

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2018/1626 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 3ης Αυγούστου 2018

που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2018/20)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2, πρώτη και τέταρτη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 3.1, 17, 18 και 22,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Στις 26 Απριλίου 2007 το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας εξέδωσε την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/2 ⁽¹⁾ που διέπει το TARGET2, σύστημα με κύριο χαρακτηριστικό μία ενιαία τεχνική πλατφόρμα, την ενιαία κοινή πλατφόρμα (ΕΚΠ). Η εν λόγω κατευθυντήρια γραμμή τροποποιήθηκε και αναδιατυπώθηκε με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της ⁽²⁾.
- (2) Στις 21 Απριλίου 2010 το διοικητικό συμβούλιο εξέδωσε την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2010/2 ⁽³⁾, η οποία αναδιατυπώθηκε με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/13 ⁽⁴⁾, θέτοντας τις βάσεις για τη δημιουργία του TARGET2-Securities (T2S), υπηρεσίας του Ευρωσυστήματος για τον διακανονισμό τίτλων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας. Δεδομένου ότι οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμιμα το ευρώ παρέχουν υπηρεσίες αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και υπηρεσίες διακανονισμού σε χρήμα κεντρικής τράπεζας στο T2S, η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 τροποποιήθηκε ⁽⁵⁾ προκειμένου να ρυθμίσει τη λειτουργία ειδικών λογαριασμών μετρητών (ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S ή «ΕΛΜ του T2S») στο TARGET2 για σκοπούς διακανονισμού συναλλαγών που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο του T2S. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του T2S το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα T2S.
- (3) Προκειμένου να προαχθεί μία πανευρωπαϊκή λύση για τις άμεσες πληρωμές, τον Σεπτέμβριο του 2017 εισήχθη στο TARGET2 ⁽⁶⁾ μία νέα διαδικασία διακανονισμού επικουρικών συστημάτων, γνωστή ως «διαδικασία διακανονισμού 6 σε συνεχή χρόνο».
- (4) Στις 21 Ιουνίου 2017 το διοικητικό συμβούλιο αποφάσισε την έναρξη λειτουργίας της υπηρεσίας διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TARGET Instant Payment Settlement ή «TIPS»). Η νέα υπηρεσία TIPS θα επιτρέπει τον διακανονισμό εντολών άμεσης πληρωμής σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία. Για τους σκοπούς της υπηρεσίας TIPS πρόκειται να δημιουργηθούν ειδικοί λογαριασμοί μετρητών (ειδικοί λογαριασμοί μετρητών του TIPS ή «ΕΛΜ του TIPS») στο TARGET2. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του TIPS το TARGET2 πρόκειται να συσταθεί και να λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.
- (5) Καθίσταται επίσης απαραίτητη η αποσαφήνιση ορισμένων άλλων πτυχών της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27, καθώς και η επικαιροποίησή της.
- (6) Για τους λόγους αυτούς η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 θα πρέπει να τροποποιηθεί,

⁽¹⁾ Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/2 της 26ης Απριλίου 2007, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΕ L 237 της 8.9.2007, σ. 1).

⁽²⁾ Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της 5ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1).

⁽³⁾ Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2010/2 της 21ης Απριλίου 2010, σχετικά με το TARGET2-Securities (ΕΕ L 118 της 12.5.2010, σ. 65).

⁽⁴⁾ Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/13 της 18ης Ιουλίου 2012, σχετικά με το TARGET2-Securities (ΕΕ L 215 της 11.8.2012, σ. 19).

⁽⁵⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2015/930 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 2ας Απριλίου 2015, που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2015/15) (ΕΕ L 155 της 19.6.2015, σ. 38).

⁽⁶⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2017/2082 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 22ας Σεπτεμβρίου 2017, που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2017/28) (ΕΕ L 295 της 14.11.2017, σ. 97).

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 τροποποιείται ως εξής:

1. Στο άρθρο 1 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών μονάδας πληρωμών (ΜΠ), ειδικών λογαριασμών μετρητών του Τ2S (ΕΛΜ του Τ2S) για τους σκοπούς των συναλλαγών τίτλων και ειδικών λογαριασμών μετρητών του TIPS (ΕΛΜ του TIPS) για τους σκοπούς των άμεσων πληρωμών. Το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα Τ2S. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του TIPS το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.»

2. Το άρθρο 2 τροποποιείται ως εξής:

α) το σημείο 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6) “συμμετέχων” (participant) ή “άμεσος συμμετέχων” (direct participant): οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) και/ή έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του Τ2S (κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S) και/ή έναν ΕΛΜ του TIPS (κάτοχος ΕΛΜ του TIPS) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος,»

β) το σημείο 13 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«13) “έμμεσος συμμετέχων” (indirect participant): πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), το οποίο έχει συνάψει σύμβαση με κάτοχο λογαριασμού ΜΠ προκειμένου να υποβάλλει εντολές πληρωμής και να λαμβάνει πληρωμές μέσω του τελευταίου, είναι δε αναγνωρισμένο από συνιστώσα του TARGET2 ως έμμεσος συμμετέχων,»

γ) το σημείο 15 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«15) “εργάσιμη ημέρα” (business day) ή “εργάσιμη ημέρα του TARGET2” (TARGET2 business day): ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα V του παραρτήματος II, στο προσάρτημα V του παραρτήματος IIa και στο προσάρτημα III του παραρτήματος IIβ,»

δ) το σημείο 25 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«25) “διαθέσιμη ρευστότητα” (available liquidity): πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό συμμετέχοντα, προσαυξημένο κατά το ποσό του ορίου ενδοημερησίας πίστωσης στον λογαριασμό ΜΠ το οποίο τυχόν έχει χορηγηθεί από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμειωθεί ή, κατά περίπτωση, μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων στον ΕΛΜ του Τ2S,»

ε) το σημείο 31 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«31) “επικουρικό σύστημα” (ancillary system): σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί οντότητα εγκατεστημένη στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και/ή επίβλεψη αρμόδιας αρχής και πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο 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, ενώ α) οι χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 και/ή β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET2 βάσει της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος,

(*) Η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής καθορίζεται στις ακόλουθες δηλώσεις, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu): α) στη δήλωση της 3ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού σε ευρώ που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area)· β) στη δήλωση της 27ης Σεπτεμβρίου 2001 σχετικά με την πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την ενοποίηση στην εκκαθάριση μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου (The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing)· γ) στη δήλωση της 19ης Ιουλίου 2007 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions)· δ) στη δήλωση της 20ής Νοεμβρίου 2008 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ: ορισμός της έννοιας “τόπος εγκατάστασης στη ζώνη του ευρώ από νομική και λειτουργική άποψη” (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of “legally and operationally located in the euro area”)· ε) στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την πολιτική επίβλεψης (Eurosystem oversight policy framework), αναθεωρημένη έκδοση του Ιουλίου 2016.»

στ) τα σημεία 33 έως 35 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

- «33) “πληρωτής” (payer): με εξαίρεση τη χρήση του όρου στο άρθρο 23, συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ, ο ΕΛΜ του T2S ή ο ΕΛΜ του TIPS θα χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- 34) “δικαιούχος πληρωμής” (payee): με εξαίρεση τη χρήση του όρου στο άρθρο 23, συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ, ο ΕΛΜ του T2S ή ο ΕΛΜ του TIPS θα πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- 35) “εναρμονισμένοι όροι” (Harmonised Conditions): οι όροι που καθορίζονται στα παραρτήματα II, IIa, IIb ή V.»

ζ) το σημείο 37 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

- «37) “λογαριασμός στην ΚΤ” (Home Account): λογαριασμός που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση ή στον ΕΟΧ.»

η) τα σημεία 44 και 45 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

- «44) “μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου (ΜΠΕ)” (Information and Control Module – ICM): η μονάδα της ΕΚΠ η οποία επιτρέπει στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να προβαίνουν σε διαχείριση ρευστότητας και, κατά περίπτωση, να εισάγουν εφεδρικές εντολές πληρωμής σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης,
- 45) “συντονιστής του TARGET2” (TARGET2 coordinator): πρόσωπο οριζόμενο από την ΕΚΤ με καθήκον να διασφαλίζει την καθημερινή λειτουργική διαχείριση του TARGET2, να διαχειρίζεται και να συντονίζει τις ενέργειες σε περίπτωση απρόβλεπτης κατάστασης και να συντονίζει τη διάχυση των πληροφοριών στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ και στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS.»

θ) τα σημεία 47 έως 49 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

- «47) “διαχειριστής κρίσεων του TARGET2” (TARGET2 crisis manager): πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να χειρίζεται για λογαριασμό της εν λόγω ΚΤ του Ευρωσυστήματος βλάβες της ΕΚΠ και/ή της πλατφόρμας TIPS και/ή απρόβλεπτα εξωτερικά γεγονότα,
- 48) “τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2” (technical malfunction of TARGET2): δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής και/ή των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί ορισμένη συνιστώσα του TARGET2, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας T2S, ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών την ίδια εργάσιμη ημέρα σε συνιστώσα του TARGET2,
- 49) “μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής” (non-settled payment order): εντολή πληρωμής που δεν διακανονίζεται εντός της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία γίνεται δεκτή, εξαιρουμένων της εντολής άμεσης πληρωμής, της θετικής απάντησης ανάκλησης και της εντολής μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ.»

ι) τα σημεία 59 και 60 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

- «59) “ειδικός λογαριασμός μετρητών του T2S (ΕΛΜ του T2S)” (T2S Dedicated Cash Account –T2S DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο του διακανονισμού τίτλων στο T2S,
- 60) “εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του T2S (ΕΛΜ του T2S) στο TARGET2” (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA – in TARGET2): οι όροι που καθορίζονται στο παράρτημα IIa.»

ια) τα σημεία 62 έως 66 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

- «62) “εντολή πληρωμής” (payment order): εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης,
- 63) “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ” (T2S DCA to PM liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ,
- 64) “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S” (PM to T2S DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S,

- 65) “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S” (T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους α) από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S που συνδέεται με τον ίδιο κύριο λογαριασμό ΜΠ· β) από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S που τηρείται από την ίδια νομική οντότητα· ή γ) από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S όταν ο ένας ή και οι δύο λογαριασμοί τηρούνται από την ΚΤ,
- 66) “κύριος λογαριασμός ΜΠ” (Main PM account): ο λογαριασμός ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ του T2S και στον οποίο θα επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ του T2S,»
- ιβ) το σημείο 70 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «70) “αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας” (auto-collateralisation): ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν και το αντικείμενο της αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ο κάτοχος ΕΛΜ του T2S τηρεί υπέρ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ (ασφάλειες σε απόθεμα),»
- ιγ) προστίθενται τα ακόλουθα σημεία:
- «75) “υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS)” (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service): ο διακανονισμός σε χρήμα κεντρικής τράπεζας εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS,
- 76) “πλατφόρμα TIPS” (TIPS Platform): η υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS,
- 77) “ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS” (TIPS Platform-providing NCBS): η Deutsche Bundesbank, η Banco de España, η Banque de France και η Banca d'Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος,
- 78) “πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS” (TIPS network service provider): επιχείρηση η οποία: α) πληροί όλες τις αναγκαίες προϋποθέσεις σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS και έχει συνδεθεί τεχνικά σε αυτή σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες του προσαρτήματος V του παραρτήματος Ιβ και β) έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS που αναρτώνται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ,
- 79) “ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS (ΕΛΜ του TIPS)” (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του,
- 80) “εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του TIPS στο TARGET2” (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2): οι όροι που καθορίζονται στο παράρτημα Ιβ,
- 81) “εντολή άμεσης πληρωμής” (instant payment order): οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών,
- 82) “αίτημα ανάκλησης” (recall request): μήνυμα κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,
- 83) “θετική απάντηση ανάκλησης” (positive recall answer): εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,
- 84) “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS” (PM to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS,
- 85) “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ” (TIPS DCA to PM liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ.»

3. Στο άρθρο 6 παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 3α:

«3α. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 2, ο διακανονισμός εντολών άμεσης πληρωμής μεταξύ συμμετεχόντων σε διαφορετικές συνιστώσες του TARGET2 δημιουργεί αυτόματα μία μόνο απαίτηση ή υποχρέωση κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος έναντι της ΕΚΤ. Για τους σκοπούς της παροχής στοιχείων στο τέλος της εργάσιμης ημέρας κάθε τέτοια απαίτηση ή υποχρέωση προσαρμόζεται καθημερινά με βάση τα υπόλοιπα “δέλτα” του τέλους της ημέρας όλων των ΕΛΜ του TIPS που τηρούνται στα βιβλία της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος.»

4. Το άρθρο 7 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 1 η δεύτερη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Τα καθήκοντα που ανατίθενται στο διοικητικό συμβούλιο (επίπεδο 1), σε όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης (επίπεδο 2), καθώς και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS (επίπεδο 3), καθορίζονται στο παράρτημα Ι.»

β) στην παράγραφο 2 η τρίτη περίοδος διαγράφεται·

γ) οι παράγραφοι 5, 6 και 7 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο του άρθρου 12.1 του καταστατικού του ΕΣΚΤ, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS είναι επιφορτισμένες με την εκτέλεση των καθηκόντων που ανατίθενται στο επίπεδο 3, εντός του γενικού πλαισίου που καθορίζει το διοικητικό συμβούλιο.

6. Οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS συνάπτουν με τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος συμβάσεις οι οποίες διέπουν τις υπηρεσίες που οι εν λόγω ΕθνΚΤ παρέχουν στις τελευταίες. Οι συμβάσεις αυτές περιλαμβάνουν, κατά περίπτωση, και τις συνδεδεμένες ΕθνΚΤ.

7. Το Ευρωσύστημα, ως πάροχος υπηρεσιών T2S, συνάπτει με τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος, ως διαχειριστές των αντίστοιχων εθνικών συνιστωσών του TARGET2, σύμβαση η οποία διέπει τις υπηρεσίες που θα τους παρέχει στο πλαίσιο λειτουργίας των ΕΛΜ του T2S. Τις σχετικές συμβάσεις υπογράφουν κατά περίπτωση και οι συνδεδεμένες ΕθνΚΤ.»

