
 9. Σε περίπτωση που ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αποφασίσει να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση αντισυμβαλλομένου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος στην ενδοημερήσια πίστωση ή τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με

ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας κατά το άρθρο 13 παράγραφος 3 του μέρους II του παραρτήματος ή το άρθρο 11 του μέρους IV του παραρτήματος, αντίστοιχα, η εν λόγω απόφαση παράγει αποτελέσματα μόνον αφότου εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ.

10. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 9, ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ μπορεί σε επείγουσες περιστάσεις να αναστείλει με άμεση ισχύ την πρόσβαση αντισυμβαλλομένου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος στην ενδοημερήσια πίστωση και/ή τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας. Στις περιπτώσεις αυτές, η οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ ειδοποιεί αμέσως το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ εγγράφως σχετικά με την ενέργεια αυτή. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να ακυρώσει την ενέργεια της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ. Πάντως, το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ θεωρείται ότι έχει εγκρίνει την ενέργεια της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, εάν δεν έχει ειδοποιήσει την τελευταία για την ακύρωση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την περιέλευση στην ΕΚΤ της ειδοποίησης της οικείας ΕθνΚΤ.
11. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει να άρει ή να μειώσει τις κυρώσεις του άρθρου 12 παράγραφος 4 του μέρους II του παραρτήματος, εάν το χρεωστικό υπόλοιπο της οικείας οντότητας στο τέλος της ημέρας μπορεί να αποδοθεί σε ανωτέρα βία και/ή τεχνική δυσλειτουργία του TARGET.

Άρθρο 7

Πρόσθετες προϋποθέσεις για ΕΣ

1. Επιπλέον των διατάξεων του άρθρου 5 παράγραφοι 1 έως 6, η σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και ορισμένου ΕΣ, συμπεριλαμβανομένων των ΕΣ των οποίων τη λειτουργία τυχόν διαχειρίζεται η ίδια, διέπεται και από τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε ΕΣ που ενεργεί υπό την ιδιότητά του αυτή. Οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται μέσω:
 - α) της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του TIPS αποκλειστικά προς υποστήριξη του διακανονισμού άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst ή σχεδόν άμεσων πληρωμών στα βιβλία του ΕΣ ή
 - β) των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ για όλες τις άλλες επιχειρησιακές περιπτώσεις.
3. Κατ' εξαίρεση και κατόπιν έγκρισης του οργάνου επιπέδου 2 (Level 2 body) κατά την έννοια του παραρτήματος II της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2022/912, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εγκρίνει τη χρήση ΕΛΜ του ΔΣΧ από ΕΣ, εκτός εάν πρόκειται για διακανονισμό άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst. Η αίτηση χορήγησης της σχετικής έγκρισης περιλαμβάνει αιτιολογημένο αίτημα του ΕΣ. Εάν το αίτημα γίνει αποδεκτό, εφαρμόζεται η τιμολόγηση της παραγράφου 4 του προσαρτήματος VI του παραρτήματος.
4. Κατόπιν σχετικού αιτήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει υπολογαριασμό για κάθε τράπεζα διακανονισμού για την οποία τηρεί ΕΛΜ του ΔΣΧ όταν το ΕΣ της εν λόγω τράπεζας συμμετέχει είτε στο TARGET-GR είτε σε διαφορετική συνιστώσα του TARGET.

5. Πέραν των προϋποθέσεων του παραρτήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θέτει πρόσθετες προϋποθέσεις συμμετοχής ΕΣ στο TARGET αναφορικά με:
 - α) τις διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας,
 - β) τη φύση των δικαιωμάτων επί των κεφαλαίων που τηρούνται σε λογαριασμό TARGET όταν αυτά δεν ανήκουν στα περιουσιακά στοιχεία του ΕΣ,
 - γ) τα δικαιώματα ενεχύρου και συμψηφισμού της Τράπεζας της Ελλάδος επί των λογαριασμών TARGET που τηρούνται από ΕΣ ή για λογαριασμό ΕΣ,
 - δ) την είσπραξη και διανομή των δεδουλευμένων τόκων,
 - ε) τις ρυθμιστικές απαιτήσεις (συμπεριλαμβανομένης της επίβλεψης) που διέπουν ΕΣ ή τράπεζες διακανονισμού ΕΣ (συμπεριλαμβανομένων όσων εφαρμόζονται από αλλοδαπές ρυθμιστικές αρχές),
 - στ) την ανταλλαγή πληροφοριών με σκοπό την εξακρίβωση της συμμόρφωσης με τις πολιτικές του Ευρωσυστήματος.
6. Οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με κάθε σημαντικό γεγονός στη διάρκεια της επεξεργασίας διακανονισμού ΕΣ.

Άρθρο 8 **Τιμολόγηση**

Η τιμολόγηση των υπηρεσιών του TARGET/TARGET-GR, γίνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον παρόντα Κανονισμό και την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912, όπως εκάστοτε ισχύουν. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξειδικεύει το ως άνω πλαίσιο τιμολόγησης ενημερώνοντας σχετικώς τους ενδιαφερομένους για τα εκάστοτε ισχύοντα.

Άρθρο 9 **Ενέργειες σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής συμμετοχής**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος διακόπτει αμέσως χωρίς προειδοποίηση ή αναστέλλει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-GR σε περίπτωση που:
 - α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντος ή
 - β) ο συμμετέχων παύσει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης για τη συμμετοχή στο TARGET-GR.
2. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-GR βάσει της παραγράφου 1 ή για προληπτικούς λόγους σύμφωνα με το άρθρο 10, ενημερώνει αμέσως τις υπόλοιπες ΚΤ του Ευρωσυστήματος, παρέχοντας τις προβλεπόμενες στην Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912, ως εκάστοτε ισχύει, πληροφορίες σχετικά με την απόφασή της περί αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής.
 Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ανταλλάσσει πληροφορίες για τον εν λόγω συμμετέχοντα με τις λοιπές ΚΤ του Ευρωσυστήματος, περιλαμβανομένων πληροφοριών για εντολές μεταφοράς μετρητών που απευθύνονται σε αυτόν, εφόσον το ζητήσει άλλη ΚΤ του Ευρωσυστήματος.
3. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος αναστείλει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-GR κατά την παράγραφο 1 στοιχείο α) επεξεργάζεται εντολές μεταφοράς μετρητών του εν λόγω συμμετέχοντος

μόνον κατόπιν οδηγιών των νόμιμων εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο ειδικός εκκαθαριστής/σύνδικος πτώχευσής του, ή σύμφωνα με εκτελεστή απόφαση αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των πληρωμών. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών από ΕΛΜ του TIPS συμμετέχοντος που έχει τεθεί σε αναστολή.

Άρθρο 10

Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET για προληπτικούς λόγους και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση και την αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

1. Σε περίπτωση που, για προληπτικούς λόγους, η Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση κατά το άρθρο 13 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του μέρους II του παραρτήματος, ή στην αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας κατά το άρθρο 11 του μέρους IV του παραρτήματος, ή σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλη ΚΤ του Ευρωσυστήματος αναστέλλει ή διακόπτει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET κατά το άρθρο 25 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του μέρους I του παραρτήματος, κατά το μέτρο του δυνατού η απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα ταυτόχρονα σε όλες τις συνιστώσες του TARGET.
2. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος λάβει οποιαδήποτε από τις αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, παρέχει χωρίς καθυστέρηση τις πληροφορίες του άρθρου 9 παράγραφος 2 στις αρμόδιες εποπτικές αρχές, ζητώντας από αυτές να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών στα οποία ο συμμετέχων διατηρεί θυγατρική ή υποκατάστημα. Σε περίπτωση κατά την οποία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ λάβει την απόφαση της παραγράφου 1, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει κατάλληλα μέτρα και παρέχει σχετική πληροφόρηση στην ΕΚΤ χωρίς καθυστέρηση.
3. Η Εκτελεστική Επιτροπή της ΕΚΤ μπορεί να προτείνει στο Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ τη λήψη αποφάσεων για τη διασφάλιση της ομοιόμορφης εφαρμογής των μέτρων που λαμβάνονται βάσει των παραγράφων 1 και 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον συμμετέχοντα για την εν λόγω απόφαση και λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την εφαρμογή της.

Άρθρο 11

Διαδικασίες με σκοπό τη συνεργασία των ΚΤ του Ευρωσυστήματος όσον αφορά διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα

Η Τράπεζα της Ελλάδος δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΚΤ του Ευρωσυστήματος κάθε στοιχείο και πληροφορία σχετικά με την εφαρμογή του άρθρου 29 παράγραφος 3 του μέρους I του παραρτήματος. Εφαρμόζεται εν προκειμένω ιδίως το άρθρο 18 της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2022/912, ως εκάστοτε ισχύει.

*Άρθρο 12***Μεταχείριση αιτημάτων στο πλαίσιο του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET**

1. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ, η διαδικασία αποζημίωσης του προσαρτήματος II του παραρτήματος οργανώνεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί προκαταρκτικά το σχετικό αίτημα αποζημίωσης συμμετέχοντος και επικοινωνεί με τον συμμετέχοντα αναφορικά με την αξιολόγηση αυτή. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον τούτο είναι κατά την κρίση της απαραίτητο για την αξιολόγηση των αιτημάτων, επικουρείται και από άλλες εμπλεκόμενες ΚΤ. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΚΤ και όλες τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ μόλις λάβει γνώση των εκκρεμών αιτημάτων.
3. Εντός εννέα εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει έκθεση προκαταρκτικής αξιολόγησης, στην οποία περιλαμβάνεται αξιολόγηση από την ίδια των αιτημάτων που έλαβε, και την υποβάλλει στην ΕΚΤ και σε όλες τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ.
4. Εντός πέντε εβδομάδων από την παραλαβή της έκθεσης προκαταρκτικής αξιολόγησης, το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει στην τελική αξιολόγηση όλων των αιτημάτων που έχουν ληφθεί και αποφασίζει για τις προσφορές αποζημίωσης που θα γίνουν στους ενδιαφερόμενους συμμετέχοντες. Εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της τελικής αξιολόγησης, η ΕΚΤ γνωστοποιεί στις εμπλεκόμενες ΚΤ το αποτέλεσμα της τελικής αξιολόγησης. Οι εν λόγω ΚΤ γνωστοποιούν χωρίς καθυστέρηση στους οικείους συμμετέχοντες το αποτέλεσμα της τελικής αξιολόγησης και, κατά περίπτωση, τις λεπτομέρειες της προσφοράς αποζημίωσης, διαβιβάζοντας και το έντυπο που συνιστά την επιστολή αποδοχής της προσφοράς.
5. Εντός δύο (2) εβδομάδων από τη λήξη της προθεσμίας που αναφέρεται στην τελευταία πρόταση του άρθρου 4 στοιχείο δ) του προσαρτήματος II του παραρτήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΚΤ και τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ για τις προσφορές αποζημίωσης που έγιναν αποδεκτές και για εκείνες που απορρίφθηκαν.
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΚΤ για κάθε αίτημα που της υποβάλλουν συμμετέχοντες, το οποίο δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET, αλλά σχετίζεται με τεχνική δυσλειτουργία του TARGET.

*Άρθρο 13***Δικαιώματα ασφάλειας όσον αφορά κεφάλαια υπολογαριασμών**

1. Για τους σκοπούς του διακανονισμού εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ, κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος μεριμνά ώστε τα υπόλοιπα των υπολογαριασμών που έχει ανοίξει για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ (συμπεριλαμβανομένων των αυξήσεων ή μειώσεων των υπολοίπων αυτών λόγω πίστωσης ή χρέωσης διασυστημικών πληρωμών διακανονισμού από ή προς τον υπολογαριασμό ή λόγω πίστωσης μεταφορών ρευστότητας στον υπολογαριασμό) κατά τον χρόνο που το ΕΣ ξεκινά κύκλο διακανονισμού να μπορούν να χρησιμοποιηθούν αποκλειστικά για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με την εν λόγω διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ. Εν προκειμένω, δεν θίγεται τυχόν διαδικασία αφερεγγυότητας αναφορικά με τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ ούτε τυχόν ατομικό μέτρο εκτέλεσης αναφορικά με τον υπολογαριασμό τους.

2. Κατά τα λοιπά, ισχύουν τα προβλεπόμενα σχετικά στην Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912.

ΤΜΗΜΑ ΙΙΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 14

Λοιπές και μεταβατικές διατάξεις

1. Από την 21η Νοεμβρίου 2022:
 - α) τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ συμμετέχοντος στο TARGET2 μεταφέρονται στους οικείους ΚΛΜ που ορίζει ο ίδιος,
 - β) οι ΕΛΜ του TIPS συμμετέχοντος στο TARGET2 καθίστανται ΕΛΜ του TIPS,
 - γ) οι ΕΛΜ του T2S συμμετέχοντος στο TARGET2 καθίστανται ΕΛΜ του T2S,
 - δ) οι τεχνικοί λογαριασμοί TARGET2, οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS στο TARGET2 και οι λογαριασμοί εγγυητικού κεφαλαίου TARGET2 συμμετέχοντος στο πλαίσιο των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ καθίστανται τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του ΔΣΧ, τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS και λογαριασμοί εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ, αντίστοιχα,
 - ε) τα υπόλοιπα λογαριασμών συμμετέχοντος στην ΚΤ (home accounts) μεταφέρονται στους οικείους ΚΛΜ που ορίζει ο ίδιος.
2. Οι συμμετέχοντες δεν υφίστανται καμία ζημία και δεν αποκομίζουν κανένα όφελος από τη μεταφορά των υπολοίπων κατά την παράγραφο 1.
3. Κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις του άρθρου 5 παράγραφος 1, στοιχεία δ) και ε), του μέρους Ι του παραρτήματος, παραμένουν έγκυρες για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού οι γνωμοδοτήσεις σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων και το οικείο εθνικό δίκαιο, τις οποίες ζητά η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει του άρθρου 13 της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 ή βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 2 του παραρτήματος ΙΙ, του άρθρου 6 παράγραφος 2 του παραρτήματος ΙΑ, και του άρθρου 6 παράγραφος 2 του παραρτήματος ΙΒ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, αντίστοιχα.
4. Κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις του άρθρου 10 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του μέρους ΙΙ του παραρτήματος, παραμένει έγκυρη η πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση που χορηγείται από το Διοικητικό Συμβούλιο υπό τους όρους της παραγράφου 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος ΙΙΙ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27.
5. Όμιλοι που αναγνωρίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο σύμφωνα με τον ορισμό της έννοιας «όμιλος» στο άρθρο 1 του παραρτήματος ΙΙ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 εξακολουθούν να αναγνωρίζονται και να θεωρούνται τραπεζικοί όμιλοι για τους σκοπούς του παρόντος Κανονισμού.

*Άρθρο 15***Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) –Τελικές διατάξεις**

1. Ο παρών Κανονισμός, μετά του παραρτήματος και των προσαρτημάτων του, ισχύει και ερμηνεύεται λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2022/912 , περιλαμβανομένων των παραρτημάτων της, όπως εκάστοτε ισχύει. Σε περίπτωση τυχόν αναντιστοιχίας των ρυθμίσεων του παρόντος Κανονισμού με τις ρυθμίσεις της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2022/912, ως εκάστοτε ισχύει, εφαρμόζονται οι ρυθμίσεις της ως άνω Κατευθυντήριας Γραμμής.
2. Ο παρών Κανονισμός, μετά του παραρτήματος και των προσαρτημάτων του, τίθεται σε ισχύ στις 21 Νοεμβρίου 2022. Από την ίδια ημερομηνία, και με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος Κανονισμού, καταργείται ο «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR» που είχε τεθεί σε ισχύ την 22η Ιουνίου 2015, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει.
3. Οι αναφορές στον καταργούμενο κανονισμό της παραγράφου 2 νοούνται ως αναφορές στον παρόντα Κανονισμό.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΟ TARGET

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Οι όροι και οι προϋποθέσεις του παρόντος μέρους Ι διέπουν τη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET-GR. Οι όροι και οι προϋποθέσεις των μερών II, III, IV, V, VI και VII ισχύουν στο μέτρο που οι συμμετέχοντες επιλέγουν και αποκτούν έναν ή περισσότερους από τους λογαριασμούς που περιγράφονται σε αυτά τα μέρη. Οι όροι και οι προϋποθέσεις των μερών I έως VII του παρόντος παραρτήματος καλούνται από κοινού στον παρόντα Κανονισμό ως «Εναρμονισμένοι Όροι» ή «Όροι».

Άρθρο 2

Προσαρτήματα

- Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων Όρων:
 Προσάρτημα I: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών
 Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET
 Προσάρτημα III: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντος (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)
 Προσάρτημα IV: Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας
 Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET
 Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών
 Προσάρτημα VII: Απαιτήσεις σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και τη διαχείριση της αδιάλειπτης λειτουργίας
- Σε περίπτωση που οι διατάξεις προσαρτήματος έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο οποιωνδήποτε άλλων διατάξεων των παρόντων Όρων ή δεν συνάδουν με αυτές, υπερισχύουν οι διατάξεις των παρόντων Όρων.

Άρθρο 3

Γενική περιγραφή του TARGET

- Το TARGET είναι νομικά οργανωμένο ως σύνολο συστημάτων πληρωμών αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET, καθεμία από τις οποίες έχει οριστεί ως «σύστημα» σύμφωνα με

την οικεία εθνική νομοθεσία ενσωμάτωσης της Οδηγίας 98/26/EK. Το TARGET-GR συνιστά «σύστημα», κατά την έννοια του ν. 2789/2000.

2. Το TARGET περιλαμβάνει συστήματα πληρωμών σε ευρώ, τα οποία διακανονίζουν συναλλαγές σε χρήμα κεντρικής τράπεζας και παρέχουν υπηρεσίες κεντρικής διαχείρισης ρευστότητας, διακανονισμού πληρωμών σε συνεχή χρόνο και διακανονισμού ΕΣ και καθιστούν δυνατές τη διενέργεια πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων και τη διενέργεια διακανονισμού άμεσων πληρωμών.
3. Το TARGET παρέχει:
 - α) ΚΑΜ για τον διακανονισμό πράξεων κεντρικής τράπεζας,
 - β) ΕΛΜ του ΔΣΧ για τον διακανονισμό πληρωμών μεγάλης αξίας σε συνεχή χρόνο και υπολογαριασμούς, εφόσον απαιτείται στο πλαίσιο διακανονισμού ΕΣ,
 - γ) ΕΛΜ του Τ2Σ για πληρωμές σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων,
 - δ) ΕΛΜ του ΤΙΡΣ για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών και
 - ε) τους ακόλουθους λογαριασμούς για τον διακανονισμό ΕΣ: i) τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, ii) λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και iii) τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡΣ.

Κάθε λογαριασμός στο TARGET-GR ταυτοποιείται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού αποτελούμενου από τα στοιχεία που περιγράφονται στην παράγραφο 2 του προσαρτήματος Ι.

Άρθρο 4 **Κριτήρια πρόσβασης**

1. Κατόπιν αιτήματός τους, μπορούν να συμμετάσχουν στο TARGET-GR οι ακόλουθες μορφές οντοτήτων:
 - α) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένων όσων ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ,
 - β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, τα οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ,
 - γ) ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ,

υπό την προϋπόθεση ότι οι αναφερόμενες στα στοιχεία α) και β) οντότητες δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα τα οποία εκδίδονται 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, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί κατά την κρίση της να δέχεται και τις ακόλουθες οντότητες ως συμμετέχοντες:
 - α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών,

- β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών,
- γ)
 - i) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένων όσων ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ και
 - ii) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες εκτός του ΕΟΧ, οι οποίες ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ,
- δ) οντότητες που διαχειρίζονται ΕΣ ενεργώντας υπό την ιδιότητά τους αυτή και
- ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οντότητας από τις αναφερόμενες στα στοιχεία α) έως δ), εφόσον, και στην πρώτη και στην δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα/ες σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των παραπάνω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της 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 ενωσιακής νομοθεσίας.

Άρθρο 5

Διαδικασία υποβολής αίτησης

1. Οντότητα αποδεκτή κατά το άρθρο 4 παράγραφος 1 ή οντότητα που μπορεί να γίνει δεκτή από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά το άρθρο 4 παράγραφος 2 πρέπει να πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις προκειμένου να συμμετάσχει στο TARGET-GR:
 - α) να εγκαθιστά, να διαχειρίζεται, να χειρίζεται και να παρακολουθεί την απαραίτητη υποδομή πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το TARGET-GR, να διασφαλίζει την ασφάλειά της και να διαθέτει τη δυνατότητα υποβολής εντολών μεταφοράς μετρητών στο TARGET-GR. Για τον σκοπό αυτό, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι·
 - β) να έχει ολοκληρώσει επιτυχώς τις απαιτούμενες από την Τράπεζα της Ελλάδος δοκιμές·
 - γ) εφόσον υποβάλλει αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του Τ2S ή ΕΛΜ του TIPS, να τηρεί ή να ανοίγει και ΚΛΜ στην Τράπεζα της Ελλάδος·
 - δ) να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά της με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη περιέλθει στην Τράπεζα της Ελλάδος σε άλλο πλαίσιο·
 - ε) προκειμένου για οντότητες του άρθρου 4 παράγραφος 1 στοιχείο β) και του άρθρου 4 παράγραφος 2 στοιχείο γ) σημείο ii), να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη περιέλθει στην Τράπεζα της Ελλάδος σε άλλο πλαίσιο·
 - στ) εφόσον υποβάλλει αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS, να έχει προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst, υπογράφοντας τη σύμβαση προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement)·

- ζ) εφόσον υποβάλλει αίτηση ανοίγματος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS, να έχει προσκομίσει στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι έχει υποβάλει στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕΣΠ) την επιστολή γνωστοποίησης (disclosure letter) από την οποία προκύπτει η πρόθεσή της να αποκτήσει την ιδιότητα μηχανισμού εκκαθάρισης και διακανονισμού (CSM) συμμορφούμενου με το σχήμα SCT Inst.
2. Οι υποψήφιοι υποβάλλουν αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα/πληροφοριακά στοιχεία:
- α) συμπληρωμένα έντυπα συλλογής δεδομένων αναφοράς που προμηθεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
 - β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους και τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον αυτές απαιτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
 - γ) εφόσον υποβάλλουν αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS, στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρησή τους στο σχήμα SCT Inst.
 - δ) εφόσον υποβάλλουν αίτηση χρήσης της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του TIPS, στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι έχουν προσκομίσει στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών την επιστολή γνωστοποίησης από την οποία προκύπτει η πρόθεσή τους να αποκτήσουν την ιδιότητα μηχανισμού εκκαθάρισης και διακανονισμού (CSM) συμμορφούμενου με το σχήμα SCT Inst,
 - ε) εάν ορίζουν φορέα πληρωμής (paying agent), στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι αυτός έχει συμφωνήσει να ενεργεί υπό την ιδιότητα αυτή.
3. Υποψήφιοι που είναι ήδη συμμετέχοντες στο TARGET και υποβάλλουν αίτηση ανοίγματος νέου λογαριασμού κατά τα αναφερόμενα στο μέρος III (ΕΛΜ του ΔΣΧ), ii) στο μέρος IV (ΕΛΜ του Τ2S), iii) στο μέρος V (ΕΛΜ του TIPS), iv) στο μέρος VI (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ) και/ή v) στο μέρος VII (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS), συμμορφώνονται με τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 στον βαθμό που απαιτείται για τον νέο λογαριασμό για τον οποίο υποβάλλεται η σχετική αίτηση.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση ανοίγματος λογαριασμού TARGET.
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει την αίτηση συμμετοχής εφόσον:
- α) ο υποψήφιος δεν είναι οντότητα αποδεκτή κατά το άρθρο 4 παράγραφος 1 ή οντότητα η οποία μπορεί να γίνει δεκτή από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά το άρθρο 4 παράγραφος 2,
 - β) ο υποψήφιος δεν πληροί μία ή περισσότερες από τις απαιτήσεις συμμετοχής της παραγράφου 1 και/ή
 - γ) αξιολογεί ότι η συγκεκριμένη συμμετοχή θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET-GR ή άλλης συνιστώσας του TARGET ή την εκτέλεση των καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως περιγράφονται στην οικεία εθνική νομοθεσία, ιδίως στο Καταστατικό της και στο νόμο 4261/2014, καθώς και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ότι ενέχει κινδύνους για προληπτικούς λόγους.
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στον υποψήφιο την απόφασή της σχετικά με την αίτηση συμμετοχής του στο TARGET-GR εντός ενός μήνα από την παραλαβή της σχετικής αίτησης . Σε

περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες σύμφωνα με την παράγραφο 4, η απόφαση γνωστοποιείται εντός ενός μήνα από την ημερομηνία περιέλευσης των σχετικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.

Άρθρο 6

Συμμετέχοντες

1. Οι συμμετέχοντες που δεν είναι ΕΣ τηρούν έναν τουλάχιστον ΚΑΜ στην Τράπεζα της Ελλάδος και μπορούν επίσης να τηρούν έναν ή περισσότερους ΕΑΜ του ΔΣΧ, ΕΑΜ του Τ2S και/ή ΕΑΜ του TIPS στην Τράπεζα της Ελλάδος.
2. ΕΣ τα οποία χρησιμοποιούν τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ ή τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS υπόκεινται στους όρους και στις προϋποθέσεις του παρόντος μέρους και των μερών VI ή VII, αντίστοιχα. Τα εν λόγω ΕΣ μπορούν να τηρούν έναν ή περισσότερους ΚΑΜ και ΕΑΜ του Τ2S, και, κατ' εξαίρεση και κατόπιν έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος, έναν ή περισσότερους ΕΑΜ του ΔΣΧ, όχι όμως για σκοπούς εκκαθάρισης άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst. Εάν ένα ΕΣ τηρεί ΕΑΜ του ΔΣΧ ή ΕΑΜ του Τ2S, πρέπει να τηρεί επίσης τουλάχιστον έναν ΚΑΜ στην Τράπεζα της Ελλάδος. Σε περίπτωση που ένα ΕΣ τηρεί έναν ή περισσότερους ΚΑΜ ή ΕΑΜ του ΔΣΧ ή ΕΑΜ του Τ2S, εφαρμόζονται επίσης τα αντίστοιχα μέρη των παρόντων Όρων.

Άρθρο 7

Πρόσβαση οντοτήτων σε λογαριασμό συμμετέχοντος, πλην του συμμετέχοντος

1. Εφόσον είναι τεχνικά εφικτό, ο συμμετέχων μπορεί να παρέχει πρόσβαση στους λογαριασμούς TARGET του σε μία ή περισσότερες οντότητες τις οποίες ορίζει για σκοπούς υποβολής εντολών μεταφοράς μετρητών και διεκπεραίωσης άλλων ενεργειών.
2. Εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται ή κεφάλαια που λαμβάνονται από τις οντότητες της παραγράφου 1 θεωρείται ότι υποβάλλονται ή λαμβάνονται από τον ίδιο τον συμμετέχοντα.
3. Ο συμμετέχων δεσμεύεται από τις εντολές μεταφοράς μετρητών και οποιαδήποτε άλλη ενέργεια των οντοτήτων της παραγράφου 1, ανεξάρτητα από το περιεχόμενο ή την τυχόν μη τήρηση των συμβατικών ή άλλων ρυθμίσεων που διέπουν τη μεταξύ τους σχέση.

Άρθρο 8 **Τιμολόγηση**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος προσδιορίζει τιμολογήσιμα τεμάχια σύμφωνα με το προσάρτημα VI και αποδίδει καθένα από αυτά στον συμμετέχοντα από τον οποίο προέρχεται.
2. Κάθε προμήθεια η οποία καταβάλλεται σε σχέση με εντολή μεταφοράς μετρητών που υποβάλλει ή λαμβάνει ΕΣ χρεώνεται αποκλειστικά σε αυτό το ΕΣ, ανεξαρτήτως του εάν αυτό χρησιμοποιεί τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ ή ΕΛΜ του ΔΣΧ.
3. Τα τιμολογήσιμα τεμάχια τα οποία παράγονται από τις ενέργειες των οντοτήτων του άρθρου 7 και από τις κεντρικές τράπεζες που ενεργούν για λογαριασμό συμμετέχοντος, αποδίδονται στον συμμετέχοντα.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει ξεχωριστά τιμολόγια προς τον συμμετέχοντα για τις οικείες υπηρεσίες που περιγράφονται στο: i) μέρος III (ΕΛΜ του ΔΣΧ), ii) μέρος IV (ΕΛΜ του Τ2S), iii) μέρος V (ΕΛΜ του TIPS), iv) μέρος VI (διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ) και v) μέρος VII (διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS).
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος διακανονίζει κάθε τιμολόγιο με άμεση χρέωση ΚΛΜ που τηρεί ο συμμετέχων, εκτός εάν αυτός έχει ορίσει άλλον συμμετέχοντα στο TARGET (που μπορεί να είναι στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα) ως φορέα πληρωμής (paying agent) και έχει δώσει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να χρεώνει τον ΚΛΜ του τελευταίου. Η εντολή αυτή δεν απαλλάσσει τον συμμετέχοντα από την υποχρέωσή του να εξοφλεί κάθε τιμολόγιο.
6. Σε περίπτωση που έχει οριστεί φορέας πληρωμής, ο συμμετέχων προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι ο φορέας πληρωμής έχει συμφωνήσει να ενεργεί υπό αυτή την ιδιότητα.
7. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, κάθε ΕΣ αντιμετωπίζεται χωριστά, ακόμη και αν η λειτουργία δύο ή περισσότερων ΕΣ ασκείται από το ίδιο νομικό πρόσωπο και ανεξαρτήτως του εάν το ΕΣ έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της Οδηγίας 98/26/EK. ΕΣ το οποίο δεν έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της Οδηγίας 98/26/EK προσδιορίζεται ως ΕΣ με γνώμονα τα ακόλουθα κριτήρια: α) αποτελεί μία τυπική συμφωνία, που βασίζεται σε συμβατική ή νομοθετική πράξη (π.χ. συμφωνία μεταξύ συμμετεχόντων και διαχειριστή του συστήματος), β) διαθέτει περισσότερα μέλη, γ) διέπεται από κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις και δ) έχει ως σκοπό την εκκαθάριση, τον συμψηφισμό και/ή τον διακανονισμό πληρωμών και/ή τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων.

Άρθρο 9 **Ομάδες τιμολόγησης**

1. Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντος, η Τράπεζα της Ελλάδος δημιουργεί ομάδα τιμολόγησης προκειμένου τα μέλη της να μπορούν να επωφεληθούν από τη φθίνουσα τιμολόγηση που ισχύει για τους ΕΛΜ του ΔΣΧ. Η ομάδα τιμολόγησης μπορεί να περιλαμβάνει μόνον κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ που ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο και προέρχονται από μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET.

2. Κατόπιν σχετικού αιτήματός του, η Τράπεζα της Ελλάδος προσθέτει ή διαγράφει κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ από ομάδα τιμολόγησης του TARGET-GR ή άλλης συνιστώσας του TARGET. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ ενημερώνουν όλα τα άλλα μέλη της ομάδας τιμολόγησης σχετικά με το εν λόγω αίτημα πριν από την υποβολή του.
3. Για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ που περιλαμβάνονται σε ομάδα τιμολόγησης εκδίδεται μεμονωμένα τιμολόγιο κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 8.

Άρθρο 10

Υποχρεώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και του συμμετέχοντος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει τις υπηρεσίες που περιγράφονται στα μέρη II, III, IV, V, VI και VII των παρόντων Όρων όταν συμμετέχων επιλέγει και αποκτά λογαριασμό κατά τα οριζόμενα στις εν λόγω διατάξεις. Εκτός εάν άλλως ορίζουν οι παρόντες Όροι ή ο νόμος, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος είναι ο πάροχος υπηρεσιών βάσει των παρόντων όρων. Οι πράξεις και οι παραλείψεις των ΕθνΚΤ επιπέδου 3 λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της Τράπεζας της Ελλάδος, για τις οποίες για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με το άρθρο 22. Η συμμετοχή βάσει των παρόντων Όρων δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των συμμετεχόντων και των ΕθνΚΤ επιπέδου 3 όταν οποιαδήποτε από αυτές ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως ΕθνΚΤ επιπέδου 3. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που ένας συμμετέχων λαμβάνει από το TARGET ή αποστέλλει σε αυτό σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχονται βάσει των παρόντων Όρων θεωρείται ότι λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή αποστέλλονται σε αυτή.
3. Ο συμμετέχων καταβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος προμήθειες σύμφωνα με το άρθρο 8.
4. Ο συμμετέχων διασφαλίζει την τεχνική του συνδεσιμότητα με το TARGET-GR σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET κατά τα προβλεπόμενα στο προσάρτημα V. Η εν λόγω υποχρέωση μπορεί να εκπληρώνεται μέσω οντότητας οριζόμενης κατά το άρθρο 7.
5. Ο συμμετέχων δηλώνει και εγγυάται στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεών του βάσει των παρόντων Όρων δεν παραβιάζει κανένα νόμο, κανονισμό, εσωτερικό κανονισμό ή συμφωνία από την οποία δεσμεύεται.
6. Ο συμμετέχων βαρύνεται με την καταβολή τυχόν εφαρμοστέων τελών χαρτοσήμου ή άλλων φόρων επί εγγράφων ή τελών, κατά περίπτωση, καθώς και για τυχόν άλλα έξοδα στα οποία υποβάλλεται κατά το άνοιγμα, την τήρηση ή το κλείσιμο του λογαριασμού TARGET του.

Άρθρο 11

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι συμμετέχοντες συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίζουν τη σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET-GR.

Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των εκατέρωθεν υποχρεώσεων και την άσκηση των εκατέρωθεν δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους συμμετέχοντες στις δυσκολίες που ανακύπτουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.
3. Επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας κάθε υπηρεσίας δαιτίζονται στο σύστημα πληροφοριών του TARGET (TARGET Information System - TIS), σε επιμέρους ιστοσελίδα του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διαβιβάζει στους συμμετέχοντες μηνύματα σχετικά με το σύστημα υπό τη μορφή μηνύματος ευρυεκπομπής ή, εάν αυτό το μέσο δεν είναι διαθέσιμο, με κάθε άλλο κατάλληλο μέσο επικοινωνίας.
5. Οι συμμετέχοντες υποχρεούνται να επικαιροποιούν έγκαιρα τα υφιστάμενα έντυπα συλλογής δεδομένων αναφοράς και να υποβάλλουν νέα έντυπα συλλογής δεδομένων αναφοράς στην Τράπεζα της Ελλάδος. Οι συμμετέχοντες υποχρεούνται να επαληθεύουν την ακρίβεια των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την Τράπεζα της Ελλάδος στο TARGET-GR.
6. Με τους παρόντες Όρους ο συμμετέχων εξουσιοδοτεί την Τράπεζα της Ελλάδος να κοινοποιεί στις ΕθνΚΤ επιπέδου 3 κάθε πληροφορία που αφορά τους συμμετέχοντες, και την οποία οι εν λόγω ΕθνΚΤ μπορεί να χρειάζονται, βάσει των συμφωνιών μεταξύ των ΕθνΚΤ επιπέδου 3 και των ΚΤ του Ευρωσυστήματος οι οποίες διέπουν την παροχή των υπηρεσιών από τις ΕθνΚΤ επιπέδου 3.
7. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς υπαίτια καθυστέρηση για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο βάσει των υποδειγμάτων γνωμοδοτήσεων του προσαρτήματος ΙΙΙ.
8. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί οποτεδήποτε να ζητά επικαιροποίηση ή ανανέωση των γνωμοδοτήσεων σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο ή την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντος, οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1, στοιχεία δ) και ε).
9. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους ή σε περίπτωση εφαρμογής σε αυτούς μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁷ ή άλλης ανάλογης νομοθεσίας.

⁷ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των Κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

Άρθρο 12
Τοκισμός λογαριασμών

1. Οι ΚΑΜ, οι ΕΑΜ και οι υπολογαριασμοί τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό (0%) ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός εάν χρησιμοποιούνται για την τήρηση οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:
 - α) ελάχιστων αποθεματικών,
 - β) πλεοναζόντων αποθεματικών,
 - γ) καταθέσεων κεντρικής διοίκησης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 σημείο 5) της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2019/671 (ΕΚΤ/2019/7)⁸.

Στην περίπτωση των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου⁹ και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/1).

Στην περίπτωση των τηρούμενων πλεοναζόντων αποθεματικών ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από την Απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 (ΕΚΤ/2019/31)¹⁰.

Στην περίπτωση των τηρούμενων καταθέσεων κεντρικής διοίκησης ο τοκισμός διέπεται από τις σχετικές διατάξεις του άρθρου 4 της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2019/671 (ΕΚΤ/2019/7).
2. Τα υπόλοιπα διάρκειας μίας ημέρας που τηρούνται σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS ή σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Δ, καθώς και τα εγγυητικά κεφάλαια, συμπεριλαμβανομένων όσων τηρούνται σε λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ, τοκίζονται με το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων.

Άρθρο 13
Διαχείριση λογαριασμών

1. Οι συμμετέχοντες παρακολουθούν και διαχειρίζονται τη ρευστότητα στους λογαριασμούς τους σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V και διενεργούν ελέγχους συμφωνίας σε επίπεδο συναλλαγών (transaction-level reconciliation) τουλάχιστον μία φορά ημερησίως. Η εν λόγω υποχρέωση μπορεί να εκπληρώνεται μέσω οντότητας οριζόμενης κατά το άρθρο 7.
2. Ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εργαλεία που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος με σκοπό τη διαπίστωση της συμφωνίας των λογαριασμών, και ιδίως του αντιγράφου ημερήσιας κίνησης λογαριασμού το οποίο παρέχεται σε κάθε συμμετέχοντα. Η εν λόγω υποχρέωση μπορεί να εκπληρώνεται μέσω οντότητας οριζόμενης κατά το άρθρο 7.

⁸ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2019/671 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 9ης Απριλίου 2019, σχετικά με εγχώριες πράξεις διαχείρισης ενεργητικού και παθητικού από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕΚΤ/2019/7) (ΕΕ L 113 της 29.04.2019, σ. 11).

⁹ Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΕ L 318 της 27.11.1998, σ. 1).

¹⁰ Απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 15ης Οκτωβρίου 2019, σχετικά με τον εκτοκισμό των πλεοναζόντων αποθεματικών και ορισμένων καταθέσεων (ΕΚΤ/2019/31) (ΕΕ L 267 της 21.10.2019, σ. 12).

3. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση εμφάνισης αναντιστοιχίας σε οποιονδήποτε από τους λογαριασμούς τους.

Άρθρο 14

Ελάχιστα αποθεματικά

1. Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντος που υπόκειται σε υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, η Τράπεζα της Ελλάδος χαρακτηρίζει έναν ή περισσότερους ΚΛΜ ή ΕΛΜ του εν λόγω συμμετέχοντα στο TARGET-GR ως λογαριασμούς τηρούμενους για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
2. Για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών συμμετέχοντος, λαμβάνεται υπόψη το άθροισμα των υπολοίπων του τέλους της ημέρας όλων των λογαριασμών που τηρεί ο εν λόγω συμμετέχων στην Τράπεζα της Ελλάδος και οι οποίοι έχουν χαρακτηριστεί ως λογαριασμοί τηρούμενοι για τον σκοπό αυτό.

Άρθρο 15

Κατώτατα και ανώτατα όρια ποσών

1. Ο συμμετέχων μπορεί να καθορίζει κατώτατα και ανώτατα όρια ποσών στους ΚΛΜ ή στους ΕΛΜ του.
2. Ο συμμετέχων μπορεί να επιλέξει να λαμβάνει ειδοποίηση σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ή ανώτατου ορίου που έχει καθορίσει. Επιπλέον, όσον αφορά τους ΚΛΜ ή τους ΕΛΜ του ΔΣΧ, ο συμμετέχων μπορεί να επιλέξει την ενεργοποίηση εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων σε περίπτωση παραβίασης του τεθέντος ορίου.
3. Ο διακανονισμός εντολής μεταφοράς ρευστότητας δεν ενεργοποιεί έλεγχο παραβίασης του κατώτατου ή ανώτατου ορίου.

Άρθρο 16

Ομάδα παρακολούθησης λογαριασμών

1. Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να δημιουργεί μία ή περισσότερες ομάδες παρακολούθησης λογαριασμών με σκοπό την παρακολούθηση της ρευστότητας σε διαφορετικούς ΚΛΜ ή ΕΛΜ και καθίσταται επικεφαλής (leader party) κάθε τέτοιας ομάδας που δημιουργεί.
2. Ο συμμετέχων μπορεί να προσθέτει σε μία ή περισσότερες ομάδες παρακολούθησης λογαριασμών κάθε ΚΛΜ ή ΕΛΜ που έχει ανοιχθεί για τον ίδιο στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET, οπότε και καθίσταται μέλος της ομάδας αυτής. Κάθε μέλος ομάδας παρακολούθησης λογαριασμών μπορεί οποτεδήποτε να διαγράψει τον λογαριασμό του από την ομάδα. Ο συμμετέχων ενημερώνει τον επικεφαλής της ομάδας πριν από την προσθήκη ή τη διαγραφή λογαριασμού από αυτή.

3. Μόνον ο επικεφαλής της ομάδας παρακολούθησης λογαριασμών μπορεί να βλέπει τα υπόλοιπα όλων των λογαριασμών που περιλαμβάνει η συγκεκριμένη ομάδα.
4. Ο επικεφαλής μπορεί να διαγράφει την ομάδα παρακολούθησης λογαριασμών μετά από προηγούμενη ενημέρωση των υπόλοιπων μελών της ομάδας.

Άρθρο 17

Αποδοχή και απόρριψη εντολών μεταφοράς μετρητών

1. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών τις οποίες υποβάλλουν οι συμμετέχοντες θεωρούνται αποδεκτές από την Τράπεζα της Ελλάδος, εάν:
 - α) το μήνυμα μεταφοράς πληροί τις τεχνικές απαιτήσεις του TARGET του προσαρτήματος Ι,
 - β) το μήνυμα πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του προσαρτήματος Ι,
 - γ) έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς ο έλεγχος διπλής καταχώρισης του προσαρτήματος Ι,
 - δ) σε περίπτωση που κάποιος πληρωτής ή δικαιούχος πληρωμής έχει τεθεί σε αναστολή ως προς τη χρέωση ή πίστωση του/των λογαριασμού/ών του, αντίστοιχα, υπάρχει ρητή συναίνεση της ΚΤ του συμμετέχοντος που τελεί σε αναστολή,
 - ε) σε περίπτωση που η εντολή μεταφοράς μετρητών υποβάλλεται στο πλαίσιο διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ, ο λογαριασμός του συμμετέχοντος περιλαμβάνεται στην ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού της οποίας τη δημιουργία ζητά το εν λόγω ΕΣ κατά το άρθρο 1 παράγραφος 7 του μέρους VI και
 - στ) σε περίπτωση που πραγματοποιείται διασυστημικός διακανονισμός στο πλαίσιο διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ, το οικείο ΕΣ αποτελεί συμβαλλόμενο μέρος σε ρύθμιση διασυστημικού διακανονισμού κατά το άρθρο 9 του μέρους VI.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή μεταφοράς μετρητών που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον συμμετέχοντα για τυχόν απόρριψη εντολής μεταφοράς μετρητών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα Ι.

Άρθρο 18

Εισαγωγή εντολών μεταφοράς μετρητών στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών

1. Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1 και του άρθρου 5 της Οδηγίας 98/26/EK και του άρθρου 3 του ν. 2789/2000, ως ισχύει:
 - α) όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών, με εξαίρεση εκείνες των στοιχείων β), γ) και δ) της παρούσας παραγράφου, θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGETGR και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή που χρεώνεται ο λογαριασμός TARGET του οικείου συμμετέχοντος,
 - β) οι εντολές άμεσης πληρωμής θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET-GR και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή που δεσμεύονται τα οικεία κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS ή στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS του συμμετέχοντος,
 - γ) στην περίπτωση συναλλαγών που διακανονίζονται σε ΕΛΜ του T2S με αντιστοίχιση δύο ξεχωριστών εντολών μεταφοράς:

- i) οι εν λόγω εντολές μεταφοράς, με εξαίρεση εκείνες του σημείου ii) του παρόντος στοιχείου, θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET-GR τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από την πλατφόρμα T2S και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή κατά την οποία η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς «αντιστοιχισμένη» (matched) στην πλατφόρμα T2S ή
 - ii) στην περίπτωση συναλλαγών στις οποίες εμπλέκεται συμμετέχον ΚΑΤ που διαθέτει ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισης, με αποτέλεσμα οι σχετικές εντολές μεταφοράς να αποστέλλονται απευθείας στο συγκεκριμένο ΚΑΤ προκειμένου να αντιστοιχιστούν στην ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισής του, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET-GR τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από το εν λόγω συμμετέχον ΚΑΤ και ότι καθίστανται ανέκκλητες τη στιγμή κατά την οποία η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς «αντιστοιχισμένη» (matched) στην πλατφόρμα T2S. Κατάλογος των συμμετεχόντων ΚΑΤ που αναφέρονται στο παρόν σημείο ii) είναι διαθέσιμος στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ,
 - δ) οι εντολές μεταφοράς μετρητών που σχετίζονται με διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ θεωρείται ότι εισάγονται στη συνιστώσα του TARGET του λογαριασμού που χρεώνεται τη στιγμή κατά την οποία γίνονται δεκτές σε αυτή και ότι καθίστανται ανέκκλητες από εκείνη τη στιγμή.
2. Οι διατάξεις της παραγράφου 1 δεν θίγουν τους κανόνες ΕΣ που προβλέπουν ότι η χρονική στιγμή εισαγωγής στο ΕΣ και/ή το ανέκκλητο εντολών μεταφοράς που υποβάλλονται σε αυτό ορίζονται σε χρονική στιγμή προγενέστερη της εισαγωγής των αντίστοιχων εντολών μεταφοράς ΕΣ στην οικεία συνιστώσα του TARGET.
 3. Εντολές μεταφοράς μετρητών που περιλαμβάνονται σε αλγόριθμο δεν μπορούν να ανακληθούν κατά το χρονικό διάστημα που εκτελείται ο αλγόριθμος.

Άρθρο 19

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

1. Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τις συναλλαγές στους λογαριασμούς TARGET, ισχύουν οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας του προσαρτήματος IV.
2. Σε εξαιρετικές περιστάσεις το πρόγραμμα λειτουργίας του TARGET μπορεί να μεταβληθεί. Οι συμμετέχοντες ενημερώνονται σχετικά από την Τράπεζα της Ελλάδος.
3. Σε εξαιρετικές περιστάσεις ένα ΕΣ μπορεί να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτημα τροποποίησης του προγράμματος λειτουργίας του TARGET.
4. Σε περίπτωση επέλευσης των γεγονότων της παραγράφου 1, το Ευρωσύστημα παρέχει τη δυνατότητα χρήσης λειτουργίας έκτακτης ανάγκης. Η σύνδεση με τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης και η χρήση της είναι υποχρεωτικές για τους συμμετέχοντες τους οποίους η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί κρίσιμους και για τους συμμετέχοντες οι οποίοι διακανονίζουν πολύ κρίσιμες συναλλαγές κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα IV. Με τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης μπορούν να συνδεόταν κατόπιν αιτήματος και άλλοι συμμετέχοντες.

Άρθρο 20
Απαιτήσεις ασφαλείας

1. Οι συμμετέχοντες διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.
2. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, κατά περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και λαμβάνει χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά από τον συμμετέχοντα περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να απαιτεί από τον συμμετέχοντα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους συμμετέχοντες και/ή σε συμμετέχοντες που θεωρεί κρίσιμους, ιδίως σε σχέση με την κυβερνοασφάλεια ή την πρόληψη της απάτης.
4. Οι συμμετέχοντες παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος i) μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων του ΠΥΔ που έχουν επιλέξει και ii) σε ετήσια βάση, την υπεύθυνη δήλωση του TARGET (TARGET self-certification statement), όπως απαιτείται για τα είδη λογαριασμών που τηρούν και όπως δημοσιεύεται στους δικτυακούς τόκους της Τράπεζας της Ελλάδος και της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί τις αναφερόμενες στην παράγραφο 4 υπεύθυνες δηλώσεις του συμμετέχοντος σχετικά με το επίπεδο συμμόρφωσής του με κάθε μία από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις απαιτήσεις της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET. Οι εν λόγω απαιτήσεις παρατίθενται στο προσάρτημα VII.
6. Η συμμόρφωση του συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις υπεύθυνης δήλωσης του TARGET κατατάσσεται στα ακόλουθα επίπεδα κατ' αύξουσα σειρά βαρύτητας: «πλήρης συμμόρφωση»· «ελάσσων μη συμμόρφωση»· ή «μείζων μη συμμόρφωση». Εν προκειμένω ισχύουν τα ακόλουθα κριτήρια: πλήρης συμμόρφωση επιτυγχάνεται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται με το 100% των απαιτήσεων· ελάσσων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται τουλάχιστον με το 66%, αλλά λιγότερο του 100%, των απαιτήσεων, ενώ μείζων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν αυτός συμμορφώνεται με λιγότερο από το 66% των απαιτήσεων. Για τους σκοπούς της κατάταξης αυτής, συμμετέχων που αποδεικνύει ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν εφαρμόζεται για τον ίδιο θεωρείται ότι συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση. Συμμετέχων ο οποίος δεν επιτυγχάνει «πλήρη συμμόρφωση» υποβάλλει σχέδιο δράσης με το οποίο τεκμηριώνει τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύει να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τις οικείες εποπτικές αρχές σχετικά με την κατάσταση συμμόρφωσης του εν λόγω συμμετέχοντος.
7. Θεωρείται «μείζων μη συμμόρφωση» η άρνηση συμμετέχοντος να παράσχει μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων των ΠΥΔ που έχει επιλέξει ή η παράλειψη υποβολής της αναφερόμενης στην παράγραφο 4 υπεύθυνης δήλωσης του TARGET.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος επαναξιολογεί τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων σε ετήσια βάση.
9. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει τα ακόλουθα μέτρα αποκατάστασης σε συμμετέχοντες των οποίων το επίπεδο συμμόρφωσης αξιολογήθηκε ως μείζων ή ελάχιστων μη συμμόρφωση, κατ' αύξουσα σειρά βαρύτητας:
 - α) ενισχυμένη παρακολούθηση: ο συμμετέχων υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος μηνιαία αναφορά, υπογεγραμμένη από ανώτερο διευθυντικό στέλεχος, σχετικά με την πρόοδό του στην αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης. Επιπλέον, για κάθε επηρεαζόμενο λογαριασμό επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο ύψους χιλίων (1.000) ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος του οποίου η συμμόρφωση αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως ελάχιστων ή μείζων μη συμμόρφωση.
 - β) αναστολή: η συμμετοχή στο TARGET-GR μπορεί να ανασταλεί υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 25 παράγραφος 2, στοιχεία β) και/ή γ). Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 25, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις (3) μήνες πριν από την εν λόγω αναστολή. Για κάθε λογαριασμό που αναστέλλεται επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο ύψους δύο χιλιάδων (2.000) ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος του οποίου η συμμόρφωση αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως μείζων μη συμμόρφωση.
 - γ) διακοπή: η συμμετοχή στο TARGET-GR μπορεί να διακοπεί υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 25 παράγραφος 2, στοιχεία β) και/ή γ). Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 25, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις (3) μήνες πριν από την εν λόγω διακοπή. Για κάθε λογαριασμό που κλείνει επιβάλλεται στον συμμετέχοντα πρόσθετο πρόστιμο ύψους χιλίων (1.000) ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται εάν κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος ο συμμετέχων δεν έχει αποκαταστήσει τη μείζονα μη συμμόρφωση εντός τριών (3) μηνών από την αναστολή.
10. Οι συμμετέχοντες που επιτρέπουν σε τρίτους την πρόσβαση στον λογαριασμό TARGET τους κατά το άρθρο 7 και οι συμμετέχοντες που έχουν εγγεγραμμένους κατόχους προσβάσιμου BIC κατά το άρθρο 2 του μέρους III, μεριμνούν για την αντιμετώπιση του κινδύνου που απορρέει από τη χορήγηση της πρόσβασης αυτής σύμφωνα με τις απαιτήσεις ασφαλείας των παραγράφων 1 έως 9.

Άρθρο 21

Μηχανισμός αποζημίωσης

Σε περίπτωση που εντολή μεταφοράς μετρητών δεν μπορεί να διακανονιστεί την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, η Τράπεζα της Ελλάδος προσφέρεται να αποζημιώσει τους ενδιαφερόμενους συμμετέχοντες σύμφωνα με την ειδική διαδικασία του προσαρτήματος II.

Άρθρο 22
Καθεστώς ευθύνης

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους σύμφωνα με τους παρόντες Όρους, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι συμμετέχοντες υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ευθύνεται έναντι των συμμετεχόντων της σε περιπτώσεις απάτης (συμπεριλαμβανομένου, ενδεικτικά, του δόλου) ή βαριάς αμέλειας για κάθε ζημία που οφείλεται στη λειτουργία του TARGET-GR. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας, η ευθύνη της Τράπεζα της Ελλάδος περιορίζεται στην άμεση ζημία του συμμετέχοντος, δηλαδή στο ποσό της οικείας συναλλαγής και/ή στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλειόμενης κάθε τυχόν έμμεσης ζημίας.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, της υποδομής ηλεκτρονικών υπολογιστών της Τράπεζα της Ελλάδος, των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή η βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει λάβει τα ευλόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την αντιμετώπιση των επακόλουθων της δυσλειτουργίας ή βλάβης (στην τελευταία περίπτωση συμπεριλαμβάνεται, ενδεικτικά, η κίνηση και η ολοκλήρωση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας του προσαρτήματος IV).
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται:
 - α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από τον συμμετέχοντα ή
 - β) εάν η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ευλόγως δεν δύναται να ελέγξει (ανωτέρα βία).
5. Παρά τις διατάξεις του ν. 4537/2018, οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποκλειστεί.
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος και οι συμμετέχοντες λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν την αναφερόμενη στο παρόν άρθρο ζημία.
7. Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεών της βάσει των παρόντων Όρων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ' ονόματί της, ιδίως σε παρόχους τηλεπικοινωνιακών ή άλλων δικτύων ή σε άλλες οντότητες, εφόσον τούτο είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της Τράπεζα της Ελλάδος περιορίζεται στην επιμελή επιλογή του προσώπου του τρίτου στον οποίο πραγματοποιείται η ως άνω ανάθεση και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου οι ΕθνΚΤ του επιπέδου 3 δεν θεωρούνται τρίτοι.

Άρθρο 23

Απόδειξη

1. Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών και τα συναφή μηνύματα μεταξύ της Τράπεζα της Ελλάδος και των συμμετεχόντων, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κίνησης

λογαριασμών, πραγματοποιούνται μέσω του οικείου ΠΥΔ, εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες Όρους.

2. Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η Τράπεζα της Ελλάδος ή ο οικείος ΠΥΔ γίνονται δεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της Τράπεζα της Ελλάδος. Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του οικείου ΠΥΔ γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.
3. Εάν διακοπεί η σύνδεση του συμμετέχοντος στο δίκτυο του ΠΥΔ, ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων όπως συμφωνείται με την Τράπεζα της Ελλάδος. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος που δημιουργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από τους συμμετέχοντες για χρονικό διάστημα είκοσι (20) ετών από τη στιγμή της υποβολής των εντολών μεταφοράς μετρητών και της λήψης των πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι το εν λόγω πλήρες αρχείο καλύπτει πέντε (5) τουλάχιστον έτη για κάθε συμμετέχοντα στο TARGET 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 Τράπεζα της Ελλάδος γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα υποχρεώσεων των συμμετεχόντων και πραγματικών περιστατικών και γεγονότων που επικαλούνται τα μέρη.

Άρθρο 24

Διάρκεια συμμετοχής, ομαλή διακοπή της και κλείσιμο λογαριασμών

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 25, η συμμετοχή στο TARGET-GR ισχύει για αόριστο χρονικό διάστημα.
2. Κάθε συμμετέχων μπορεί οποτεδήποτε να διακόψει οτιδήποτε από τα ακόλουθα, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων (14) εργάσιμων ημερών σχετικής ειδοποίησης, εκτός αν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την Τράπεζα της Ελλάδος:
 - α) τη συνολική συμμετοχή του στο TARGET-GR,
 - β) έναν ή περισσότερους από τους ΕΛΜ, τους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ και/ή τους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡΣ του,
 - γ) έναν ή περισσότερους από τους ΚΛΜ του, υπό την προϋπόθεση ότι εξακολουθεί να συμμορφώνεται με το άρθρο 5.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί οποτεδήποτε να διακόψει μονομερώς οτιδήποτε από τα ακόλουθα, με την προϋπόθεση της προ τριών (3) μηνών σχετικής ειδοποίησης, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον οικείο συμμετέχοντα:
 - α) τη συνολική συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-GR,

- β) έναν ή περισσότερους ΕΛΜ, τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ ή τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡΕΣ συμμετέχοντος,
- γ) έναν ή περισσότερους ΚΛΜ συμμετέχοντος, υπό την προϋπόθεση ότι ο συμμετέχων εξακολουθεί να τηρεί τουλάχιστον έναν ΚΛΜ.
4. Με τη διακοπή της συμμετοχής τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας του άρθρου 28 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε (5) ετών από την ημερομηνία της διακοπής.
5. Με τη διακοπή της συμμετοχής η Τράπεζα της Ελλάδος κλείνει όλους τους λογαριασμούς TARGET του οικείου συμμετέχοντος σύμφωνα με το άρθρο 26.

Άρθρο 25

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής

1. Η συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-GR διακόπτεται αμέσως, χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση, ή αναστέλλεται εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:
- α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας και/ή
- β) ο συμμετέχων παύσει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 4.
- Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου η λήψη μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου¹¹ κατά συμμετέχοντα δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-GR εάν:
- α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο 1),
- β) ο συμμετέχων παραβιάζει ουσιωδώς οποιονδήποτε από τους παρόντες Όρους,
- γ) ο συμμετέχων δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος,
- δ) ο συμμετέχων παύσει να διαθέτει έγκυρη σύμβαση με ΠΥΔ για την αναγκαία σύνδεση στο TARGET,
- ε) επέλθει άλλο γεγονός το οποίο αφορά τον συμμετέχοντα και το οποίο, κατά την αξιολόγηση της Τράπεζας της Ελλάδος, θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET-GR ή άλλης συνιστώσας του TARGET ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως περιγράφονται στην ισχύουσα εθνική νομοθεσία, ιδίως στο καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος και στο ν. 4261/2014, καθώς και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους για προληπτικούς λόγους,

¹¹ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

- στ) μια ΕθνΚΤ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση του συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση, συμπεριλαμβανομένης της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, σύμφωνα με το άρθρο 13 του μέρους II και/ή
- ζ) ο συμμετέχων έχει αποκλειστεί από κλειστή ομάδα χρηστών του ΠΥΔ (NSP Closed Group of Users) ή με άλλο τρόπο παύει να αποτελεί μέλος της.
3. Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της παραγράφου 2 η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ) της παραγράφου 2.
 4. Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή συμμετέχοντος στο TARGET-GR κατά τις παραγράφους 1 ή 2, ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον οικείο συμμετέχοντα, τις υπόλοιπες ΚΤ και τους συμμετέχοντες σε όλες τις συνιστώσες του TARGET για την αναστολή ή τη διακοπή με μήνυμα ευρυεκπομπής ή, εάν αυτό δεν είναι διαθέσιμο, με οποιοδήποτε άλλο κατάλληλο μέσο επικοινωνίας. Το μήνυμα αυτό θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την οικεία ΚΤ του οικείου συμμετέχοντος.
 5. Με τη λήψη του μηνύματος που εκδίδεται βάσει της παραγράφου 4 από τους συμμετέχοντες θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής συμμετέχοντος στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημιές που προκύπτουν από την υποβολή εντολής μεταφοράς μετρητών σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί, εφόσον η εν λόγω εντολή μεταφοράς μετρητών είχε εισαχθεί στο TARGET-GR μετά τη λήψη του μηνύματος.

Άρθρο 26

Κλείσιμο λογαριασμών TARGET από την Τράπεζα της Ελλάδος με τη διακοπή της συμμετοχής

Με τη διακοπή της συμμετοχής συμμετέχοντος στο TARGET-GR κατά το άρθρο 24 ή το άρθρο 25 η Τράπεζα της Ελλάδος κλείνει τους λογαριασμούς TARGET του, αφού προηγουμένως διακανονίσει ή απορρίψει εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής και κάνει χρήση των δικαιωμάτων της ενεχύρου και συμψηφισμού κατά το άρθρο 27.

Άρθρο 27

Τα δικαιώματα ενεχύρου και συμψηφισμού της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποκτά ενέχυρο επί των υφισταμένων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των λογαριασμών TARGET του συμμετέχοντος, για την εξασφάλιση όλων των υφισταμένων και μελλοντικών απαιτήσεών της που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών. Η εν λόγω ασφάλεια συνιστάται από μόνο το γεγονός της πίστωσης των κεφαλαίων στον οικείο λογαριασμό TARGET του συμμετέχοντος.
2. Ο συμμετέχων, υπό την ιδιότητά του ως κατόχου λογαριασμού TARGET, αναγνωρίζει με την παρούσα τη σύσταση ενεχύρου υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος, στην οποία έχει ανοίξει τον οικείο

λογαριασμό. Τα καταβαλλόμενα ποσά στους λογαριασμούς TARGET, των οποίων το υπόλοιπο έχει ενεχυρασθεί, ενεχυράζονται ανέκκλητα και απεριόριστα, από το γεγονός και μόνο της καταβολής τους, για την εξασφάλιση της πλήρους εκπλήρωσης των σχετικών υποχρεώσεων του κατόχου τους έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά την έννοια του ν. 3301/2004.

3. Με την επέλευση:

α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά τους όρους του άρθρου 25 παράγραφος 1 ή

β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος που αναφέρεται στο άρθρο 25 παράγραφος 2, το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής του συμμετέχοντος στο TARGET-GR, ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντος και έλαβε χώρα εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του συμμετέχοντος ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά, επισπεύδεται αυτομάτως και αμέσως η εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων του συμμετέχοντος, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, οι υποχρεώσεις δε αυτές καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες και απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του συμμετέχοντος και της Τράπεζα της Ελλάδος συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

4. Μετά από την τέλεση του κατά την παράγραφο 4 συμψηφισμού η Τράπεζα της Ελλάδος ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει τους λογαριασμούς TARGET οποιουδήποτε συμμετέχοντος με κάθε ποσό το οποίο τυχόν οφείλει ο εν λόγω συμμετέχων στην Τράπεζα της Ελλάδος από τη μεταξύ τους έννομη σχέση.

6. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν δημιουργούν δικαίωμα, ενέχυρο, βάρος, αξίωση ή δικαίωμα συμψηφισμού σε σχέση με τους ακόλουθους λογαριασμούς TARGET που χρησιμοποιούνται από ΕΣ:

α) τους λογαριασμούς TARGET που χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ βάσει του μέρους VI ή του μέρους VII,

β) τους λογαριασμούς TARGET που τηρούνται από ΕΣ σύμφωνα με τα μέρη II έως V, στην περίπτωση που τα κεφάλαια που τηρούνται στους εν λόγω λογαριασμούς δεν ανήκουν στο ΕΣ, αλλά τηρούνται για λογαριασμό των πελατών τους ή χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών για λογαριασμό των πελατών τους.

Άρθρο 28

Εμπιστευτικότητα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων ή απόρρητων πληροφοριών τις οποίες διαθέτει ο συμμετέχων, συμμετέχοντες του ίδιου ομίλου ή πελάτες του συμμετέχοντος, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, εκτός εάν ο οικείος συμμετέχων ή πελάτης του έχει δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή του για τη γνωστοποίηση ή η εν λόγω γνωστοποίηση επιτρέπεται ή απαιτείται βάσει του ελληνικού δικαίου.

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο συμμετέχων αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου κατά το άρθρο 25 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.
3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο συμμετέχων αποδέχεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του TARGET-GR σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο ή πελάτες του ή συμμετέχοντες του ίδιου τραπεζικού ομίλου:
 - α) σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET-GR, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του συμμετέχοντος ή του τραπεζικού ομίλου του,
 - β) σε άλλες ΚΤ, για τη διενέργεια των απαραίτητων αναλύσεων για τους σκοπούς των πράξεων αγοράς, των καθηκόντων που άπτονται της νομισματικής πολιτικής, καθώς και για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ή της χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης ή
 - γ) σε αρχές κρατών μελών και της Ένωσης που ασκούν αρμοδιότητες εποπτείας, εξυγίανσης και επίβλεψης, περιλαμβανομένων και των ΚΤ, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό,
 και υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες της γνωστοποίησης που πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 3.
5. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση ταυτοποίηση του συμμετέχοντος ή των πελατών του, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τον συμμετέχοντα ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων φορέων στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες.
6. Πληροφορίες για τη λειτουργία του TARGET-GR στις οποίες έχουν πρόσβαση οι συμμετέχοντες, μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στους παρόντες Όρους. Οι συμμετέχοντες τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίησή τους. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι, σε περίπτωση ανάθεσης ή εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπεργολαβική ανάθεση 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 του παρόντος άρθρου.
7. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές μεταφοράς μετρητών, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον ΠΥΔ.