5. Το άρθρο 8 τροποποιείται ως εξής:

α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ, ΕΛΜ του T2S ή ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2»

β) η παράγραφος 1α αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1α. Κάθε ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ θεσπίζει ρυθμίσεις με σκοπό την ενσωμάτωση των καθοριζόμενων στο παράρτημα Ια εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του T2S στο TARGET2. Οι ρυθμίσεις διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ του T2S στο πλαίσιο του ανοίγματος και της λειτουργίας του ΕΛΜ του T2S.»

γ) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 1β:

«1β. Κάθε ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ θεσπίζει ρυθμίσεις με σκοπό την ενσωμάτωση των καθοριζόμενων στο παράρτημα Ιβ εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του TIPS στο TARGET2. Οι ρυθμίσεις διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο πλαίσιο του ανοίγματος και της λειτουργίας του ΕΛΜ του TIPS.»

δ) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Η ΕΚΤ υιοθετεί τους όρους που διέπουν το TARGET2-ECB εφαρμόζοντας i) τους καθοριζόμενους στο παράρτημα Ιι εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 και ii) τους καθοριζόμενους στο παράρτημα Ια εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του T2S στο TARGET2 και iii) τους καθοριζόμενους στο παράρτημα Ιβ εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του TIPS στο TARGET2, με τη διαφορά ότι το TARGET2-ECB παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού μόνο σε οργανισμούς εκκαθάρισης και διακανονισμού, συμπεριλαμβανομένων οντοτήτων εγκατεστημένων εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι υπόκεινται σε επίβλεψη από αρμόδια αρχή και η πρόσβασή τους στο TARGET2-ECB έχει εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο.»

ε) οι παράγραφοι 5 και 6 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Με την επιφύλαξη της οικείας νομισματικής συμφωνίας, η ΕΚΤ μπορεί να καθορίζει τους κατάλληλους όρους για τη συμμετοχή των οντοτήτων του άρθρου 4 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος ΙΙ, του άρθρου 5 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος ΙΙα και του άρθρου 5 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος ΙΙβ στο TARGET2, συμπεριλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών διακανονισμού σε χρήμα κεντρικής τράπεζας για τις εργασίες T2S και για την υπηρεσία TIPS.

6. Οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος δεν επιτρέπουν σε κάποιες οντότητες να γίνουν έμμεσοι συμμετέχοντες στη ΜΠ ή να εγγραφούν ως κάτοχοι προσβάσιμου BIC στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 εφόσον οι εν λόγω οντότητες ενεργούν μέσω κατόχων λογαριασμού ΜΠ που είναι ΕθνΚΤ κράτους μέλους, χωρίς όμως να αποτελεί ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή συνδεδεμένη ΕθνΚΤ.»

6. Στο άρθρο 9 παράγραφος 1 το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) οι προμήθειες για τις βασικές υπηρεσίες του TARGET2 που παρέχονται στους έμμεσους συμμετέχοντες τους στην ΜΠ και τους κατόχους προσβάσιμου BIC, οι οποίοι μπορούν να γίνουν δεκτοί για συμμετοχή στο TARGET2 ως έμμεσοι συμμετέχοντες στη ΜΠ, είναι υψηλότερες από τις προμήθειες για τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ που καθορίζονται στην παράγραφο 1 στοιχείο α) του παραρτήματος VI του παραρτήματος II.»

7. Στο άρθρο 12 η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντα που διαθέτει πρόσβαση σε ενδοημερήσια πίστωση, οι ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ παρέχουν τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε ΕΛΜ του Τ2S, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό γίνεται σύμφωνα με τους καθοριζόμενους στο παράρτημα IIIα όρους για τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.»

8. Στο άρθρο 13 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος παρέχουν υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα στη ΜΠ, στην οποία χορηγείται πρόσβαση μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2. Οι υπηρεσίες διέπονται από διμερείς συμφωνίες μεταξύ των ΚΤ του Ευρωσυστήματος και των οικείων επικουρικών συστημάτων.»

9. Στο άρθρο 14 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Το διοικητικό συμβούλιο καθορίζει τους κανόνες που διέπουν τη χρηματοδότηση της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS. Τυχόν έλλειμμα ή πλεόνασμα που προκύπτει από τη λειτουργία της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας TIPS κατανέμεται μεταξύ των ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ βάσει της κλειδας κατανομής για την εγγραφή στο κεφάλαιο της ΕΚΤ, σύμφωνα με το άρθρο 29 του καταστατικού του ΕΣΚΤ.»

10. Το άρθρο 15 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 15

Διατάξεις σχετικά με την ασφάλεια

1. Το διοικητικό συμβούλιο καθορίζει την πολιτική, τις απαιτήσεις και τους ελέγχους ασφαλείας για την ΕΚΠ και την πλατφόρμα TIPS. Το διοικητικό συμβούλιο καθορίζει επίσης τις αρχές που διέπουν την ασφάλεια των πιστοποιητικών που χρησιμοποιούνται για την πρόσβαση στην ΕΚΠ μέσω διαδικτύου.

2. Οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος τηρούν τα μέτρα της παραγράφου 1 και διασφαλίζουν ότι τα μέτρα τηρούνται και από την ΕΚΠ και την πλατφόρμα TIPS.

3. Ζητήματα που αφορούν τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις ασφαλείας πληροφοριών όσον αφορά τους ΕΛΜ του Τ2S διέπονται από την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/13 (*)

(*) Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/13 της 18ης Ιουλίου 2012, σχετικά με το TARGET2-Securities (ΕΕ L 215 της 11.8.2012, σ. 19).»

11. Το άρθρο 17 τροποποιείται ως εξής:

α) στην παράγραφο 2 παρεμβάλλεται το ακόλουθο στοιχείο αα):

«αα) τον BIC κάθε λογαριασμού ΜΠ που συνδέεται με τον ΕΛΜ του Τ2S ή τον ΕΛΜ του TIPS του συμμετέχοντα»

β) η παράγραφος 3α αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3α. ΚΤ του Ευρωσυστήματος η οποία έχει αναστείλει τη συμμετοχή κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή κατόχου ΕΛΜ του Τ2S στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 κατά την παράγραφο 1 στοιχείο α) επεξεργάζεται πληρωμές του εν λόγω συμμετέχοντα μόνον κατόπιν οδηγιών των εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο σύνδικος πτώχευσης του, ή βάσει εκτελεστής απόφασης αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των πληρωμών. ΚΤ του Ευρωσυστήματος η οποία έχει αναστείλει τη συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 κατά την παράγραφο 1 στοιχείο α) απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές πληρωμής του.»

12. Το άρθρο 18 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 18

Διαδικασίες για την απόρριψη αίτησης συμμετοχής στο TARGET2 για προληπτικούς λόγους

Σε περίπτωση απόρριψης αίτησης συμμετοχής στο TARGET2 από ΚΤ του Ευρωσυστήματος για προληπτικούς λόγους βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του παραρτήματος II ή του άρθρου 6 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του παραρτήματος II α ή του άρθρου 6 παράγραφος 4 στοιχείο γ) του παραρτήματος IIβ, η εν λόγω ΚΤ του Ευρωσυστήματος ενημερώνει αμέσως την ΕΚΤ για την απόρριψη.»

13. Το άρθρο 19 τροποποιείται ως εξής:

α) ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET2 για προληπτικούς λόγους και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση και αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας»·

β) η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Σε περίπτωση που ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στην ενδοημερήσια πίστωση για προληπτικούς λόγους βάσει της παραγράφου 12 στοιχείο δ) του παραρτήματος III ή στην αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βάσει της παραγράφου 10 στοιχείο δ) του παραρτήματος IIIα ή σε περίπτωση που ΚΤ του Ευρωσυστήματος αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στο TARGET2 βάσει του άρθρου 34 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος II, του άρθρου 24 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος Πα ή του άρθρου 26 παράγραφος 2 στοιχείο ε) του παραρτήματος Ιβ, η απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα, κατά το μέτρο του δυνατού, ταυτόχρονα σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.»·

14. Το άρθρο 20 τροποποιείται ως εξής:

α) η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Σε σχέση με την εφαρμογή του άρθρου 39 παράγραφος 3 του παραρτήματος II, του άρθρου 28 παράγραφος 3 του παραρτήματος Πα και του άρθρου 30 παράγραφος 3 του παραρτήματος Ιβ:»·

β) το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος ανταλλάσσει αμέσως με όλες τις δυναμικά επηρεαζόμενες ΚΤ κάθε πληροφορία που λαμβάνει σε σχέση με προτεινόμενη εντολή πληρωμής, εξαιρουμένων των εντολών πληρωμής που αφορούν τη μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου συμμετέχοντα.»·

γ) το στοιχείο γ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«γ) η ΚΤ του Ευρωσυστήματος που ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής του πληρωτή πληροφορεί αμέσως τον τελευταίο ότι μπορεί να εισαγάγει στο TARGET2 σχετική εντολή πληρωμής.»·

15. Στο άρθρο 21 η παράγραφος 1 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«1. Εάν τα γεγονότα που αναφέρονται στο άρθρο 27 του παραρτήματος II ή στο άρθρο 17 του παραρτήματος Πα επηρεάζουν τη λειτουργία των υπηρεσιών του TARGET2, πλην της ΜΠ, της ΜΠΕ και των ΕΑΜ του Τ2S, η οικεία ΚΤ του Ευρωσυστήματος παρακολουθεί και διαχειρίζεται τα εν λόγω γεγονότα με σκοπό την πρόληψη τυχόν αντικτύπου τους στην ομαλή λειτουργία του TARGET2.»·

16. Το άρθρο 22 τροποποιείται ως εξής:

α) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Η ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή του κατόχου ΕΑΜ του Τ2S που υποβάλλει το αίτημα αποζημίωσης αξιολογεί προκαταρκτικά το σχετικό αίτημα και επικοινωνεί με τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ ή τον κάτοχο ΕΑΜ του Τ2S αναφορικά με την εν λόγω αξιολόγηση. Εφόσον κρίνεται απαραίτητο για την αξιολόγηση των αιτημάτων, η εν λόγω ΚΤ επικουρείται και από άλλες εμπλεκόμενες ΚΤ. Η οικεία ΚΤ ενημερώνει την ΕΚΤ και όλες τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ μόλις λάβει γνώση των εκκρεμών αιτημάτων.»·

β) στην παράγραφο 3 η εισαγωγική φράση αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Εντός εννέα εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, η ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή του κατόχου ΕΑΜ του Τ2S που υποβάλλει το σχετικό αίτημα:»·

γ) η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«4. Εντός πέντε εβδομάδων από την παραλαβή της έκθεσης προκαταρκτικής αξιολόγησης, το διοικητικό συμβούλιο προβαίνει στην τελική αξιολόγηση όλων των αιτημάτων που έχουν υποβληθεί και αποφασίζει για τις προσφορές αποζημίωσης που θα γίνουν στους ενδιαφερόμενους κατόχους λογαριασμού ΜΠ και κατόχους ΕΑΜ του Τ2S. 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 αμέσως στους οικείους κατόχους λογαριασμού ΜΠ και κατόχους ΕΑΜ του Τ2S το αποτέλεσμα της τελικής αξιολόγησης και, κατά περίπτωση, τις λεπτομέρειες της προσφοράς αποζημίωσης, διαβιβάζοντας και το έντυπο που συνιστά την επιστολή αποδοχής της προσφοράς.»·

δ) η παράγραφος 6 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Οι ΚΤ ενημερώνουν την ΕΚΤ για κάθε αίτημα που υποβάλλουν οι οικείοι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ και κάτοχοι ΕΑΜ του Τ2S σε ΚΤ που δεν εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, αλλά σχετίζεται με τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.»·

17. Το άρθρο 27 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 27

Λοιπές διατάξεις

Οι λογαριασμοί που ανοίγει ορισμένη ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ, εκτός της πλατφόρμας T2S και εκτός της πλατφόρμας TIPS για πιστωτικά ιδρύματα και επικουρικά συστήματα διέπονται από τους κανόνες της συγκεκριμένης ΕθνΚΤ, με την επιφύλαξη των διατάξεων της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής σχετικά με τους λογαριασμούς στις ΚΤ και άλλων αποφάσεων του διοικητικού συμβουλίου. Οι λογαριασμοί που ανοίγει ορισμένη ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ, εκτός της πλατφόρμας T2S και εκτός της πλατφόρμας TIPS για άλλες οντότητες, πλην πιστωτικών ιδρυμάτων και επικουρικών συστημάτων, διέπονται από τους κανόνες της συγκεκριμένης ΕθνΚΤ.»

18. Το παράρτημα I της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 αντικαθίσταται από το κείμενο του παραρτήματος I της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

19. Τα παραρτήματα II, IIa, III, IIIa, IV και V της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 τροποποιούνται σύμφωνα με το παράρτημα II της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

20. Το κείμενο του παραρτήματος III της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής παρεμβάλλεται ως νέο παράρτημα IIβ της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27.

Άρθρο 2

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων και εφαρμογή

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ.

2. Για σκοπούς συμμόρφωσης με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή οι εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα, τα οποία εφαρμόζουν από την 30ή Νοεμβρίου 2018. Κοινοποιούν στην ΕΚΤ τα σχετικά κείμενα και μέσα έως την 10η Οκτωβρίου 2018.