Άρθρο 29

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

1. Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους και ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές την εν λόγω συμμόρφωση. Θεωρείται ότι είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς TARGET που διαθέτουν. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι έχουν ενημερωθεί σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του ΠΥΔ που έχουν επιλέξει πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.
2. Οι συμμετέχοντες εξουσιοδοτούν την Τράπεζα της Ελλάδος να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία τους αφορά, εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή στο TARGET-GR.
3. Όταν ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με πληρωτή ή δικαιούχο πληρωμής, οι συμμετέχοντες 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 Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι πληρωτής:
 - i) ο συμμετέχων 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 Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε τη συγκατάθεση,
 - ii) ο συμμετέχων υποβάλλει στο TARGET εντολή μεταφοράς μετρητών για τη μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται από άλλη οντότητα, πλην του ιδίου, μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι έχει πραγματοποιηθεί η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς τον δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής,
 - β) όταν η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι δικαιούχος πληρωμής, ο συμμετέχων 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 Τράπεζα της Ελλάδος 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.

Άρθρο 30
Κοινοποιήσεις

1. Όλες οι κοινοποιήσεις που απαιτούνται ή επιτρέπονται βάσει των παρόντων Όρων αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία ή με άλλα ηλεκτρονικά μέσα, εφόσον αυτό έχει συμφωνηθεί διμερώς, ή με άλλο τρόπο εγγράφως, εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες Όρους. Οι κοινοποιήσεις προς την Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλονται στον επικεφαλής της Διεύθυνσης Συστημάτων Πληρωμών και Διακανονισμού της Τράπεζας της Ελλάδος, Ελευθερίου Βενιζέλου αρ. 21, Αθήνα, ή στην διεύθυνση BIC της Τράπεζας της Ελλάδος, την οποία η τελευταία γνωστοποιεί στον ενδιαφερόμενο κατόπιν αιτήματός του ή με άλλα ηλεκτρονικά μέσα που συμφωνούνται διμερώς. Οι κοινοποιήσεις προς τον συμμετέχοντα αποστέλλονται στη διεύθυνση, στον αριθμό τηλεομοιοτυπίας ή με άλλα ηλεκτρονικά μέσα που συμφωνούνται διμερώς, ή στη διεύθυνση BIC του συμμετέχοντος που ο συμμετέχων εκάστοτε γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος.
2. Προκειμένου να αποδειχθεί ότι η κοινοποίηση έχει αποσταλεί, αρκεί να αποδειχθεί ότι αυτή απεστάλη είτε σε έντυπη μορφή είτε με ηλεκτρονικά μέσα στον οικείο παραλήπτη.
3. Όλες οι κοινοποιήσεις συντάσσονται στην ελληνική και/ή στην αγγλική γλώσσα.
4. Οι συμμετέχοντες δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και έγγραφα της Τράπεζας της Ελλάδος που έχουν συμπληρώσει και/ή υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των εντύπων συλλογής δεδομένων αναφοράς του άρθρου 5 παράγραφος 2 στοιχείο α) και των πληροφοριών του άρθρου 11 παράγραφος 4, τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 και τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους συμμετέχοντες, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

Άρθρο 31
Συμβατική σχέση με ΠΥΔ

1. Για σκοπούς αποστολής ή λήψης οδηγιών και μηνυμάτων από το TARGET οι συμμετέχοντες:
 - α) συνάπτουν σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω ΠΥΔ, προκειμένου να συνδεθούν τεχνικά στο TARGET-GR ή
 - β) συνδέονται μέσω άλλης οντότητας που έχει συνάψει σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω ΠΥΔ.
2. Η έννομη σχέση μεταξύ συμμετέχοντος και του ΠΥΔ διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της σύμβασης που έχουν συνάψει.
3. Οι παρεχόμενες από τον ΠΥΔ υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με το TARGET.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του ΠΥΔ (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων του) ή τρίτων που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ΠΥΔ.

Άρθρο 32
Διαδικασία τροποποίησης

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς τους παρόντες Όρους, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων. Οι τροποποιήσεις των παρόντων Όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων, ανακοινώνονται εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Οι τροποποιήσεις θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές, εάν ο συμμετέχων δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων (14) ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που συμμετέχων εναντιωθεί στην τροποποίηση, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη συμμετοχή του στο TARGET-GR και να κλείσει τους λογαριασμούς TARGET του.

Άρθρο 33
Δικαιώματα τρίτων

1. Οι συμμετέχοντες δεν μεταβιβάζουν, δεν ενεχυράζουν και δεν εκχωρούν σε τρίτους δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες ή απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες Όρους ή σχετίζονται με αυτούς, χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Οι παρόντες Όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιοδήποτε άλλη οντότητα, πλην της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων στο TARGET-GR.

Άρθρο 34
Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης

1. Η διμερής σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων στο TARGET-GR διέπεται από το ελληνικό δίκαιο.
2. Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κάθε διαφορά που ανακύπτει από ζήτημα που αφορά τη σχέση της παραγράφου 1 εμπίπτει στην αποκλειστική αρμοδιότητα των αρμόδιων δικαστηρίων της Αθήνας.
3. Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των συμμετεχόντων είναι η Αθήνα.

Άρθρο 35
Αυτοτέλεια

Σε περίπτωση που διάταξη των παρόντων Όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητά αυτή δεν επηρεάζει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων Όρων.

Άρθρο 36
Έναρξη ισχύος και δεσμευτική φύση

1. Οι παρόντες Όροι τίθενται σε ισχύ στις 21 Νοεμβρίου 2022.

2. Με την αίτησή τους για συμμετοχή στο TARGET-GR, οι αιτούντες αποδέχονται αυτομάτως ότι οι παρόντες Όροι θα διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΜΕΡΟΣ II
ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΥΡΙΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ
(ΚΛΜ)

Άρθρο 1
Άνοιγμα και διαχείριση ΚΛΜ

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί τουλάχιστον έναν ΚΛΜ για κάθε συμμετέχοντα, εκτός εάν ο συμμετέχων είναι ΕΣ το οποίο χρησιμοποιεί αποκλειστικά διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του TIPS ή του ΔΣΧ, με αποτέλεσμα η χρήση του ΚΛΜ να απόκειται στη διακριτική ευχέρεια του ΕΣ.
2. Για τον διακανονισμό πράξεων νομισματικής πολιτικής κατά την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60) και των συναφών τόκων, ο συμμετέχων ορίζει έναν πρωτεύοντα ΚΛΜ, ο οποίος τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος.
3. Ο πρωτεύων ΚΛΜ που ορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 2 χρησιμοποιείται και για τους ακόλουθους σκοπούς:
 - α) τον τοκισμό κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 12 του μέρους I, εκτός εάν ο συμμετέχων έχει ορίσει άλλο συμμετέχοντα στο TARGET-GR για τον εν λόγω σκοπό,
 - β) τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης, όπου συντρέχει περίπτωση.
4. Τυχόν αρνητικό υπόλοιπο πρωτεύοντος ΚΛΜ δεν μπορεί να υπολείπεται του πιστωτικού ορίου (εφόσον αυτό έχει χορηγηθεί). Δεν επιτρέπεται να εμφανίζεται χρεωστικό υπόλοιπο σε ΚΛΜ που δεν αποτελεί πρωτεύοντα ΚΛΜ.

Άρθρο 2
Συνδιαχείριση ΚΛΜ

1. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η Τράπεζα της Ελλάδος επιτρέπει τη συνδιαχείριση ΚΛΜ τον οποίο τηρεί ο εν λόγω κάτοχος ΚΛΜ από έναν από τα ακόλουθα πρόσωπα:
 - α) άλλο κάτοχο ΚΛΜ στο TARGET-GR,
 - β) κάτοχο ΚΛΜ σε άλλη συνιστώσα του TARGET,
 - γ) την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον συντρέχει περίπτωση.

Εάν ο κάτοχος ΚΛΜ τηρεί περισσότερους ΚΛΜ, είναι δυνατή η συνδιαχείριση κάθε ΚΛΜ από διαφορετικό συνδιαχειριστή.

Ο συνδιαχειριστής έχει τα ίδια δικαιώματα και προνόμια ως προς τον ΚΛΜ τον οποίο συνδιαχειρίζεται με αυτά που έχει ως προς τον δικό του ΚΛΜ.
2. Ο κάτοχος ΚΛΜ προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν τη συγκατάθεση του συνδιαχειριστή να ενεργεί υπό την εν λόγω ιδιότητα. Τα εν λόγω στοιχεία που τεκμηριώνουν τη συγκατάθεση δεν απαιτούνται στην περίπτωση που ο συνδιαχειριστής είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Κάτοχος ΚΛΜ, ο οποίος ενεργεί ως συνδιαχειριστής, εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του κατόχου ΚΛΜ του συνδιαχειριζόμενου ΚΛΜ, βάσει των άρθρων 5 παράγραφος 1 στοιχείο α), 10 παράγραφος 4, και 31 παράγραφος 1 του μέρους Ι.
4. Ο κάτοχος ΚΛΜ συνδιαχειριζόμενου ΚΛΜ εκπληρώνει τις υποχρεώσεις συμμετέχοντος βάσει των μερών Ι και ΙΙ όσον αφορά τον συνδιαχειριζόμενο ΚΛΜ. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ΚΛΜ δεν έχει απευθείας τεχνική σύνδεση στο TARGET, τα άρθρα 5 παράγραφος 1 στοιχείο α), 10 παράγραφος 4 και 31 παράγραφος 1 του μέρους Ι δεν εφαρμόζονται.
5. Το άρθρο 7 του μέρους Ι εφαρμόζεται σε κάτοχο ΚΛΜ ο οποίος ορίζει οντότητα ως συνδιαχειριστή ΚΛΜ που τηρείται από κάτοχο ΚΛΜ βάσει του παρόντος άρθρου.
6. Ο κάτοχος ΚΛΜ ενημερώνει αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος εάν ο συνδιαχειριστής παύσει να ενεργεί υπό αυτή του την ιδιότητα ή λύθει η σύμβαση συνδιαχείρισης μεταξύ του συνδιαχειριστή και του κατόχου ΚΛΜ.

Άρθρο 3

Ομάδα μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ

1. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η Τράπεζα της Ελλάδος δημιουργεί ομάδα μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ με σκοπό να καταστεί δυνατή η επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ.
2. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η Τράπεζα της Ελλάδος προσθέτει σε υφιστάμενη ομάδα μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ η οποία δημιουργήθηκε στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET, ή διαγράφει από αυτή, έναν από τους ΚΛΜ του κατόχου ΚΛΜ. Ο κάτοχος ΚΛΜ ενημερώνει όλους τους άλλους κατόχους ΚΛΜ της ομάδας αυτής πριν από την υποβολή του οικείου αιτήματος.

Άρθρο 4

Επεξεργασία συναλλαγών μέσω ΚΛΜ

1. Το TARGET-GR επεξεργάζεται μέσω ΚΛΜ τις ακόλουθες συναλλαγές:
 - α) πράξεις κεντρικής τράπεζας,
 - β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε και από λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας που έχει ανοίξει η Τράπεζα της Ελλάδος στο όνομα του συμμετέχοντος,
 - γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε άλλο ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ,
 - δ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του Τ2S, ΕΛΜ του TIPS ή ΕΛΜ του ΔΣΧ ή σε υπολογαριασμό αυτών.
2. Το TARGET-GR μπορεί να επεξεργάζεται μέσω ΚΛΜ και εντολές μεταφοράς μετρητών συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών.

*Άρθρο 5***Εντολές μεταφοράς ρευστότητας**

Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να υποβάλει μία από τις ακόλουθες εντολές μεταφοράς ρευστότητας:

- α) εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για άμεση εκτέλεση,
- β) πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για την επαναλαμβανόμενη εκτέλεση της μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα.

*Άρθρο 6***Εντολές μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων**

1. Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να καθορίζει κατώτατο και/ή ανώτατο όριο για τον ΚΛΜ του.
2. Στο πλαίσιο καθορισμού ανώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής παραβιαστεί το ανώτατο όριο, ο κάτοχος ΚΛΜ δίνει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να εκτελέσει εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση ΕΛΜ του ΔΣΧ ή άλλου ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ που έχει οριστεί από τον εν λόγω κάτοχο ΚΛΜ. Ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ο ΚΛΜ που πιστώνεται μπορεί να τηρείται στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET.
3. Στο πλαίσιο καθορισμού κατώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής παραβιαστεί το κατώτατο όριο, δίνεται εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την χρέωση ΕΛΜ του ΔΣΧ ή άλλου ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΚΛΜ που έχει οριστεί από τον εν λόγω κάτοχο ΚΛΜ. Ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ο ΚΛΜ που χρεώνεται μπορεί να τηρείται στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Ο κάτοχος του ΕΛΜ του ΔΣΧ ή του ΚΛΜ που θα χρεωθεί πρέπει να παράσχει άδεια για την εν λόγω χρέωση του λογαριασμού του.
4. Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να επιτρέπει τη χρέωση του ΚΛΜ του σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου σε έναν ή περισσότερους συγκεκριμένους ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ΚΛΜ εντός της ίδιας ομάδας μεταφοράς ρευστότητας στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Στο πλαίσιο παροχής άδειας για τη χρέωση του λογαριασμού του, ο κάτοχος του ΚΛΜ δίνει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να εκτελεί εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση του/των ΕΛΜ του ΔΣΧ ή του/των ΚΛΜ σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου.
5. Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να παρέχει άδεια για τη χρέωση του ΚΛΜ του σε περίπτωση που η διαθέσιμη ρευστότητα σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ο οποίος έχει οριστεί ειδικά για την εκτέλεση εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας βάσει του άρθρου 1 παράγραφοι 5 και 6 του μέρους ΙΙΙ, δεν επαρκεί για τον διακανονισμό επείγουσών εντολών πληρωμής, εντολών μεταφοράς ΕΣ ή εντολών πληρωμής υψηλής προτεραιότητας. Στο πλαίσιο παροχής άδειας για τη χρέωση του λογαριασμού του, ο κάτοχος του ΚΛΜ δίνει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να εκτελεί εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του.

*Άρθρο 7***Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών**

1. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που γίνονται δεκτές διακανονίζονται αμέσως, εφόσον υπάρχει επαρκής ρευστότητα στον ΚΛΜ του πληρωτή.
2. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν επαρκή κεφάλαια σε ΚΛΜ για τη διενέργεια διακανονισμού, εφαρμόζεται ένας από του ακόλουθους κανόνες, ανάλογα με το είδος της εντολής μεταφοράς μετρητών:
 - α) Εντολή πληρωμής στον ΚΛΜ: η εντολή απορρίπτεται εάν δόθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος και συνεπάγεται τόσο μεταβολή του ορίου ενδοημερήσιας πίστωσης του συμμετέχοντος όσο και αντίστοιχη χρέωση ή πίστωση του ΚΛΜ του. Όλες οι άλλες εντολές τίθενται σε σειρά αναμονής.
 - β) Εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας: η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.
 - γ) Πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας: η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.
 - δ) Εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων: η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.
 - ε) Εντολή μεταφοράς ρευστότητας σε λογαριασμό καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας: η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.
3. Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής υπόκεινται σε επεξεργασία με βάση την αρχή της εισαγωγής στο σύστημα βάσει χρονολογικής σειράς («first in, first out» – FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.
4. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής στο τέλος της εργάσιμης ημέρας απορρίπτονται.

*Άρθρο 8***Εντολές δέσμευσης ρευστότητας**

1. Ο κάτοχος ΚΛΜ μπορεί να δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να δεσμεύσει ρευστότητα συγκεκριμένου ύψους στον ΚΛΜ του για τον διακανονισμό πράξεων κεντρικής τράπεζας ή εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας, χρησιμοποιώντας μία από τις ακόλουθες:
 - α) τρέχουσα εντολή δέσμευσης ρευστότητας, η οποία έχει άμεση ισχύ στην τρέχουσα εργάσιμη ημέρα του TARGET,
 - β) πάγια εντολή δέσμευσης ρευστότητας, η οποία εκτελείται κατά την έναρξη κάθε εργάσιμης ημέρας του TARGET.
2. Σε περίπτωση που το ποσό της ρευστότητας που δεν έχει δεσμευθεί δεν επαρκεί για την εκτέλεση της τρέχουσας ή της πάγιας εντολής δέσμευσης ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος εκτελεί μερικώς την εντολή δέσμευσης. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει οδηγίες να εκτελεί περαιτέρω εντολές δέσμευσης έως ότου συμπληρωθεί το ανεξόφλητο ποσό που πρέπει να δεσμευθεί. Οι εκκρεμείς εντολές ρευστότητας απορρίπτονται στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

3. Οι πράξεις κεντρικής τράπεζας διακανονίζονται με χρήση της ρευστότητας που έχει δεσμευθεί κατά την παράγραφο 1, ενώ οι λοιπές εντολές μεταφοράς μετρητών διακανονίζονται με χρήση της διαθέσιμης ρευστότητας μόνο μετά την αφαίρεση του ποσού που έχει δεσμευθεί.
4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3, σε περίπτωση ανεπάρκειας της ρευστότητας που δεν έχει δεσμευθεί στον πρωτεύοντα ΚΑΜ του κατόχου ΚΑΜ με σκοπό τη μείωση του ορίου ενδοημερήσιας πίστωσής του, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί τη ρευστότητα που έχει δεσμευθεί.

Άρθρο 9

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής

1. Με τη διακοπή της συμμετοχής συμμετέχοντος στο TARGET-GR, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών από τον εν λόγω συμμετέχοντα. Εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, αποθηκευμένες εντολές μεταφοράς μετρητών ή νέες εντολές μεταφοράς μετρητών υπέρ του εν λόγω συμμετέχοντος απορρίπτονται.
2. Εάν η πρόσβαση συμμετέχοντος στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους I, η Τράπεζα της Ελλάδος αποθηκεύει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του εν λόγω συμμετέχοντος στον ΚΑΜ του και τις υποβάλλει για διακανονισμό μόνο μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του συμμετέχοντος που έχει τεθεί σε αναστολή.
3. Εάν η πρόσβαση συμμετέχοντος στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους I, η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών από τον ΚΑΜ του εν λόγω συμμετέχοντος πραγματοποιείται αποκλειστικά κατόπιν οδηγιών των νόμιμων εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο ειδικός εκκαθαριστής/σύνδικος πτώχευσής του συμμετέχοντος, ή σύμφωνα με εκτελεστή απόφαση αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς μετρητών. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 2.

Άρθρο 10

Αποδεκτές οντότητες για σκοπούς ενδοημερήσιας πίστωσης

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, τα οποία είναι αποδεκτοί αντισυμβαλλόμενοι σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, περιλαμβανομένων όσων ενεργούν στην Ένωση ή στον ΕΟΧ μέσω υποκαταστήματος και των εγκατεστημένων στην Ένωση ή στον ΕΟΧ υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, εφόσον τα εν λόγω υποκαταστήματα είναι εγκατεστημένα στην ίδια χώρα με την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ. Ενδοημερήσια πίστωση δεν μπορεί να χορηγηθεί σε οντότητες οι οποίες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που εκδίδονται 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, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET .

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση και στις ακόλουθες οντότητες:
 - α) σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, τα οποία δεν αποτελούν αποδεκτούς αντισυμβαλλομένους σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και/ή δεν έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων όσων ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ και των εγκατεστημένων στην Ένωση ή στον ΕΟΧ υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ,
 - β) σε υπηρεσιακές μονάδες αρμόδιες για τη διαχείριση των πόρων και υποχρεώσεων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης κρατών μελών και σε οργανισμούς του δημόσιου τομέα κρατών μελών οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών,
 - γ) σε επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν συνάψει συμφωνία με συμμετέχοντα ο οποίος έχει πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση κατά την παράγραφο 1, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τυχόν εναπομένουσα χρεωστική θέση στο τέλος της συγκεκριμένης ημέρας καλύπτεται και
 - δ) σε οντότητες πλην εκείνων του στοιχείου α), οι οποίες διαχειρίζονται ΕΣ και ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή,

υπό την προϋπόθεση ότι, στις περιπτώσεις των ως άνω στοιχείων α) έως δ), η οντότητα στην οποία χορηγείται ενδοημερήσια πίστωση είναι εγκατεστημένη στην δικαιοδοσία της Τράπεζας της Ελλάδος.
3. Ενδοημερήσια πίστωση χορηγείται μόνο τις εργάσιμες ημέρες του TARGET.
4. Για τις οντότητες των στοιχείων α) έως δ) της παραγράφου 2 και σύμφωνα με το άρθρο 18 της Πράξης του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 96/2015, όπως ισχύει, η ενδοημερήσια πίστωση περιορίζεται στην ημέρα κατά την οποία χορηγείται και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να παρέχει σε ορισμένους αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους πρόσβαση στη διευκόλυνση χρηματοδότησης διάρκειας μίας ημέρας εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 139 παράγραφος 2 στοιχείο γ) ΣΛΕΕ σε συνδυασμό με τα άρθρα 18 και 42 του καταστατικού του ΕΣΚΤ και της ΕΚΤ και το άρθρο 1 παράγραφος 1 Πράξης του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 96/2015, όπως ισχύει. Αποδεκτοί κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, εν προκειμένω, είναι εκείνοι οι οποίοι καθ' όλο το κρίσιμο χρονικό διάστημα:
 - α) είναι οντότητες επιλέξιμες για τους σκοπούς της παραγράφου 2 στοιχείο δ), υπό την περαιτέρω προϋπόθεση ότι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με την εφαρμοστέα ενωσιακή ή εθνική νομοθεσία,
 - β) είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ,
 - γ) έχουν πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση.

6. Η πίστωση διάρκειας μίας ημέρας που χορηγείται σε αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους διέπεται από τους όρους του παρόντος άρθρου και των άρθρων 11 και 12 (περιλαμβανομένων των διατάξεων σχετικά με τις αποδεκτές ασφάλειες).
7. Σε αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους που δεν αποπληρώνουν την πίστωση διάρκειας μίας ημέρας που τους χορήγησε η οικεία ΕθνΚΤ, επιβάλλονται οι κυρώσεις των άρθρων 12 και 13.

Άρθρο 11

Αποδεκτές ασφάλειες για σκοπούς ενδοημερήσιας πίστωσης

Η ενδοημερήσια πίστωση προϋποθέτει την παροχή αποδεκτών ασφαλειών. Οι αποδεκτές ασφάλειες αποτελούνται από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία με αυτά που είναι αποδεκτά για χρήση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και διέπονται από τους ίδιους κανόνες αποτίμησης και ελέγχου κινδύνων με αυτούς που καθορίζονται στις οικείες διατάξεις του τέταρτου μέρους της Πράξης του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 96/2015 και της Πράξης Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 87/28.2.2013, όπως εκάστοτε ισχύουν.

Άρθρο 12

Διαδικασία χορήγησης ενδοημερήσιας πίστωσης

1. Η ενδοημερήσια πίστωση χορηγείται άτοκα.
2. Η αδυναμία μίας οντότητας του άρθρου 10 παράγραφος 1 να αποπληρώσει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας θεωρείται αυτομάτως ως αίτημα αυτής για πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης. Εάν η οντότητα του άρθρου 10 παράγραφος 1 τηρεί ΕΛΜ, για τον υπολογισμό του ποσού αυτόματης προσφυγής της στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης λαμβάνεται υπόψη τυχόν υπόλοιπο στον ως άνω ΕΛΜ της στο τέλος της ημέρας. Τούτο δεν συνεπάγεται οποιαδήποτε αποδέσμευση ισοδύναμης αξίας περιουσιακών στοιχείων που έχουν ήδη κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι της υποκείμενης ανεξόφλητης ενδοημερήσιας πίστωσης.
3. Η για οποιονδήποτε λόγο αδυναμία μίας οντότητας από τις αναφερόμενες στο άρθρο 10 παράγραφος 2, στοιχεία α), γ) ή δ), να αποπληρώσει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας επισύρει ως προς αυτήν τις ακόλουθες κυρώσεις:
 - α) εάν στο τέλος της ημέρας η συγκεκριμένη οντότητα εμφανίζει στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο για πρώτη φορά εντός οποιασδήποτε δωδεκάμηνης περιόδου, της επιβάλλεται ποινή τόκου, η οποία υπολογίζεται με εφαρμογή επιτοκίου πέντε εκατοστιαίες μονάδες (5%) υψηλότερου από το επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης επί του ποσού του χρεωστικού υπολοίπου,
 - β) εάν στο τέλος της ημέρας η συγκεκριμένη οντότητα εμφανίζει στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο για δεύτερη τουλάχιστον φορά εντός της ίδιας δωδεκάμηνης περιόδου, τότε η αναφερόμενη στο στοιχείο α) ποινή τόκου αυξάνεται κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες (2,5%) για

κάθε φορά, πέραν της πρώτης, που εμφανίζεται χρεωστική θέση εντός της συγκεκριμένης δωδεκάμηνης περιόδου.

4. Το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει να άρει ή να μειώσει τις κυρώσεις που επιβλήθηκαν βάσει της παραγράφου 3, εάν το χρεωστικό υπόλοιπο του συμμετέχοντος στο τέλος της ημέρας μπορεί να αποδοθεί σε ανωτέρα βία και/ή τεχνική δυσλειτουργία του TARGET.

Άρθρο 13

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή της ενδοημερήσιας πίστωσης

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση επέλευσης ενός από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:
 - α) ο πρωτεύων ΚΛΜ του συμμετέχοντος στην Τράπεζα της Ελλάδος έχει ανασταλεί ή κλείσει,
 - β) ο συμμετέχων παύει να πληροί οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις του άρθρου 10 για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης,
 - γ) αρμόδια δικαστική ή άλλη αρχή εκδίδει απόφαση περί υπαγωγής του συμμετέχοντος σε διαδικασία εκκαθάρισης ή περί διορισμού εκκαθαριστή ή ανάλογου οργάνου ή περί υπαγωγής του σε ανάλογη διαδικασία,
 - δ) ο συμμετέχων υπόκειται σε δέσμευση κεφαλαίων και/ή άλλα μέτρα επιβαλλόμενα από την Ένωση, τα οποία περιορίζουν την ικανότητά του να χρησιμοποιεί τα κεφάλαιά του,
 - ε) η επιλεξιμότητα του συμμετέχοντος ως αντισυμβαλλόμενου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή παύσει.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναστείλει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση που ορισμένη ΕθνΚΤ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή του εν λόγω συμμετέχοντος στο TARGET σύμφωνα με το άρθρο 25 παράγραφος 2 του μέρους I της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2022/912.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί με απόφασή της να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση, εφόσον κρίνεται ότι αυτός δημιουργεί κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ
ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ
ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ (ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ)

Άρθρο 1

Άνοιγμα και διαχείριση ΕΛΜ του ΔΣΧ

1. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του ΔΣΧ, καθώς και έναν ή περισσότερους υπολογαριασμούς, εφόσον απαιτείται η χρήση τους στο πλαίσιο διακανονισμού ΕΣ. Εάν ο κάτοχος ΚΛΜ έχει προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement), δεν επιτρέπεται το άνοιγμα ούτε η λειτουργία ΕΛΜ του ΔΣΧ (και τυχόν υπολογαριασμών), εκτός εάν ο κάτοχος ΚΛΜ είναι και εξακολουθεί να είναι προσβάσιμος οποτεδήποτε είτε ως κάτοχος ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμη οντότητα μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.
2. Κατόπιν αιτήματος του κατόχου λογαριασμού που έχει ανοίξει σύμφωνα με την παράγραφο 1 (κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ), η Τράπεζα της Ελλάδος προσθέτει τον ΕΛΜ του ΔΣΧ ή τον υπολογαριασμό του σε ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού στο πλαίσιο διακανονισμού ΕΣ. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε σχετικό έγγραφο, νομίμως υπογεγραμμένο από τον ίδιο και το ΕΣ.
3. Ο ΕΛΜ του ΔΣΧ ή οι υπολογαριασμοί του δεν επιτρέπεται να εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο.
4. Οι υπολογαριασμοί πρέπει να εμφανίζουν μηδενικό υπόλοιπο μέχρι την επόμενη ημέρα.
5. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ ορίζει έναν από τους ΕΛΜ του ΔΣΧ του στο TARGET-GR για την επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας. Βάσει αυτού, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να εκτελεί αυτόματη μεταφορά ρευστότητας για την πίστωση του ΚΛΜ σε περίπτωση ανεπάρκειας κεφαλαίων του πρωτεύοντα ΚΛΜ του για τον διακανονισμό των εντολών πληρωμής που αποτελούν πράξεις κεντρικής τράπεζας.
6. Ο συμμετέχων που τηρεί δύο ή περισσότερους ΕΛΜ του ΔΣΧ και δύο ή περισσότερους ΚΛΜ ορίζει έναν από τους ΕΛΜ του ΔΣΧ του στο TARGET-GR, ο οποίος δεν έχει ακόμη συνδεθεί με τον πρωτεύοντα ΚΛΜ του, για την επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας σε περίπτωση ανεπάρκειας κεφαλαίων ενός από τους υπόλοιπους ΚΛΜ του για τον διακανονισμό των εντολών πληρωμής που αποτελούν πράξεις κεντρικής τράπεζας.

Άρθρο 2

Κάτοχοι προσβάσιμου BIC

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ που αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) του μέρους Ι ή στο άρθρο 4 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του μέρους Ι μπορούν να εγγράφουν κατόχους προσβάσιμου BIC. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορούν να εγγράφουν κατόχους προσβάσιμου BIC που έχουν προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst με την

υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement), μόνον εάν οι εν λόγω οντότητες είναι προσβάσιμες είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμες οντότητες μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

2. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ που αποτελούν οντότητες κατά το άρθρο 4 παράγραφος 2, στοιχεία α) έως δ), του μέρους Ι μπορούν να εγγράφουν ως κατόχους προσβάσιμου BIC μόνον BIC που ανήκουν στην ίδια νομική οντότητα.
3. Ο κάτοχος προσβάσιμου BIC μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές μεταφοράς μετρητών μέσω κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.
4. Ο κάτοχος προσβάσιμου BIC δεν επιτρέπεται να εγγράφεται ως τέτοιος από περισσότερους από έναν κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ.
5. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται ή λαμβάνονται από κατόχους προσβάσιμου BIC θεωρείται ότι έχουν υποβληθεί ή ληφθεί από τον ίδιο τον συμμετέχοντα.
6. Ο συμμετέχων δεσμεύεται από τις εν λόγω εντολές μεταφοράς μετρητών και οποιαδήποτε άλλη ενέργεια των κατόχων προσβάσιμου BIC, ανεξάρτητα από το περιεχόμενο ή την τυχόν μη τήρηση των μεταξύ τους συμβατικών ή άλλων ρυθμίσεων.

Άρθρο 3

Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ που αποτελεί πιστωτικό ίδρυμα κατά το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) του μέρους Ι μπορεί να εξουσιοδοτεί τα ακόλουθα πιστωτικά ιδρύματα και υποκαταστήματα να χρησιμοποιούν τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του για την απευθείας υποβολή και/ή λήψη εντολών μεταφοράς μετρητών με χρήση της πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών:
 - α) τα πιστωτικά ιδρύματα κατά το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) του μέρους Ι, τα οποία ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο με τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ,
 - β) τα υποκαταστήματα του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ,
 - γ) άλλα υποκαταστήματα ή το κεντρικό κατάστημα του ίδιου νομικού προσώπου με αυτό του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.
2. Η εξουσιοδότηση χρήσης ΕΛΜ του ΔΣΧ βάσει πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών κατά την παράγραφο 1 χορηγείται στις οντότητες του στοιχείου α) της εν λόγω παραγράφου, οι οποίες έχουν προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement), μόνον εάν αυτές είναι προσβάσιμες, είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμες οντότητες μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.
3. Το άρθρο 7 του μέρους Ι εφαρμόζεται στους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ που παρέχουν πρόσβαση στον ΕΛΜ του ΔΣΧ τους βάσει της πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών.

*Άρθρο 4***Ομάδα μεταφοράς ρευστότητας του ΔΣΧ**

1. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ η Τράπεζα της Ελλάδος δημιουργεί ομάδα μεταφοράς ρευστότητας του ΔΣΧ, με σκοπό την επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ περισσότερων ΕΛΜ του ΔΣΧ.
2. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ η Τράπεζα της Ελλάδος προσθέτει σε υφιστάμενη ομάδα μεταφοράς ρευστότητας του ΔΣΧ που δημιουργείται στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET ή διαγράφει από αυτή έναν από τους ΕΛΜ του ΔΣΧ του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ ενημερώνει όλους τους άλλους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ της ομάδας, πριν από την υποβολή του οικείου αιτήματος.

*Άρθρο 5***Επεξεργασία συναλλαγών σε ΕΛΜ του ΔΣΧ και στους υπολογαριασμούς του**

1. Το TARGET-GR επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ εντολές πληρωμής σε άλλους ΕΛΜ του ΔΣΧ και εντολές μεταφοράς μετρητών σε λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ.
2. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών που σχετίζονται με διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ διακανονίζονται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ ή μέσω υπολογαριασμών του στο TARGET-GR.
3. Το TARGET-GR επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ ή μέσω υπολογαριασμών του τις ακόλουθες συναλλαγές:
 - α) εντολές μεταφοράς μετρητών συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων,
 - β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε άλλον ΕΛΜ του ΔΣΧ εντός της ίδια ομάδας μεταφοράς ρευστότητας του ΔΣΧ,
 - γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του TIPS ή ΚΛΜ,
 - δ) μεταφορές ρευστότητας σε λογαριασμό καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας.
4. Το TARGET-GR μπορεί να επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του ΔΣΧ εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του T2S.

*Άρθρο 6***Εντολές μεταφοράς ρευστότητας**

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να υποβάλει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες εντολές μεταφοράς ρευστότητας:
 - α) εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για άμεση εκτέλεση,
 - β) πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για την επαναλαμβανόμενη εκτέλεση της μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα.
2. Η πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας μπορεί να εισάγεται ή να τροποποιείται από τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια μιας εργάσιμης ημέρας και παράγει αποτελέσματα την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

3. Η εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας μπορεί να εισάγεται από τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια μιας εργάσιμης ημέρας. Η εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας με σκοπό την επεξεργασία σύμφωνα με τις διαδικασίες διακανονισμού Γ ή Δ ΕΣ του ΔΣΧ μπορεί επίσης να εισάγεται από το οικείο ΕΣ για λογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού.

Άρθρο 7

Εντολές μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να καθορίζει κατώτατο και/ή ανώτατο όριο για τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του.
 - α) Στο πλαίσιο καθορισμού ανώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής ή εντολής μεταφοράς ΕΣ παραβιαστεί το ανώτατο όριο, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να εκτελέσει εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση ΚΛΜ που έχει οριστεί από τον ίδιο. Ο ΚΛΜ που πιστώνεται μπορεί να ανήκει σε άλλο συμμετέχοντα στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET.
 - β) Στο πλαίσιο καθορισμού κατώτατου ορίου και επιλογής εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, εάν, μετά τον διακανονισμό εντολής πληρωμής ή εντολής μεταφοράς ΕΣ, παραβιαστεί το κατώτατο όριο, εισάγεται εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την χρέωση ΚΛΜ για την οποία παρέχεται άδεια από τον κάτοχο του ΚΛΜ. Ο ΚΛΜ που χρεώνεται μπορεί να ανήκει σε άλλο συμμετέχοντα στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Ο κάτοχος του ΚΛΜ που χρεώνεται πρέπει να παράσχει άδεια για τη χρέωση του λογαριασμού του.
2. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να επιτρέπει τη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου σε έναν ή περισσότερους συγκεκριμένους ΚΛΜ στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET. Με την παροχή άδειας για τη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του, ο κάτοχος του ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει εντολή στην Τράπεζα της Ελλάδος να εκτελεί εντολή μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων για την πίστωση του/των ΚΛΜ σε περίπτωση παραβίασης του κατώτατου ορίου.
3. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να παρέχει άδεια για τη χρέωση του ΚΛΜ του που καθορίζεται ειδικά για την εκτέλεση εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας βάσει του άρθρου 1 παράγραφοι 5 και 6, όταν δεν επαρκεί η ρευστότητα στον ΕΛΜ του ΔΣΧ για τον διακανονισμό επείγουσών εντολών πληρωμής, εντολών μεταφοράς ΕΣ ή εντολών πληρωμής υψηλής προτεραιότητας στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του.

Άρθρο 8

Κανόνες προτεραιότητας

1. Η προτεραιότητα για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών, κατά φθίνουσα σειρά από άποψη επείγοντος χαρακτήρα, είναι:
 - α) επείγουσα,
 - β) υψηλή,
 - γ) κανονική.
2. Οι ακόλουθες εντολές χαρακτηρίζονται αυτόματα ως «επείγουσας» προτεραιότητας:

- α) οι εντολές μεταφοράς ΕΣ,
 - β) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας, περιλαμβανομένων των εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας,
 - γ) οι εντολές μεταφοράς μετρητών σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ.
3. Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που δεν αναφέρονται στην παράγραφο 2 χαρακτηρίζονται αυτόματα ως «κανονικής» προτεραιότητας, εκτός από τις εντολές πληρωμής που έχουν χαρακτηριστεί ως «υψηλής» προτεραιότητας κατά τη διακριτική ευχέρεια του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.

Άρθρο 9

Επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ

1. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ διακανονίζονται αμέσως μετά την αποδοχή τους ή αργότερα, καθ' υπόδειξη του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ σύμφωνα με το άρθρο 16 ή το άρθρο 17, υπό την προϋπόθεση ότι σε όλες τις περιπτώσεις:
 - α) υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή,
 - β) δεν βρίσκονται στη σειρά αναμονής εντολές μεταφοράς μετρητών ίδιας ή υψηλότερης προτεραιότητας και
 - γ) τηρούνται τυχόν χρεωστικά όρια που έχουν καθοριστεί σύμφωνα με το άρθρο 15.
2. Εάν δεν πληρούνται κάποια από τις προϋποθέσεις των στοιχείων α) έως γ) της παραγράφου 1 όσον αφορά μια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, ισχύουν τα ακόλουθα:
 - α) Στην περίπτωση εντολής αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει οδηγίες να εκτελέσει την οδηγία μερικώς και να εκτελέσει περαιτέρω μεταφορές ρευστότητας, όταν υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα, μέχρι του ποσού της αρχικής εντολής αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας.
 - β) Στην περίπτωση εντολής άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού, εκτός εάν εισήχθη από ΕΣ, οπότε διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.
 - γ) Στην περίπτωση πάγιας εντολής μεταφοράς ρευστότητας ή εντολής μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων, η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού. Πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία ενεργοποιείται από υποχρεωτικές διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ του ΔΣΧ και για την οποία τα κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ δεν επαρκούν, διακανονίζεται κατόπιν μείωσης όλων των εντολών κατ' αναλογία. Πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία ενεργοποιείται από προαιρετική διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ και για την οποία τα κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ δεν επαρκούν, απορρίπτεται.
3. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ, πέραν των εντολών της παραγράφου 2, τίθενται σε σειρά αναμονής και υποβάλλονται σε επεξεργασία σύμφωνα με τους κανόνες του άρθρου 10.

*Άρθρο 10***Διαχείριση σειράς αναμονής και βελτιστοποίηση του διακανονισμού**

1. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ που βρίσκονται σε σειρά αναμονής κατά το άρθρο 9 παράγραφος 3 υποβάλλονται σε επεξεργασία βάσει προτεραιότητας. Σύμφωνα με τις παραγράφους 2 έως 5, σε κάθε κατηγορία ή υποκατηγορία προτεραιότητας των εντολών μεταφοράς μετρητών εφαρμόζεται η αρχή «first in, first out» (FIFO), ως εξής:
 - α) στις επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών: οι εντολές αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας τοποθετούνται πρώτες στη σειρά αναμονής. Οι εντολές μεταφοράς ΕΣ και οι υπόλοιπες επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών τοποθετούνται στην επόμενη θέση στη σειρά αναμονής,
 - β) οι εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλής προτεραιότητας δεν διακανονίζονται για όσο χρόνο βρίσκονται σε σειρά αναμονής επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών,
 - γ) οι εντολές μεταφοράς μετρητών κανονικής προτεραιότητας δεν διακανονίζονται για όσο χρόνο βρίσκονται σε σειρά αναμονής εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας ή υψηλής προτεραιότητας.
2. Ο πληρωτής μπορεί να μεταβάλλει την προτεραιότητα των εντολών μεταφοράς μετρητών του, εκτός των επειγουσών εντολών μεταφοράς μετρητών.
3. Ο πληρωτής μπορεί να μεταβάλλει τη θέση των εντολών μεταφοράς μετρητών του στη σειρά αναμονής. Ο ίδιος μπορεί να μετακινεί τις εντολές μεταφοράς μετρητών είτε μετά τις εντολές αυτόματης μεταφοράς μετρητών στη σειρά αναμονής είτε στο τέλος της αντίστοιχης σειράς με άμεση ισχύ ανά πάσα στιγμή εντός του χρονικού περιθωρίου διακανονισμού των πληρωμών πελατείας και των διατραπεζικών πληρωμών κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V.
4. Προκειμένου να βελτιστοποιηθεί ο διακανονισμός των εντολών μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί:
 - α) να χρησιμοποιεί τις διαδικασίες βελτιστοποίησης που περιγράφονται στο προσάρτημα I,
 - β) να διακανονίζει τις εντολές μεταφοράς μετρητών χαμηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, οι οποίες όμως έγιναν δεκτές σε μεταγενέστερο χρόνο) πριν από τις εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, οι οποίες όμως έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο), εάν οι εντολές μεταφοράς μετρητών χαμηλότερης προτεραιότητας θα συμψηφίζονταν με πληρωμές που πρόκειται να ληφθούν και αυτό θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση ρευστότητας για τον πληρωτή,
 - γ) να διακανονίζει τις εντολές μεταφοράς μετρητών κανονικής προτεραιότητας πριν από άλλες πληρωμές κανονικής προτεραιότητας που βρίσκονται σε σειρά αναμονής και έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο, εφόσον υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια και παρά το γεγονός ότι αυτό μπορεί να προσκρούει στην αρχή FIFO.
5. Εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής απορρίπτονται εάν ο διακανονισμός τους δεν είναι δυνατός έως τις καταληκτικές ώρες (cut-off times) που καθορίζονται στο προσάρτημα V για τον αντίστοιχο τύπο μηνύματος.
6. Κατά τα λοιπά, εφαρμόζονται οι διατάξεις του προσαρτήματος I που αφορούν τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς μετρητών.

*Άρθρο 11***Εντολές δέσμευσης ρευστότητας**

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να δίνει στην Τράπεζα της Ελλάδος οποιαδήποτε από τις ακόλουθες εντολές για δέσμευση ρευστότητας συγκεκριμένου ύψους στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του:
 - α) τρέχουσα εντολή δέσμευσης ρευστότητας με άμεση ισχύ την τρέχουσα εργάσιμη ημέρα του TARGET,
 - β) πάγια εντολή δέσμευσης ρευστότητας, η οποία εκτελείται κατά την έναρξη κάθε εργάσιμης ημέρας του TARGET.
2. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ χαρακτηρίζει μια τρέχουσα ή πάγια εντολή δέσμευσης ρευστότητας ως εξής:
 - α) υψηλής προτεραιότητας: επιτρέπει τη χρήση της ρευστότητας για εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας ή υψηλής προτεραιότητας,
 - β) επείγουσας προτεραιότητας: επιτρέπει τη χρήση της ρευστότητας μόνο για εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας προτεραιότητας.
3. Σε περίπτωση που το ποσό της ρευστότητας που δεν έχει δεσμευθεί δεν επαρκεί για την εκτέλεση της τρέχουσας ή της πάγιας εντολής δέσμευσης ρευστότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος εκτελεί μερικώς την εντολή δέσμευσης και λαμβάνει οδηγίες να εκτελεί περαιτέρω εντολές δέσμευσης έως ότου συμπληρωθεί το ανεξόφλητο ποσό που πρέπει να δεσμευθεί. Οι εκκρεμείς εντολές δέσμευσης απορρίπτονται στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.
4. Ζητώντας τη δέσμευση συγκεκριμένου ποσού ρευστότητας προκειμένου αυτό να χρησιμοποιηθεί για επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να διακανονίζει εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλής και κανονικής προτεραιότητας, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε προς χρήση για επείγουσες εντολές μεταφοράς μετρητών υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.
5. Ζητώντας τη δέσμευση συγκεκριμένου ποσού ρευστότητας προκειμένου αυτό να χρησιμοποιηθεί για εντολές μεταφοράς μετρητών υψηλής προτεραιότητας, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να διακανονίζει εντολές μεταφοράς μετρητών κανονικής προτεραιότητας, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε προς χρήση για εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας και υψηλής προτεραιότητας υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.

*Άρθρο 12***Αίτημα ανάκλησης και απάντηση**

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να εισάγει αίτημα ανάκλησης με αντικείμενο την επιστροφή διακανονισθείσας εντολής πληρωμής.
2. Το αίτημα ανάκλησης προωθείται στον δικαιούχο πληρωμής της διακανονισθείσας εντολής πληρωμής, ο οποίος μπορεί να απαντήσει θετικά ή αρνητικά. Η θετική απάντηση δεν προκαλεί επιστροφή των κεφαλαίων.

Άρθρο 13
Ευρετήριο ΔΣΧ

1. Το ευρετήριο ΔΣΧ αποτελεί κατάλογο των κωδικών αναγνώρισης τράπεζας (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση πληροφοριών και περιλαμβάνει τους BIC:
 - α) των κατόχων ΕΛΜ του ΔΣΧ,
 - β) οποιασδήποτε οντότητας διαθέτει πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών και
 - γ) των κατόχων προσβάσιμου BIC.
2. Το ευρετήριο ΔΣΧ ενημερώνεται καθημερινά.
3. Οι BIC του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ δημοσιεύονται στο ευρετήριο ΔΣΧ, εκτός εάν ο ίδιος ζητήσει τη μη δημοσίευσή τους.
4. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο ΔΣΧ μόνο στα υποκαταστήματά τους και στις οντότητες που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών.
5. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ αποδέχονται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν τις επωνυμίες τους και τους BIC τους. Επίσης, μπορούν να δημοσιεύονται οι επωνυμίες και οι BIC των κατόχων προσβάσιμου BIC ή οντοτήτων που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών, ενώ οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω κάτοχοι ή οι οντότητες έχουν αποδεχθεί την εν λόγω δημοσίευση.

Άρθρο 14
Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής

1. Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ στο TARGET-GR, η Τράπεζα της Ελλάδος παύει να κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών από τον εν λόγω κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ. Εντολές μεταφοράς μετρητών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, αποθηκευμένες ή νέες εντολές μεταφοράς μετρητών υπέρ του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ απορρίπτονται.
2. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από αυτούς που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους Ι, η Τράπεζα της Ελλάδος αποθηκεύει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του εν λόγω κατόχου στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του και τις υποβάλλει για διακανονισμό μόνο μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ που έχει τεθεί σε αναστολή.
3. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους Ι, η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών από τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ πραγματοποιείται μόνον κατόπιν οδηγιών των νόμιμων εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο ειδικός εκκαθαριστής/σύνδικος πτώχευσής του, ή σύμφωνα με εκτελεστή απόφαση αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς

μετρητών. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 2.

Άρθρο 15

Χρεωστικά όρια

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να περιορίζει τη χρήση της διαθέσιμης ρευστότητας για εντολές πληρωμής στους ατομικούς ΕΛΜ του ΔΣΧ του σε σχέση με άλλους ΕΛΜ του ΔΣΧ, πλην των ΚΤ, θέτοντας διμερή ή πολυμερή όρια. Ο καθορισμός των ορίων αυτών είναι δυνατός μόνον όσον αφορά εντολές πληρωμής κανονικής προτεραιότητας.
2. Θέτοντας διμερές όριο, ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να μη διακανονίζει εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων εντολών πληρωμής κανονικής προτεραιότητας προς ΕΛΜ του ΔΣΧ άλλου κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων πληρωμών επείγουσας, υψηλής και κανονικής προτεραιότητας από τον εν λόγω ΕΛΜ του ΔΣΧ (καθαρή διμερή θέση), υπερβαίνει το διμερές αυτό όριο.
3. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να θέτει πολυμερές όριο για κάθε σχέση που δεν υπόκειται σε διμερές όριο. Πολυμερές όριο μπορεί να καθοριστεί μόνο στην περίπτωση που ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ έχει θέσει τουλάχιστον ένα διμερές όριο. Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ θέσει πολυμερές όριο, δίνει οδηγίες στην Τράπεζα της Ελλάδος να μη διακανονίζει εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων εντολών πληρωμής κανονικής προτεραιότητας προς τους ΕΛΜ του ΔΣΧ όλων των κατόχων ΕΛΜ του ΔΣΧ, σε σχέση με τους οποίους δεν έχει τεθεί διμερές όριο, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων πληρωμών επείγουσας, υψηλής και κανονικής προτεραιότητας από τους εν λόγω ΕΛΜ του ΔΣΧ (καθαρή πολυμερή θέση), υπερβαίνει το εν λόγω πολυμερές όριο.
4. Τα όρια μπορούν να μεταβάλλονται σε πραγματικό χρόνο με άμεση ισχύ ή με ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν ένα όριο γίνει μηδενικό, δεν μπορεί να μεταβληθεί εκ νέου την ίδια εργάσιμη ημέρα. Ο καθορισμός νέου διμερούς ή πολυμερούς ορίου τίθεται σε ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Άρθρο 16

Οδηγίες συμμετεχόντων όσον αφορά τους χρόνους διακανονισμού

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να καθορίζει τον εναρκτήριο χρόνο πριν από τον οποίο μια εντολή πληρωμής δεν μπορεί να διακανονίζεται ή τον καταληκτικό χρόνο μετά από τον οποίο η εντολή πληρωμής θα απορρίπτεται, χρησιμοποιώντας την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) ή την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator), αντίστοιχα, ή μπορεί να καθορίζει ένα χρονικό εύρος κατά τη διάρκεια του οποίου η εντολή πληρωμής θα διακανονίζεται χρησιμοποιώντας αμφότερες τις ενδείξεις. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί επίσης να χρησιμοποιεί την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit

Time Indicator) μόνον ως ένδειξη προειδοποίησης. Στις περιπτώσεις αυτές, η οικεία εντολή πληρωμής δεν απορρίπτεται.

2. Ο οικείος κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ ειδοποιείται στην περίπτωση που η εντολή πληρωμής δεν έχει διακανονιστεί δεκαπέντε (15) λεπτά πριν από τον καθορισμένο καταληκτικό χρόνο.

Άρθρο 17

Εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων

1. Είναι δυνατή η υποβολή εντολών πληρωμής έως και δέκα (10) ημερολογιακές ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία διακανονισμού (αποθηκευμένες εντολές πληρωμής – warehoused payment orders).
2. Οι αποθηκευμένες εντολές πληρωμής γίνονται δεκτές και υποβάλλονται για επεξεργασία την ημερομηνία που καθορίζει ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ κατά την έναρξη του χρονικού περιθωρίου διακανονισμού της εν λόγω ημερομηνίας για τις πληρωμές πελατείας και τις διατραπεζικές πληρωμές, κατά τα αναφερόμενα στο προσάρτημα V. Οι εν λόγω εντολές πληρωμής τοποθετούνται πριν από τις εντολές πληρωμής της ίδιας προτεραιότητας.

Άρθρο 18

Άμεση χρέωση

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ (πληρωτής) μπορεί να εξουσιοδοτεί άλλον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ (δικαιούχο πληρωμής) στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET να χρεώνει τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή με άμεση χρέωση.
2. Για να ενεργοποιηθεί η εν λόγω ρύθμιση, ο πληρωτής εξουσιοδοτεί προηγουμένως την Τράπεζα της Ελλάδος να προβαίνει στη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του ιδίου με τη λήψη έγκυρης οδηγίας άμεσης χρέωσης.
3. Εάν ο δικαιούχος πληρωμής εξουσιοδοτηθεί κατά την παράγραφο 1, μπορεί να υποβάλει οδηγίες άμεσης χρέωσης βάσει των οποίων χρεώνεται ο ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία.
4. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ που ζητά να προστεθεί σε ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού ενός ΕΣ θεωρείται ότι έχει εξουσιοδοτήσει την Τράπεζα της Ελλάδος να προβαίνει στη χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ του και του υπολογαριασμού του με τη λήψη έγκυρης οδηγίας άμεσης χρέωσης προερχόμενης από το εν λόγω ΕΣ.

Άρθρο 19

Λειτουργία εφεδρικών πληρωμών

Σε περίπτωση βλάβης της υποδομής πληρωμών του ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ μπορεί να ζητήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος να ενεργοποιήσει τη λειτουργία εφεδρικών πληρωμών. Η λειτουργία αυτή

επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ να εισάγει ορισμένες εντολές πληρωμής χρησιμοποιώντας τη γραφική διασύνδεση χρήστη (GUI).

Άρθρο 20

Δικαιώματα ασφάλειας επί κεφαλαίων σε υπολογαριασμούς

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ενέχυρο επί του υπολοίπου υπολογαριασμού που ανοίγει ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ βάσει των συμφωνιών μεταξύ του οικείου ΕΣ και της ΚΤ του για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που σχετίζονται με ΕΣ σύμφωνα με τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ. Το υπόλοιπο αυτό εξασφαλίζει την αναφερόμενη στην παράγραφο 7 υποχρέωση του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος σε σχέση με τον εν λόγω διακανονισμό.
2. Με την παραλαβή από την Τράπεζα της Ελλάδος του μηνύματος «έναρξης κύκλου» («start-of-cycle»), η Τράπεζα της Ελλάδος εξασφαλίζει ότι το υπόλοιπο του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ (συμπεριλαμβανομένων των αυξήσεων ή των μειώσεων του υπολοίπου αυτού λόγω της πίστωσης ή χρέωσης στον υπολογαριασμό πληρωμών που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή της πίστωσης στον υπολογαριασμό μεταφορών ρευστότητας), κατά τον χρόνο που το ΕΣ αρχίζει έναν κύκλο, μπορεί να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ που σχετίζονται με την εν λόγω διαδικασία διακανονισμού Γ. Με την παραλαβή από την Τράπεζα της Ελλάδος του μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-cycle»), το υπόλοιπο του υπολογαριασμού διατίθεται προς χρήση στον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ.
3. Με την επιβεβαίωση του υπολοίπου του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ, η Τράπεζα της Ελλάδος εγγυάται στο ΕΣ την πληρωμή μέχρι του ποσού του συγκεκριμένου υπολοίπου. Με την επιβεβαίωση, κατά περίπτωση, της αύξησης ή μείωσης του υπολοίπου μετά την πίστωση ή χρέωση στον υπολογαριασμό πληρωμών που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή την πίστωση στον υπολογαριασμό μεταφορών ρευστότητας, η εγγύηση ως προς το ποσό της πληρωμής αυξάνεται ή μειώνεται αυτόματα. Η εγγύηση, με την επιφύλαξη της κατά τα παραπάνω αύξησης ή μείωσής της, είναι ανέκκλητη, χωρίς αίρεση και πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν είναι η ΚΤ του ΕΣ, η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρείται ότι έχει λάβει οδηγίες να παράσχει την προαναφερθείσα εγγύηση στην ΚΤ του ΕΣ.
4. Σε περίπτωση κατά την οποία δεν έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας σχετικά με τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ, οι εντολές μεταφοράς ΕΣ για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ διακανονίζονται χωρίς να χρησιμοποιηθεί η εγγύηση ή να ασκηθεί το δικαίωμα ασφάλειας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.
5. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ, οι εντολές μεταφοράς ΕΣ για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ αποτελούν πρώτη ζήτηση για πληρωμή βάσει της εγγύησης· επομένως, η χρέωση του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία (και η πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ) συνεπάγεται τόσο εκπλήρωση της εγγυημένης υποχρέωσης από την

Τράπεζα της Ελλάδος όσο και ρευστοποίηση του δικαιώματος ασφάλειας της τελευταίας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του κατόχου ΕΛΜ του ΔΣΧ.

6. Η εγγύηση λήγει κατόπιν παραλαβής από την Τράπεζα της Ελλάδος μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-cycle»), το οποίο επιβεβαιώνει ότι ο διακανονισμός έχει ολοκληρωθεί.
7. Ο κάτοχος ΕΛΜ του ΔΣΧ υποχρεούται να επιστρέψει στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε πληρωμή που διενεργήθηκε από την τελευταία βάσει της εν λόγω εγγύησης.

ΜΕΡΟΣ IV

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ TARGET2-SECURITIES (ΕΛΜ ΤΟΥ T2S)

Άρθρο 1

Άνοιγμα και διαχείριση ΕΛΜ του T2S

1. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του T2S.
2. Ο ΕΛΜ του T2S δεν επιτρέπεται να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.
3. Ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S ορίζει έναν ΚΛΜ με σκοπό την επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του T2S κατά το άρθρο 3 παράγραφος 1 στοιχείο γ). Ο ορισθείς ΚΛΜ μπορεί να τηρείται στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET και μπορεί να ανήκει σε διαφορετικό συμμετέχοντα.

Άρθρο 2

Συνδέσεις μεταξύ λογαριασμών τίτλων και ΕΛΜ του T2S

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S μπορεί να ζητήσει από την Τράπεζα της Ελλάδος να συνδέσει τον ΕΛΜ του T2S του με 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 του T2S που συνδέουν τον ΕΛΜ του T2S τους με λογαριασμό/λογαριασμούς τίτλων για λογαριασμό πελατών τους κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση και τήρηση του καταλόγου συνδεδεμένων λογαριασμών τίτλων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, την διάρθρωση του πλαισίου αυτόματης πίστωσης πελάτη με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας (client-collateralisation feature).
3. Συνεπεία του αιτήματος της παραγράφου 1, ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S θεωρείται ότι έχει δώσει στο ΚΑΤ στο οποίο τηρούνται οι εν λόγω συνδεδεμένοι λογαριασμοί τίτλων εντολή χρέωσης του ΕΛΜ του T2S με τα ποσά που προκύπτουν από τις συναλλαγές σε τίτλους που πραγματοποιούνται στους λογαριασμούς αυτούς.
4. Η παράγραφος 3 ισχύει ανεξαρτήτως συμφωνίας μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ του T2S και του ΚΑΤ και/ή των κατόχων των λογαριασμών τίτλων.

Άρθρο 3

Επεξεργασία συναλλαγών στους ΕΛΜ του T2S

1. Το TARGET-GR επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του T2S τις ακόλουθες συναλλαγές:
 - α) τον διακανονισμό οδηγιών μεταφοράς μετρητών που προέρχονται από το T2S υπό την προϋπόθεση ότι ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S έχει ορίσει τον οικείο λογαριασμό/τους οικείους λογαριασμούς τίτλων, κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 2,
 - β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του TIPS ή ΚΛΜ,

- γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του Τ2S που ανήκουν στον ίδιο συμμετέχοντα ή σε σχέση με τους οποίους έχει οριστεί ο ίδιος ΚΛΜ βάσει του άρθρου 1 παράγραφος 3,
- δ) εντολές μεταφοράς μετρητών μεταξύ του ΕΛΜ του Τ2S και του ΕΛΜ του Τ2S της Τράπεζα της Ελλάδος στο συγκεκριμένο πλαίσιο του άρθρου 10 παράγραφοι 2 και 3.
2. Η επεξεργασία πληρωμών σχετιζόμενων με εταιρικές πράξεις μπορεί να πραγματοποιείται μέσω ΕΛΜ του Τ2S.

Άρθρο 4

Εντολές μεταφοράς ρευστότητας

Ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S μπορεί να υποβάλει μία από τις ακόλουθες εντολές μεταφοράς ρευστότητας:

- α) εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για άμεση εκτέλεση,
- β) πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για την επαναλαμβανόμενη εκτέλεση
- i) μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού ή ii) μεταφοράς με σκοπό τη μείωση του υπολοίπου του ΕΛΜ του Τ2S σε προκαθορισμένο επίπεδο και τη μεταφορά του ποσού της μείωσης σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του ΤΙΡΕΚ ή ΚΛΜ, με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα,
- γ) προκαθορισμένη εντολή μεταφοράς ρευστότητας, η οποία αποτελεί οδηγία για τη μεμονωμένη εκτέλεση i) μεταφοράς συγκεκριμένου ποσού ή ii) μεταφοράς με σκοπό τη μείωση του υπολοίπου του ΕΛΜ του Τ2S σε προκαθορισμένο επίπεδο και τη μεταφορά του ποσού της μείωσης σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του ΤΙΡΕΚ ή ΚΛΜ, με την επέλευση προκαθορισμένου γεγονότος κάθε εργάσιμη ημέρα.

Άρθρο 5

Δέσμευση και απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας

1. Οι συμμετέχοντες μπορούν να δεσμεύουν ρευστότητα ή να απαγορεύουν τη διάθεση ρευστότητας στους ΕΛΜ του Τ2S 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 Τράπεζα της Ελλάδος να μειώσει τη διαθέσιμη ρευστότητα κατά το συγκεκριμένο ποσό.
3. Το αίτημα δέσμευσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία για επεξεργασία του αιτήματος, 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 και το υπόλοιπο ποσό μπορεί να καλυφθεί από την εισερχόμενη ρευστότητα έως ότου συμπληρωθεί ολόκληρο το προς δέσμευση ποσό.
4. Το αίτημα απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία για επεξεργασία του αιτήματος, εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. Εάν η διαθέσιμη ρευστότητα υπολείπεται του ως άνω ποσού, το αίτημα δεν εκτελείται και επανυποβάλλεται, έως ότου μπορέσει να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα ολόκληρο το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί.
5. Ο συμμετέχων μπορεί ανά πάσα στιγμή εντός της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία έχει πραγματοποιηθεί η επεξεργασία του αιτήματος δέσμευσης ή απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας

να δώσει στην Τράπεζα της Ελλάδος εντολή να ακυρώσει τη δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας. Μερική ακύρωση δεν επιτρέπεται.

6. Όλα τα αιτήματα του παρόντος άρθρου για δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας παύουν να ισχύουν στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

Άρθρο 6

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας στους ΕΛΜ του Τ2S

1. Για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ρευστότητας αποδίδεται σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.
2. Όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας που υποβάλλονται στο TARGET-GR υπόκεινται σε επεξεργασία κατά χρονολογική σειρά εισαγωγής στο σύστημα, με βάση την αρχή «first in, first out» (FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.
3. Με την αποδοχή εντολής μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του TIPS, ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ ή ΕΛΜ του Τ2S, κατά το άρθρο 17 του μέρους Ι, το TARGET-GR ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του Τ2S του πληρωτή για την πραγματοποίηση διακανονισμού. Εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας διακανονίζεται αμέσως. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, ισχύουν τα ακόλουθα:
 - α) στην περίπτωση εντολής άμεσης μεταφοράς ρευστότητας, η εντολή απορρίπτεται χωρίς μερικό διακανονισμό ή περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού, εκτός εάν εισήχθη από τρίτο μέρος, που ορίστηκε σύμφωνα με το άρθρο 7 του μέρους Ι, οπότε διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού,
 - β) στην περίπτωση προκαθορισμένης ή πάγιας εντολής μεταφοράς ρευστότητας, η εντολή διακανονίζεται μερικώς χωρίς περαιτέρω απόπειρα διακανονισμού.

Άρθρο 7

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής

1. Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET-GR η Τράπεζα της Ελλάδος δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών από τον εν λόγω κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S.
2. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από αυτούς που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους Ι, η Τράπεζα της Ελλάδος αποθηκεύει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του εν λόγω συμμετέχοντος στον ΕΛΜ του Τ2S του και τις υποβάλλει για διακανονισμό μόνο μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του.
3. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους Ι, η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών από τον ΕΛΜ του Τ2S του πραγματοποιείται μόνον κατόπιν οδηγιών των νόμιμων εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο ειδικός εκκαθαριστής/σύνδικος πτώχευσής του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S, ή σύμφωνα με εκτελεστή απόφαση αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας εντολών μεταφοράς μετρητών. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο 2.