Άρθρο 3

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 3 Αυγούστου 2018.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Mario DRAGHI

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2

Επίπεδο 1 — Διοικητικό συμβούλιο	Επίπεδο 2 — Όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης	Επίπεδο 3 — ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS
0. Γενικές διατάξεις		
Το επίπεδο 1 διαθέτει τελική αρμοδιότητα όσον αφορά εγχώρια και διασυνοριακά ζητήματα του TARGET2 και είναι υπεύθυνο για τη διαφύλαξη της δημόσιας λειτουργίας του TARGET2	Το επίπεδο 2 διεκπεραιώνει καθήκοντα τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης σε σχέση με το TARGET2	Το επίπεδο 3 λαμβάνει αποφάσεις για την καθημερινή λειτουργία της ενιαίας κοινής πλατφόρμας (ΕΚΠ) και της πλατφόρμας TIPS βάσει των επιπέδων υπηρεσιών που καθορίζονται στις συμβάσεις του άρθρου 7 παράγραφος 6 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής
1. Πολιτική κόστους και τιμολόγησης		
<ul style="list-style-type: none"> — Αποφασίζει σχετικά με την κοινή μεθοδολογία κοστολόγησης — Αποφασίζει σχετικά με την ενιαία διάρθρωση τιμών 	<ul style="list-style-type: none"> — Αποφασίζει σχετικά με την τιμολόγηση πρόσθετων υπηρεσιών και/ή μονάδων 	(Δεν έχει εφαρμογή)
2. Επίπεδο υπηρεσιών		
<ul style="list-style-type: none"> — Αποφασίζει σχετικά με τις βασικές υπηρεσίες 	<ul style="list-style-type: none"> — Αποφασίζει σχετικά με τις πρόσθετες υπηρεσίες και/ή μονάδες 	<ul style="list-style-type: none"> — Συνεισφέρει ανάλογα με τις ανάγκες του επιπέδου 1/επιπέδου 2
3. Διαχείριση κινδύνου		
<ul style="list-style-type: none"> — Αποφασίζει σχετικά με το γενικό πλαίσιο όσον αφορά τη διαχείριση κινδύνου και την αποδοχή εναπομεινάντων κινδύνων 	<ul style="list-style-type: none"> — Διενεργεί τη διαχείριση του κινδύνου — Διενεργεί την ανάλυση και παρακολούθηση του κινδύνου 	<ul style="list-style-type: none"> — Παρέχει τις απαραίτητες πληροφορίες για την ανάλυση του κινδύνου σύμφωνα με τα αιτήματα του επιπέδου 1/επιπέδου 2
4. Διακυβέρνηση και χρηματοδότηση		
<ul style="list-style-type: none"> — Καθορίζει κανόνες λήψης αποφάσεων και χρηματοδότησης όσον αφορά την ΕΚΠ και την πλατφόρμα TIPS — Καθορίζει και μεριμνά για την επαρκή εφαρμογή του νομικού πλαισίου του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών για το TARGET2 	<ul style="list-style-type: none"> — Καταρτίζει τους κανόνες διακυβέρνησης και χρηματοδότησης που αποφασίζονται στο επίπεδο 1 — Καταρτίζει τον προϋπολογισμό, τον εγκρίνει και τον εκτελεί — Ελέγχει την εφαρμογή — Συλλέγει κεφάλαια και αμοιβές υπηρεσιών 	<ul style="list-style-type: none"> — Παρέχει στο επίπεδο 2 στοιχεία για το κόστος παροχής υπηρεσιών
5. Ανάπτυξη		
<ul style="list-style-type: none"> — Διαβουλεύεται με το επίπεδο 2 σχετικά με την τοποθεσία της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS — Εγκρίνει τον συνολικό προγραμματισμό του έργου 	<ul style="list-style-type: none"> — Αποφασίζει σχετικά με τον αρχικό σχεδιασμό και την ανάπτυξη της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS — Αποφασίζει για την εξαρχής δημιουργία ή τη δημιουργία με βάση ήδη υπάρχουσα πλατφόρμα — Αποφασίζει σχετικά με την επιλογή του διαχειριστή της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS 	<ul style="list-style-type: none"> — Προτείνει τον αρχικό σχεδιασμό της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS — Υποβάλλει πρόταση σχετικά με την εξαρχής δημιουργία ή τη δημιουργία με βάση ήδη υπάρχουσα πλατφόρμα — Προτείνει την τοποθεσία της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS

Επίπεδο 1 — Διοικητικό συμβούλιο	Επίπεδο 2 — Όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης	Επίπεδο 3 — ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS
	<ul style="list-style-type: none"> — Καθορίζει, σε συμφωνία με το επίπεδο 3, τα επίπεδα υπηρεσιών της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS — Αποφασίζει σχετικά με την τοποθεσία της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS κατόπιν διαβούλευσης με το επίπεδο 1 — Εγκρίνει τη μεθοδολογία της διαδικασίας καθορισμού των προδιαγραφών και τα “παραδοτέα” του επιπέδου 3 που θεωρούνται κατάλληλα για τον καθορισμό και, μετέπειτα, τη δοκιμή και την αποδοχή του προϊόντος (ιδίως τις γενικές και αναλυτικές προδιαγραφές για τους χρήστες) — Καθορίζει τον προγραμματισμό του σχεδίου κατά στάδια — Αξιολογεί και αποδέχεται τα παραδοτέα — Καθορίζει σενάρια δοκιμής — Συντονίζει, σε στενή συνεργασία με το επίπεδο 3, τις δοκιμές των κεντρικών τραπέζων και των χρηστών 	<ul style="list-style-type: none"> — Καταρτίζει τις γενικές και αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας (εσωτερικές αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας και αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες) — Καταρτίζει τις αναλυτικές τεχνικές προδιαγραφές — Συνεισφέρει (αρχικά και σε συνεχή βάση) στον κατά στάδια προγραμματισμό και έλεγχο του έργου — Παρέχει τεχνική και επιχειρησιακή στήριξη στις δοκιμές (διενεργεί δοκιμές στην ΕΚΠ και στην πλατφόρμα TIPS, συνεισφέρει στα σενάρια δοκιμών που αφορούν την ΕΚΠ και την πλατφόρμα TIPS, υποστηρίζει τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος σε σχέση με τις δραστηριότητες δοκιμών στην ΕΚΠ και στην πλατφόρμα TIPS)
6. Υλοποίηση και μετάπτωση		
<ul style="list-style-type: none"> — Αποφασίζει σχετικά με τη στρατηγική της μετάπτωσης 	<ul style="list-style-type: none"> — Προετοιμάζει και συντονίζει τη μετάπτωση στην ΕΚΠ και στην πλατφόρμα TIPS σε στενή συνεργασία με το επίπεδο 3 	<ul style="list-style-type: none"> — Συνεισφέρει σε ζητήματα που αφορούν τη μετάπτωση σύμφωνα με τα αιτήματα του επιπέδου 2 — Διενεργεί εργασίες που σχετίζονται με τη μετάπτωση στην ΕΚΠ και στην πλατφόρμα TIPS, παρέχει πρόσθετη υποστήριξη στις ΕθνΚΤ που πρόκειται να συμμετάσχουν
7. Λειτουργία		
<ul style="list-style-type: none"> — Διαχειρίζεται καταστάσεις σοβαρών κρίσεων — Εγκρίνει τη δημιουργία και τη λειτουργία του προσομοιωτή TARGET2 — Διορίζει τις αρχές πιστοποίησης για την πρόσβαση μέσω διαδικτύου — Καθορίζει τις πολιτικές, τις απαιτήσεις και τους ελέγχους ασφαλείας για την ΕΚΠ και την πλατφόρμα TIPS — Καθορίζει τις αρχές που διέπουν την ασφάλεια των πιστοποιητικών που χρησιμοποιούνται για την πρόσβαση μέσω διαδικτύου 	<ul style="list-style-type: none"> — Διατηρεί επαφές με τους χρήστες σε ευρωπαϊκό επίπεδο (με την επιφύλαξη της αποκλειστικής αρμοδιότητας των ΚΤ του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την επιχειρηματική σχέση με τους πελάτες τους) και παρακολουθεί την καθημερινή δραστηριότητα των χρηστών από επιχειρηματική άποψη (καθήκον ΚΤ του Ευρωσυστήματος) — Παρακολουθεί τις επιχειρηματικές εξελίξεις — Επιλαμβάνεται των ζητημάτων προϋπολογισμού, χρηματοδότησης, τιμολόγησης (καθήκον ΚΤ του Ευρωσυστήματος) και άλλων διοικητικών καθηκόντων 	<ul style="list-style-type: none"> — Διαχειρίζεται το σύστημα βάσει των συμβάσεων του άρθρου 7 παράγραφος 6 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής»

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Τα παραρτήματα, II, IIa, III, IIIa IV και V τροποποιούνται ως εξής:

1. Το παράρτημα II τροποποιείται ως εξής:

a) το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

- i) ο ορισμός της έννοιας «κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«— “κάτοχος προσβάσιμου BIC” (addressable BIC holder): οντότητα η οποία α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC), β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων στη ΜΠ και γ) είναι αναποκρίτης ή πελάτης κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή υποκατάστημα άμεσου ή έμμεσου συμμετέχοντα στη ΜΠ και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε μια συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από την εν λόγω συνιστώσα μέσω κατόχου λογαριασμού ΜΠ»

- ii) ο ορισμός της έννοιας «επικουρικό σύστημα» (ancillary system) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«— “επικουρικό σύστημα” (ancillary system): σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί οντότητα εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (EOX), το οποίο τελεί υπό την εποπτεία και/ή επίβλεψη αρμόδιας αρχής και πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο 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, ενώ α) οι χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 και/ή β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET2 βάσει της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 (**), και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικίας ΚΤ του Ευρωσυστήματος,

(*) Η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής καθορίζεται στις ακόλουθες δηλώσεις, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu): α) στη δήλωση της 3ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού σε ευρώ που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area)· β) στη δήλωση της 27ης Σεπτεμβρίου 2001 σχετικά με την πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την ενοποίηση στην εκκαθάριση μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου (The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing)· γ) στη δήλωση της 19ης Ιουλίου 2007 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions)· δ) στη δήλωση της 20ής Νοεμβρίου 2008 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ: ορισμός της έννοιας “τόπος εγκατάστασης στη ζώνη του ευρώ από νομική και λειτουργική άποψη” (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of “legally and operationally located in the euro area”)· ε) στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την πολιτική επίβλεψης (Eurosystem oversight policy framework), αναθεωρημένη έκδοση του Ιουλίου 2016.

(**) Κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της 5ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (EE L 30 της 30.1.2013, σ. 1).»

- iii) ο ορισμός της έννοιας «διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«— “διαθέσιμη ρευστότητα” (available liquidity): πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ συμμετέχοντα, προσαυξημένο κατά το ποσό του ορίου ενδοημερησίας πίστωσης το οποίο τυχόν έχει χορηγηθεί από την οικεία Εθνική Τράπεζα 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 στον συγκεκριμένο λογαριασμό.»

- iv) ο ορισμός της έννοιας «εργάσιμη ημέρα» (business day) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«— “εργάσιμη ημέρα” (business day) ή “εργάσιμη ημέρα του TARGET2” (TARGET2 business day): ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοιχτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως καθορίζεται στο προσάρτημα V.»

- v) ο ορισμός της έννοιας «ειδικός λογαριασμός μετρητών» (Dedicated Cash Account) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«— “ειδικός λογαριασμός μετρητών του T2S (ΕΛΜ του T2S)” (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S.»

- vi) στον ορισμό της έννοιας «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) το στοιχείο ζ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ, στον ΕΛΜ του Τ2S ή στον ΕΛΜ του TIPS του συμμετέχοντα 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.»
- vii) ο ορισμός της έννοιας «λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «— “λογαριασμός στην ΚΤ” (Home Account): λογαριασμός που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ή στον ΕΟΧ.»
- viii) στον ορισμό της έννοιας «μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου (ΜΠΕ)» (Information and Control Module — ICM) οι λέξη «συμμετέχοντες» αντικαθίσταται από τις λέξεις «κατόχους λογαριασμού ΜΠ.»
- ix) ο ορισμός της έννοιας «μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ» (ICM broadcast message) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «— “μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ” (ICM broadcast message): πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών μέσω της ΜΠΕ.»
- x) στον ορισμό της έννοιας «έμμεσος συμμετέχων» (indirect participant) οι λέξεις «στον ΕΟΧ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ.»
- xi) ο ορισμός της έννοιας «επιχείρηση επενδύσεων» (investment firm) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «— “επιχείρηση επενδύσεων” (investment firm): επιχείρηση επενδύσεων κατά την έννοια του [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*)], εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ], υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων:
- a) 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 στο [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο τα σημεία 2, 3, 6 και 7 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ],
- (*) Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).»
- xii) στον ορισμό της έννοιας «πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών» (multi-addressee access) η φράση «εγκατεστημένα στον ΕΟΧ» αντικαθίσταται από τη φράση «εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ.»
- xiii) στον ορισμό της έννοιας «κύριος λογαριασμός ΜΠ» (Main PM account) ο όρος «ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τον όρο «ΕΛΜ του Τ2S.»
- xiv) ο ορισμός της έννοιας «συμμετέχων» (participant) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «— “συμμετέχων” (participant) ή “άμεσος συμμετέχων” (direct participant): οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) και/ή έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του Τ2S (κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S) και/ή έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του TIPS (κάτοχος ΕΛΜ του TIPS) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος.»
- xv) ο ορισμός της έννοιας «εντολή πληρωμής» (payment order) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «— “εντολή πληρωμής” (payment order): εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS.»
- xvi) ο ορισμός της έννοιας «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» (PM to DCA liquidity transfer order) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «— “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S” (PM to T2S DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S.»
- xvii) στον ορισμό της έννοιας «τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2), η φράση «αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών» αντικαθίσταται από τη φράση «εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών την ίδια εργάσιμη ημέρα.»

xviii) προστίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί:

- “υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS)” (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service): ο διακανονισμός σε χρήμα κεντρικής τράπεζας εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS,
- “πλατφόρμα TIPS” (TIPS Platform): η υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS,
- “ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS” (TIPS Platform-providing NCBs): η Deutsche Bundesbank, η Banco de España, η Banque de France και η Banca d'Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος,
- “πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS” (TIPS network service provider): επιχείρηση η οποία: α) πληροί όλες τις αναγκαίες προϋποθέσεις σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS και έχει συνδεθεί τεχνικά σε αυτή σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες του προσαρτήματος V του παραρτήματος Ιβ της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27· και β) έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS που αναρτώνται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ,
- “ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS (ΕΛΜ του TIPS)” (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του,
- “εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του TIPS στο TARGET2” (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2): οι όροι που καθορίζονται στο παράρτημα Ιβ,
- “συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ” (Linked PM account): ο λογαριασμός ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ του TIPS για σκοπούς διαχείρισης ρευστότητας και καταβολής προμηθειών του TIPS,
- “εντολή άμεσης πληρωμής” (instant payment order): οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών,
- “αίτημα ανάκλησης” (recall request): μήνυμα του κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,
- “θετική απάντηση ανάκλησης” (positive recall answer): εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,
- “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS” (PM to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS,
- “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ” (TIPS DCA to PM liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ.»

β) Το άρθρο 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 3

Γενική περιγραφή του TARGET2

1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, μέσω ΕΛΜ του T2S προκειμένου για συναλλαγές τίτλων και μέσω ΕΛΜ του TIPS προκειμένου για άμεσες πληρωμές.
2. Το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:
 - α) συναλλαγές που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές·
 - β) διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·
 - γ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε διασυνοριακά συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·
 - δ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·
 - ε) διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά σε συναλλαγές τίτλων·
- στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε ΕΛΜ του T2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S·

- ζ) εντολές άμεσης πληρωμής·
- η) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·
- θ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS· και
- ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.
3. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, ΕΛΜ του T2S και ΕΛΜ του TIPS. Το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του T2S το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα T2S. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του TIPS το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.
4. Σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η [επωνυμία ΚΤ] είναι ο πάροχος υπηρεσιών. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της [επωνυμία ΚΤ], για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με το κατωτέρω άρθρο 31. Η δύναμη των παρόντων όρων συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνουν οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ από την ΕΚΠ ή αποστέλλουν σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δυνάμεις των παρόντων όρων υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την [επωνυμία ΚΤ] ή αποστέλλονται σε αυτή.
5. Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως “συστήματα” σύμφωνα με τις εθνικές διατάξεις για την εφαρμογή της οδηγίας 98/26/ΕΚ. Το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ορίζεται ως “σύστημα” σύμφωνα με [αναφορά της οικείας νομοθετικής διάταξης για την εφαρμογή της οδηγίας 98/26/ΕΚ].
6. Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και υποχρεώσεις των κατόχων λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 -[αναφορά ΚΤ/-χώρας] και της [επωνυμία ΚΤ]. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (τίτλος IV και προσάρτημα I) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο λογαριασμού ΜΠ.»
- γ) το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:
- i) στην παράγραφο 1 τα στοιχεία α) και β) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:
- «α) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένων όσων λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·
- β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, τα οποία λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ.»
- ii) [δεν αφορά το ελληνικό κείμενο]·
- iii) στην παράγραφο 2 τα στοιχεία γ) και δ) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:
- «γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·
- δ) οντότητες που διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα ενεργώντας υπό την ιδιότητά τους αυτή· και»
- iv) [δεν αφορά το ελληνικό κείμενο]·
- δ) το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:
- i) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «3. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν οντότητες ως έμμεσους συμμετέχοντες στη ΜΠ, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 6.»
- ii) στην παράγραφο 4, στα στοιχεία α) και β), οι λέξεις «στον ΕΟΧ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»·
- ε) στο άρθρο 6 παράγραφος 1 οι λέξεις «στον ΕΟΧ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»·
- στ) το άρθρο 7 τροποποιείται ως εξής:
- i) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «3. Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ο οποίος αποδέχεται να οριστεί ο συγκεκριμένος λογαριασμός του ως ο κύριος λογαριασμός ΜΠ δεσμεύεται από οποιοδήποτε τιμολόγιο αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία κάθε ΕΛΜ του T2S συνδεδεμένου με τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, ανεξαρτήτως των περιεχομένων των συμβατικών ή άλλου είδους ρυθμίσεων μεταξύ του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ και του κατόχου ΕΛΜ του T2S ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές.»

- ii) στις παραγράφους 4 και 5 ο όρος «ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τον όρο «ΕΛΜ του T2S»
- iii) προστίθενται οι ακόλουθες παράγραφοι 6 και 7:
- «6. Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, ο οποίος αποδέχεται τον ορισμό του συγκεκριμένου λογαριασμού του ως συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, δεσμεύεται από κάθε τιμολόγιο που αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία ΕΛΜ του TIPS που συνδέονται με τον ως άνω λογαριασμό ΜΠ, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή λοιπών ρυθμίσεων μεταξύ του ιδίου και του εκάστοτε κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές. Ο συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να συνδέεται έως και με δέκα ΕΛΜ του TIPS.
7. Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ πρέπει να διαθέτει συνολική εικόνα της διαθέσιμης ρευστότητας των ΕΛΜ του TIPS που συνδέονται με τον ως άνω λογαριασμό ΜΠ και να διασφαλίζει ότι οι κάτοχοι των ΕΛΜ του TIPS γνωρίζουν ότι είναι υπεύθυνοι για τη διαχείριση της συγκεκριμένης ρευστότητας.»
- ζ) στο άρθρο 8 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) οι λέξεις «το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας]» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την ΕΚΠ»
- η) το άρθρο 11 τροποποιείται ως εξής:
- i) στην παράγραφο 3 η πρώτη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) παρέχει επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ σε επιμέρους ιστοσελίδα του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ.»
- ii) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 4α:
- «4α. Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ είναι υπεύθυνος για την έγκαιρη ενημέρωση των οικείων κατόχων ΕΛΜ του TIPS αναφορικά με κάθε σχετικό μήνυμα ευρυσεκτομής ΜΠΕ, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την αναστολή ή τη λήξη της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας].»
- iii) [δεν αφορά το ελληνικό κείμενο]
- θ) το άρθρο 13 τροποποιείται ως ακολούθως:
- i) τα στοιχεία γ) και δ) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:
- «γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας·
δ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S· και»
- ii) προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ε):
- «ε) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS.»
- ι) στο άρθρο 14 η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «3. Για σκοπούς επεξεργασίας των εντολών πληρωμής η ΕΚΠ αποδίδει τη σχετική σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.»
- ια) στο άρθρο 15 η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «2. Οι εντολές πληρωμής μπορούν να χαρακτηριστούν ως εξαιρετικά επείγουσες μόνον από:
- α) τις ΚΤ και
- β) τους συμμετέχοντες, στις περιπτώσεις πληρωμών προς και από την CLS Bank International, με εξαίρεση πληρωμές που αφορούν τις υπηρεσίες CLS CCP και CLSNow, και μεταφορές ρευστότητας σε σχέση με τον διακανονισμό στο πλαίσιο επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη διασύνδεση επικουρικού συστήματος.
- Όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από επικουρικό σύστημα μέσω της διασύνδεσης επικουρικού συστήματος για τη χρέωση ή πίστωση των λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων και όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S και οι εντολές ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS θεωρούνται εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.»
- ιβ) στο άρθρο 29 παράγραφος 1 το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «β) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για εντολές μεταφοράς ρευστότητας, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S και, όταν η ΜΠΕ χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του T2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του T2S σε λογαριασμό ΜΠ· και»

- ιγ) στο άρθρο 31 η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «5. Παρά τις [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*)], οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να αποκλειστεί.
- (*) Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35).»
- ιδ) το άρθρο 34 τροποποιείται ως εξής:
- i) στην παράγραφο 1 η δεύτερη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «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 Συμβουλίου (*) αναφορικά με κάτοχο λογαριασμού ΜΠ δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.
- (*) 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).»
- ii) στην παράγραφο 4 στοιχείο α) οι λέξεις «κατόχους ΕΛΜ» και «κατόχου ΕΛΜ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «κατόχους ΕΛΜ του Τ2S» και «κατόχου ΕΛΜ του Τ2S», αντίστοιχα·
- ιε) στο άρθρο 38 παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 1α:
- «1α. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο συμμετέχων αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιοδήποτε μέτρου κατά το άρθρο 34 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.»
- ιστ) στο άρθρο 39 παράγραφος 3 το στοιχείο α) σημείο ii) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «ii) ο συμμετέχων υποβάλλει στο TARGET2 εντολή πληρωμής για τη μεταφορά κεφαλαίων σε λογαριασμό που τηρείται από άλλη οντότητα, πλην του ιδίου, μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την [επωνυμία ΚΤ] 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.»
- ιζ) στο άρθρο 42, στην πρώτη και τη δεύτερη περίοδο οι λέξεις «συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων»·
- ιη) στο προσάρτημα I η παράγραφος 8 με τίτλο «Χρήση της ΜΠΕ» τροποποιείται ως εξής:
- i) στο σημείο 8 τα στοιχεία γ) και δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «γ) από τον λογαριασμό ΜΠ στον τεχνικό λογαριασμό που χειρίζεται το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο·
- δ) με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S ή, όταν η ΜΠΕ χρησιμοποιείται σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του Τ2S, με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ και·»
- ii) στο σημείο 8 προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο ε):
- «ε) με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του ΤΙΡS ή με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡS σε λογαριασμό ΜΠ.»
- ιβ) το προσάρτημα IV τροποποιείται ως ακολούθως:
- i) στην παράγραφο 4 με τίτλο «Μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία», στο στοιχείο γ) η φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τη φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S»·
- ii) η παράγραφος 6 με τίτλο «Επεξεργασία έκτακτης ανάγκης» τροποποιείται ως εξής:
- το στοιχείο γ) σημείο i) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «i) πληρωμές που σχετίζονται με την CLS Bank International, με εξαίρεση πληρωμές που αφορούν τις υπηρεσίες CLS CCP και CLSNow.»
- το στοιχείο δ) σημείο iii) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «iii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ»·
- iii) στην παράγραφο 8 με τίτλο «Λοιπές διατάξεις», στο στοιχείο β) οι λέξεις «την ΕΚΠ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την επιχειρησιακή ομάδα της ΕΚΠ»·

κ) το προσάρτημα V του παραρτήματος II αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

i) το πρόγραμμα αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο

«Ωράριο	Περιγραφή
6:45-7:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών για την προετοιμασία των ημερήσιων πράξεων ⁽¹⁾
7:00-18:00	Ημερήσια επεξεργασία
17:00	Καταληκτική ώρα για τις πληρωμές πελατείας, ήτοι για τις πληρωμές οι οποίες προέρχονται από και/ή απευθύνονται σε πρόσωπο το οποίο δεν είναι άμεσος συμμετέχων και προσδιορίζονται στο σύστημα με τη χρήση μηνύματος MT 103 ή MT 103+
18:00	Καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές, ήτοι για πληρωμές πλην των πληρωμών πελατείας Καταληκτική ώρα για μεταφορές ρευστότητας μεταξύ του TARGET2 και του TIPS
Λίγο μετά τις 18:00	Ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων στο TARGET2
Με την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων	Το TARGET2 αποστέλλει μήνυμα στο TIPS για να σημάνει την αλλαγή εργάσιμης ημέρας στο TIPS
Λίγο μετά την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων	Λήψη αρχείων τέλους ημέρας (General Ledger) από το TIPS
18:00-18:45 ⁽²⁾	Διαδικασίες λήξης ημέρας
18:15 ⁽²⁾	Γενική καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων
(Λίγο μετά τις) 18:30 ⁽³⁾	Οι ΚΤ έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα για την ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων
18:45-19:30 ⁽³⁾	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (νέα εργάσιμη ημέρα)
19:00 ⁽³⁾ -19:30 ⁽²⁾	Παροχή ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ
19:30 ⁽³⁾	Μήνυμα “έναρξης διαδικασίας” και διακανονισμός πάγιων εντολών για μεταφορά ρευστότητας από τους λογαριασμούς ΜΠ στους υπολογαριασμούς/στον τεχνικό λογαριασμό (διακανονισμός που σχετίζεται με επικουρικά συστήματα) Έναρξη μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS
19:30 ⁽³⁾ -22:00	Εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο· εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ πριν από την αποστολή των μηνυμάτων “έναρξης κύκλου” από το επικουρικό σύστημα για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο· περίοδος διακανονισμού νυχτερινών εργασιών επικουρικών συστημάτων (μόνο για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο)
22:00-1:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών τεχνικής συντήρησης
1:00-7:00	Διαδικασία διακανονισμού για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων (μόνον για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο) Διενέργεια μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS

⁽¹⁾ Ημερήσιες πράξεις είναι η ημερήσια επεξεργασία και οι διαδικασίες λήξης ημέρας.

⁽²⁾ Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

⁽³⁾ Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.»

ii) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 6:

«6. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) παρέχει επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ σε επιμέρους ιστοσελίδα του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Οι εν λόγω πληροφορίες στο T2IS και στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ενημερώνονται μόνο στη διάρκεια των κανονικών ωρών εργασίας.»

κα) το προσάρτημα VI του παραρτήματος II τροποποιείται ως εξής:

i) στην παράγραφο 1 η τελευταία περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S ή από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS που αποστέλλονται από τον λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα και για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ ή από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ που λαμβάνονται στον λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα πραγματοποιούνται βάσει της αναφερόμενης στα ως άνω στοιχεία α) ή β) τιμολόγησης που επιλέγεται για τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ.»

ii) στις παραγράφους 12 και 13 και στον πίνακα ο όρος «ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τον όρο «ΕΛΜ του Τ2S»·

iii) στον πίνακα, μεταξύ του τρίτου πεδίου (Αναζητήσεις U2A) και του τέταρτου (Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο), υπό τον τίτλο «Υπηρεσίες πληροφόρησης», παρεμβάλλεται το ακόλουθο πεδίο:

«Ληφθείσες αναζητήσεις U2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη και ληφθείσα αναζήτηση U2A»
----------------------------	--------------------	--

iv) παρεμβάλλονται οι ακόλουθες παράγραφοι 13α και 13β:

«Προμήθειες για κατόχους συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ

13α. Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλει τις ακόλουθες προμήθειες για υπηρεσίες TIPS που αφορούν ΕΛΜ του TIPS οι οποίοι συνδέονται με τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ.