*Άρθρο 8***Αποδεκτές οντότητες για σκοπούς διευκολύνσεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει διευκολύνσεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε κάτοχο ΕΛΜ του T2S, στον οποίο χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με το άρθρο 10 του μέρους II, εφόσον υποβληθεί σχετικό αίτημα και υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω συμμετέχων δεν υπόκειται σε περιοριστικά μέτρα τα οποία εκδίδονται 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, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET.
2. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας χορηγείται μόνο σε εργάσιμη ημέρα του TARGET, περιορίζεται στην εν λόγω ημέρα και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.

*Άρθρο 9***Αποδεκτές ασφάλειες για σκοπούς πράξεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας**

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 τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και υπόκεινται στους ίδιους κανόνες αποτίμησης και ελέγχου κινδύνων με αυτούς που καθορίζονται στο τέταρτο μέρος της Πράξης του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθ. 96/22.4.2015 και στην Πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής της Τράπεζας της Ελλάδος υπ' αριθμ. 87/28.2.2013, όπως εκάστοτε ισχύουν.
2. Επιπλέον, οι αποδεκτές ασφάλειες που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας:
 - α) μπορεί να περιορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος με τον εκ των προτέρων αποκλεισμό ασφαλειών για τις οποίες πιθανολογείται η ύπαρξη στενών δεσμών,
 - β) 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.

*Άρθρο 10***Παροχή πίστωσης και διαδικασία αποπληρωμής**

1. Η πίστωση που χορηγείται με τη διαδικασία αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας είναι άτοκη.
2. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να αποπληρώνεται από τον κάτοχο ΕΛΜ του T2S ανά πάσα στιγμή εντός της ημέρας.
3. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποπληρώνεται το αργότερο κατά το χρόνο που καθορίζεται στο προσάρτημα V, και σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:

- α) η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργοποιεί την οδηγία αποπληρωμής του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, η οποία διακανονίζεται εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα μετρητά για την αποπληρωμή·
- β) εάν, μετά την εκτέλεση του σταδίου α), το υπόλοιπο στον ΕΛΜ του Τ2S δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει άλλους ΕΛΜ του Τ2S που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της για τον ίδιο κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S και μεταφέρει μετρητά από οποιονδήποτε ή από όλους αυτούς τους λογαριασμούς στον ΕΛΜ του Τ2S, στον οποίο εκκρεμούν οι οδηγίες αποπληρωμής·
- γ) εάν, μετά την εκτέλεση των σταδίων α) και β), το υπόλοιπο σε ΕΛΜ του Τ2S δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S θεωρείται ότι έχει δώσει στην Τράπεζα της Ελλάδος εντολή να μεταφέρει τις ασφάλειες που χρησιμοποιήθηκαν για τη λήψη του εν λόγω υπολοίπου στον λογαριασμό ασφαλειών της Τράπεζας της Ελλάδος. Εν συνεχεία, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει τη ρευστότητα για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και χρεώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον πρωτεύοντα ΚΛΜ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S·
- δ) η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει πρόστιμο χιλίων (1.000) ευρώ για κάθε εργάσιμη ημέρα κατά την οποία ελαβε χώρα, μία ή περισσότερες φορές, προσφυγή στη μεταφορά ασφαλειών σύμφωνα με το στοιχείο γ). Το ποσό του προστίμου χρεώνεται στον πρωτεύοντα ΚΛΜ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S που αναφέρεται στο στοιχείο γ).

Άρθρο 11

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή των διευκολύνσεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

1. Σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής της πρόσβασης κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στην ενδοημερήσια πίστωση κατά το άρθρο 13 του μέρους II, η Τράπεζα της Ελλάδος αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβασή του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στις διευκολύνσεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος περιορίζει την πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στις διευκολύνσεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, εάν έχει περιορίσει την πρόσβαση του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στην ενδοημερήσια πίστωση κατά το άρθρο 13 του μέρους II. Στην περίπτωση αυτή, το όριο που τίθεται εφαρμόζεται στο σύνολο των διευκολύνσεων αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και ενδοημερήσιας πίστωσης από κοινού, και όχι σε καθεμία ξεχωριστά.

ΜΕΡΟΣ V

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΕΙΔΙΚΟΥΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΑΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΟΥ TARGET (TIPS)

(ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS)

Άρθρο 1

Άνοιγμα και διαχείριση ΕΛΜ του TIPS

1. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΚΛΜ, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ του TIPS.
2. Ο ΕΛΜ του TIPS δεν επιτρέπεται να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.

Άρθρο 2

Αποστολή και λήψη μηνυμάτων

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να αποστέλλει μηνύματα:
 - α) απευθείας και/ή
 - β) μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολέων.
2. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να λαμβάνει μηνύματα:
 - α) απευθείας ή
 - β) μέσω μίας οντότητας εντολέα.
3. Το άρθρο 7 του μέρους I εφαρμόζεται σε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS που αποστέλλει ή λαμβάνει μηνύματα μέσω οντότητας εντολέα με τον ίδιο τρόπο που θα εφαρμοζόταν αν ο ο εν λόγω κάτοχος ΕΛΜ του TIPS απέστελλε ή λάμβανε μηνύματα απευθείας.

Άρθρο 3

Προσβάσιμες οντότητες

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να ορίζει μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες. Οι προσβάσιμες οντότητες πρέπει να έχουν ήδη προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement).
2. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρηση κάθε ορισθείσας προσβάσιμης οντότητας στο σχήμα SCT Inst.
3. Σε περίπτωση που ορισθείσα προσβάσιμη οντότητα παύει να συμμορφώνεται με το σχήμα SCT Inst, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος και λαμβάνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση μέτρα για τη διακοπή της πρόσβασης της εν λόγω οντότητας στον ΕΛΜ του TIPS.
4. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να επιτρέπει την πρόσβαση στις προσβάσιμες οντότητες που ο ίδιος ορίζει μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολέων.

5. Το άρθρο 7 του μέρους I εφαρμόζεται στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS που ορίζουν προσβάσιμες οντότητες.
6. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, ο οποίος έχει ορίσει προσβάσιμη οντότητα, διασφαλίζει την αδιάλειπτη διαθεσιμότητά της εν λόγω προσβάσιμης οντότητας για σκοπούς λήψης μηνυμάτων.

Άρθρο 4

Επεξεργασία συναλλαγών στους ΕΛΜ του TIPS

Το TARGET-GR επεξεργάζεται μέσω ΕΛΜ του TIPS τις ακόλουθες συναλλαγές:

- α) εντολές άμεσης πληρωμής,
- β) θετικές απαντήσεις ανάκλησης,
- γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS, ΚΛΜ, ΕΛΜ του T2S ή ΕΛΜ του ΔΣΧ,
- δ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε υπολογαριασμούς,
- ε) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας.

Άρθρο 5

Εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας

Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να υποβάλλει εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.

Άρθρο 6

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του TIPS

1. Για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών αποδίδεται σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.
2. Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται στο TARGET-GR υπόκεινται σε επεξεργασία κατά χρονολογική σειρά εισαγωγής στο σύστημα, με βάση την αρχή «first in, first out» (FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.
3. Με την αποδοχή εντολής άμεσης πληρωμής κατά το άρθρο 17 του μέρους I, το TARGET-GR ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του πληρωτή για την πραγματοποίηση διακανονισμού, ισχύουν δε τα ακόλουθα:
 - α) εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται,
 - β) εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, το οικείο ποσό δεσμεύεται όσο εκκρεμεί η απάντηση του δικαιούχου πληρωμής. Σε περίπτωση αποδοχής από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής, η εντολή άμεσης πληρωμής διακανονίζεται και ταυτόχρονα αίρεται η δέσμευση του εν λόγω ποσού. Σε περίπτωση απόρριψης από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής ή μη έγκαιρης απάντησης, κατά την έννοια του σχήματος SCT Inst, η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται και ταυτόχρονα αίρεται η δέσμευση του εν λόγω ποσού.
4. Κεφάλαια που δεσμεύονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 στοιχείο β) παύουν να είναι διαθέσιμα για τον διακανονισμό επόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.

5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 στοιχείο β), η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει εντολή άμεσης πληρωμής, εάν το ποσό της υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας (CMB).
6. Μετά από την αποδοχή εντολής άμεσης μεταφοράς ρευστότητας κατά το άρθρο 17 του μέρους Ι, το TARGET-GR ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του πληρωτή. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται.
7. Μετά από την αποδοχή θετικής απάντησης ανάκλησης κατά το άρθρο 17 του μέρους Ι, το TARGET-GR ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS που θα χρεωθεί. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η θετική απάντηση ανάκλησης απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η θετική απάντηση ανάκλησης διακανονίζεται αμέσως.
8. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7, το TARGET-GR απορρίπτει θετικές απαντήσεις ανάκλησης, εάν το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.

Άρθρο 7 **Αίτημα ανάκλησης**

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να υποβάλει αίτημα ανάκλησης.
2. Το αίτημα ανάκλησης προωθείται στον δικαιούχο πληρωμής της διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, ο οποίος μπορεί να απαντήσει με θετική απάντηση ανάκλησης ή με αρνητική απάντηση ανάκλησης.

Άρθρο 8 **Ευρετήριο TIPS**

1. Το ευρετήριο TIPS αποτελεί κατάλογο των κωδικών αναγνώρισης τράπεζας (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση πληροφοριών και περιλαμβάνει τους BIC:
 - α) των κατόχων ΕΛΜ του TIPS και
 - β) των προσβάσιμων οντοτήτων.
2. Το ευρετήριο TIPS ενημερώνεται καθημερινά.
3. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνο στα υποκαταστήματά τους, στις ορισθείσες από αυτούς προσβάσιμες οντότητες και στις οικείες οντότητες εντολείς. Οι προσβάσιμες οντότητες μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνο στα υποκαταστήματά τους.
4. Κάθε BIC μπορεί να εμφανίζεται μόνο μία φορά στο ευρετήριο TIPS.
5. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS αποδέχονται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους BIC τους. Επίσης, η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν επωνυμίες και BIC προσβάσιμων οντοτήτων που ορίζονται από

κατόχους ΕΛΜ του TIPS. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν ότι οι προσβάσιμες οντότητες έχουν αποδεχθεί την εν λόγω δημοσίευση.

Άρθρο 9

Αποθετήριο Mobile Proxy Lookup (MPL)

1. Το κεντρικό αποθετήριο MPL περιέχει τον πίνακα αντιστοίχισης διακομιστή μεσολάβησης – IBAN για τους σκοπούς της υπηρεσίας MPL.
2. Κάθε διακομιστής μεσολάβησης μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν μόνο IBAN. Ο IBAN μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν ή περισσότερους διακομιστές μεσολάβησης.
3. Το άρθρο 28 του μέρους I εφαρμόζεται στα δεδομένα που περιέχονται στο αποθετήριο MPL.

Άρθρο 10

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή έκτακτης διακοπής

1. Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET-GR, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών προς ή από τον εν λόγω κάτοχο ΕΛΜ του TIPS.
2. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από αυτούς που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους I, η Τράπεζα της Ελλάδος:
 - α) απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του,
 - β) απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του ή
 - γ) απορρίπτει και τις εισερχόμενες και τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.
3. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους I, η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής κατόχου ΕΛΜ του TIPS, του οποίου η συμμετοχή στο TARGET-GR έχει ανασταλεί ή διακοπεί βάσει του άρθρου 25 παράγραφος 1 ή 2, εφόσον πριν από την αναστολή ή διακοπή, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει δεσμεύσει κεφάλαια στον συγκεκριμένο ΕΛΜ του TIPS σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 3 στοιχείο β).

ΜΕΡΟΣ VI**ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ (ΕΣ) ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ (ΕΣ ΤΟΥ ΔΣΧ)***Άρθρο 1***Άνοιγμα και διαχείριση τεχνικών λογαριασμών ΕΣ και χρήση διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ**

1. Κατόπιν αιτήματος ΕΣ, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ προς υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ.
2. Ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ δεν επιτρέπεται να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.
3. Οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του ΔΣΧ δεν δημοσιεύονται στο ευρετήριο ΔΣΧ.
4. Το ΕΣ επιλέγει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες διαδικασίες διακανονισμού για τους σκοπούς επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ:
 - α) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ,
 - β) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ,
 - γ) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ,
 - δ) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ,
 - ε) τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ.
5. Οι κανόνες των άρθρων 3, 4, 5, 6 και 7 εφαρμόζονται, αντίστοιχα, στις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α, Β, Γ, Δ και Ε του ΔΣΧ.
6. Οι διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ διεξάγονται κατά τις ώρες που ορίζονται στο προσάρτημα V.
7. Το ΕΣ ζητά από την Τράπεζα της Ελλάδος να δημιουργήσει ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού.
8. Το ΕΣ αποστέλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ αποκλειστικά σε λογαριασμούς που περιλαμβάνονται στην ομάδα λογαριασμών τράπεζας διακανονισμού που αναφέρεται στην παράγραφο 7.

*Άρθρο 2***Προτεραιότητα εντολών μεταφοράς ΕΣ**

Όλες οι εντολές μεταφοράς ΕΣ χαρακτηρίζονται αυτόματα ως «επείγουσας» προτεραιότητας.

*Άρθρο 3***Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ**

1. Το ΕΣ ζητά το άνοιγμα ειδικού τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ για την υποστήριξη της επεξεργασίας εντολών μεταφοράς ΕΣ με χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Α. Ο εν λόγω λογαριασμός πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας.

2. Το ΕΣ μπορεί να ζητά το άνοιγμα λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ προς υποστήριξη του διακανονισμού σε σχέση με την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού». Τα υπόλοιπα που τηρούνται στον λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς ΕΣ όταν δεν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα σε ΕΛΜ του ΔΣΧ τράπεζας διακανονισμού. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ μπορεί να τηρείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, το ΕΣ ή επιλέξιμο συμμετέχοντα. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν δημοσιεύεται στο ευρετήριο ΔΣΧ.
3. Το ΕΣ υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ ως δέσμη του ίδιου αρχείου, το άθροισμα των χρεώσεων το οποίου πρέπει να αντισταθμίζει το άθροισμα των πιστώσεων.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιχειρεί πρώτα τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ. Μόνο μετά από τον διακανονισμό όλων αυτών των εντολών μεταφοράς ΕΣ (συμπεριλαμβανομένης της πιθανής χρηματοδότησης του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ από τον λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ), επιχειρεί η Τράπεζα της Ελλάδος τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού.
5. Εάν μια εντολή μεταφοράς ΕΣ για χρέωση ΕΛΜ του ΔΣΧ μιας τράπεζας διακανονισμού τεθεί σε σειρά αναμονής, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την τράπεζα διακανονισμού με μήνυμα ευρυεκπομπής.
6. Εάν έχει ανοιχθεί λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και μια τράπεζα διακανονισμού δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ της, το ΕΣ μπορεί να δώσει στην Τράπεζα της Ελλάδος εντολή να ενεργοποιήσει τον μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου μέσω αιτήματος χρέωσης του λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και πίστωσης του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ. Εάν ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την ολοκλήρωση του διακανονισμού, η διαδικασία διακανονισμού αποτυγχάνει.
7. Σε περίπτωση αποτυχίας της διαδικασίας διακανονισμού για οποιονδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένων των αναφερόμενων στην παράγραφο 6, η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει όλες τις μη διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς ΕΣ του ίδιου αρχείου της παραγράφου 3 και αντιστρέφει τις εντολές μεταφοράς ΕΣ που έχουν ήδη διακανονιστεί.
8. Το ΕΣ ενημερώνεται σχετικά με την επιτυχή ολοκλήρωση ή την αποτυχία του διακανονισμού.
9. Το ΕΣ μπορεί να επιλέξει τις ακόλουθες υπηρεσίες:
 - α) την υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1,
 - β) την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» κατά το άρθρο 8 παράγραφος 3.

*Άρθρο 4***Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ**

1. Το ΕΣ ζητά το άνοιγμα ειδικού τεχνικού λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ για την υποστήριξη της επεξεργασίας εντολών μεταφοράς ΕΣ με χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Β. Ο εν λόγω λογαριασμός πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας.
2. Το ΕΣ μπορεί να ζητά το άνοιγμα λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ προς υποστήριξη του διακανονισμού σε σχέση με την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού». Τα υπόλοιπα που τηρούνται στον λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ χρησιμοποιούνται για τον διακανονισμό των εντολών μεταφοράς ΕΣ όταν δεν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα σε ΕΛΜ του ΔΣΧ τράπεζας διακανονισμού. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ μπορεί να τηρείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, το ΕΣ ή επιλέξιμο συμμετέχοντα. Ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν δημοσιεύεται στο ευρετήριο ΔΣΧ.
3. Το ΕΣ υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ ως δέσμη του ίδιου αρχείου, το άθροισμα των χρεώσεων του οποίου πρέπει να αντισταθμίζει το άθροισμα των πιστώσεων.
4. Η διαδικασία διακανονισμού Β λειτουργεί στη βάση του «όλα ή τίποτα». Η Τράπεζα της Ελλάδος επιχειρεί τον ταυτόχρονο διακανονισμό όλων των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ, καθώς και όλων των εντολών μεταφοράς ΕΣ για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού. Εάν μία ή περισσότερες εντολές μεταφοράς ΕΣ δεν μπορούν να διακανονιστούν, όλες οι εντολές μεταφοράς ΕΣ τίθενται σε σειρά αναμονής και εφαρμόζεται αλγόριθμος βελτιστοποίησης, ενώ ενημερώνονται οι τράπεζες διακανονισμού.
5. Εάν έχει ανοιχθεί λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και μια τράπεζα διακανονισμού δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια στον ΕΛΜ του ΔΣΧ της, το ΕΣ μπορεί να δώσει στην Τράπεζα της Ελλάδος εντολή να ενεργοποιήσει τον μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου μέσω αιτήματος χρέωσης του λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και πίστωσης του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ. Εάν ο λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για την ολοκλήρωση του διακανονισμού, η διαδικασία διακανονισμού αποτυγχάνει.
6. Εάν η διαδικασία διακανονισμού αποτύχει για οποιονδήποτε λόγο, συμπεριλαμβανομένων των αναφερόμενων στην παράγραφο 5, η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει όλες τις μη διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς ΕΣ του ίδιου αρχείου της παραγράφου 3.
7. Το ΕΣ ενημερώνεται σχετικά με την επιτυχή ολοκλήρωση ή την αποτυχία του διακανονισμού.
8. Το ΕΣ μπορεί να επιλέξει τις ακόλουθες υπηρεσίες:
 - α) την υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1,
 - β) την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» κατά το άρθρο 8 παράγραφος 3.

*Άρθρο 5***Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ**

1. Η διαδικασία διακανονισμού Γ υποστηρίζει τον διακανονισμό με τη χρήση ρευστότητας ειδικού σκοπού σε υπολογαριασμούς. Το ΕΣ ζητά το άνοιγμα ειδικού τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ για την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ με χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Γ. Ο εν λόγω λογαριασμός πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας. Ο λογαριασμός αυτός μπορεί επίσης να χρησιμοποιείται για την υποστήριξη της επεξεργασίας εντολών μεταφοράς ΕΣ με χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Ε.
2. Το ΕΣ διασφαλίζει ότι κάθε τράπεζα διακανονισμού ανοίγει τουλάχιστον έναν υπολογαριασμό, ο οποίος χρησιμοποιείται μόνον από το ΕΣ για τους σκοπούς της εν λόγω διαδικασίας διακανονισμού.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος κινεί αυτόματα υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ κάθε εργάσιμη ημέρα του TARGET σύμφωνα με το πρόγραμμα που καθορίζεται στο προσάρτημα V, η οποία ενεργοποιεί τον διακανονισμό των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας που προορίζονται για την υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ με χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του υπολογαριασμού της παραγράφου 2.
4. Η διαδικασία διακανονισμού Γ περατώνεται με μήνυμα τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»), το οποίο μπορεί να αποσταλεί από το ΕΣ οποτεδήποτε πριν από την καταληκτική ώρα διακανονισμού (cut-off time) των διατραπεζικών πληρωμών κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V. Εάν το ΕΣ δεν αποστείλει έως εκείνη την καταληκτική ώρα διακανονισμού το μήνυμα τέλους διαδικασίας, η Τράπεζα της Ελλάδος περατώνει τη διαδικασία εκείνη την ώρα.
5. Η περάτωση της υποχρεωτικής διαδικασίας διακανονισμού Γ έχει ως αποτέλεσμα την αυτόματη μεταφορά ρευστότητας από τον υπολογαριασμό της παραγράφου 2 στον ΕΛΜ του ΔΣΧ.
6. Εάν η υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ περατωθεί, το ΕΣ μπορεί να κινήσει προαιρετική διαδικασία οποιαδήποτε στιγμή πριν από την καταληκτική ώρα διακανονισμού των διατραπεζικών πληρωμών κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα V, η οποία ενεργοποιεί τον διακανονισμό εκείνων των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας που προορίζονται για την προαιρετική διαδικασία διακανονισμού Γ με χρέωση του ΕΛΜ του ΔΣΧ της τράπεζας διακανονισμού και πίστωση του υπολογαριασμού του ΔΣΧ της. Το ΕΣ μπορεί να κινεί και να περατώνει μία ή περισσότερες διαδοχικές προαιρετικές διαδικασίες πριν από την καταληκτική ώρα διακανονισμού των διατραπεζικών πληρωμών. Η περάτωση προαιρετικής διαδικασίας διακανονισμού Γ έχει ως αποτέλεσμα την αυτόματη μεταφορά ρευστότητας από τον υπολογαριασμό της παραγράφου 2 στον ΕΛΜ του ΔΣΧ.
7. Η υποχρεωτική διαδικασία διακανονισμού Γ και κάθε επόμενη προαιρετική διαδικασία διακανονισμού Γ μπορούν να περιλαμβάνουν έναν ή περισσότερους κύκλους.
8. Το ΕΣ μπορεί, οποτεδήποτε μετά από την κίνηση υποχρεωτικής ή προαιρετικής διαδικασίας διακανονισμού Γ, να αρχίσει έναν κύκλο με το μήνυμα «έναρξης κύκλου» («start-of-cycle»). Μετά την έναρξη του κύκλου, οι μεταφορές ρευστότητας από τον υπολογαριασμό της παραγράφου 2 δεν μπορούν να πραγματοποιούνται πριν από την αποστολή μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-

cycle») από το ΕΣ. Κατά τη διάρκεια του κύκλου το υπόλοιπο μπορεί να μεταβληθεί ως αποτέλεσμα της διενέργειας πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή της μεταφοράς ρευστότητας από τράπεζα διακανονισμού στον υπολογαριασμό της. Η Τράπεζα της Ελλάδος ειδοποιεί το ΕΣ σχετικά με τη μείωση ή την αύξηση της ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω της διενέργειας πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού. Η Τράπεζα της Ελλάδος ειδοποιεί το ΕΣ, εφόσον το ίδιο της το ζητήσει, και σχετικά με την αύξηση ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω της μεταφοράς ρευστότητας από την τράπεζα διακανονισμού.

9. Το ΕΣ μπορεί να υποβάλει εντολές μεταφοράς ΕΣ ως δέσμη του ίδιου ή περισσότερων αρχείων όσο ο κύκλος είναι ανοικτός. Οι εντολές μεταφοράς μετρητών μπορούν να αφορούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες συναλλαγές:
 - α) τη χρέωση του υπολογαριασμού των τραπεζών διακανονισμού και την πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ,
 - β) τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και την πίστωση των υπολογαριασμών των τραπεζών διακανονισμού,
 - γ) τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και την πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού.
10. Η Τράπεζα της Ελλάδος διακανονίζει αμέσως όσες εντολές μεταφοράς ΕΣ μπορούν να διακανονιστούν. Οι εντολές μεταφοράς ΕΣ που δεν μπορούν να διακανονιστούν αμέσως τίθενται σε σειρά αναμονής και εφαρμόζεται αλγόριθμος βελτιστοποίησης. Εντολές μεταφοράς ΕΣ των οποίων ο διακανονισμός εκκρεμεί κατά τον χρόνο που ο κύκλος έχει κλείσει απορρίπτονται.
11. Το ΕΣ ενημερώνεται το αργότερο έως το τέλος του κύκλου σχετικά με την κατάσταση των μεμονωμένων εντολών μεταφοράς ΕΣ.

Άρθρο 6

Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ

1. Η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ υποστηρίζει τον διακανονισμό με τη χρήση προχρηματοδότησης (prefunding). Το ΕΣ ζητά το άνοιγμα ειδικού τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ για την υποστήριξη της επεξεργασίας εντολών μεταφοράς ΕΣ με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Δ.
2. Οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του ΔΣΧ πρέπει να παρουσιάζουν μηδενικό ή θετικό υπόλοιπο. Η ρευστότητα μπορεί να παραμένει στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ μέχρι την επόμενη ημέρα, οπότε τοκίζεται κατά το άρθρο 12 παράγραφος 2 του μέρους Ι.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει το ΕΣ σχετικά με τις μεταφορές ρευστότητας για χρέωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ. Οι εν λόγω μεταφορές ρευστότητας μπορούν να πραγματοποιούνται κάθε εργάσιμη ημέρα του TARGET σύμφωνα με το πρόγραμμα που καθορίζεται στο προσάρτημα V. Το ΕΣ μπορεί να

εισάγει εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ και πίστωση των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού.

Άρθρο 7

Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ

1. Η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ υποστηρίζει τον διμερή διακανονισμό και τη μεμονωμένη επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Το ΕΣ μπορεί να χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού Ε χωρίς τη χρήση τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ για τον διμερή διακανονισμό. Το ΕΣ ζητά το άνοιγμα τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ για την υποστήριξη της επεξεργασίας των εντολών μεταφοράς ΕΣ με τη χρήση της διαδικασίας διακανονισμού Ε, εάν επιλέξει την μεμονωμένη επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Ο εν λόγω τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ πρέπει να παρουσιάζει μηδενικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας. Ο λογαριασμός αυτός μπορεί επίσης να χρησιμοποιείται για τη διαδικασία διακανονισμού Γ.
2. Το ΕΣ μπορεί να υποβάλει εντολές μεταφοράς ΕΣ, ως δέσμη του ίδιου ή περισσότερων αρχείων, μεταξύ:
 - α) των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού και του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΔΣΧ, εάν χρησιμοποιείται, και
 - β) των ΕΛΜ του ΔΣΧ των τραπεζών διακανονισμού.
 Το ΕΣ είναι υπεύθυνο για την τοποθέτηση των εντολών μεταφοράς ΕΣ στο αρχείο με ορθή ακολουθία, προκειμένου να διασφαλίζεται η ομαλή διενέργεια του διακανονισμού.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος διακανονίζει αμέσως όσες εντολές μεταφοράς ΕΣ μπορούν να διακανονιστούν. Οι εντολές μεταφοράς ΕΣ που δεν μπορούν να διακανονιστούν αμέσως τίθενται σε σειρά αναμονής. Εάν μια εντολή μεταφοράς ΕΣ για χρέωση ΕΛΜ του ΔΣΧ μιας τράπεζας διακανονισμού τεθεί σε σειρά αναμονής, η τράπεζα διακανονισμού ενημερώνεται μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής.
4. Το ΕΣ μπορεί να επιλέξει τις ακόλουθες υπηρεσίες:
 - α) την υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» κατά το άρθρο 8 παράγραφος 1,
 - β) την υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» κατά το άρθρο 8 παράγραφος 3.
5. Το ΕΣ ενημερώνεται σχετικά με την κατάσταση των μεμονωμένων εντολών μεταφοράς ΕΣ που έχουν υποβληθεί.

Άρθρο 8

Περίοδος πληροφόρησης και περίοδος διακανονισμού

1. Η υπηρεσία «περιόδου πληροφόρησης» επιτρέπει στο ΕΣ να ενημερώνει τις τράπεζες διακανονισμού του σχετικά με τη ρευστότητα που απαιτείται για την εξασφάλιση της επιτυχίας του διακανονισμού. Αυτή η προαιρετική υπηρεσία επιτρέπει στο ΕΣ να ορίζει συγκεκριμένη περίοδο πριν από την έναρξη του διακανονισμού των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Κατά τη διάρκεια της εν λόγω περιόδου και κατόπιν αιτήματος της τράπεζας διακανονισμού, το ΕΣ μπορεί να ανακαλεί είτε

μεμονωμένες εντολές μεταφοράς ΕΣ (για τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ) είτε αρχεία (για τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ). Το ΕΣ μπορεί επίσης να ζητά από την Τράπεζα της Ελλάδος να προβεί στην ανάκληση για λογαριασμό του.

2. Στην περίπτωση που ΕΣ ή η Τράπεζα της Ελλάδος για λογαριασμό του, ανακαλεί μεμονωμένες εντολές μεταφοράς ΕΣ (για τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ) ή αρχεία (για τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ) κατά τη διάρκεια της «περιόδου πληροφόρησης», η επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ΕΣ ακυρώνεται.
3. Η υπηρεσία «περιόδου διακανονισμού» επιτρέπει στο ΕΣ να ορίζει περίοδο εντός της οποίας μπορεί να πραγματοποιείται ο διακανονισμός των εντολών μεταφοράς ΕΣ. Η εν λόγω υπηρεσία αποτελεί προαπαιτούμενο για τη χρήση λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου, ενώ είναι προαιρετική για τη χρήση των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ.
4. Κατά τη διάρκεια της «περιόδου διακανονισμού» το ΕΣ ή η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας για λογαριασμό του, μπορεί να ανακαλεί είτε μεμονωμένες εντολές μεταφοράς ΕΣ (για τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ) είτε αρχεία (για τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ Α και Β του ΔΣΧ) που δεν έχουν οριστικοποιηθεί, ισχύουν δε τα ακόλουθα:
 - α) εάν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ για τον διμερή διακανονισμό, οι εντολές μεταφοράς ΕΣ αντιστρέφονται,
 - β) εάν δεν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Ε του ΔΣΧ για τον διμερή διακανονισμό ή, στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ ο διακανονισμός αποτυγχάνει στο σύνολό του, τυχόν διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς ΕΣ που περιλαμβάνονται στο αρχείο αντιστρέφονται και όλες οι τράπεζες διακανονισμού και το ΕΣ ενημερώνονται μέσω μηνύματος ευρειακότητας·
 - γ) εάν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ, ο διακανονισμός αποτυγχάνει στο σύνολό του και όλες οι τράπεζες διακανονισμού και το ΕΣ ενημερώνονται μέσω μηνύματος ευρειακότητας.

Άρθρο 9

Διασυστημικός διακανονισμός

1. Ο διασυστημικός διακανονισμός επιτρέπει σε ΕΣ να πιστώνει τον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ άλλου ΕΣ ή τον υπολογαριασμό τράπεζας διακανονισμού άλλου ΕΣ και είναι διαθέσιμος για τα ΕΣ που χρησιμοποιούν τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ ή Δ του ΔΣΧ.
2. Κατόπιν αιτήματος ΕΣ, η Τράπεζα της Ελλάδος επιτρέπει τον διασυστημικό διακανονισμό μεταξύ του εν λόγω ΕΣ και άλλου ΕΣ στο TARGET-GR ή σε άλλη συνιστώσας του TARGET. Το αιτούν ΕΣ προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος τη σχετική εξουσιοδότηση του άλλου ΕΣ.
3. Ο διασυστημικός διακανονισμός μπορεί να αρχίσει μόνον εάν τα δύο ΕΣ έχουν κινήσει διαδικασία διακανονισμού. Επιπλέον, εάν κινηθεί διαδικασία διασυστημικού διακανονισμού από ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ, ένας κύκλος διακανονισμού πρέπει επίσης να είναι ανοικτός για το εν λόγω ΕΣ.

4. ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού, υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ μόνο μεμονωμένα, με τις οποίες χρεώνεται ο υπολογαριασμός μίας εκ των τραπεζών διακανονισμού ΕΣ του. Οι εν λόγω εντολές μεταφοράς ΕΣ πιστώνουν τον υπολογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού του ΕΣ-παραλήπτη (receiving AS), εάν το εν λόγω ΕΣ χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ, ή πιστώνουν τον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ-παραλήπτη, εάν το εν λόγω ΕΣ χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ.
5. ΕΣ που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού υποβάλλει εντολές μεταφοράς ΕΣ μόνο μεμονωμένα, με τις οποίες χρεώνεται ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ του. Οι εν λόγω εντολές μεταφοράς ΕΣ πιστώνουν τον υπολογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού του ΕΣ-παραλήπτη, εάν το εν λόγω ΕΣ χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Γ του ΔΣΧ, ή πιστώνουν τον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ του ΕΣ-παραλήπτη, εάν το εν λόγω ΕΣ χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Δ του ΔΣΧ. Αμφότερα τα ΕΣ που χρησιμοποιούν τον διασυστημικό διακανονισμό ενημερώνονται με μήνυμα ευρυεκπομπής σχετικά με τον διακανονισμό ή την απόρριψη των εντολών μεταφοράς ΕΣ.