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολή άμεσης πληρωμής	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές
Αίτημα ανάκλησης	0,00	
Αρνητική απάντηση ανάκλησης	0,00	
Θετική απάντηση ανάκλησης	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση βαρύνει τον κάτοχο του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που σχετίζεται με τον ΕΛΜ του TIPS που θα πιστωθεί (ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές)

13β. Τα πρώτα δέκα εκατομμύρια εντολών άμεσης πληρωμής και θετικών απαντήσεων ανάκλησης, συνολικά, τα οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, εξαιρούνται οποιασδήποτε χρέωσης. Για κάθε περαιτέρω εντολή άμεσης πληρωμής και θετική απάντηση ανάκλησης, την οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, η [επωνυμία ΚΤ] χρεώνει τους κατόχους συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ το επόμενο έτος.»

v) στην παράγραφο 14 η τελευταία περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι πληρωμές πραγματοποιούνται το αργότερο τη δέκατη τέταρτη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στον λογαριασμό που καθορίζει η [επωνυμία ΚΤ] ή χρεώνονται σε λογαριασμό που καθορίζει ο κάτοχος λογαριασμού ΜΠ.»

2. Το παράρτημα IIα τροποποιείται ως εξής:

α) Ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ Τ2S (ΕΛΜ ΤΟΥ Τ2S) ΣΤΟ TARGET2.»

β) στους ορισμούς και στο υπόλοιπο κείμενο του παραρτήματος IIα, καθώς και στα προσάρτηματα, ο όρος «ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τον όρο «ΕΛΜ του Τ2S», η φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ» αντικαθίσταται από τη φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ», η φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τη φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τη φράση «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του Τ2S» και η φράση «κάτοχος ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τη φράση «κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S»·

- γ) το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:
- i) ο ορισμός της έννοιας «ειδικός λογαριασμός μετρητών (ΕΑΜ)» (Dedicated Cash Account – DCA) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ειδικός λογαριασμός μετρητών του T2S (ΕΑΜ του T2S)» (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΑΜ του T2S στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S,»
 - ii) ο ορισμός της έννοιας «εργάσιμη ημέρα» (business day) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«εργάσιμη ημέρα» (business day) ή «εργάσιμη ημέρα του TARGET2» (TARGET2 business day): ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα V,»
 - iii) στον ορισμό της έννοιας «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) το στοιχείο ζ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ, στον ΕΑΜ του T2S ή στον ΕΑΜ του TIPS του συμμετέχοντα 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,»
 - iv) ο ορισμός της έννοιας «συμμετέχων» (participant) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«συμμετέχων» (participant) ή «άμεσος συμμετέχων» (direct participant): οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) και/ή έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του T2S (κάτοχος ΕΑΜ του T2S) και/ή έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών του TIPS (κάτοχος ΕΑΜ του TIPS) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος,»
 - v) στον ορισμό της έννοιας «τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2) η φράση «αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών» αντικαθίσταται από τη φράση «εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών την ίδια εργάσιμη ημέρα»
 - vi) προστίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί:

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

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

«υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS)» (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service): ο διακανονισμός σε χρήμα κεντρικής τράπεζας εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS,

«πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform): η υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS,

«ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS» (TIPS Platform-providing NCBs): η Deutsche Bundesbank, η Banco de España, η Banque de France και η Banca d'Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος,

«ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS (ΕΑΜ του TIPS)» (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΑΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του,

«εντολή άμεσης πληρωμής» (instant payment order): οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών,

«αίτημα ανάκλησης» (recall request): μήνυμα του κατόχου ΕΑΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,

«θετική απάντηση ανάκλησης» (positive recall answer): εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΑΜ του TIPS» (PM to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΑΜ του TIPS,

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΑΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ» (TIPS DCA to PM liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΑΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ.»
- δ) στο άρθρο 3 η φράση «ειδικών λογαριασμών μετρητών» αντικαθίσταται από τη φράση «ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S»

ε) το άρθρο 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 4

Γενική περιγραφή του TARGET2

1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, μέσω ΕΛΜ του Τ2S προκειμένου για συναλλαγές τίτλων και μέσω ΕΛΜ του TIPS προκειμένου για άμεσες πληρωμές.

2. Το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

- α) συναλλαγές που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή πραγματοποιούνται σε σχέση με τις εν λόγω πράξεις·
- β) τον διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·
- γ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·
- δ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικές σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·
- ε) τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών σε τίτλους·
- στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του Τ2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S·
- ζ) εντολές άμεσης πληρωμής·
- η) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·
- θ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS· και
- ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.

3. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του TIPS. Το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα Τ2S. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του TIPS το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS. Η [επωνυμία ΚΤ] είναι ο πάροχος υπηρεσιών σύμφωνα με τους παρόντες όρους. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και των 4ΚΤ θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της [επωνυμία ΚΤ], για τις οποίες η τελευταία αναλαμβάνει την ευθύνη σύμφωνα με το κατωτέρω άρθρο 21. Η συμμετοχή κατά τους παρόντες όρους δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων ΕΛΜ του Τ2S και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή των 4ΚΤ όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S σε σχέση με τις παρεχόμενες βάσει των παρόντων όρων υπηρεσίες από την ΕΚΠ ή την πλατφόρμα Τ2S, ή που αποστέλλει σε αυτές, θεωρούνται ότι λαμβάνονται από την [επωνυμία ΚΤ] ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

4. Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως “συστήματα” σύμφωνα με τις διατάξεις που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 98/26/ΕΚ. Το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ορίζεται ως “σύστημα” σύμφωνα με [αναφορά διάταξης με την οποία ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η οδηγία 98/26/ΕΚ].

5. Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και τις αμοιβαίες υποχρεώσεις των κατόχων ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και της [επωνυμία ΚΤ]. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής σύμφωνα με τους παρόντες όρους (τίτλος IV και προσάρτημα I) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S.»

στ) το άρθρο 5 τροποποιείται ως εξής:

i) στην παράγραφο 1 τα στοιχεία α) και β) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένων όσων λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, τα οποία λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·»

ii) στην παράγραφο 2, στο στοιχείο γ) οι λέξεις «στον ΕΟΧ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»·

- ζ) το άρθρο 6 τροποποιείται ως εξής:
- i) στην παράγραφο 1 στοιχείο β) σημείο ii) οι λέξεις «προκειμένου για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο εκτός του ΕΟΧ, το οποίο ενεργεί μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «προκειμένου για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο εκτός του ΕΟΧ, το οποίο ενεργεί μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ»·
 - ii) η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του T2S.»
 - iii) η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Η [επωνυμία ΚΤ] γνωστοποιεί στον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του T2S την απόφασή της σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του T2S εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η [επωνυμία ΚΤ] ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες βάσει της παραγράφου 3, η απόφασή της γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία παρέλαβε τις σχετικές πληροφορίες από τον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του T2S. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους απόρριψης.»
- η) στο άρθρο 10 η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «3. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ και της πλατφόρμας T2S, αντίστοιχα, σε επιμέρους ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Από το T2IS και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities μπορούν να αντλούνται πληροφορίες σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S.»
- θ) στο άρθρο 12 παράγραφος 1 η φράση «βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού 34 χαρακτήρων» αντικαθίσταται από τη φράση «βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων»·
- ι) στο άρθρο 14 η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «3. Για σκοπούς επεξεργασίας των εντολών πληρωμής η πλατφόρμα T2S αποδίδει τη σχετική σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.»
- ια) το άρθρο 16 τροποποιείται ως εξής:
- i) η παράγραφος 2 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«2. Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1, του άρθρου 5 της οδηγίας 98/26/ΕΚ και του [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο τα εν λόγω άρθρα της οδηγίας 98/26/ΕΚ] και για όλες τις συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ του T2S ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες:

 - α) στην περίπτωση συναλλαγών που διακανονίζονται σε ΕΛΜ του T2S με αντιστοιχία δύο επιμέρους εντολών μεταφοράς, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από την πλατφόρμα T2S και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή κατά την οποία οι συναλλαγές χαρακτηρίζονται “αντιστοιχισμένες” (matched) στη συγκεκριμένη πλατφόρμα· ή
 - β) κατ’ εξαίρεση από το στοιχείο α), στην περίπτωση συναλλαγών στις οποίες εμπλέκεται συμμετέχον ΚΑΤ που διαθέτει διακριτή λειτουργία αντιστοιχίσης, με αποτέλεσμα οι σχετικές εντολές μεταφοράς να αποστέλλονται απευθείας σε εκείνο για αντιστοιχίση, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από το συμμετέχον ΚΑΤ και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή κατά την οποία οι συγκεκριμένες συναλλαγές χαρακτηρίζονται “αντιστοιχισμένες” (matched) στην πλατφόρμα T2S. Κατάλογος των ΚΑΤ που εμπίπτουν στο παρόν στοιχείο β) αναρτάται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.»
 - ii) η παράγραφος 3 απαλείφεται·
- ιβ) το άρθρο 18 τροποποιείται ως εξής:
- i) στην παράγραφο 1 η δεύτερη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Οι κάτοχοι ΕΛΜ του T2S φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.»
 - ii) στην παράγραφο 2 η δεύτερη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Η [επωνυμία ΚΤ] δύναται να ζητεί περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητεί από τον κάτοχο ΕΛΜ του T2S τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.»
- ιγ) στο άρθρο 19 ο όρος «ΜΠΕ του TARGET2» αντικαθίσταται από τον όρο «ΜΠΕ»·

ιδ) στο άρθρο 21 η παράγραφος 5 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«5. Παρά τις [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η οδηγία (ΕΕ) 2015/2366], οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να αποκλειστεί.»

ιε) στο άρθρο 24 παράγραφος 1 η δεύτερη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου η λήψη μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της οδηγίας 2014/59/ΕΕ αναφορικά με κάτοχο ΕΛΜ του Τ2S δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.»

ιστ) το άρθρο 27 τροποποιείται ως εξής:

i) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 1α:

«1α. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου κατά το άρθρο 24 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.»

ii) στην παράγραφο 2 ο όρος «εντολές πληρωμής» αντικαθίσταται από τον όρο «πληρωμές»

ιζ) το άρθρο 28 τροποποιείται ως εξής:

i) [δεν αφορά το ελληνικό κείμενο].

ii) στην παράγραφο 3 το στοιχείο α) σημείο ii) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ii) ο κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S εισάγει στο TARGET2 εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ ή από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του Τ2S μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την [επωνυμία ΚΤ] 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, εκτός εάν πρόκειται για τέτοιου είδους εντολές πληρωμής μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου κατόχου ΕΛΜ του Τ2S.»

ιη) στο προσάρτημα Ι ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ Τ2S – ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ.»

ιβ) το προσάρτημα V τροποποιείται ως εξής:

i) στον πίνακα του σημείου 6, υπό το «Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ», υπό την πρώτη στήλη «Ωράριο» και στην πέμπτη σειρά η ένδειξη «01:00 – 06:45» αντικαθίσταται από την ένδειξη «01:00 – 07:00».

ii) προστίθεται η ακόλουθη παράγραφος 7:

«7. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (Τ2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ και της πλατφόρμας Τ2S, αντίστοιχα, σε επιμέρους ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΚΤ. Οι εν λόγω πληροφορίες στο Τ2IS, στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities και στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ενημερώνονται μόνο κατά τη διάρκεια των κανονικών ωρών εργασίας.»

3. Το παράρτημα ΙΙΙ τροποποιείται ως εξής:

α) ο ορισμός της έννοιας «επιχείρηση επενδύσεων» αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. “επιχείρηση επενδύσεων”: επιχείρηση επενδύσεων κατά την έννοια του [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 της οδηγίας 2014/65/], εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ], 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 2004/39/ΕΚ· και β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο τα σημεία 2, 3, 6 και 7 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ].»

β) ο ορισμός της έννοιας «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» τροποποιείται ως εξής:

i) το στοιχείο α) του σημείου 9 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) η οντότητα παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης και/ή τις τεχνικές απαιτήσεις του παραρτήματος ΙΙ και, κατά περίπτωση, του παραρτήματος V ή του παραρτήματος Ια ή του παραρτήματος Ιβ ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητά της ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος.»

ii) στο στοιχείο ζ) του σημείου 9 η φράση «στον λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ της οντότητας» αντικαθίσταται από τη φράση «στον λογαριασμό ΜΠ, στον ΕΛΜ του Τ2S ή στον ΕΛΜ του ΤΙΡΣ της οντότητας»