Άρθρο 10

Αποτελέσματα αναστολής ή διακοπής

Εάν η αναστολή ή η διακοπή της χρήσης των διαδικασιών διακανονισμού ΕΣ από ένα ΕΣ επέλθει κατά τη διάρκεια του κύκλου διακανονισμού εντολών μεταφοράς του ΕΣ, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ολοκληρώσει τον κύκλο διακανονισμού.

ΜΕΡΟΣ VII

ΕΙΔΙΚΟΙ ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΑΜΕΣΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΟΥ TARGET (TIPS) (ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ ΤΟΥ TIPS)

Άρθρο 1

Άνοιγμα και διαχείριση τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS

1. Κατόπιν αιτήματος ΕΣ που διακανονίζει άμεσες πληρωμές σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst ή σχεδόν άμεσες πληρωμές στα βιβλία του, η Τράπεζα της Ελλάδος ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.
2. Ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS δεν επιτρέπεται να εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο.
3. Το επικουρικό σύστημα χρησιμοποιεί έναν τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS για την είσπραξη της αναγκαίας ρευστότητας οποία έχει διαχωριστεί από τα εκκαθαριστικά μέλη του για τη χρηματοδότηση των θέσεών τους.

4. Απόκειται στο επικουρικό σύστημα να επιλέξει να λαμβάνει ενημερώσεις για την πίστωση και τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS του. Εάν το επικουρικό σύστημα επιλέξει την εν λόγω υπηρεσία, ενημερώνεται αμέσως μετά τη χρέωση ή την πίστωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS.
5. Το επικουρικό σύστημα μπορεί να υποβάλλει εντολές άμεσης πληρωμής και θετικές απαντήσεις ανάκλησης σε οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή ΕΣ του TIPS. Το επικουρικό σύστημα λαμβάνει και επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής, αιτήματα ανάκλησης και θετικές απαντήσεις ανάκλησης από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή ΕΣ του TIPS.

Άρθρο 2 **Αποστολή και λήψη μηνυμάτων**

1. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να αποστέλλει μηνύματα:
 - α) απευθείας,
 - β) μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολών.
2. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να λαμβάνει μηνύματα:
 - α) απευθείας ή
 - β) μέσω μίας οντότητας εντολέα.

Το άρθρο 7 του μέρους Ι εφαρμόζεται σε κάτοχο τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που αποστέλλει ή λαμβάνει μηνύματα μέσω οντότητας εντολέα με τον ίδιο τρόπο που θα εφαρμοζόταν αν ο εν λόγω κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS απέστελλε ή λάμβανε μηνύματα απευθείας.

Άρθρο 3 **Εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας**

Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να υποβάλλει εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.

Άρθρο 4 **Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS**

1. Για την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών αποδίδεται σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.
2. Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται στο TARGET-GR υπόκεινται σε επεξεργασία κατά χρονολογική σειρά εισαγωγής στο σύστημα, με βάση την αρχή «first in, first out» (FIFO), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.
3. Με την αποδοχή εντολής άμεσης πληρωμής κατά το άρθρο 17 παράγραφος 1 του μέρους Ι η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS του πληρωτή για την πραγματοποίηση διακανονισμού, ισχύουν δε τα ακόλουθα:
 - α) εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται,

- β) εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, το οικείο ποσό δεσμεύεται όσο εκκρεμεί η απάντηση του δικαιούχου πληρωμής. Σε περίπτωση αποδοχής από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής, η εντολή άμεσης πληρωμής διακανονίζεται και ταυτόχρονα αίρεται η δέσμευση του εν λόγω ποσού. Σε περίπτωση απόρριψης από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής ή μη έγκαιρης απάντησης κατά την έννοια του σχήματος SCT Inst η εντολή άμεσης πληρωμής απορρίπτεται και ταυτόχρονα αίρεται η δέσμευση του εν λόγω ποσού.
4. Κεφάλαια που δεσμεύονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 στοιχείο β) παύουν να είναι διαθέσιμα για τον διακανονισμό επόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.
 5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 στοιχείο β), η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει εντολή άμεσης πληρωμής, εάν το ποσό της υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.
 6. Μετά από την αποδοχή εντολής μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS κατά το άρθρο 17 παράγραφος 1 του μέρους Ι, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS του πληρωτή. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας διακανονίζεται αμέσως.
 7. Μετά από την αποδοχή θετικής απάντησης ανάκλησης κατά το άρθρο 17 του μέρους Ι, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS που θα χρεωθεί. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η θετική απάντηση ανάκλησης απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η θετική απάντηση ανάκλησης διακανονίζεται αμέσως.
 8. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7, η Τράπεζα της Ελλάδος απορρίπτει θετικές απαντήσεις ανάκλησης, εάν το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.

Άρθρο 5 **Αίτημα ανάκλησης**

1. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να υποβάλει αίτημα ανάκλησης.
2. Το αίτημα ανάκλησης προωθείται στον δικαιούχο πληρωμής της διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, ο οποίος μπορεί να απαντήσει με θετική απάντηση ανάκλησης ή με αρνητική απάντηση ανάκλησης.

Άρθρο 6 **Διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS**

Η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ του TIPS εκτελείται κατά τις ώρες που ορίζονται στο προσάρτημα V.

Άρθρο 7 **Προσβάσιμες οντότητες μέσω τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS**

1. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να ορίζει μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες. Οι προσβάσιμες οντότητες πρέπει να έχουν προσχωρήσει στο σχήμα

SCT Inst με την υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement)..

2. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS παρέχει στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρηση κάθε ορισθείσας προσβάσιμης οντότητας στο σχήμα SCT Inst .
3. Σε περίπτωση που ορισθείσα προσβάσιμη οντότητα παύει να συμμορφώνεται με το σχήμα SCT Inst ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος και λαμβάνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση μέτρα για τη διακοπή της πρόσβασης της εν λόγω οντότητας στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS.
4. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορεί να επιτρέπει την πρόσβαση στις προσβάσιμες οντότητες που ο ίδιος ορίζει μέσω μίας ή περισσότερων οντοτήτων εντολών.
5. Το άρθρο 7 του μέρους Ι εφαρμόζεται σε ΕΣ το οποίο έχει ορίσει προσβάσιμες οντότητες.
6. Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS, ο οποίος έχει ορίσει προσβάσιμη οντότητα διασφαλίζει την αδιάλειπτη διαθεσιμότητά της εν λόγω προσβάσιμης οντότητας για σκοπούς λήψης μηνυμάτων.

Άρθρο 8

Επεξεργασία συναλλαγών στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS

Το TARGET-GR επεξεργάζεται μέσω τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS τις ακόλουθες συναλλαγές:

- α) εντολές άμεσης πληρωμής,
- β) θετικές απαντήσεις ανάκλησης,
- γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του TIPS.

Άρθρο 9

Ευρετήριο TIPS

1. Το ευρετήριο TIPS αποτελεί κατάλογο των κωδικών αναγνώρισης τράπεζας (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση πληροφοριών και περιλαμβάνει τους BIC:
 - α) των κατόχων ΕΛΜ του TIPS και
 - β) των προσβάσιμων οντοτήτων.
2. Το ευρετήριο TIPS ενημερώνεται καθημερινά.

3. Οι κάτοχοι τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνον στις ορισθείσες από αυτούς προσβάσιμες οντότητες και στις οικείες οντότητες εντολείς. Οι προσβάσιμες οντότητες μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS μόνο στα υποκαταστήματά τους.
4. Κάθε BIC μπορεί να εμφανίζεται μόνο μία φορά στο ευρετήριο TIPS.
5. Οι κάτοχοι τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS αποδέχονται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους BIC προσβάσιμων οντοτήτων που ορίζονται από τους κατόχους τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS. Οι κάτοχοι τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS διασφαλίζουν ότι οι προσβάσιμες οντότητες έχουν αποδεχθεί την εν λόγω δημοσίευση.

Άρθρο 10

Αποθετήριο Mobile Proxy Lookup (MPL)

1. Το κεντρικό αποθετήριο MPL περιέχει τον πίνακα αντιστοίχισης διακομιστή μεσολάβησης – IBAN για τους σκοπούς της υπηρεσίας MPL.
2. Κάθε διακομιστής μεσολάβησης μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν μόνο IBAN. Ο IBAN μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν ή περισσότερους διακομιστές μεσολάβησης.
3. Το άρθρο 28 του μέρους I εφαρμόζεται στα δεδομένα που περιέχονται στο αποθετήριο MPL.

Άρθρο 11

Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών σε περίπτωση αναστολής ή έκτακτης διακοπής

1. Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS στο TARGET-GR η Τράπεζα της Ελλάδος δεν κάνει δεκτές νέες εντολές μεταφοράς μετρητών προς ή από τον εν λόγω κάτοχο τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS.
2. Εάν η συμμετοχή κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από αυτούς που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους I, η Τράπεζα της Ελλάδος:
 - α) απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του,
 - β) απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του ή
 - γ) απορρίπτει και τις εισερχόμενες και τις εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.
3. Εάν η συμμετοχή κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS στο TARGET-GR έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στο άρθρο 25 παράγραφος 1 στοιχείο α) του μέρους I, η ΚΤ του κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών του.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής κατόχου τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS, του οποίου η συμμετοχή στο TARGET-GR έχει ανασταλεί ή διακοπεί βάσει του άρθρου 25 παράγραφος 1 ή 2 του μέρους I, εφόσον πριν από την αναστολή ή διακοπή η Τράπεζα της Ελλάδος έχει δεσμεύσει κεφάλαια στον συγκεκριμένο τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 στοιχείο β).

Προσάρτημα Ι

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΤΩΝ ΕΝΤΟΛΩΝ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΜΕΤΡΗΤΩΝ

Πέραν των Εναρμονισμένων Όρων, στην επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

1. Απαιτήσεις δοκιμών (testing) για τη συμμετοχή στο TARGET-GR

Κάθε συμμετέχων υποβάλλεται σε μία σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδείξει την τεχνική και λειτουργική του επάρκεια, ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET-GR.

2. Αριθμοί λογαριασμού

Ο λογαριασμός κάθε συμμετέχοντος αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων, ο οποίος αποτελείται από πέντε πεδία ως εξής:

Ονομασία	Αριθμός Χαρακτήρων	Περιεχόμενο
Είδος λογαριασμού	1	M = ΚΛΜ R = ΕΛΜ του ΔΣΧ C = ΕΛΜ του Τ2S I = ΕΛΜ του ΤΙΡS T = Τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ U = Υπολογαριασμός A = Τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΤΙΡS G = Λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ D = Λογαριασμός καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας X = Λογαριασμός έκτακτης ανάγκης
Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2	Κωδικός χώρας ISO: 3166-1
Κωδικός νομίσματος	3	EUR
BIC	11	BIC κατόχου λογαριασμού
Ονομασία λογαριασμού	Έως 17	Ελεύθερο κείμενο ¹

¹ Για τους υπολογαριασμούς αυτό το πεδίο πρέπει να αρχίζει με κωδικό ΕΣ τριών χαρακτήρων που ορίζει η κεντρική τράπεζα.

3. Κανόνες ανταλλαγής μηνυμάτων στο TARGET

α) Κάθε συμμετέχων τηρεί τις προδιαγραφές σχετικά με τη διάρθρωση και τα πεδία των μηνυμάτων που ορίζονται στο μέρος 3 των οικείων αναλυτικών προδιαγραφών λειτουργίας για τους χρήστες (User Detailed Functional Specifications – UDFS).

β) Οι επικεφαλίδες εφαρμογής της επιχείρησης (Business application headers) επισυνάπτονται σε όλους τους τύπους μηνυμάτων που υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΚΛΜ, στους ΕΛΜ του ΔΣΧ (συμπεριλαμβανομένων των υπολογαριασμών), στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ και στους ΕΛΜ του Τ2S ως εξής:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
head.001	Επικεφαλίδα εφαρμογής της επιχείρησης
head.002	Επικεφαλίδα αρχείου της επιχείρησης

4. Τύποι μηνυμάτων που υποβάλλονται σε επεξεργασία στο TARGET

α) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΚΛΜ:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
Διαχείριση (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation

camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
Εκκαθάριση και διακανονισμός πληρωμών (pacs)	
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

β) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΕΛΜ του ΔΣΧ και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ:

Διαχείριση (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.007	ModifyTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.021	ReturnGeneralBusinessInformation

camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
Εκκαθάριση και διακανονισμός πληρωμών (pacs)	
pacs.002	PaymentStatusReport
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	CustomerCreditTransfer
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit
Διενέργεια πληρωμών (pain)	
pain.998	ASInitiationStatus
pain.998	ASTransferNotice
pain.998	ASTransferInitiation

γ) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΕΛΜ του T2S:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
Διαχείριση (admi)	
admi.005	ReportQueryRequest

admi.006	ResendRequestSystemEventNotification
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
(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

δ) Οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων υποβάλλονται σε επεξεργασία στους ΕΛΜ του TIPS και στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
Διαχείριση (admi)	
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Ταμειακή διαχείριση (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport

camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
Δεδομένα αναφοράς (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

5. Έλεγχος διπλής καταχώρισης

Όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών που υποβλήθηκαν περισσότερες από μία φορές (διπλές εντολές μεταφοράς μετρητών). Λεπτομέρειες παρέχονται στο κεφάλαιο 3 του μέρους I του οικείου UDFS.

6. Κανόνες επικύρωσης και κωδικοί σφάλματος

Η επικύρωση μηνυμάτων διενεργείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές με τίτλο «High Value Payments Plus (HVPS+)» οι οποίες αφορούν τις επικυρώσεις μηνυμάτων που καθορίζονται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 20022, και τις επικυρώσεις που αφορούν ειδικά το TARGET. Οι λεπτομερείς κανόνες επικύρωσης και οι κωδικοί σφάλματος περιγράφονται στα οικεία μέρη του UDFS ως εξής:

- α) για τους ΚΑΜ, στο κεφάλαιο 14 του UDFS του CLM,
- β) για τους ΕΑΜ του ΔΣΧ, στο κεφάλαιο 13 του UDFS του ΔΣΧ,
- γ) για τους ΕΑΜ του Τ2Σ, στο κεφάλαιο 4.1 του UDFS του Τ2Σ.

Σε περίπτωση απόρριψης εντολής άμεσης πληρωμής ή θετικής απάντησης ανάκλησης για οποιονδήποτε λόγο, ο κάτοχος ΕΑΜ του ΤΙΡΣ λαμβάνει αναφορά για την κατάσταση της πληρωμής [pacs.002], σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο κεφάλαιο 4.2 του UDFS του ΤΙΡΣ. Σε περίπτωση απόρριψης εντολής μεταφοράς ρευστότητας για οποιονδήποτε λόγο, ο κάτοχος ΕΑΜ του ΤΙΡΣ λαμβάνει μήνυμα απόρριψης [camt.025], σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο κεφάλαιο 1.6 του UDFS του ΤΙΡΣ.

7. Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού και γεγονότα

ΕΛΜ του ΔΣΧ

α) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) χρησιμοποιείται το στοιχείο μηνύματος «/FromTime/».

β) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) υπάρχουν δύο διαθέσιμες επιλογές:

- i) Στοιχείο μηνύματος «RejectTime»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή μεταφοράς μετρητών απορρίπτεται.
- ii) Στοιχείο μηνύματος «TillTime»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή μεταφοράς μετρητών δεν απορρίπτεται, αλλά τηρείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής.

Και στις δύο παραπάνω επιλογές, εάν μια εντολή πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) δεν διακανονιστεί δεκαπέντε λεπτά πριν από τον καθοριζόμενο σε αυτή χρόνο, αποστέλλεται αυτόματα ειδοποίηση μέσω της GUI.

ΕΛΜ του Τ2S

α) Για τις εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας δεν απαιτείται συγκεκριμένη ετικέτα XML.

β) 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:

- i) για διακανονισμό σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «Time(/ExctnTp/Tm/)),
- ii) για διακανονισμό κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένου γεγονότος χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «(EventType/ExctnTp/Evt/))».

γ) Η περίοδος ισχύος των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας καθορίζεται από τις ακόλουθες ετικέτες XML: «FromDate/VldtyPrd/FrDt/» και «ToDate/VldtyPrd/ToDt/».

8. Συμψηφισμός των εντολών μεταφοράς μετρητών στους ΕΛΜ του ΔΣΧ

Για τις εντολές μεταφοράς μετρητών διενεργούνται έλεγχοι συμψηφισμού και, όπου απαιτείται, εκτεταμένοι έλεγχοι συμψηφισμού [όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στα στοιχεία α) και β)], προκειμένου να διευκολύνεται η ομαλή διεξαγωγή του διακανονισμού.

α) Στο πλαίσιο του ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν οι εντολές μεταφοράς μετρητών του δικαιούχου πληρωμής που βρίσκονται στην κορυφή της σειράς αναμονής για εντολές μεταφοράς μετρητών επείγουσας προτεραιότητας ή, εφόσον δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση, υψηλής προτεραιότητας, μπορούν να συμψηφιστούν με την εντολή μεταφοράς μετρητών του πληρωτή (εφεξής οι «εντολές μεταφοράς μετρητών προς συμψηφισμό»). Εάν εντολή μεταφοράς μετρητών προς συμψηφισμό δεν παρέχει κεφάλαια επαρκή για την κάλυψη της αντίστοιχης εντολής μεταφοράς μετρητών του πληρωτή, εξακριβώνεται εάν υπάρχει επάρκεια διαθέσιμης ρευστότητας στον ΕΛΜ του ΔΣΧ του πληρωτή.

β) Σε περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου συμψηφισμού η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εφαρμόσει τον εκτεταμένο έλεγχο συμψηφισμού. Στο πλαίσιο του εκτεταμένου ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν υπάρχουν εντολές μεταφοράς μετρητών προς συμψηφισμό σε οποιαδήποτε σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής, ανεξάρτητα από τον χρόνο τοποθέτησής των εν λόγω εντολών μεταφοράς μετρητών στη σειρά αυτή. Ωστόσο, εάν στη σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής υπάρχουν υψηλότερης προτεραιότητας εντολές μεταφοράς μετρητών που απευθύνονται σε άλλους συμμετέχοντες, η αρχής FIFO μπορεί να παρακαμφθεί μόνον εάν ο διακανονισμός μιας εντολής μεταφοράς μετρητών προς συμψηφισμό θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της ρευστότητας του δικαιούχου πληρωμής.

9. *Αλγόριθμοι βελτιστοποίησης στους ΕΛΜ του ΔΣΧ και στους υπολογαριασμούς*

Εφαρμόζονται τέσσερις αλγόριθμοι προς διευκόλυνση της ομαλής διεξαγωγής των ροών πληρωμής. Περαιτέρω πληροφορίες διατίθενται στο μέρος 2 του UDFS του ΔΣΧ.

α) Με τον αλγόριθμο «**μερική βελτιστοποίηση**» η Τράπεζα της Ελλάδος:

- i) υπολογίζει και ελέγχει τις θέσεις, τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας κάθε οικείου ΕΛΜ του ΔΣΧ και
- ii) σε περίπτωση αρνητικής συνολικής θέσης ρευστότητας ενός ή περισσότερων εκ των οικείων ΕΛΜ του ΔΣΧ, αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου η συνολική θέση ρευστότητας καθενός εξ αυτών καταστεί θετική.

Εν συνεχεία και εφόσον υπάρχουν επαρκή κεφάλαια, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες εντολές μεταφοράς μετρητών [πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί κατά τα αναφερόμενα στο σημείο ii)] στους ΕΛΜ του ΔΣΧ των οικείων συμμετεχόντων.

Κατά την αφαίρεση εντολών πληρωμής η Τράπεζα της Ελλάδος αρχίζει από τον ΕΛΜ του ΔΣΧ του συμμετέχοντος με τη μεγαλύτερη αρνητική συνολική θέση ρευστότητας και από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στο τέλος της σειράς αναμονής χαμηλότερης προτεραιότητας. Η διαδικασία επιλογής εκτελείται για σύντομο μόνο χρονικό διάστημα που καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος κατά την κρίση της.

β) Με τον αλγόριθμο «**πολλαπλή βελτιστοποίηση**» η Τράπεζα της Ελλάδος:

- i) συγκρίνει ζεύγη ΕΛΜ του ΔΣΧ συμμετεχόντων προκειμένου να εξακριβώσει εάν εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής μπορούν να διακανονιστούν βάσει της διαθέσιμης ρευστότητας των των δύο οικείων ΕΛΜ συμμετεχόντων και εντός των ορίων που αυτοί έχουν θέσει (ξεκινώντας από το ζεύγος ΕΛΜ του ΔΣΧ με τη μικρότερη διαφορά μεταξύ των εντολών πληρωμής που απευθύνουν ο ένας στον άλλο), ενώ οι εμπλεκόμενες ΚΤ εγγράφουν τις εν λόγω πληρωμές ταυτόχρονα στους ΕΛΜ του ΔΣΧ των δύο συμμετεχόντων και
- ii) εάν η ρευστότητα δεν επαρκεί για τη χρηματοδότηση της διμερούς θέσης σε σχέση με ένα ζεύγος ΕΛΜ του ΔΣΧ όπως περιγράφεται στο σημείο i), αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου υπάρξει επαρκής ρευστότητα. Στην περίπτωση αυτή οι

εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές στους ΕΛΜ του ΔΣΧ των δύο συμμετεχόντων, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί.

Αφού διενεργήσει τους ελέγχους των σημείων i) και ii), η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει τις πολυμερείς θέσεις διακανονισμού (μεταξύ του ΕΛΜ του ΔΣΧ ενός συμμετέχοντος και των ΕΛΜ του ΔΣΧ άλλων συμμετεχόντων σε σχέση με τους οποίους έχει τεθεί πολυμερές όριο).

Για το σκοπό αυτό, εφαρμόζεται η διαδικασία των σημείων i) και ii), τηρουμένων των αναλογιών.

γ) Με τον αλγόριθμο **«μερική βελτιστοποίηση με ΕΣ»**, ο οποίος υποστηρίζει τη διαδικασία διακανονισμού Β, η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου μερικής βελτιστοποίησης, χωρίς όμως να αφαιρεί εντολές μεταφοράς ΕΣ (για ΕΣ το οποίο διακανονίζει σε ταυτόχρονη πολυμερή βάση, δηλαδή στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ).

δ) Ο αλγόριθμος **«βελτιστοποίηση στους υπολογαριασμούς»** χρησιμοποιείται για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού εντολών μεταφοράς ΕΣ επείγουσας προτεραιότητας στους υπολογαριασμούς συμμετεχόντων. Κατά τη χρήση του εν λόγω αλγορίθμου η Τράπεζα της Ελλάδος υπολογίζει τη συνολική θέση ρευστότητας του υπολογαριασμού κάθε συμμετέχοντος, καθορίζοντας εάν το συγκεντρωτικό ποσό όλων των εξερχόμενων και εισερχόμενων εντολών μεταφοράς ΕΣ που εκκρεμούν στη σειρά αναμονής είναι αρνητικό ή θετικό. Εάν το αποτέλεσμα των παραπάνω υπολογισμών και ελέγχων είναι θετικό για κάθε σχετικό υπολογαριασμό, η Τράπεζα της Ελλάδος και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν όλες τις μεταφορές μετρητών ταυτόχρονα στους υπολογαριασμούς των οικείων συμμετεχόντων. Εάν το αποτέλεσμα των παραπάνω υπολογισμών και ελέγχων είναι αρνητικό, δεν πραγματοποιείται διακανονισμός. Περαιτέρω, ο εν λόγω αλγόριθμος δεν λαμβάνει υπόψη τυχόν όρια ή δεσμεύσεις. Για κάθε τράπεζα διακανονισμού υπολογίζεται η συνολική θέση και, εάν καλύπτονται οι θέσεις για όλες τις τράπεζες διακανονισμού, διακανονίζονται όλες οι συναλλαγές. Συναλλαγές που δεν καλύπτονται επιστρέφουν στη σειρά αναμονής.

ε) Ωστόσο, οι εντολές μεταφοράς μετρητών που εισάγονται μετά την έναρξη του αλγόριθμου πολλαπλής βελτιστοποίησης, του αλγόριθμου μερικής βελτιστοποίησης ή του αλγόριθμου μερικής βελτιστοποίησης με ΕΣ μπορούν να διακανονίζονται αμέσως, εάν οι θέσεις και τα όρια των οικείων ΕΛΜ του ΔΣΧ των συμμετεχόντων είναι συμβατά τόσο με τον διακανονισμό των εντολών αυτών όσο και με τον διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών στο πλαίσιο της τρέχουσας διαδικασίας βελτιστοποίησης.

στ) Ο αλγόριθμος μερικής βελτιστοποίησης και ο αλγόριθμος πολλαπλής βελτιστοποίησης εκτελούνται κατ' ακολουθία σε αυτή τη σειρά. Δεν εκτελούνται σε περίπτωση που βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία διακανονισμού ΕΣ Β του ΔΣΧ.

ζ) Οι αλγόριθμοι εκτελούνται με ευελιξία, με τον καθορισμό ενός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος μεταξύ της εφαρμογής διαφορετικών αλγορίθμων, ώστε να διασφαλίζεται η μεσολάβηση ενός ελάχιστου διαλείμματος μεταξύ της εκτέλεσης δύο αλγορίθμων. Η χρονική ακολουθία ελέγχεται αυτόματα. Είναι δυνατή η παρέμβαση του χρήστη.

η) Δεν είναι δυνατή η ανακατάταξη (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής) ή η ανάκληση εντολής πληρωμής όσο αυτή περιλαμβάνεται σε αλγόριθμο του οποίου η εκτέλεση βρίσκεται σε εξέλιξη. Αιτήματα για ανακατάταξη ή ανάκληση εντολής πληρωμής τοποθετούνται σε σειρά αναμονής έως ότου ολοκληρωθεί η εκτέλεση του αλγόριθμου. Εάν η οικεία εντολή πληρωμής διακανονιστεί ενώ εκτελείται ο αλγόριθμος, τυχόν αίτημα για ανακατάταξη ή ανάκληση απορρίπτεται. Εάν η εντολή πληρωμής δεν διακανονιστεί, τα αιτήματα του συμμετέχοντος λαμβάνονται αμέσως υπόψη.

10. **Συνδεσιμότητα**

Οι συμμετέχοντες συνδέονται στο TARGET χρησιμοποιώντας μία από τις ακόλουθες λειτουργίες:

α) τη λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user to application mode – U2A): στη λειτουργία U2A, οι συμμετέχοντες συνδέονται μέσω μιας GUI, η οποία επιτρέπει στους χρήστες να εκτελούν επιχειρησιακές λειτουργίες βάσει των αντίστοιχων δικαιωμάτων πρόσβασης που διαθέτουν. Επιτρέπει στους χρήστες να εισάγουν και να τηρούν επιχειρησιακά δεδομένα, καθώς και να ανακτούν επιχειρησιακές πληροφορίες. Το σχετικό εγχειρίδιο χρήσης (User Handbook - UHB) παρέχει εξαντλητικές πληροφορίες για καθεμία από τις επιχειρησιακές λειτουργίες που προσφέρει η αντίστοιχη GUI.

β) τη λειτουργία «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application to application – A2A): στη λειτουργία A2A, οι εφαρμογές λογισμικού επικοινωνούν με το TARGET μέσω ανταλλαγής μεμονωμένων μηνυμάτων και αρχείων βάσει των αντίστοιχων δικαιωμάτων πρόσβασης και εγγραφής μηνυμάτων, καθώς και της παραμετροποίησης της δρομολόγησης. Τόσο η εισερχόμενη όσο και η εξερχόμενη επικοινωνία A2A βασίζεται σε μηνύματα σε μορφή XML, με χρήση του προτύπου ISO 20022 κατά περίπτωση.

Οι λειτουργίες σύνδεσης περιγράφονται λεπτομερέστερα στο UDFS του ESMIG.

11. **Το UDFS και το εγχειρίδιο χρήσης**

Περαιτέρω λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους παραπάνω κανόνες περιέχονται στο αντίστοιχο UDFS και στα εγχειρίδια χρήσης για κάθε υπηρεσία, όπως αυτά εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους της Τράπεζας της Ελλάδος και της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

Προσάρτημα II

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET

1. Γενικές αρχές

- α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, οι συμμετέχοντες μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET του παρόντος προσαρτήματος.
- β) Ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET δεν εφαρμόζεται εάν η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET οφείλεται είτε σε εξωτερικά γεγονότα που εύλογα δεν μπορούν να ελέγξουν οι οικείες ΚΤ είτε σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων, εκτός εάν άλλως αποφασίσει το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ.
- γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET. Ωστόσο, οι συμμετέχοντες μπορούν να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα για να εγείρουν αξιώσεις αποζημίωσης. Με την αποδοχή προσφοράς αποζημίωσης βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET, ο συμμετέχων συμφωνεί αμετάκλητα ότι παραιτείται από κάθε αξίωση έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές μεταφοράς μετρητών για τις οποίες αποδέχεται την αποζημίωση (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αξιώσεων για την αποκατάσταση έμμεσων ζημιών), καθώς και ότι η λήψη από αυτόν της οικείας αποζημίωσης ισοδυναμεί με πλήρη και οριστικό διακανονισμό κάθε τέτοιας αξίωσης. Ο συμμετέχων αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ κατ' ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση που τυχόν εγείρει οποιοσδήποτε άλλος συμμετέχων ή τρίτος αναφορικά με την οικεία εντολή μεταφοράς μετρητών ή μεταφορά μετρητών.
- δ) Η προσφορά αποζημίωσης σε σχέση με τεχνική δυσλειτουργία του TARGET δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης ΚΤ.

2. Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης

- α) Ο πληρωτής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου, εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, μία εντολή μεταφοράς μετρητών δεν διακανονίστηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή.
- β) Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης, εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, δεν έλαβε μεταφορά μετρητών 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:
 - ι) στην περίπτωση συμμετεχόντων με πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, ο δικαιούχος πληρωμής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης και/ή

- 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 μεταφοράς μετρητών, 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 μεταφοράς μετρητών. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωμής·
 - ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται βάσει επιτοκίου αναφοράς, το οποίο καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου αναφοράς του ευρώ (επιτοκίου €STR) και του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται επί του ποσού της εντολής μεταφοράς μετρητών που δεν διακανονίστηκε λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET για κάθε ημέρα της περιόδου που μεσολαβεί από την ημερομηνία κατά την οποία η εν λόγω εντολή πράγματι υποβλήθηκε, ή, όσον αφορά εντολές μεταφοράς μετρητών της παραγράφου 2 στοιχείο β) σημείο ii), επρόκειτο να υποβληθεί, έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίστηκε ή θα μπορούσε να διακανονιστεί επιτυχώς. Τυχόν τόκοι ή χρεώσεις που απορρέουν από την κατάθεση του ποσού μη διακανονισθείσας εντολής μεταφοράς μετρητών στο Ευρωσύστημα αφαιρούνται από το ποσό τυχόν αποζημίωσης ή προστίθενται σε αυτό, ανάλογα με την περίπτωση·
 - iii) δεν καταβάλλεται αποζημίωση τόκου σε περίπτωση και στο μέτρο που κεφάλαια προερχόμενα από μη διακανονισθείσες εντολές μεταφοράς μετρητών 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 μεταφοράς μετρητών, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή μεταφοράς μετρητών. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή·
 - ii) εφαρμόζεται η μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου που περιγράφεται στο στοιχείο α) σημείο ii), με τη διαφορά ότι η εν λόγω αποζημίωση υπολογίζεται βάσει επιτοκίου ίσου με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης και του επιτοκίου αναφοράς, και υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET.