- γ) προστίθενται οι ακόλουθοι ορισμοί ως σημεία 10 και 11:
- «10. “ειδικός λογαριασμός μετρητών T2S (ΕΑΜ του T2S)” (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΑΜ του T2S στο TARGET2 με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·
11. “ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS (ΕΑΜ του TIPS)” (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΑΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του.»
- δ) στην παράγραφο 1 η πρώτη περίοδος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «Κάθε ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, τα οποία είναι αποδεκτοί αντισυμβαλλόμενοι σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης και τηρούν λογαριασμό στην ίδια, περιλαμβανομένων όσων λειτουργούν 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 ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ.»
- ε) η παράγραφος 2 τροποποιείται ως εξής:
- i) το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «β) 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 λειτουργούν 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·»
- ii) στο στοιχείο δ) οι λέξεις «στον ΕΟΧ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·»
- στ) στην παράγραφο 3 το στοιχείο δ) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «δ) πληρούν τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (*).
- (*) Η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής καθορίζεται στις ακόλουθες δηλώσεις, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu): α) στη δήλωση της 3ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού σε ευρώ που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area)· β) στη δήλωση της 27ης Σεπτεμβρίου 2001 σχετικά με την πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την ενοποίηση στην εκκαθάριση μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου (The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing)· γ) στη δήλωση της 19ης Ιουλίου 2007 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions)· δ) στη δήλωση της 20ής Νοεμβρίου 2008 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ: ορισμός της έννοιας “τόπος εγκατάστασης στη ζώνη του ευρώ από νομική και λειτουργική άποψη” (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of “legally and operationally located in the euro area”)· ε) στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την πολιτική επίβλεψης (Eurosystem oversight policy framework), αναθεωρημένη έκδοση του Ιουλίου 2016.»
- ζ) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 5α:
- «5α. Η χρήση μη αποδεκτών ασφαλειών μπορεί να επισύρει κυρώσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του πέμπτου μέρους της κατευθυντήριας γραμμής (EE) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60).»
- η) η παράγραφος 9 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «9. Η αδυναμία οντότητας της παραγράφου 1 να αποπληρώσει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας θεωρείται αυτομάτως αίτημά της για πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης. Εφόσον αυτή τηρεί ΕΑΜ του TIPS, για τον υπολογισμό του ποσού αυτόματης προσφυγής της στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης λαμβάνεται υπόψη τυχόν υπόλοιπο στον ως άνω λογαριασμό της στο τέλος της ημέρας, όπως αυτό αποτυπώνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προσαρτήματος ΙΙΙ του παραρτήματος ΙΙβ της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής. Τούτο, ωστόσο, δεν συνεπάγεται οποιαδήποτε αποδέσμευση ισοδύναμης αξίας περιουσιακών στοιχείων που έχουν ήδη κατατεθεί ως ασφάλεια έναντι της υποκείμενης ανεξόφλητης ενδοημερήσιας πίστωσης.»
4. Το παράρτημα ΙΙΙΑ τροποποιείται ως εξής:
- α) στο κείμενο του παραρτήματος ΙΙΙΑ και των προσαρτημάτων οι όροι «κάτοχος ΕΑΜ», «κάτοχο ΕΑΜ» και «κατόχου ΕΑΜ» αντικαθίστανται, κατά περίπτωση, από τους όρους «κάτοχος ΕΑΜ του T2S», «κάτοχο ΕΑΜ του T2S» και «κατόχου ΕΑΜ του T2S» και ο όρος «ΕΑΜ» αντικαθίσταται από τον όρο «ΕΑΜ του T2S»·

- β) ο ορισμός της έννοιας «ειδικός λογαριασμός μετρητών (ΕΛΜ)» (Dedicated Cash Account — DCA) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «3. «ειδικός λογαριασμός μετρητών του Τ2S (ΕΛΜ του Τ2S)» (Dedicated Cash Account — DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S στο TARGET2 με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο Τ2S.»
- γ) ο ορισμός της έννοιας «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) τροποποιείται ως εξής:
- i) η φράση «εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2» αντικαθίστανται από τη φράση «εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του Τ2S στο TARGET2»
- ii) το στοιχείο α) του σημείου 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «α) η οντότητα παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης και/ή τις τεχνικές απαιτήσεις που καθορίζονται σε [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 και, κατά περίπτωση, του παραρτήματος V, ή των εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του Τ2S στο TARGET2 εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του ΤΙΡS στο TARGET2] ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητά της ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος.»
- iii) το στοιχείο ζ) του σημείου 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ, στον ΕΛΜ του Τ2S ή στον ΕΛΜ του ΤΙΡS της οντότητας ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών της.»
- δ) προστίθεται ο ακόλουθος ορισμός ως σημείο 9:
- «9. “ειδικός λογαριασμός μετρητών του ΤΙΡS (ΕΛΜ του ΤΙΡS)” (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του ΤΙΡS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του.»
- ε) παρεμβάλλεται η ακόλουθη παράγραφος 4α:
- «4α. Η χρήση μη αποδεκτών ασφαλειών μπορεί να επιφέρει την επιβολή κυρώσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του πέμπτου μέρους της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60).»
- στ) στην παράγραφο 9 η φράση «εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2» αντικαθίσταται από τη φράση «εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών του Τ2S στο TARGET2»
- ζ) στην παράγραφο 10 το στοιχείο α) σημείο i) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «i) η λειτουργία του ΕΛΜ του Τ2S, του ΕΛΜ του ΤΙΡS ή του λογαριασμού ΜΠ της οντότητας στην [επωνυμία ΚΤ] αναστέλλεται ή οι εν λόγω λογαριασμοί κλείνουν.»
5. Το παράρτημα IV τροποποιείται ως εξής:
- α) στο κείμενο του παραρτήματος IV και των προσαρτημάτων ο όρος «ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τον όρο «ΕΛΜ του Τ2S»
- β) η παράγραφος 18 τροποποιείται ως εξής:
- i) στο σημείο 1 στοιχείο β) ο όρος «ΕΛΜ» αντικαθίσταται από τη φράση «ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του ΤΙΡS»
- ii) προστίθεται το ακόλουθο σημείο 1 στοιχείο δ) iv):
- «iv) το επικουρικό σύστημα, ως κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, καταβάλλει τις ακόλουθες προμήθειες για υπηρεσίες ΤΙΡS που σχετίζονται με (έναν ή περισσότερους) συνδεδεμένους ΕΛΜ του ΤΙΡS:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολή άμεσης πληρωμής	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές
Αίτημα ανάκλησης	0,00	
Αρνητική απάντηση ανάκλησης	0,00	
Θετική απάντηση ανάκλησης	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση βαρύνει τον κάτοχο του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που σχετίζεται με τον ΕΛΜ του ΤΙΡS που θα πιστωθεί (ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές)

Τα πρώτα δέκα εκατομμύρια εντολών άμεσης πληρωμής και θετικών απαντήσεων ανάκλησης, συνολικά, τα οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, εξαιρούνται οποιασδήποτε χρέωσης. Για κάθε περαιτέρω εντολή άμεσης πληρωμής και θετική απάντηση ανάκλησης, την οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, η [επωνυμία ΚΤ] χρεώνει το επικουρικό σύστημα, ως κάτοχο συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, το επόμενο έτος.».

6. Το παράρτημα V τροποποιείται ως εξής:

α) στο άρθρο 4 το σημείο 2 τροποποιείται ως εξής:

- i) η φράση «εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές» αντικαθίσταται από τη φράση «συναλλαγές που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές»·
- ii) η φράση «κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2» αντικαθίσταται από τη φράση «κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2»·
- iii) η περίοδος «Για λόγους σαφήνειας και τεχνικούς λόγους οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να πραγματοποιούν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.» αντικαθίσταται από την περίοδο «Για λόγους σαφήνειας και τεχνικούς λόγους οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του T2S ούτε από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS.»·

β) στο προσάρτημα ΙΑ η παράγραφος 4 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

- «4. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων ισχύουν οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Το αργότερο την ένατη εργάσιμη ημέρα έκαστου μήνα ο άμεσος συμμετέχων λαμβάνει το οικείο τιμολόγιο του προηγούμενου μήνα με τις καταβλητέες προμήθειες. Η καταβολή των προμηθειών πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη τέταρτη εργάσιμη ημέρα του συγκεκριμένου μήνα, με πίστωση λογαριασμού τον οποίον υποδεικνύει η [επωνυμία ΚΤ] ή χρέωση λογαριασμού τον οποίον υποδεικνύει ο συμμετέχων.».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙβ

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΤΟΥ TIPS (ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS) ΣΤΟ TARGET2

ΤΙΤΛΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς των παρόντων εναρμονισμένων όρων (εφεξής “όροι”) νοούνται ως:

- “επικουρικό σύστημα” (ancillary system): σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί οντότητα εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή 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 τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ⁽¹⁾, και στο οποίο ανταλλάσσονται και/ή εκκαθαρίζονται ή καταγράφονται πληρωμές και/ή χρηματοπιστωτικά μέσα, ενώ α) οι χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 και/ή β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET2 βάσει της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος,
- “εξουσιοδοτημένος χρήστης λογαριασμού” (authorised account user): οντότητα η οποία α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)· β) είναι καταχωρισμένη με τη συγκεκριμένη ιδιότητα από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS· και γ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών,
- “κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης” (Business Identifier Code – BIC): κωδικός που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 9362,
- “υποκατάστημα” (branch): υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- “εργάσιμη ημέρα” (business day) ή “εργάσιμη ημέρα του TARGET2” (TARGET2 business day): ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοικτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα ΙΙΙ,
- “γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων” (capacity opinion): γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να προσχωρήσει στους παρόντες όρους και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς,
- “κεντρικές τράπεζες (ΚΤ)” (central banks – CBs): οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος και οι συνδεδεμένες ΕθνΚΤ,
- “όριο χρήσης ρευστότητας” (credit memorandum balance – CMB): όριο το οποίο θέτει ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS για τη χρήση ρευστότητας στον συγκεκριμένο λογαριασμό από ορισμένη προσβάσιμη οντότητα,
- “συνδεδεμένη ΕθνΚΤ” (connected NCB): εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ), πλην των ΚΤ του Ευρωσυστήματος, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας,
- “πιστωτικό ίδρυμα” (credit institution): α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 [και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ], 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 ασκείται από αρμόδια αρχή,
- “διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων” (deposit facility): πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν αντισυμβαλλόμενοι προκειμένου να διενεργούν καταθέσεις διάρκειας μιας ημέρας σε ορισμένη ΕθνΚΤ με το προκαθορισμένο επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων,

(¹) Η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής καθορίζεται στις ακόλουθες δηλώσεις, οι οποίες είναι διαθέσιμες στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ (www.ecb.europa.eu): α) στη δήλωση της 3ης Νοεμβρίου 1998 σχετικά με τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού σε ευρώ που βρίσκονται εκτός της ζώνης του ευρώ (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area)· β) στη δήλωση της 27ης Σεπτεμβρίου 2001 σχετικά με την πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την ενοποίηση στην εκκαθάριση μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου (The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing)· γ) στη δήλωση της 19ης Ιουλίου 2007 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions)· δ) στη δήλωση της 20ής Νοεμβρίου 2008 σχετικά με τις αρχές του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης και τη λειτουργία υποδομών που διακανονίζουν συναλλαγές πληρωμών σε ευρώ: ορισμός της έννοιας “τόπος εγκατάστασης στη ζώνη του ευρώ από νομική και λειτουργική άποψη” (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of “legally and operationally located in the euro area”)· ε) στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την πολιτική επίβλεψης (Eurosystem oversight policy framework), αναθεωρημένη έκδοση του Ιουλίου 2016.

- “επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων” (deposit facility rate): το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων,
- “ειδικός λογαριασμός μετρητών του TIPS (ΕΛΜ του TIPS)” (TIPS Dedicated Cash Account – TIPS DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την παροχή υπηρεσιών άμεσης πληρωμής στους πελάτες του,
- “ειδικός λογαριασμός μετρητών του T2S (ΕΛΜ του T2S)” (T2S Dedicated Cash Account – T2S DCA): λογαριασμός τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ του T2S στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S,
- “ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ” (euro area NCB): ΕθνΚΤ κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ,
- “ΚΤ του Ευρωσυστήματος” (Eurosystem CB): η ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ,
- “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 παρόντων όρων ή άλλων κανόνων που τυχόν διέπουν τη σχέση του με την [επωνυμία ΚΤ] ή άλλη ΚΤ, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:
 - α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 5 ή τις απαιτήσεις του άρθρου 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) σημείο i) ή του άρθρου 6 παράγραφος 1 στοιχείο β) σημείο iii)·
 - β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
 - 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 την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
 - ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του·
 - στ) ο συμμετέχων είναι αφερεγγυος ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερεγγυος ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του·
 - ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον ΕΛΜ του TIPS, στον λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ του T2S του συμμετέχοντα 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 συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 και/ή σε επικουρικό σύστημα 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 συμμετέχοντα εκχωρείται,
- “μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου (ΜΠΕ)” (Information and Control Module – ICM): η μονάδα της ΕΚΠ η οποία επιτρέπει σε κατόχους ΕΛΜ του TIPS που τηρούν και συνδεδεμένο λογαριασμό ΜΠ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, καθώς και να προβαίνουν σε διαχείριση ρευστότητας,
- “TIPS GUI”: η μονάδα της πλατφόρμας TIPS η οποία επιτρέπει σε κατόχους ΕΛΜ του TIPS να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ,
- “μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ” (ICM broadcast message): πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών μέσω της ΜΠΕ,
- “προσβάσιμη οντότητα” (reachable party): οντότητα η οποία: α) διαθέτει BIC· β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS· γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του TIPS· και δ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS και μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές πληρωμής είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS είτε απευθείας, εάν διαθέτει εξουσιοδότηση από τον τελευταίο,
- “οντότητα εντολέας” (instructing party): οντότητα η οποία έχει οριστεί ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS και στην οποία επιτρέπεται να υποβάλλει και/ή να λαμβάνει εντολές πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του εν λόγω κατόχου ή της προσβάσιμης οντότητας του τελευταίου,
- “διαδικασία αφερεγγυότητας” (insolvency proceedings): διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (⁽¹⁾),

(¹) 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).

- “επιχείρηση επενδύσεων” (investment firm): επιχείρηση επενδύσεων κατά την έννοια του [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ], εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ], 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 στο [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο τα σημεία 2, 3, 6 και 7 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2014/65/ΕΕ],
- “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS” (PM to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS,
- “εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ” (TIPS DCA to PM liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ,
- “διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης” (marginal lending facility): πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν χρηματοδότηση από ΚΤ του Ευρωσυστήματος, με διάρκεια μιας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης,
- “συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ” (Linked PM account): ο λογαριασμός ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ του TIPS για σκοπούς διαχείρισης ρευστότητας και καταβολής προμηθειών του TIPS,
- “πρόσφορος υπηρεσιών δικτύου του TIPS” (TIPS network service provider): επιχείρηση η οποία: α) πληροί όλες τις αναγκαίες προϋποθέσεις σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS και έχει συνδεθεί τεχνικά σε αυτή σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες του παραρτήματος V και β) έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS που αναρτώνται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ,
- “συμμετέχων” (participant) ή “άμεσος συμμετέχων” (direct participant): οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον ΕΛΜ του TIPS (κάτοχος ΕΛΜ του TIPS) και/ή έναν λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) και/ή έναν ΕΛΜ του T2S (κάτοχος ΕΛΜ του T2S) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος,
- “δικαιούχος πληρωμής” (payee): με εξαίρεση τη χρήση του όρου στο άρθρο 30 του παρόντος παραρτήματος, κάτοχος ΕΛΜ του TIPS του οποίου ο ΕΛΜ του TIPS θα πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- “πληρωτής” (payer): με εξαίρεση τη χρήση του όρου στο άρθρο 30 του παρόντος παραρτήματος, κάτοχος ΕΛΜ του TIPS του οποίου ο ΕΛΜ του TIPS θα χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής,
- “εντολή πληρωμής” (payment order): με εξαίρεση τη χρήση του όρου στα άρθρα 16 έως 18 του παρόντος παραρτήματος, εντολή άμεσης πληρωμής, θετική απάντηση ανάκλησης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ,
- “εντολή άμεσης πληρωμής” (instant payment order): οδηγία πληρωμής η οποία μπορεί να εκτελείται σε εικοσιτετράωρη βάση οποιαδήποτε ημερολογιακή ημέρα του έτους, με άμεση ή σχεδόν άμεση επεξεργασία και αποστολή ειδοποίησης στον πληρωτή, σύμφωνα με το σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer – SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών,
- “αίτημα ανάκλησης” (recall request): μήνυμα του κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το οποίο αυτός ζητεί την επιστροφή του ποσού διακανονισθείσας εντολής άμεσης πληρωμής, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,
- “θετική απάντηση ανάκλησης” (positive recall answer): εντολή πληρωμής την οποία εισάγει ο παραλήπτης αιτήματος ανάκλησης, ανταποκρινόμενος στο εν λόγω αίτημα, προς όφελος του αποστολέα του αιτήματος ανάκλησης, σύμφωνα με το σύστημα SCT Inst,
- “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,
- “ενιαία κοινή πλατφόρμα (ΕΚΠ)” (Single Shared Platform — SSP): η υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ,
- “πλατφόρμα TIPS” (TIPS Platform): η υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS,
- “ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ” (SSP-providing NCBs): η Deutsche Bundesbank, η Banque de France και η Banca d’Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την ΕΚΠ για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος,
- “ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS” (TIPS Platform-providing NCBs): η Deutsche Bundesbank, η Banco de España, η Banque de France και η Banca d’Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που δημιουργούν και χειρίζονται την πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος,
- “υπηρεσία διακανονισμού άμεσων πληρωμών του TARGET (TIPS)” TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service): ο διακανονισμός σε χρήμα κεντρικής τράπεζας εντολών άμεσης πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS,

- “έντυπο συλλογής στατικών δεδομένων” (static data collection form): έντυπο που έχει σχεδιαστεί από την [επωνυμία ΚΤ] για τους σκοπούς της εγγραφής υποψηφίων κατόχων ΕΛΜ του TIPS για τις υπηρεσίες του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και για την καταχώριση τυχόν μεταβολών που αφορούν την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών,
- “αναστολή” (suspension): η προσωρινά επιβαλλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα, για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την [επωνυμία ΚΤ],
- “TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας]”: η συνιστώσα του TARGET2 της [επωνυμία ΚΤ],
- “TARGET2”: το σύνολο όλων των συνιστώσων του TARGET2 των ΚΤ,
- “συνιστώσα του TARGET2” (TARGET2 component system): το σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ) μιας ΚΤ, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2,
- “συμμετέχων στο TARGET2” (TARGET2 participant): ο συμμετέχων σε οποιαδήποτε από τις συνιστώσες του TARGET2,
- “τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2” (technical malfunction of TARGET2): κάθε δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής και/ή των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την εκτέλεση πληρωμών στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας],
- “διακεκριμένο όνομα TIPS (TIPS DN)” (TIPS Distinguished Name — TIPS DN): η διεύθυνση δικτύου της πλατφόρμας TIPS η οποία πρέπει να περιλαμβάνεται σε όλα τα μηνύματα που προορίζονται για το σύστημα,
- “αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες (UDFS)” (User Detailed Functional Specifications — UDFS): η πιο ενημερωμένη έκδοση του UDFS, δηλαδή της τεχνικής τεκμηρίωσης όπου περιγράφεται ο τρόπος αλληλεπίδρασης των κατόχων ΕΛΜ του TIPS με το TARGET2,
- “λογαριασμός στην ΚΤ” (Home Account): λογαριασμός που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση ή στον ΕΟΧ.

Άρθρο 2

Πεδίο εφαρμογής

Οι παρόντες όροι διέπουν τη σχέση μεταξύ ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο πλαίσιο του ανοίγματος και της λειτουργίας ΕΛΜ του TIPS.

Άρθρο 3

Προσαρτήματα

1. Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων όρων:

Προσάρτημα I: Παράμετροι του ΕΛΜ του TIPS – Τεχνικές προδιαγραφές

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

Προσάρτημα III: Πρόγραμμα λειτουργίας

Προσάρτημα IV: Κατάλογος προμηθειών

Προσάρτημα V: Τεχνικές απαιτήσεις συνδεσιμότητας του TIPS

2. Σε περίπτωση που διατάξεις των προσαρτημάτων προσκρούουν στο περιεχόμενο διατάξεων των παρόντων όρων ή παρεκκλίνουν από αυτές, υπερισχύουν οι τελευταίες.

Άρθρο 4

Γενική περιγραφή του TARGET2

1. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, ΕΛΜ του T2S για τους σκοπούς των συναλλαγών τίτλων και ΕΛΜ του TIPS για τους σκοπούς των άμεσων πληρωμών.

2. Το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

- α) συναλλαγές που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή πραγματοποιούνται σε σχέση με τις εν λόγω πράξεις·
- β) τον διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·
- γ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·
- δ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·
- ε) τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών σε τίτλους·

- στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε ΕΛΜ του Τ2S, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του Τ2S σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του Τ2S·
- ζ) εντολές άμεσης πληρωμής·
- η) θετικές απαντήσεις ανάκλησης·
- θ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡΣ σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του ΤΙΡΣ· και
- ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.

3. Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ, ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του ΤΙΡΣ. Το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του ΤΙΡΣ το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα ΤΙΡΣ. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί με βάση την πλατφόρμα Τ2S.

4. Η [επωνυμία ΚΤ] είναι ο πάροχος υπηρεσιών σύμφωνα με τους παρόντες όρους. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα ΤΙΡΣ θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της [επωνυμία ΚΤ], για τις οποίες η τελευταία αναλαμβάνει την ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος παραρτήματος. Η συμμετοχή κατά τους παρόντες όρους δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων ΕΛΜ του ΤΙΡΣ και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα ΤΙΡΣ όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο κάτοχος ΕΛΜ του ΤΙΡΣ σε σχέση με τις παρεχόμενες βάσει των παρόντων όρων υπηρεσίες από την ΕΚΠ ή την πλατφόρμα ΤΙΡΣ, ή που αποστέλλει σε αυτές, θεωρούνται ότι λαμβάνονται από την [επωνυμία ΚΤ] ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

5. Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως “συστήματα” σύμφωνα με τις διατάξεις που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 98/26/ΕΚ. Το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ορίζεται ως “σύστημα” σύμφωνα με [αναφορά διάταξης με την οποία ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η οδηγία 98/26/ΕΚ].

6. Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και τις αμοιβαίες υποχρεώσεις των κατόχων ΕΛΜ του ΤΙΡΣ στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και της [επωνυμία ΚΤ]. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής σύμφωνα με τους παρόντες όρους (τίτλος IV και προσάρτημα I) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του ΤΙΡΣ.

ΤΙΤΛΟΣ II

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Άρθρο 5

Κριτήρια πρόσβασης

1. Οι ακόλουθες μορφές οντοτήτων μπορούν να καταστούν κάτοχοι ΕΛΜ του ΤΙΡΣ στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας]:
 - α) πιστωτικά ιδρύματα εγκαταστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένων όσων λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·
 - β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, τα οποία λειτουργούν 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 εκδιδόμενα από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65 παράγραφος 1 στοιχείο β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της [αναφορά ΚΤ/χώρας] και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

2. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται και τις ακόλουθες οντότητες ως κατόχους ΕΛΜ του ΤΙΡΣ:
 - α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος·
 - β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·
 - γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ένωση ή στον ΕΟΧ·

- δ) οντότητες που διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα 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 στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των ανωτέρω 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.
3. Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια του [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 2 παράγραφος 1 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (1)], δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας].

Άρθρο 6

Διαδικασία υποβολής αίτησης

1. Προκειμένου η [επωνυμία ΚΤ] να ανοίξει ΕΛΜ του TIPS για ορισμένη οντότητα, η τελευταία πρέπει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης των διατάξεων της [επωνυμία ΕΚΤ] για την εφαρμογή του άρθρου 5 και να:

α) πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:

- i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με την πλατφόρμα TIPS και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτή. Για τον σκοπό αυτόν, οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS συνάπτουν σύμβαση με έναν ή περισσότερους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές και απαιτήσεις των προσαρτημάτων I και V· και

ii) επιτυχής ολοκλήρωση των απαιτούμενων από την [επωνυμία ΚΤ] δοκιμών και να

β) πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις νομικής φύσης:

- i) υποβολή γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά της, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος II, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την [επωνυμία ΚΤ] σε άλλο πλαίσιο·
- ii) προκειμένου για πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ τα οποία λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στην Ένωση ή στον ΕΟΧ, υποβολή γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος II, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την [επωνυμία ΚΤ] σε άλλο πλαίσιο· και
- iii) προσχώρηση στο σύστημα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement).

2. Οντότητες που επιθυμούν να ανοίξουν ΕΛΜ του TIPS υποβάλλουν έγγραφη αίτηση στην [επωνυμία ΚΤ] και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα και στοιχεία:

α) συμπληρωμένα τα έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που προμηθεύονται από την [επωνυμία ΚΤ]·

β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, εφόσον απαιτείται από την [επωνυμία ΚΤ]·

γ) τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον απαιτείται από την [επωνυμία ΚΤ]· και

δ) στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρησή τους στο σύστημα SCT Inst.

3. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS·

4. Η [επωνυμία ΚΤ] απορρίπτει την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS εφόσον:

α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 5·

β) δεν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής της παραγράφου 1· και/ή

γ) βάσει της αξιολόγησής της, το άνοιγμα ΕΛΜ του TIPS θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της [επωνυμία ΚΤ] όπως περιγράφονται σε [αναφορά των οικείων εθνικών νομοθετικών διατάξεων] και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.

(1) Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267 της 10.10.2009, σ. 7).

5. Η [επωνυμία ΚΤ] γνωστοποιεί στον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του TIPS την απόφασή της σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ του TIPS εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η [επωνυμία ΚΤ] ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες βάσει της παραγράφου 3, η απόφασή της γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία παρέλαβε τις σχετικές πληροφορίες από τον αιτούντα κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους απόρριψης.

Άρθρο 7

Κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 6 και να διαθέτουν έναν τουλάχιστον ΕΛΜ του TIPS στην [επωνυμία ΚΤ].

2. Για την αποστολή μηνυμάτων στην πλατφόρμα TIPS οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS έχουν τη δυνατότητα πρόσβασης στην εν λόγω πλατφόρμα:

- α) απευθείας και/ή
- β) μέσω μίας οντότητας εντολέα.

Ανεξαρτήτως τρόπου πρόσβασης οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS χρησιμοποιούν ένα ή περισσότερα TIPS DN.

3. Για τη λήψη μηνυμάτων από την πλατφόρμα TIPS οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS έχουν τη δυνατότητα πρόσβασης στην εν λόγω πλατφόρμα:

- α) απευθείας· ή
- β) μέσω οντοτήτων εντολέων.

Ανεξαρτήτως τρόπου πρόσβασης οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS χρησιμοποιούν ένα TIPS DN προκειμένου να λαμβάνουν εντολές άμεσης πληρωμής.

4. Εφόσον ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS επιλέγει την επικοινωνία με την πλατφόρμα TIPS μέσω οντότητας εντολέα κατά την παράγραφο 2 και 3, τα μηνύματα που λαμβάνονται ή αποστέλλονται μέσω αυτή θεωρείται ότι λαμβάνονται από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή αποστέλλονται σε αυτόν. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεσμεύεται από τις ανωτέρω ενέργειες, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή λοιπών ρυθμίσεων μεταξύ του ίδιου και της οντότητας εντολέα ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές.

Άρθρο 8

Προσβάσιμες οντότητες

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να ορίζουν μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες. Οι προσβάσιμες οντότητες πρέπει να έχουν ήδη προσχωρήσει στο σύστημα SCT Inst και να έχουν υπογράψει τη σύμβαση προσχώρησης στο σύστημα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA.

2. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS πρέπει να παρέχουν στην [επωνυμία ΚΤ] στοιχεία που τεκμηριώνουν την προσχώρηση κάθε προσβάσιμης οντότητας στο σύστημα SCT Inst.

3. Σε περίπτωση που προσβάσιμη οντότητα παύει να συμμορφώνεται με το σύστημα SCT Inst οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την [επωνυμία ΚΤ] και λαμβάνουν χωρίς υπαίτια καθυστέρηση μέτρα για τη διακοπή της πρόσβασης της εν λόγω οντότητας στον ΕΛΜ του TIPS.

4. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να επιλέγουν μία ή περισσότερες οντότητες εντολές για τις προσβάσιμες οντότητες που οι ίδιοι ορίζουν.

5. Εφόσον κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ορίσει μία ή περισσότερες προσβάσιμες οντότητες και/ή οντότητες εντολές κατά την παράγραφο 1 ή 4, αντίστοιχα, τα μηνύματα που λαμβάνονται από τις προσβάσιμες οντότητες ή μέσω των οντοτήτων εντολέων, κατά περίπτωση, θεωρείται ότι λαμβάνονται από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Παρομοίως, τα μηνύματα που αποστέλλονται στις προσβάσιμες οντότητες ή μέσω των οντοτήτων εντολέων θεωρείται ότι αποστέλλονται στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεσμεύεται από τις ανωτέρω ενέργειες, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή λοιπών ρυθμίσεων μεταξύ του ίδιου και οποιασδήποτε από τις οντότητες των παραγράφων 1 και 4 ή τυχόν μη συμμόρφωσης με τις εν λόγω ρυθμίσεις.