4. Διαδικαστικοί κανόνες

- α) Η αίτηση αποζημίωσης υποβάλλεται σε σχετικό έντυπο που διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος στα αγγλικά (www.bankofgreece.gr). 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 συγκεκριμένη πληρωμή ή εντολή πληρωμής.
- β) Εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, οι συμμετέχοντες υποβάλλουν τα έντυπα στην Τράπεζα της Ελλάδος. Κάθε πρόσθετη πληροφορία και στοιχείο τεκμηρίωσης που ζητά η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχονται εντός δύο (2) εβδομάδων από τη διατύπωση του σχετικού αιτήματος.
- γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει τις αιτήσεις αποζημίωσης και τις διαβιβάζει στην ΕΚΤ. Όλες οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης αξιολογούνται το αργότερο εντός δεκατεσσάρων (14) εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET, με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της ΕΚΤ που γνωστοποιείται στους συμμετέχοντες.
- δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στους οικείους συμμετέχοντες το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του στοιχείου γ). Εάν η αξιολόγηση συνεπάγεται την προσφορά αποζημίωσης, οι οικείοι συμμετέχοντες αποδέχονται ή απορρίπτουν την προσφερόμενη αποζημίωση για κάθε εντολή μεταφοράς μετρητών που περιλαμβάνεται στη σχετική αίτησή τους εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων από τη γνωστοποίησή της σε αυτούς, υπογράφοντας τυποποιημένη επιστολή αποδοχής (το σχετικό έντυπο διατίθεται στον δικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr)). Εάν η επιστολή αποδοχής δεν περιέλθει στην Τράπεζα της Ελλάδος εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων, οι οικείοι συμμετέχοντες θεωρείται ότι έχουν απορρίψει την προσφορά αποζημίωσης.
- ε) Η Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλει τις αποζημιώσεις αφού παραλάβει την επιστολή του συμμετέχοντος με την οποία αυτός αποδέχεται την αποζημίωση. Επί της καταβαλλόμενης αποζημίωσης δεν λογίζεται τόκος.

Προσάρτημα ΙΙΙ

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

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντος στο TARGET (capacity opinion)

Προς την Τράπεζα της Ελλάδος
Ελ. Βενιζέλου 21, Αθήνα

Συμμετοχή στο TARGET-GR

[τόπος]

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να εκπονήσουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εσωτερικοί/εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του συμμετέχοντος ή υποκαταστήματος του συμμετέχοντος] αναφορικά με ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο Συμμετέχων, εφεξής η «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του [επωνυμία του Συμμετέχοντος] (εφεξής ο «Συμμετέχων») στο TARGET-GR (εφεξής το «Σύστημα»).

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα], όπως αυτό ισχύει κατά την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης δεν έχουμε διενεργήσει έρευνα της νομοθεσίας άλλων χωρών και, συναφώς, δεν διατυπώνουμε ρητά ή σιωπηρά οποιαδήποτε σχετική γνώμη. Κάθε δήλωση και γνώμη που παρατίθεται παρακάτω ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα], είτε ο Συμμετέχων ενεργεί μέσω του κεντρικού του καταστήματος είτε μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων εγκατεστημένων εντός ή εκτός της [χώρα] όταν υποβάλλει εντολές μεταφοράς μετρητών και λαμβάνει εντολές μεταφοράς.

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα:

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

- (4) *[κατά περίπτωση]* αντίγραφο απόφασης του διοικητικού συμβουλίου ή του οικείου διοικητικού οργάνου του Συμμετέχοντος, της *[ημερομηνία - έτος]*, που αποδεικνύει τη συμφωνία του Συμμετέχοντος να προσχωρήσει στις Διατάξεις του Συστήματος, όπως ορίζονται παρακάτω 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 παρακάτω) για λογαριασμό του Συμμετέχοντος],*

καθώς και κάθε άλλο έγγραφο, του οποίου ο έλεγχος κρίνεται σκόπιμος ή χρήσιμος για την παροχή της παρούσας γνωμοδότησης και το οποίο σχετίζεται με τη σύσταση, τις εξουσιοδοτήσεις και τις άδειες του Συμμετέχοντος (εφεξής τα «Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντος»).

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

- (1) τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος, όπως ισχύει σήμερα (εφεξής ο «Κανονισμός») και
- (2) την από [...] σχετική σύμβαση συμμετοχής στο Σύστημα (εφεξής η «Σύμβαση») *[εφόσον αρμόζει: καθώς και των λοιπών συμβάσεων χρηματοδότησης / παροχής ασφαλειών μεταξύ του Συμμετέχοντα και της Τράπεζας της Ελλάδος].*

Τα υπό (1) και (2) αναφερόμενα έγγραφα αναφέρονται στο εξής ως οι «Διατάξεις του Συστήματος» (και από κοινού με τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντος 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 τέθηκαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών,
- (2) ότι οι όροι των Διατάξεων του Συστήματος και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικά σύμφωνα με το δίκαιο της Ελλάδας από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της Ελλάδας ως δικαίου που διέπει τις Διατάξεις του Συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της Ελλάδας,
- (3) ότι τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα και
- (4) ότι τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντος δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ

- A. Ο Συμμετέχων είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της *[χώρα]*.
- B. Ο Συμμετέχων, ως νομικό πρόσωπο, διαθέτει την απαιτούμενη ικανότητα για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τις Διατάξεις του Συστήματος, τις οποίες έχει αποδεχθεί ως συμβαλλόμενο μέρος.
- Γ. Η αποδοχή και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, τις οποίες Συμμετέχων αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος, δεν προσκρούουν με κανέναν τρόπο στις νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του

δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον Συμμετέχοντα, ή στα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντος.

- 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 οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης στον Συμμετέχοντα 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].
- Ε. Ο Συμμετέχων έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρας] και έχει προβεί σε όλες τις άλλες τυχόν αναγκαίες κατά το νόμο ενέργειες για να διασφαλίσει τη νομιμότητα, το κύρος και τη δεσμευτική ισχύ των υποχρεώσεων του που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Τράπεζα της Ελλάδος και στον [Συμμετέχων]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση και το περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες και τους νομικούς τους συμβούλους, 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 EOX Συμμετέχοντα στο TARGET

Προς την Τράπεζα της Ελλάδος

Ελ. Βενιζέλου 21, Αθήνα

Συμμετοχή στο TARGET-GR

[τόπος],

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να εκπονήσουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του Συμμετέχοντος ή υποκαταστήματος του Συμμετέχοντος] («ο Συμμετέχων») αναφορικά με τα ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο Συμμετέχων, εφεξής η «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του Συμμετέχοντος σε σύστημα που αποτελεί συνιστώσα του TARGET (εφεξής το «Σύστημα»). Οι παραπομπές της παρούσας στο δίκαιο της [χώρα] συμπεριλαμβάνουν όλες τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις της [χώρα]. Γνωμοδοτούμε με βάση το

δίκαιο της [χώρα], λαμβάνοντας ιδιαιτέρως υπόψη ότι ο Συμμετέχων είναι εγκατεστημένος εκτός της Ελλάδας σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή στο Σύστημα, όπως περιγράφονται στις παρακάτω οριζόμενες Διατάξεις του Συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα], όπως αυτό ισχύει κατά την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης δεν έχουμε διενεργήσει έρευνα της νομοθεσίας άλλων χωρών και, συναφώς, δεν διατυπώνουμε ρητά ή σιωπηρά οποιαδήποτε σχετική γνώμη. Βασιζόμαστε στην παραδοχή ότι καμία πτυχή του δικαίου άλλης χώρας δεν επηρεάζει την παρούσα γνωμοδότηση.

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

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

- (1) τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος, όπως ισχύει σήμερα (εφεξής ο «Κανονισμός») και
- (2) κάθε άλλη διάταξη που διέπει το Σύστημα και/ή τη σχέση μεταξύ του Συμμετέχοντος και των άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα καθώς και μεταξύ του Συμμετέχοντος/των συμμετεχόντων στο σύστημα και της Τράπεζα της Ελλάδος, και ιδίως τη σύμβαση συμμετοχής στο Σύστημα.

Ο Κανονισμός και οι αναφερόμενες υπό (2) διατάξεις αναφέρονται στο εξής ως «Διατάξεις του Συστήματος».

II. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

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

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

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

Βάσει των προεκτεθέντων, και με την επιφύλαξη αυτών, καθώς και με την επιφύλαξη των παρακάτω παρατηρήσεων σε κάθε επιμέρους περίπτωση, γνωμοδοτούμε ως ακολούθως:

3.1 Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

Τα παρακάτω αναφερόμενα χαρακτηριστικά της νομοθεσίας της [χώρα] συνάδουν με τις υποχρεώσεις του Συμμετέχοντος που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος και με κανέναν τρόπο δεν προσκρούουν 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) – οι οποίες, για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης, περιλαμβάνουν και κάθε διαδικασία σχετική με τα περιουσιακά στοιχεία του Συμμετέχοντος ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] - , στις οποίες μπορεί να υποβληθεί ο Συμμετέχων στη [χώρα], είναι τα ακόλουθα: *[απαρίθμηση των διαδικασιών στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική]* (εφεξής, από κοινού, οι «Διαδικασίες Αφερεγγυότητας»).

Πέραν των Διαδικασιών Αφερεγγυότητας, ο Συμμετέχων, οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] μπορεί υποβληθεί στην [χώρα] σε *[αναφορά σε τυχόν χρεοστάσιο, αναγκαστική διαχείριση ή οποιαδήποτε άλλη διαδικασία βάσει της οποίας μπορεί να ανασταλούν οι πληρωμές προς και/ή από τον Συμμετέχοντα ή να επιβληθούν περιορισμοί σε σχέση με τις εν λόγω πληρωμές ή ανάλογων διαδικασιών, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική]* (εφεξής, από κοινού, οι «Διαδικασίες»).

3.2.β. Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

Η [χώρα] ή συγκεκριμένες ειδικότερα οριζόμενες πολιτικές υποδιαιρέσεις της αποτελεί/ούν συμβαλλόμενο μέρος 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, όλες 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 Συμμετέχοντος.

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α. Επεξεργασία εντολών μεταφοράς μετρητών

Οι διατάξεις σχετικά με την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς μετρητών του Κανονισμού, και ιδίως οι διατάξεις των άρθρων 17 και 18 του μέρους I του παραρτήματος, 4 έως 7 και 9 του μέρους II του παραρτήματος, 5 έως 10 και 14 έως 17 του μέρους III του παραρτήματος, 4 και 6 έως 7 του μέρους IV του παραρτήματος και 6 και 10 του μέρους V του παραρτήματος, είναι ισχυρές και εκτελεστές. Ειδικότερα, όλες οι εντολές μεταφοράς μετρητών, των οποίων η επεξεργασία διενεργείται βάσει παραπάνω διατάξεων, είναι ισχυρές, έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Η διάταξη του Κανονισμού που καθορίζει το ακριβές χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές μεταφοράς μετρητών που υποβάλλονται από τον Συμμετέχοντα στο Σύστημα καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες (άρθρο 18 του μέρους I του παραρτήματος) είναι ισχυρή, έχει δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστή σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.β. Εξουσία της Τράπεζα της Ελλάδος να εκτελεί τα καθήκοντά της

Η έναρξη Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντος δεν θίγει τις εξουσίες και αρμοδιότητες της Τράπεζα της Ελλάδος που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος. Το ίδιο

ισχύει και για κάθε άλλη οντότητα που παρέχει στον Συμμετέχοντα υπηρεσίες άμεσα και απόλυτα αναγκαίες για τη συμμετοχή στο Σύστημα, π.χ. για τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου (ΠΥΔ) του TARGET.

3.3.γ. Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης

Οι διατάξεις που περιέχονται στον Κανονισμό και στα οικεία μέρη του παραρτήματος του Κανονισμού ιδίως αναφορικά με την επίσπευση της ικανοποίησης των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων με χρήση των καταθέσεων του Συμμετέχοντος, την εκποίηση των ενεχύρων, την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής του, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, τη λύση των συμβάσεων και την καταγγελία των συναλλαγών, καθώς και το καθεστώς ευθύνης, το ανεύθυνο της Τράπεζας της Ελλάδος ή τον περιορισμό της ευθύνης της, κατά περίπτωση, είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.δ. Αναστολή και διακοπή συμμετοχής

Εφόσον έχουν εφαρμογή στον Συμμετέχοντα, οι οικείες διατάξεις του παρόντος Κανονισμού και του παραρτήματος αυτού όσον αφορά την αναστολή και τη διακοπή της συμμετοχής του Συμμετέχοντος στο σύστημα λόγω της έναρξης Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών ή εξαιτίας άλλων γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης, κατά τα οριζόμενα στις Διατάξεις του Συστήματος, ή εάν ο Συμμετέχων εμφανίζει χαρακτηριστικά που εμπεριέχουν οποιοδήποτε είδος συστημικού κινδύνου ή παρουσιάζει σοβαρά προβλήματα λειτουργίας (συμπεριλαμβανομένων ιδίως των διατάξεων των άρθρων 9 και 10 του τμήματος II του Κανονισμού και των άρθρων 20 και 24 έως 26 του μέρους I, 9 του μέρους II, 14 του μέρους III, 7 του μέρους IV και 10 του μέρους V του παραρτήματος του Κανονισμού), είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.ε. Καθεστώς κυρώσεων

Εφόσον έχουν εφαρμογή στον Συμμετέχοντα, οι οικείες διατάξεις των μερών II και IV του παραρτήματος του Κανονισμού που αφορούν τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε Συμμετέχοντα που αδυνατεί να επιστρέψει εμπρόθεσμα το ποσό της ενδοημερήσιας πίστωσης ή της χρηματοδότησης διάρκειας μίας ημέρας, κατά περίπτωση, είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.στ. Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων

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

3.3.ζ. Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων

Οι διατάξεις των άρθρων 27-36 του μέρους I του παραρτήματος του Κανονισμού, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων, είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4 Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες

Θεωρούμε ότι καμία πράξη που συνιστά εκπλήρωση υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος ή συμμόρφωση προς αυτές πριν από την έναρξη τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντος 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 μετρητών που υποβάλλει οποιοσδήποτε Συμμετέχων στο Σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε

ότι οι διατάξεις του άρθρου 18 του μέρους I του παραρτήματος του Κανονισμού που θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών μεταφοράς μετρητών είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή μεταφοράς μετρητών που υποβλήθηκε από οποιονδήποτε συμμετέχοντα και έτυχε επεξεργασίας βάσει των των προαναφερόμενων διατάξεων του Κανονισμού δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο τυχόν 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 Συμμετέχοντος ζητά την έκδοση διαταγής για κατάσχεση (συμπεριλαμβανομένης κάθε είδους διαταγής δέσμευσης, διαταγής για κατάσχεση ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας του δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του Συμμετέχοντος) - (εφεξής η «Κατάσχεση») - σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] από αρμόδια διοικητική, δικαστική ή δημόσια αρχή στη [χώρα], θεωρούμε ότι [να παρατεθεί σχετική ανάλυση].

3.6 Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

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

Εκχωρήσεις για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας/συστάσεις ενεχύρων θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Ειδικότερα, η σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τυχόν συμφώνου επαναγοράς σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις του Κανονισμού και τους όρους των συμβάσεων που υπογράφει εκάστοτε ο Συμμετέχων με την Τράπεζα της Ελλάδος και που συνδέονται καθ' οιονδήποτε τρόπο με τη συμμετοχή του στο TARGET-GR και/ή την τυχόν παροχή πίστωσης από την Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητα της κεντρικής τράπεζας, 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 Συμμετέχοντος, τα δικαιώματα ή περιουσιακά στοιχεία που εκχωρήθηκαν για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή που ενεχυράστηκαν από τον Συμμετέχοντα υπέρ της Τράπεζα της Ελλάδος ή άλλων συμμετεχόντων στο Σύστημα τυγχάνουν προνομιακής κατάταξης σε σχέση με τις απαιτήσεις άλλων πιστωτών του Συμμετέχοντος και δεν υπερισχύουν έναντι αυτών πιστωτές με γενικά ή ειδικά προνόμια.

3.6.γ. Εκποίηση ασφαλειών

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

3.6.δ. Τύπος και απαιτήσεις δημοσιότητας

Δεν απαιτείται ιδιαίτερος τύπος για εκχωρήσεις που πραγματοποιούνται για σκοπούς παροχής ασφάλειας ή για τη σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του Συμμετέχοντος και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στη [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 δήλωση και γνώμη που διατυπώνεται παραπάνω ως προς τον Συμμετέχοντα ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και σε περιπτώσεις που ο Συμμετέχων ενεργεί μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων του εγκατεστημένων 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 μεταφοράς μετρητών από υποκατάστημα του Συμμετέχοντος, δεν παραβιάζουν από καμία άποψη διατάξεις της νομοθεσίας της [χώρα].

3.7.γ. *Απαιτούμενες άδειες*

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών μεταφοράς μετρητών από υποκατάστημα του Συμμετέχοντος, δεν απαιτούν την παροχή οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης στον τελευταίο ή 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].

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Προσάρτημα IV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

1 ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Το παρόν προσάρτημα προβλέπει τις ρυθμίσεις μεταξύ της Τράπεζα της Ελλάδος και των συμμετεχόντων, εάν το TARGET ή ένας ή περισσότεροι ΠΥΔ παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από κάποιο απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάποιον συμμετέχοντα.

Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ.

Οι διατάξεις της παραγράφου 1 του παρόντος προσαρτήματος εφαρμόζονται στους ΚΑΜ, στους ΕΑΜ του ΔΣΧ και στους υπολογαριασμούς τους, στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους ΕΑΜ του Τ2S, στους ΕΑΜ του TIPS και στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.

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

α) Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος και/ή εκδήλωσης βλάβης στο TARGET και/ή σε έναν ή περισσότερους ΠΥΔ, που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία του TARGET, η Τράπεζα της Ελλάδος νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης.

β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στο TARGET είναι τα ακόλουθα:

- i) μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία,
- ii) αλλαγή του προγράμματος λειτουργίας του TARGET.

γ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, απόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος να αποφασίσει εάν και ποια μέτρα θα λάβει.

1.2 Γνωστοποίηση περιστατικών

Εφόσον λάβει χώρα γεγονός από τα περιγραφόμενα στην παράγραφο 1.1 στοιχείο α), αυτό γνωστοποιείται στους συμμετέχοντες μέσω του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ, μέσω μίας ή περισσότερων GUI, εφόσον είναι διαθέσιμες, και μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, κατά περίπτωση. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους συμμετέχοντες περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

- i) περιγραφή του γεγονότος και του αντικτύπου του στο TARGET,
- ii) τον αναμενόμενο χρόνο αποκατάστασης του γεγονότος (εφόσον είναι γνωστός),
- iii) πληροφορίες για τα μέτρα που έχουν τυχόν ήδη ληφθεί,
- iv) τυχόν συμβουλές προς τους συμμετέχοντες,
- v) τη σήμανση του χρόνου γνωστοποίησης και την ένδειξη του χρόνου ενημέρωσης.

1.3 Μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας

α) Κατά την τροποποίηση του προγράμματος λειτουργίας του TARGET κατά το άρθρο 19 παράγραφος 2 του μέρους I των παρόντων Όρων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να παρατείνει τις καταληκτικές ώρες (cut-off times) του TARGET για δεδομένη εργάσιμη ημέρα ή να καθυστερεί την έναρξη της επόμενης εργάσιμης ημέρας ή να μεταβάλλει τον χρόνο επέλευσης οποιουδήποτε από τα γεγονότα που παρατίθενται στο προσάρτημα V.

β) Οι καταληκτικές ώρες του TARGET για δεδομένη εργάσιμη ημέρα μπορούν να παρατείνονται εάν η βλάβη του TARGET εκδηλωθεί στη διάρκεια της εν λόγω ημέρας, αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση αυτή της ώρας κλεισίματος κατά κανόνα δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τις δύο (2) ώρες και πρέπει να ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους συμμετέχοντες.

γ) Αφότου ανακοινωθεί παράταση των καταληκτικών ωρών του TARGET, είναι δυνατή περαιτέρω παράταση, αλλά όχι ανάκληση.

1.4 Λοιπές διατάξεις

α) Σε περίπτωση βλάβης της Τράπεζα της Ελλάδος ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET-GR μπορούν να εκτελεστούν από άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή από τις ΕθνΚΤ επιπέδου 3 για λογαριασμό της.

β) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαιτεί από τους συμμετέχοντες να λαμβάνουν μέρος σε τακτικές ή έκτακτες δοκιμές που αφορούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, σε εκπαιδευτικά προγράμματα ή άλλους μηχανισμούς πρόληψης που η ίδια κρίνει απαραίτητα. Τα έξοδα στα οποία τυχόν υποβάλλονται οι συμμετέχοντες εξαιτίας των παραπάνω δοκιμών ή άλλων μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

2 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ ΤΟΥ ΔΣΧ)

Επιπλέον των διατάξεων της παραγράφου 1 του παρόντος προσαρτήματος, στους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και στα ΕΣ που χρησιμοποιούν τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ εφαρμόζονται ειδικότερα οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου 2.

2.1 Μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία

α) Η μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία κατά την παράγραφο 1.1 στοιχείο β) σημείο i) μπορεί να γίνει σε τοποθεσία εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.

β) Σε περίπτωση που η λειτουργία του TARGET μεταφερθεί σε άλλη περιοχή, οι συμμετέχοντες i) δεν αποστέλλουν νέες εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, ii) κατόπιν αιτήματος της Τράπεζα της Ελλάδος, διενεργούν ελέγχους συμφωνίας (reconciliation), iii) επανυποβάλλουν τυχόν εντολές μεταφοράς μετρητών, οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν και iv) παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλες τις σχετικές πληροφορίες.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λαμβάνει περαιτέρω μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της χρέωσης και της πίστωσης των λογαριασμών των συμμετεχόντων, προκειμένου οι λογαριασμοί των συμμετεχόντων να επανέλθουν στην κατάσταση που βρίσκονταν πριν από τη μεταφορά της λειτουργίας.

2.2 Μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας

α) Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος καθυστερεί το κλείσιμο του TARGET κατά την παράγραφο 1.3 πριν από τις 16:50, το ελάχιστο χρονικό διάστημα της μίας ώρας που μεσολαβεί μεταξύ της καταληκτικής ώρας για τις εντολές πληρωμών πελατείας και της καταληκτικής ώρας για τις εντολές διατραπεζικών πληρωμών θα πρέπει κατά κανόνα να παραμένει σε ισχύ.

β) Τα ΕΣ οφείλουν να έχουν λάβει μέτρα για να αντιμετωπίσουν περιπτώσεις κατά τις οποίες ο χρόνος επανέναρξης καθυστερεί λόγω βλάβης στο TARGET την προηγούμενη ημέρα.

2.3. Επεξεργασία έκτακτης ανάγκης

α) Εφόσον το κρίνει αναγκαίο, η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών μεταφοράς μετρητών χρησιμοποιώντας τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης του TARGET ή άλλα μέσα. Στις περιπτώσεις αυτές, η επεξεργασία έκτακτης ανάγκης παρέχεται στη βάση της καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τους συμμετέχοντες της σχετικά με την έναρξη της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης με κάθε διαθέσιμο μέσο επικοινωνίας.

β) Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET, οι εντολές μεταφοράς μετρητών υποβάλλονται από τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και εγκρίνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Κατ' εξαίρεση, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να εισάγει εντολές μεταφοράς μετρητών για λογαριασμό συμμετεχόντων με μη αυτόματο τρόπο. Επιπλέον, τα επικουρικά συστήματα μπορούν να υποβάλλουν αρχεία που περιέχουν οδηγίες πληρωμής στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Α του ΔΣΧ, τα οποία η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναρτά στη λειτουργία έκτακτης ανάγκης κατόπιν εξουσιοδότησης από το οικείο ΕΣ.

γ) Οι ακόλουθες εντολές μεταφοράς μετρητών θεωρούνται «πολύ κρίσιμες» και η Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την επεξεργασία τους σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης χωρίς υπαίτια καθυστέρηση:

- i) πληρωμές που σχετίζονται με τον διακανονισμό των πράξεων της CLS Bank International, οι οποίες υποβάλλονται σε επεξεργασία στο πλαίσιο της υπηρεσίας CLS Settlement,
- ii) κάλυψη περιθωρίων κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

δ) Εντολές μεταφοράς μετρητών πέραν εκείνων του στοιχείου γ), οι οποίες απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου, θεωρούνται «κρίσιμες» και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποφασίσει να προβεί σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης σε σχέση με αυτές. Ενδεικτικά, οι κρίσιμες εντολές μεταφοράς μετρητών περιλαμβάνουν:

- i) εντολές μεταφοράς μετρητών που σχετίζονται με τον διακανονισμό άλλων συστημικά σημαντικών συστημάτων πληρωμών κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 795/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/28)²,
- ii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του Τ2S ή ΕΛΜ του TIPS·
- iii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας, οι οποίες είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των πολύ κρίσιμων εντολών μεταφοράς μετρητών, όπως ορίζονται στο στοιχείο γ), ή άλλων κρίσιμων εντολών μεταφοράς μετρητών.

ε) Εντολές μεταφοράς μετρητών, οι οποίες έχουν υποβληθεί στο TARGET-GR πριν από την ενεργοποίηση της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, αλλά βρίσκονται σε σειρά αναμονής, μπορούν επίσης να υποβληθούν σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. Στις περιπτώσεις αυτές η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά για την αποφυγή της διπλής επεξεργασίας εντολών μεταφοράς μετρητών, τον κίνδυνο όμως φέρουν οι συμμετέχοντες εάν συμβεί κάτι τέτοιο.

² Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΕ) αριθ. 795/2014, της 3ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΕΚΤ/2014/28) (ΕΕ L 217 της 23.7.2014, σ. 5).

στ) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET, οι συμμετέχοντες παρέχουν αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλεια. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, οι εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.

2.4. Βλάβες που σχετίζονται με συμμετέχοντες

α) Συμμετέχων που αντιμετωπίζει ζήτημα ή πρόβλημα, το οποίο δεν του επιτρέπει να αποστείλει εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, επιλύει το ζήτημα ή το πρόβλημα χρησιμοποιώντας ίδια μέσα. Ειδικότερα, ο συμμετέχων μπορεί να προσφύγει σε εσωτερικές λύσεις που έχει στη διάθεσή του, στη λειτουργία της GUI για την επεξεργασία μεταφορών ρευστότητας και εντολών πληρωμής ή στη λειτουργία εφεδρικών πληρωμών μέσω της GUI.

β) Εάν έχουν εξαντληθεί ή δεν επαρκούν τα μέσα επίλυσης και/ή οι λύσεις ή οι λειτουργίες στις οποίες προσφεύγει ο συμμετέχων κατά το στοιχείο α), ο συμμετέχων μπορεί να ζητήσει υποστήριξη από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να του την παράσχει. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στον συμμετέχοντα.

γ) Περαιτέρω λεπτομέρειες των μέτρων έκτακτης ανάγκης όσον αφορά τα ΕΣ μπορεί να παρατίθενται σε πρόσθετες συμφωνίες μεταξύ της Τράπεζα της Ελλάδος και του οικείου ΕΣ.

3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΚΑΜ)

Επιπλέον των διατάξεων της παραγράφου 1 του παρόντος προσαρτήματος, για τους κατόχους ΚΑΜ εφαρμόζονται ειδικότερα οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου 3.

3.1 Μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία

α) Η μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία, κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο 1.1 στοιχείο β) σημείο i), μπορεί να γίνει σε τοποθεσία εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.

β) Σε περίπτωση που η λειτουργία του TARGET μεταφερθεί σε άλλη περιοχή, οι συμμετέχοντες i) δεν αποστέλλουν νέες εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, ii) κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, διενεργούν ελέγχους συμφωνίας (reconciliation), iii) επανυποβάλλουν τυχόν εντολές μεταφοράς μετρητών, οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν και iv) παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλες τις σχετικές πληροφορίες.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λαμβάνει περαιτέρω μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της χρέωσης και της πίστωσης των λογαριασμών των συμμετεχόντων, προκειμένου οι λογαριασμοί των συμμετεχόντων να επανέλθουν στην κατάσταση που βρίσκονταν πριν από τη μεταφορά της λειτουργίας.

3.2. Επεξεργασία έκτακτης ανάγκης

α) Εφόσον το κρίνει αναγκαίο, η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών μεταφοράς μετρητών χρησιμοποιώντας τη λειτουργία έκτακτης ανάγκης του TARGET ή άλλα μέσα. Στις περιπτώσεις αυτές, η επεξεργασία έκτακτης ανάγκης παρέχεται στη βάση της καταβολής κάθε δυνατής προσπάθειας. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τους συμμετέχοντες της σχετικά με την έναρξη της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης με κάθε διαθέσιμο μέσο επικοινωνίας.

β) Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET, οι εντολές μεταφοράς μετρητών υποβάλλονται από τους κατόχους ΚΛΜ και εγκρίνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Κατ' εξαίρεση, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να εισάγει εντολές μεταφοράς μετρητών για λογαριασμό συμμετεχόντων με μη αυτόματο τρόπο.

γ) Εντολές μεταφοράς μετρητών, οι οποίες απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου, θεωρούνται «κρίσιμες» και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποφασίσει προβεί σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης σε σχέση με αυτές.

δ) Εντολές μεταφοράς μετρητών οι οποίες έχουν υποβληθεί στο TARGET-GR πριν από την ενεργοποίηση της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, αλλά βρίσκονται σε σειρά αναμονής, μπορούν επίσης να υποβληθούν σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. Στις περιπτώσεις αυτές, η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά για την αποφυγή της διπλής επεξεργασίας εντολών μεταφοράς μετρητών, τον κίνδυνο όμως φέρουν οι συμμετέχοντες εάν συμβεί κάτι τέτοιο.

ε) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης με χρήση της λειτουργίας έκτακτης ανάγκης του TARGET, οι συμμετέχοντες παρέχουν αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλεια. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, οι εισερχόμενες εντολές μεταφοράς μετρητών μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων εντολών μεταφοράς μετρητών.

3.3 Βλάβες που σχετίζονται με συμμετέχοντες

α) Συμμετέχων που αντιμετωπίζει ζήτημα ή πρόβλημα, το οποίο δεν του επιτρέπει να αποστείλει εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, επιλύει το ζήτημα ή το πρόβλημα χρησιμοποιώντας ίδια μέσα. Ειδικότερα, ο συμμετέχων μπορεί να προσφύγει σε εσωτερικές λύσεις που έχει στη διάθεσή του ή στη λειτουργία της GUI για την επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας.

β) Εάν έχουν εξαντληθεί ή δεν επαρκούν τα μέσα επίλυσης και/ή οι λύσεις ή οι λειτουργίες στις οποίες προσφεύγει ο συμμετέχων κατά το στοιχείο α), ο συμμετέχων μπορεί να ζητήσει υποστήριξη από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να του την παράσχει. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στον συμμετέχοντα.

4 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ (ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S)

Επιπλέον των διατάξεων της παραγράφου 1 του παρόντος προσαρτήματος, για τους κατόχους ΕΛΜ του Τ2S εφαρμόζονται ειδικότερα οι διατάξεις της παρούσας παραγράφου 4.

4.1 Μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία

α) Η μεταφορά της λειτουργίας του TARGET σε εναλλακτική τοποθεσία, κατά την παράγραφο 1.1 στοιχείο β) σημείο i), μπορεί να γίνει σε τοποθεσία εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή (εφόσον υπάρχει).

β) Σε περίπτωση που η λειτουργία του TARGET μεταφερθεί σε άλλη περιοχή, οι συμμετέχοντες i) δεν αποστέλλουν νέες εντολές μεταφοράς μετρητών στο TARGET, ii) κατόπιν αιτήματος της Τράπεζα της Ελλάδος, διενεργούν ελέγχους συμφωνίας (reconciliation), iii) επανυποβάλλουν τυχόν οδηγίες, οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν και iv) παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλες τις σχετικές πληροφορίες.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να λαμβάνει περαιτέρω μέτρα, συμπεριλαμβανομένης της χρέωσης και της πίστωσης των λογαριασμών των συμμετεχόντων, προκειμένου οι λογαριασμοί των συμμετεχόντων να επανέλθουν στην κατάσταση που βρίσκονταν πριν από τη μεταφορά της λειτουργίας.

4.2. Βλάβες που σχετίζονται με συμμετέχοντες

α) Κάτοχος ΕΛΜ του T2S που αντιμετωπίζει ζήτημα ή πρόβλημα, το οποίο δεν του επιτρέπει να προβαίνει σε διακανονισμό εντολών μεταφοράς μετρητών στο TARGET-GR, επιλύει το ζήτημα ή το πρόβλημα χρησιμοποιώντας ίδια μέσα.

β) Εάν έχουν εξαντληθεί ή δεν επαρκούν τα μέσα επίλυσης του στοιχείου α), ο συμμετέχων μπορεί να ζητήσει υποστήριξη από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να του την παράσχει. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στον συμμετέχοντα.

Προσάρτημα V

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ TARGET

1. Η ημερομηνία αξίας για τις συναλλαγές που διακανονίζονται στο TARGET είναι πάντοτε η ημερομηνία αξίας κατά την οποία λειτουργεί το σύστημα.
2. Όλες οι ημέρες, πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής¹, της Δευτέρας του Πάσχα², της 1ης Μαΐου, της ημέρας των Χριστουγέννων και της 26ης Δεκεμβρίου, είναι εργάσιμες ημέρες του TARGET και, ως εκ τούτου, μπορούν να είναι ημερομηνίες αξίας για σκοπούς διακανονισμού στο TARGET.
3. Οι ΕΛΜ του TIPS και οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS λειτουργούν όλες τις ημέρες. Όλα τα άλλα είδη λογαριασμών λειτουργούν όλες τις ημέρες πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής³, της Δευτέρας του Πάσχα⁴, της 1ης Μαΐου, της ημέρας των Χριστουγέννων και της 26ης Δεκεμβρίου.
4. Η εργάσιμη ημέρα αρχίζει το βράδυ της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας.
5. Ώρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ.
6. Τα διαφορετικά στάδια της εργάσιμης ημέρας του TARGET και (τα σημαντικά επιχειρησιακά) γεγονότα που σχετίζονται με ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ⁵, ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του TIPS⁶ απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ ⁷	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του TIPS ⁸
18:45 (H-1)	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS. Δεν υπάρχουν μεταφορές ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του TIPS και άλλων λογαριασμών
19:00 (H-1)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO) Επιστροφή οριακής		Λήξη προθεσμίας για την αποδοχή τροφοδοσίας δεδομένων CMS	

¹ Σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ.

² Σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ.

³ Σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ.

⁴ Σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ.

⁵ Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ.

⁶ Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.

⁷ Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ.

⁸ Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS.

ΩΩ:ΛΛ	ΚΑΜ	ΕΑΜ του ΔΣΧ ⁷	ΕΑΜ του Τ2S	ΕΑΜ του ΤΙΡS ⁸
	χρηματοδότησης Αναχρηματοδότη- ση καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας και εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων		Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού	
19:30 (H-1)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO) Επεξεργασία πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας Επεξεργασία εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας	Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕΣ Επεξεργασία πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας		Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας από/σε ΚΑΜ και ΕΑΜ του ΔΣΧ
20:00 (H-1)			Κύκλοι νυχτερινού διακανονισμού	Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας από/σε ΕΑΜ του Τ2S
02:30 (ημερολο- γιακή ημέρα μετά την H-1)	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης τις - εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας, συμπεριλαμβανομέ- νης κάθε εργάσιμης Δευτέρας Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις υπόλοιπες ημέρες	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης τις - εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας, συμπεριλαμβανομέ- νης κάθε εργάσιμης Δευτέρας Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις υπόλοιπες ημέρες	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης τις - εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας, συμπεριλαμβανομέν- ης κάθε εργάσιμης Δευτέρας Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις υπόλοιπες ημέρες ⁹	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασ- μούς ΕΣ του ΤΙΡS. Δεν υπάρχουν εντολές μεταφορές ρευστότητας μεταξύ ΕΑΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών

⁹ Για τους ΕΑΜ του Τ2S: προς τον σκοπό του χρονικού περιθωρίου συντήρησης η 1η Μαΐου θεωρείται ως εργάσιμη ημέρα.

ΩΩ:ΛΛ	ΚΑΜ	ΕΑΜ του ΔΣΧ ⁷	ΕΑΜ του T2S	ΕΑΜ του TIPS ⁸
Ωρα επανέναρξης* (H)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO) Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας,, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας	Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕΣ Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας. Επεξεργασία των εντολών πελατείας και των διατραπεζικών εντολών	Κύκλοι νυχτερινού διακανονισμού	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS και εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΑΜ του TIPS και άλλων λογαριασμών.
05:00 (H)			Ημερήσιες συναλλαγές/Διακανονισμός σε συνεχή χρόνο: Προετοιμασία διακανονισμού σε συνεχή χρόνο Χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού ¹⁰	
16:00 (H)			Καταληκτική ώρα για εντολές DvP	
16:30 (H)			Αυτόματη αποπληρωμή της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και εν συνεχεία προαιρετικό «cash sweep»	
17:00 (H)		Καταληκτική ώρα για εντολές πληρωμής πελατείας		
17:40 (H)			Καταληκτική ώρα για διμερώς συμφωνηθείσες πράξεις ταμειακής διαχείρισης (BATM) και πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO)	
17:45 (H)		Καταληκτική ώρα για εντολές	Καταληκτική ώρα για εισερχόμενες	Απαγόρευση εντολών μεταφοράς

¹⁰ Τα χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού λαμβάνουν χώρα στις 08:00, στις 10:00, στις 12:00, στις 14:00 και στις 15:30 (ή 30 λεπτά πριν από την έναρξη της καταληκτικής ώρας για DvP, αναλόγως του ποια προηγείται).

ΩΩ:ΛΛ	ΚΑΜ	ΕΑΜ του ΔΣΧ ⁷	ΕΑΜ του Τ2S	ΕΑΜ του TIPS ⁸
		μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΑΜ του Τ2S	εντολές μεταφοράς ρευστότητας	ρευστότητας από ΕΑΜ του TIPS σε ΕΑΜ του Τ2S. Δεν υποβάλλονται σε επεξεργασία εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΑΜ του Τ2S και ΕΑΜ του TIPS αυτή την περίοδο.
18:00 (H)	Καταληκτική ώρα για: - εντολές μεταφοράς ρευστότητας - πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO), εξαιρουμένων των πάγιων διευκολύνσεων - τροποποιήσεις πιστωτικού ορίου	Καταληκτική ώρα για: - διατραπεζικές εντολές πληρωμής - εντολές μεταφοράς ρευστότητας - εντολές μεταφοράς ΕΣ	Καταληκτική ώρα για FOP Τέλος επεξεργασίας διακανονισμού του Τ2S Ανακύκλωση και απόσυρση Παροχή στοιχείων και κινήσεις λογαριασμών τέλους ημέρας	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS. Απαγόρευση εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΑΜ του TIPS σε ΚΑΜ/ΔΣΧ και ΕΑΜ του Τ2S. Δεν υποβάλλονται σε επεξεργασία εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΑΜ του TIPS και άλλων λογαριασμών αυτή την περίοδο. Λίγο μετά τις 18:00: Αλλαγή εργάσιμης ημέρας (μετά τη λήψη του μηνύματος camt.019 από ΚΑΜ/ ΔΣΧ) Στιγμιαία απεικόνιση των υπολοίπων στους ΕΑΜ του TIPS και παροχή στοιχείων τέλους ημέρας
18:15 (H)	Καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων			
18:40 (H)	Καταληκτική ώρα για τη χρήση της οριακής χρηματοδότησης (μόνο ΕθνΚΤ) Τέλος ημέρας			

Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με το προσάρτημα IV. Την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος, οι καταληκτικές ώρες 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 και 19:30 για τους ΚΛΜ και τους ΕΛΜ του ΔΣΧ (καθώς και για τους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΔΣΧ, τους υπολογαριασμούς και τους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ) επέρχονται 15 λεπτά αργότερα.

Κατάλογος συντομομογραφιών και σημειώσεων πίνακα:

*Ωρες επανέναρξης: μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με την περίπτωση. Οι πληροφορίες παρέχονται από τον διαχειριστή.

(H-1): προηγούμενη εργάσιμη ημέρα

(H): ημερολογιακή ημέρα = εργάσιμη ημέρα = ημερομηνία αξίας

CMS: Σύστημα διαχείρισης ασφαλειών (Collateral Management System)

εντολές DvP: εντολές για παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής.

Προσάρτημα VI

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

1. ΓΕΝΙΚΑ

1. Οι ακόλουθες υπηρεσίες δεν περιλαμβάνονται στις υπηρεσίες που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος και χρεώνονται από τους παρόχους τους σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που τις διέπουν:
 - α) υπηρεσίες που παρέχουν οι ΠΥΔ,
 - β) υπηρεσίες του T2S που δεν σχετίζονται με μετρητά.
2. Συμμετέχων ο οποίος επιθυμεί να μεταβάλει την επιλογή του σχετικά με τον μηχανισμό τιμολόγησης, το γνωστοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος έως την εικοστή (20^η) ημερολογιακή ημέρα του μήνα, ώστε να μπορεί να ληφθεί υπόψη για τον επόμενο μήνα.

2. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΚΛΜ

1. Οι ΚΛΜ και οι συναλλαγές που διακανονίζονται σε αυτούς δεν υπόκεινται σε προμήθειες.
2. Εφόσον συντρέχει περίπτωση ΚΛΜ που τελεί υπό συνδιαχείριση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οικείες προμήθειες προς την Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλονται κατά τα προβλεπόμενα στον παρόντα Κανονισμό και στις επιμέρους συμφωνίες των μερών.

3. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του ΔΣΧ διαθέτουν τις ακόλουθες δύο επιλογές τιμολόγησης:
 - α) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας πάγιας προμήθειας συναλλαγών ανά εντολή πληρωμής (εγγραφή χρέωσης).

Μηνιαία προμήθεια		150 EUR
Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή πληρωμής		0,80 EUR

β) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας προμήθειας συναλλαγών που βασίζεται στον όγκο των εντολών πληρωμής (εγγραφή χρέωσης) και υπολογίζεται σωρευτικά σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα. Για συμμετέχοντες σε ομάδα τιμολόγησης, αθροίζεται ο μηνιαίος όγκος των εντολών πληρωμής (εγγραφή χρέωσης) για όλους τους συμμετέχοντες σε αυτή.

Μηνιαία προμήθεια			1 875 EUR
Μηνιαίος όγκος εντολών πληρωμής			
Κλιμάκιο	Από	Έως	Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή πληρωμής (EUR)
1.	1	10 000	0,60
2.	10 001	25 000	0,50
3.	25 001	50 000	0,40
4.	50 001	75 000	0,20
5.	75 001	100 000	0,125
6.	100 001	150 000	0,08
7.	Άνω των 150 000		0,05

2. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε υπολογαριασμούς, σε ΚΛΜ, σε λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας ή σε ΕΛΜ του ΔΣΧ που τηρούνται από τον ίδιο συμμετέχοντα ή από συμμετέχοντες που ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο δεν χρεώνονται.
3. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε ΚΛΜ ή σε ΕΛΜ του ΔΣΧ που τηρούνται από συμμετέχοντες που δεν ανήκουν στον ίδιο τραπεζικό όμιλο χρεώνονται 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή (εγγραφή χρέωσης).
4. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε ΕΛΜ του Τ2S ή σε ΕΛΜ του ΤΙΡS δεν χρεώνονται.
5. Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς μετρητών από ΕΛΜ του ΔΣΧ σε λογαριασμό ΕΣ¹ δεν βαρύνουν τον κάτοχο ΕΛΜ του ΔΣΧ.
6. Οι ακόλουθες προμήθειες ισχύουν για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ:

¹ Ανεξαρτήτως του εάν είναι ΕΛΜ του ΔΣΧ, τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ.

Υπηρεσία	Μηνιαία προμήθεια (EUR)
Κάτοχος προσβάσιμου BIC (ανταποκριτής²)	20
Αδημοσίευτος BIC	30
Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών (βάσει του BIC 8)	80

4. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ

Προμήθειες χρεώνονται ανά επικουρικό σύστημα, ανεξάρτητα από τον αριθμό και το είδος των λογαριασμών. Οι διαχειριστές ΕΣ που διαχειρίζονται περισσότερα από ένα συστήματα θα χρεώνονται για κάθε σύστημα.

- Τα ΕΣ που χρησιμοποιούν τις διαδικασίες διακανονισμού ΕΣ του ΔΣΧ ή που τους έχει κατ' εξαίρεση επιτραπεί να εκτελούν διακανονισμό σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, διαθέτουν τις ακόλουθες δύο επιλογές τιμολόγησης:
 - α) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας πάγιας προμήθειας συναλλαγών ανά εντολή μεταφοράς μετρητών.

Μηνιαία προμήθεια		300 EUR
Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή μεταφοράς μετρητών		1,60 EUR

β) μηνιαία προμήθεια, πλέον μιας προμήθειας συναλλαγών η οποία βασίζεται στον όγκο των εντολών μεταφοράς μετρητών και υπολογίζεται σωρευτικά σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα.

Οι κάτοχοι προσβάσιμου BIC είναι διαθέσιμοι σε διαφορετικά είδη συμμετεχόντων: «κάτοχος προσβάσιμου BIC – ανταποκριτής», «κάτοχος προσβάσιμου BIC – υποκατάστημα συμμετέχοντος» και «κάτοχος προσβάσιμου BIC – υποκατάστημα ανταποκριτή». Μόνο το είδος συμμετοχής «κάτοχος προσβάσιμου BIC – ανταποκριτής» υπόκειται στην προμήθεια. Η προμήθεια χρεώνεται για κάθε διαφορετικό BIC¹¹.

Μηνιαία προμήθεια			3 750 EUR
Μηνιαίος όγκος εντολών μεταφοράς μετρητών			
Κλιμάκιο	Από	Έως	Προμήθεια συναλλαγών ανά εντολή μεταφοράς μετρητών (EUR)
1.	1	5 000	1,20
2.	5 001	12 500	1,00
3.	12 501	25 000	0,80
4.	25 001	50 000	0,40
5.	Άνω των 50 000		0,25

Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς μετρητών μεταξύ ΕΛΜ του ΔΣΧ και λογαριασμού ΕΣ³ βαρύνουν το οικείο ΕΣ, βάσει της τιμολόγησης που έχει επιλέξει.

2. Πέραν των παραπάνω προμηθειών, κάθε ΕΣ υπόκειται και σε δύο πάγιες προμήθειες σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα.

Α. Πάγια προμήθεια Ι

Μηνιαία προμήθεια ανά ΕΣ	2 000 EUR
--------------------------	-----------

Β. Πάγια προμήθεια ΙΙ (βάσει της ακαθάριστης υποκείμενης αξίας⁴)

Μέγεθος (εκατ. EUR/ημέρα)	Ετήσια προμήθεια (EUR)	Μηνιαία προμήθεια (EUR)
από 0 έως 999,99	10 000	833
από 1 000 έως 2 499,99	20 000	1 667
από 2 500 έως 4 999,99	40 000	3 334
από 5 000 έως 9 999,99	60 000	5 000
από 10 000 έως 49 999,99	80 000	6 666
από 50 000 έως 499 999,99	100 000	8 333
άνω των 500 000	200 000	16 667

³ Ανεξαρτήτως του εάν είναι ΕΛΜ του ΔΣΧ, τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του ΔΣΧ ή λογαριασμός εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ.

⁴ Η «ακαθάριστη υποκείμενη αξία» είναι το συνολικό ποσό των ακαθάριστων χρηματικών υποχρεώσεων που εκπληρώνονται μέσω ενός ΕΣ μετά τη διενέργεια διακανονισμού σε ΕΛΜ του ΔΣΧ ή σε υπολογαριασμό. Για τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους, η ακαθάριστη υποκείμενη αξία είναι η συνολική ονομαστική αξία των συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης ή η αξία τους αποτιμώμενη στην αγορά, όπως αυτή διακανονίζεται στη λήξη των συμβολαίων, οπότε και καταπίπτουν οι σχετικές προμήθειες.

5. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S

1. Οι ακόλουθες προμήθειες χρεώνονται για τη λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S:

Τεμάχιο	Εφαρμοζόμενος κανόνας	Προμήθεια ανά τεμάχιο (EUR)
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του Τ2S	Ανά μεταφορά για τον ΕΛΜ του Τ2S που χρεώνεται.	0,141
Κινήσεις υπολοίπου	Οποιαδήποτε κίνηση υπολοίπου που εκτελέστηκε επιτυχώς (δηλαδή απαγόρευση και άρση απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας, δέσμευση ρευστότητας κ.λπ.).	0,094
Αναζητήσεις Α2Α	Ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση Α2Α	0,007
Αναφορές Α2Α	Ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά Α2Α, συμπεριλαμβανομένων των αναφορών Α2Α συνεπεία των αναζητήσεων Α2Α.	0,004
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	Ανά μήνυμα περιεχόμενο σε κάθε φάκελο που περιέχει ενσωματωμένα μηνύματα	0,004
Διαβίβαση	Κάθε διαβίβαση (τόσο εισερχόμενη όσο και εξερχόμενη) ανά συναλλασσόμενο στο Τ2S θα προσμετράται και θα χρεώνεται (εξαιρουμένων των μηνυμάτων τεχνικής επιβεβαίωσης).	0,012
Αναζητήσεις U2A	Οποιαδήποτε ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης	0,100
Προμήθεια ανά ΕΛΜ του Τ2S	Οποιοσδήποτε ΕΛΜ του Τ2S υφίσταται οποτεδήποτε εντός της μηνιαίας περιόδου τιμολόγησης Επί του παρόντος δεν χρεώνεται, θα επανεξετάζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα.	0,000
Αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας	Έκδοση ή επιστροφή αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας	0,000

2. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του ΔΣΧ, ΕΛΜ του ΤIPS ή ΚΑΜ δεν χρεώνονται.

6. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS

1. Οι προμήθειες για τη λειτουργία ΕΛΜ του TIPS χρεώνονται στο πρόσωπο που επισημαίνεται στον ακόλουθο πίνακα:

Τεμάχιο	Εφαρμοζόμενος κανόνας	Προμήθεια ανά τεμάχιο (EUR)
Διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS που θα χρεωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS που θα χρεωθεί	0,002
Διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002

2. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ, υπολογαριασμούς, λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας, τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS και ΕΛΜ του T2S δεν χρεώνονται.

7. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ ΤΟΥ TIPS

1. Οι προμήθειες για τη χρήση από ΕΣ της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του TIPS χρεώνονται στο πρόσωπο που επισημαίνεται στον ακόλουθο πίνακα:

Τεμάχιο	Εφαρμοζόμενος κανόνας	Προμήθεια ανά τεμάχιο (EUR)
Διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα χρεωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα εντολή άμεσης πληρωμής	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα χρεωθεί	0,002
Διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002
Μη διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης	Μέρος που θα βαρύνεται με τη χρέωση: ο κάτοχος του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS που θα πιστωθεί	0,002

2. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS δεν χρεώνονται.
3. Πέραν των παραπάνω προμηθειών, κάθε ΕΣ υπόκειται και σε μηνιαία προμήθεια η οποία βασίζεται στον ακαθάριστο υποκείμενο όγκο των άμεσων πληρωμών, των σχεδόν άμεσων πληρωμών και των θετικών απαντήσεων ανάκλησης που διακανονίζονται στην πλατφόρμα του ΕΣ και καταβάλλεται από τις προχρηματοδοτημένες θέσεις στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS. Η εν λόγω προμήθεια ανέρχεται σε 0,0005 ευρώ ανά διακανονισθείσα άμεση πληρωμή, σχεδόν άμεση πληρωμή ή διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης. Το αργότερο μέχρι την τρίτη εργάσιμη ημέρα κάθε μήνα, κάθε ΕΣ αναγγέλλει τον ακαθάριστο υποκείμενο όγκο των οικείων διακανονισθεισών άμεσων πληρωμών, σχεδόν άμεσων πληρωμών και των διακανονισθεισών θετικών απαντήσεων ανάκλησης του προηγούμενου μήνα, στρογγυλοποιώντας τον στην κατώτερη πιο κοντινή δεκάδα χιλιάδων. Ο ακαθάριστος υποκείμενος όγκος που αναγγέλλεται χρησιμοποιείται από την Τράπεζα της Ελλάδος για τον υπολογισμό της προμήθειας του επόμενου μήνα.

Προσάρτημα VII

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

A. ΓΕΝΙΚΑ

ΚΑΤΟΧΟΙ ΚΛΜ, ΚΑΤΟΧΟΙ ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S ΚΑΙ ΚΑΤΟΧΟΙ ΕΛΜ ΤΟΥ ΤIPS

Οι απαιτήσεις του παρόντος προσαρτήματος σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και τη διαχείριση της αδιάλειπτης λειτουργίας δεν ισχύουν για κατόχους ΚΛΜ, κατόχους ΕΛΜ του Τ2S και κατόχους ΕΛΜ του ΤIPS.

ΚΑΤΟΧΟΙ ΕΛΜ ΤΟΥ ΔΣΧ ΚΑΙ ΕΣ

Οι απαιτήσεις της παραγράφου 1 του παρόντος προσαρτήματος (Διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών) ισχύουν για όλους τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και τα ΕΣ, εκτός όσων αποδεικνύουν ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν έχει εφαρμογή σε αυτούς. Κατά τον καθορισμό του πεδίου εφαρμογής των απαιτήσεων εντός της οικείας υποδομής, ο συμμετέχων πρέπει να προσδιορίζει τα στοιχεία που αποτελούν μέρος της αλυσίδας πράξεων πληρωμής (Payment Transaction Chain –PTC). Ειδικότερα, η αλυσίδα αυτή ξεκινά από ένα σημείο εισόδου (Point of Entry – PoE), δηλαδή από ένα σύστημα που σχετίζεται με τη δημιουργία συναλλαγών (π.χ. σταθμοί εργασίας, εφαρμογές front-office και back-office, μεσαίο λογισμικό (middleware)), και τελειώνει στο σύστημα που έχει την ευθύνη αποστολής του μηνύματος στον ΠΥΔ.

Οι απαιτήσεις της παραγράφου 2 του παρόντος προσαρτήματος (Διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας) ισχύουν για τους κατόχους ΕΛΜ του ΔΣΧ και τα ΕΣ που ορίζονται από το Ευρωσύστημα ως κρίσιμοι για την ομαλή λειτουργία του συστήματος TARGET βάσει περιοδικά επικαιροποιούμενων κριτηρίων, τα οποία δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

B. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΤΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Απαίτηση 1.1: Πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών

Η διοίκηση καθορίζει σαφή κατεύθυνση πολιτικής σύμφωνη με τους επιχειρηματικούς στόχους, στηρίζει και δεσμεύεται ως προς την ασφάλεια των πληροφοριών, εκδίδοντας, εγκρίνοντας και διατηρώντας πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών που αποσκοπεί τόσο στη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών όσο και της ανθεκτικότητας στον κυβερνοχώρο σε επίπεδο οργανισμού και αφορά τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και την αντιμετώπιση κινδύνων για την ασφάλεια των πληροφοριών και την ανθεκτικότητα στον κυβερνοχώρο. Η πολιτική πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα πεδία: στόχους, πεδίο εφαρμογής (συμπεριλαμβανομένων τομέων, όπως η οργάνωση, οι ανθρώπινοι πόροι, η διαχείριση περιουσιακών στοιχείων κ.λπ.), αρχές και κατανομή αρμοδιοτήτων.

Απαίτηση 1.2: Εσωτερική οργάνωση

Θεσπίζεται πλαίσιο ασφάλειας των πληροφοριών για την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών εντός του οργανισμού. Η διοίκηση συντονίζει και επανεξετάζει το εν λόγω πλαίσιο

προκειμένου να εξασφαλίσει την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας (κατά τα οριζόμενα στην απαίτηση 1.1) σε ολόκληρο τον οργανισμό, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής επαρκών πόρων και της ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε θέματα ασφάλειας για τον σκοπό αυτό.

Απαίτηση 1.3: Τρίτα μέρη

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

Απαίτηση 1.4: Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων

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

Απαίτηση 1.5: Ταξινόμηση των πηγών των πληροφοριών

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

Απαίτηση 1.6: Ασφάλεια ανθρώπινων πόρων

Οι αρμοδιότητες σε θέματα ασφάλειας αποτυπώνονται πριν από την πρόσληψη σε κατάλληλη περιγραφή των οικείων εργασιακών καθηκόντων και στους όρους εργασίας και απασχόλησης. Όλοι οι υποψήφιοι προς πρόσληψη, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες εξετάζονται επαρκώς, ιδίως για τις ευαίσθητων αρμοδιοτήτων θέσεις εργασίας. Οι εργαζόμενοι, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών υπογράφουν συμφωνία σχετικά με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους σε θέματα ασφάλειας. Εξασφαλίζεται επαρκές επίπεδο ενημέρωσης όλων των εργαζομένων, εργοληπτών και τρίτων χρηστών, οι οποίοι εκπαιδεύονται και καταρτίζονται σχετικά με τις διαδικασίες ασφάλειας και την ορθή χρήση των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών με σκοπό την ελαχιστοποίηση

ενδεχόμενων κινδύνων που αφορούν την ασφάλεια. Θεσπίζεται τυπική πειθαρχική διαδικασία για τη μεταχείριση των περιπτώσεων παραβίασης της ασφάλειας εκ μέρους των εργαζομένων. Καθορίζονται αρμοδιότητες προκειμένου να διασφαλίζεται η διαχείριση της αποχώρησης από τον οργανισμό ή της μετακίνησης εντός του οργανισμού εργαζομένου, εργολήπτη ή τρίτου χρήστη και της ολοκλήρωσης της επιστροφής όλου του εξοπλισμού και της αφαίρεσης των δικαιωμάτων πρόσβασης.

Απαίτηση 1.7: Υλική και περιβαλλοντική ασφάλεια

Οι εγκαταστάσεις επεξεργασίας κρίσιμων ή ευαίσθητων πληροφοριών στεγάζονται σε ασφαλείς χώρους, προστατευμένους με οριοθετημένες περιμέτρους ασφαλείας, κατάλληλα προστατευτικά κιγκλιδώματα και ελέγχους εισόδου. Οι εν λόγω χώροι προστατεύονται από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, ζημιές και εισβολή. Η πρόσβαση επιτρέπεται μόνο στα άτομα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της απαίτησης 1.6. Θεσπίζονται διαδικασίες και πρότυπα προστασίας των υλικών μέσων που περιέχουν διακινούμενες πηγές των πληροφοριών.

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

Απαίτηση 1.8: Διαχείριση λειτουργιών

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

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

Η διοίκηση εφαρμόζει πολιτικές δημιουργίας εφεδρικών αντιγράφων και ανάκτησης δεδομένων. Οι εν λόγω πολιτικές ανάκτησης περιλαμβάνουν σχέδιο της διαδικασίας αποκατάστασης, το οποίο ελέγχεται ανά τακτά χρονικά διαστήματα και τουλάχιστον ετησίως.

Τα συστήματα που είναι σημαντικά για την ασφάλεια των πληρωμών παρακολουθούνται και τα γεγονότα που αφορούν την ασφάλεια των πληροφοριών καταγράφονται. Χρησιμοποιούνται ημερολόγια

καταγραφής για τη διασφάλιση του εντοπισμού προβλημάτων του συστήματος πληροφοριών. Τα ημερολόγια καταγραφής αναθεωρούνται δειγματοληπτικά σε τακτική βάση, ανάλογα με την κρισιμότητα των λειτουργιών. Η παρακολούθηση του συστήματος πρέπει να πραγματοποιείται με σκοπό την εξακρίβωση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων που θεωρούνται κρίσιμοι για την ασφάλεια των πληρωμών και την επαλήθευση της συμμόρφωσης με ορισμένο πρότυπο που αφορά την πολιτική πρόσβασης.

Οι ανταλλαγές πληροφοριών μεταξύ οργανισμών βασίζονται σε επίσημη πολιτική ανταλλαγών, διενεργούνται με βάση τις συμφωνίες ανταλλαγής που συνάπτονται μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών και ευθυγραμμίζονται με την κείμενη νομοθεσία. Στοιχεία λογισμικού τρίτων που χρησιμοποιούνται κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με το TARGET (π.χ. λογισμικό προερχόμενο από γραφείο υπηρεσιών πληροφορικής) πρέπει να χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τυπική συμφωνία που συνάπτεται με τον τρίτο.

Απαίτηση 1.9: Έλεγχος της πρόσβασης

Η πρόσβαση στις πηγές των πληροφοριών δικαιολογείται με βάση τις επιχειρησιακές απαιτήσεις («ανάγκη γνώσης»¹) και σύμφωνα με το θεσπισμένο πλαίσιο εταιρικών πολιτικών (συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών). Καθορίζονται σαφείς κανόνες ελέγχου της πρόσβασης με βάση την αρχή των «ελάχιστων προνομίων»², με σκοπό την όσο το δυνατό ακριβέστερη αποτύπωση των αναγκών των οικείων επιχειρησιακών διαδικασιών και των διαδικασιών ΤΠ. Ανάλογα με την περίπτωση (π.χ. για τη διαχείριση εφεδρικών αντιγράφων), ο έλεγχος λογικής πρόσβασης (logical access) θα πρέπει να συμφωνεί με τον έλεγχο φυσικής πρόσβασης (physical access), εκτός εάν προβλέπονται επαρκείς αντισταθμιστικοί έλεγχοι (π.χ. κρυπτογράφηση, ανωνυμοποίηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα).

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

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

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

Για να διασφαλιστεί ότι οι κωδικοί πρόσβασης (passwords) δεν μπορούν να συναχθούν εύκολα, θεσπίζονται κανόνες εφαρμοζόμενοι μέσω ειδικών ελέγχων, π.χ. κανόνες πολυπλοκότητας και

¹ Η αρχή της «ανάγκης γνώσης» („need-to-know” principle) αφορά τον εντοπισμό της δέσμης πληροφοριών στις οποίες απαιτείται να έχει πρόσβαση ορισμένο πρόσωπο προκειμένου να εκπληρώσει τα καθήκοντά του.

² Η αρχή των «ελάχιστων προνομίων» (principle of “least privilege”) αφορά την προσαρμογή των χαρακτηριστικών πρόσβασης ορισμένου υποκειμένου σε σύστημα ΤΠ προκειμένου να ανταποκρίνεται στα αντίστοιχα επιχειρησιακά καθήκοντα.

περιορισμένη χρονική ισχύς. Θεσπίζεται πρωτόκολλο ασφαλούς ανάκτησης και/ή επαναφοράς κωδικού πρόσβασης.

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

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

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

Απαίτηση 1.10: Απόκτηση, ανάπτυξη και συντήρηση συστημάτων πληροφοριών

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

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

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

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

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

Απαίτηση 1.11: Ασφάλεια των πληροφοριών στις σχέσεις με τους παρόχους³

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

Απαίτηση 1.12: Διαχείριση περιστατικών σχετικών με την ασφάλεια των πληροφοριών και βελτιώσεις

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

Απαίτηση 1.13: Επαναξιολόγηση τεχνικής συμμόρφωσης

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

Απαίτηση 1.14: Εικονικοποίηση (virtualisation)

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

Απαίτηση 1.15: Υπολογιστικό νέφος (Cloud computing)

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

Όταν χρησιμοποιούνται λύσεις υβριδικού υπολογιστικού νέφους, γίνεται αντιληπτό ότι το επίπεδο κρισιμότητας του συνολικού συστήματος είναι το υψηλότερο μεταξύ των συνδεδεμένων συστημάτων.

³ Ως «πάροχος» εν προκειμένω νοείται κάθε τρίτος (και μέλος του προσωπικού του) που έχει συνάψει με το ίδρυμα σύμβαση για την παροχή υπηρεσιών και που, βάσει της εν λόγω συμφωνίας, αποκτά εξ αποστάσεως ή επιτόπου πρόσβαση σε πληροφορίες, συστήματα πληροφοριών και/ή εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του ιδρύματος εντός του πεδίου χρήσης της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET ή συναφώς προς το πεδίο αυτό.

Όλα τα στοιχεία εσωτερικής εγκατάστασης (on-premises) των υβριδικών λύσεων πρέπει να διαχωρίζονται από τα λοιπά συστήματα εσωτερικής εγκατάστασης.

Γ. ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Οι ακόλουθες απαιτήσεις αφορούν τη διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας. Κάθε συμμετέχων στο TARGET, ο οποίος ορίζεται από το Ευρωσύστημα ως κρίσιμος για την ομαλή λειτουργία του συστήματος TARGET, πρέπει να διαθέτει στρατηγική αδιάλειπτης λειτουργίας που να συμμορφώνεται με τις ακόλουθες απαιτήσεις.

Απαίτηση 2.1:

Πρέπει να εκπονούνται σχέδια αδιάλειπτης λειτουργίας και να θεσπίζονται διαδικασίες τήρησής τους.

Απαίτηση 2.2:

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

Απαίτηση 2.3:

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

Απαίτηση 2.4:

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

Απαίτηση 2.5:

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

Απαίτηση 2.6:

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

2. Η παρούσα Πράξη τίθεται σε ισχύ στις 21 Νοεμβρίου 2022. Από την ίδια ημερομηνία καταργείται ο Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR που είχε τεθεί σε εφαρμογή με την ΠΣΝΠ 97/15.6.2015, ως ισχύει.

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

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

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Θ. Πελαγίδης

Χ. Παπακωνσταντίνου

Δ. Σιδέρης

Χ. Χατζηεμμανουήλ

Ακριβές Αντίγραφο,
Αθήνα, 20 Σεπτεμβρίου 2022

Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων

Η Διευθύντρια,

[Υπογεγραμμένο]

Ιουλία Γρηγοράτου