Άρθρο 9

Πάροχοι υπηρεσιών δικτύου του TIPS

1. Οι συμμετέχοντες χρησιμοποιούν έναν ή περισσότερους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS για την ανταλλαγή μηνυμάτων με την πλατφόρμα TIPS, συνάπτοντας προς τούτο ξεχωριστή συμφωνία με εκείνους.

2. Κατάλογος των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του TIPS, όπως εκάστοτε τροποποιείται, είναι διαθέσιμος στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ. Ο κατάλογος διατίθεται μόνο για σκοπούς ενημέρωσης. Σε περίπτωση διαγραφής παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS από τον κατάλογο η [επωνυμία ΕΚΤ] ενημερώνει σχετικά τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS που χρησιμοποιούν τον συγκεκριμένο πάροχο.
3. Η [επωνυμία ΚΤ] δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων του) ως παρόχου τέτοιων υπηρεσιών ούτε για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS τον οποίο επιλέγουν συμμετέχοντες για σκοπούς απόκτησης πρόσβασης στην πλατφόρμα TIPS. Επίσης, η [επωνυμία ΚΤ] δεν ευθύνεται για ζημίες που ενδεχομένως προκύπτουν σε περίπτωση που ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS παύει να παρέχει υπηρεσίες σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS λόγω μη συμμόρφωσής του με τις απαιτήσεις συνδεσιμότητας του προσαρτήματος V, καταγγελίας των όρων και προϋποθέσεων φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS ή για οποιαδήποτε άλλη αιτία.

Άρθρο 10

Υποστήριξη παρόχων υπηρεσιών δικτύου

1. Κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, ο οποίος επιθυμεί να κάνει χρήση των υπηρεσιών παρόχου υπηρεσιών δικτύου που δεν περιλαμβάνεται στον κατάλογο του άρθρου 9 παράγραφος 2, μπορεί να ζητήσει από την [επωνυμία ΚΤ] να κινήσει διαδικασία αξιολόγησης της δυνατότητας λειτουργίας του συγκεκριμένου παρόχου ως παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS.
2. Οποιοδήποτε πάροχος υπηρεσιών δικτύου μπορεί να λειτουργεί ως πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS εφόσον έχει αξιολογηθεί θετικά σύμφωνα με τους κανόνες και τη διαδικασία του προσαρτήματος V και έχει υπογράψει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS, όπως δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και εκάστοτε τροποποιούνται.
3. Εντός 120 ημερολογιακών ημερών από την υποβολή του σχετικού αιτήματος η [επωνυμία ΚΤ] ενημερώνει τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS σχετικά με το αποτέλεσμα της αξιολόγησης κατά τις παραγράφους 1 και 2. Σε περίπτωση απορριπτικής απόφασης τον ενημερώνει για τους λόγους της απόρριψης.
4. Τα αιτήματα της παραγράφου 1 μπορούν να υποβάλλονται στην [επωνυμία ΚΤ] από την 1η Ιουνίου 2019.

Άρθρο 11

Ευρετήριο TIPS

1. Το ευρετήριο TIPS αποτελεί κατάλογο των κατόχων ΕΛΜ του TIPS και προσβάσιμων οντοτήτων.

Το ευρετήριο ενημερώνεται καθημερινά.

2. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο TIPS 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.
3. Κάθε BIC μπορεί να εμφανίζεται μόνο μία φορά στο ευρετήριο TIPS.
4. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS αποδέχονται ότι η [επωνυμία ΚΤ] και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους BIC τους. Επίσης, η [επωνυμία ΚΤ] και άλλες ΚΤ μπορούν να δημοσιεύουν επωνυμίες και BIC προσβάσιμων οντοτήτων που ορίζονται από κατόχους ΕΛΜ του TIPS, οι οποίοι προηγουμένως διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω οντότητες αποδέχονται τη δημοσίευση.

ΤΙΤΛΟΣ III

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Άρθρο 12

Υποχρεώσεις της [επωνυμία ΚΤ] και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS

1. Κατόπιν αιτήματος κατόχου ΕΛΜ του TIPS, η [επωνυμία ΚΤ] ανοίγει και διαχειρίζεται [έναν ή περισσότερους] ΕΛΜ του TIPS σε ευρώ. Η ίδια χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της σύμφωνα με τους παρόντες όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα, εκτός αν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους ή στον νόμο.
2. Οι ενέργειες των προσβάσιμων οντοτήτων και των οντοτήτων εντολέων λογίζονται ως ενέργειες του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, μεταξύ άλλων και για τους σκοπούς της οδηγίας 98/26/ΕΚ.

3. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS προβαίνει σε καταχώριση του ιδίου και των προσβάσιμων οντοτήτων του ως εξουσιοδοτημένων χρηστών λογαριασμού για σκοπούς διακανονισμού. Ενόψει τούτου καταχωρίζει μόνο τον δικό του BIC και/ή αυτούς των προσβάσιμων οντοτήτων.
4. Οι προμήθειες για υπηρεσίες ΕΛΜ του TIPS καθορίζονται στο προσάρτημα IV. Για την καταβολή τους ευθύνεται ο κάτοχος του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.
5. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν την αδιάλειπτη σύνδεσή τους στην πλατφόρμα TIPS μέσω του TIPS DN για σκοπούς λήψης μηνυμάτων κατά το άρθρο 7 παράγραφος 3.
6. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS που έχουν ορίσει προσβάσιμη οντότητα διασφαλίζουν την αδιάλειπτη σύνδεσή της στην πλατφόρμα TIPS μέσω του TIPS DN για σκοπούς λήψης μηνυμάτων κατά το άρθρο 8.
7. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δηλώνει και εγγυάται έναντι της [επωνυμία ΚΤ] ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεών του βάσει των παρόντων όρων δεν παραβαίνει διατάξεις νόμων, κανονισμών ή εσωτερικών κανονισμών στις οποίες υπόκειται ή όρους συμβάσεων από τις οποίες δεσμεύεται.
8. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν τη δέουσα διαχείριση της ρευστότητας στον ΕΛΜ του TIPS. Η εν λόγω υποχρέωση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την τακτική λήψη πληροφοριών για τη θέση ρευστότητάς τους. Η [επωνυμία ΚΤ] παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ο οποίος έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία στην πλατφόρμα TIPS. Αντίγραφα ημερήσιας κίνησης λογαριασμών παρέχονται για κάθε εργάσιμη ημέρα του TARGET2.
9. Εναπόκειται στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, προς το συμφέρον των ιδίων και βάσει της σύμβασής τους με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS που έχουν επιλέξει, να παρακολουθούν εάν αυτός παρέχει αδιάλειπτως ενεργή σύνδεση με την πλατφόρμα TIPS και διατηρεί τη συγκεκριμένη ιδιότητά του. Η εν λόγω σύνδεση πρέπει να συνάδει με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στις απαιτήσεις συνδεσιμότητας του προσαρτήματος V.

Άρθρο 13

Ορισμός, αναστολή ή διακοπή λειτουργίας του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ

1. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ορίζει συνδεδεμένο λογαριασμό ΜΠ. Ο συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να μην τηρείται στο TARGET2- [αναφορά ΚΤ/χώρας], αλλά σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 και να μην ανήκει στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS, αλλά σε διαφορετική νομική οντότητα. Ο συνδεδεμένος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να είναι συνδεδεμένος με όχι περισσότερους από δέκα ΕΛΜ του TIPS.
2. Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν μπορεί να οριστεί ως κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.
3. Εάν ο κάτοχος του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ και ο κάτοχος του ΕΛΜ του TIPS είναι διαφορετικές νομικές οντότητες και η συμμετοχή του πρώτου ανασταλεί ή διακοπεί, η [επωνυμία ΚΤ] και ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο για τον περιορισμό οποιασδήποτε ζημίας. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS προβαίνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση σε κάθε ενέργεια που απαιτείται για τον ορισμό νέου συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, με τον οποίο και θα συνδέεται η ευθύνη για όλα τα εκκρεμή τιμολόγια.
4. Η [επωνυμία ΚΤ] δεν ευθύνεται για τυχόν ζημιές που υφίσταται ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS εξαιτίας της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ.

Άρθρο 14

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η [επωνυμία ΚΤ] και οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίζουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας]. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των εκατέρωθεν υποχρεώσεων και την άσκηση των εκατέρωθεν δικαιωμάτων σύμφωνα με τους παρόντες όρους, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.
2. Η [επωνυμία ΚΤ] συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS στις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.

3. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TIPS παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της πλατφόρμας TIPS και της ΕΚΠ σε επιμέρους ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Από το T2IS και το σύστημα πληροφοριών του TIPS μπορούν να αντλούνται πληροφορίες σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS.
4. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS υπό τη μορφή μηνυμάτων ευρειακής ΜΠΕ εφόσον τηρούν και λογαριασμό ΜΠ ή, άλλως, με οποιοδήποτε άλλο μέσο.
5. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είναι υπεύθυνοι για την έγκαιρη ενημέρωση των υφιστάμενων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων και για την υποβολή νέων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων στην [επωνυμία ΚΤ]. Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την [επωνυμία ΚΤ] στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας].
6. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την [επωνυμία ΚΤ] για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η αναφερόμενη σε αυτούς γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο. Ενημερώνουν επίσης την [επωνυμία ΚΤ] στην περίπτωση που παύουν να πληρούν τις απαιτήσεις που αφορούν την προσχώρηση στο σύστημα SCT Inst.
7. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την [επωνυμία ΚΤ] για κάθε νέα προσβάσιμη οντότητα την οποία καταχωρίζουν και κάθε σχετική μεταβολή.
8. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν αμέσως την [επωνυμία ΚΤ] σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Άρθρο 15

Άνοιγμα και διαχείριση ΕΛΜ του TIPS

1. Η [επωνυμία ΚΤ] ανοίγει και διαχειρίζεται έναν τουλάχιστον ΕΛΜ του TIPS για κάθε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS. Ο ΕΛΜ του TIPS αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων, ο οποίος είναι διαρθρωμένος ως ακολούθως.

	Name	Format	Content
Μέρος Α	Είδος λογαριασμού	1 χαρακτήρας ακριβώς	“I” για λογαριασμό άμεσης πληρωμής
	Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός χώρας ISO 3166-1
	Κωδικός νομίσματος	3 χαρακτήρες ακριβώς	ευρώ
Μέρος Β	Κάτοχος λογαριασμού	11 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός BIC
Μέρος Γ	Υποκατηγορία του λογαριασμού	Έως 17 χαρακτήρες	Εισαγωγή (αλφαριθμητικού) ελεύθερου κειμένου που συντάσσει ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS

2. Σε καμία περίπτωση δεν επιτρέπεται η εμφάνιση αρνητικού υπολοίπου σε ΕΛΜ του TIPS.
3. Για τους σκοπούς υπολογισμού των ελάχιστων αποθεματικών, εκτοκισμού υπολοίπων που τηρούνται μέχρι την επόμενη ημέρα και αυτόματης προσφυγής στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS συνδέει τον εν λόγω λογαριασμό του με [τον λογαριασμό ΜΠ/τον λογαριασμό στην ΚΤ, κατά περίπτωση] τον οποίο τηρεί στην [επωνυμία ΚΤ].
4. Εάν ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS τηρεί ο ίδιος τα ελάχιστα αποθεματικά του, για τους σκοπούς του υπολογισμού τους λαμβάνεται υπόψη τυχόν υπόλοιπο του τέλους της ημέρας στον συγκεκριμένο λογαριασμό του, όπως αποτυπώνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του προσαρτήματος III. Εάν τηρεί τα ελάχιστα αποθεματικά του μέσω άλλου φορέα, ο ΕΛΜ του TIPS του δεν μπορεί να συνδέεται με λογαριασμό ΜΠ ή άλλο λογαριασμό του ενδιάμεσου φορέα, διότι στην περίπτωση έμμεσης τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών δεν επιτρέπεται η συγκέντρωση των λογαριασμών του κατόχου ΕΛΜ του TIPS με λογαριασμούς του ενδιάμεσου φορέα διά του οποίου ο πρώτος εκπληρώνει τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
5. Οι ΕΛΜ του TIPS τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου 0 % ή του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός αν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών. Στην περίπτωση αυτή ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων επί των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών διέπονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 και τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003.

Άρθρο 16

Είδη εντολών πληρωμής στον ΕΛΜ του TIPS

Για τους σκοπούς της υπηρεσίας TIPS στις εντολές πληρωμής κατατάσσονται:

- α) εντολές άμεσης πληρωμής·
- β) θετικές απαντήσεις ανάκλησης· και
- γ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ.

Άρθρο 17

Αποδοχή και απόρριψη εντολών πληρωμής

1. Οι εντολές πληρωμής κατά την έννοια του άρθρου 16 που υποβάλλουν οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS θεωρούνται δεκτές από την [επωνυμία ΚΤ] εάν:

- α) το μήνυμα πληρωμής έχει διαβιβαστεί στην πλατφόρμα TIPS από τον οικείο πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS· και
- β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα Ι έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.

2. Η [επωνυμία ΚΤ] απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή πληρωμής που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1. Η ίδια ενημερώνει σχετικά τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα Ι. Προς άρση κάθε αμφιβολίας, σε περίπτωση υποβολής της εντολής πληρωμής μέσω οντότητας εντολέα ή από προσβάσιμη οντότητα για λογαριασμό κατόχου ΕΛΜ του TIPS, την απόρριψη θα λαμβάνουν οι εν λόγω οντότητες.

Άρθρο 18

Επεξεργασία εντολών πληρωμής στους ΕΛΜ του TIPS

1. Για σκοπούς επεξεργασίας των εντολών πληρωμής η πλατφόρμα TIPS αποδίδει τη σχετική σήμανση χρόνου με βάση τη χρονική σειρά λήψης τους.

2. Όλες οι εντολές πληρωμής που υποβάλλονται στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] υπόκεινται σε επεξεργασία κατά χρονολογική σειρά εισαγωγής στο σύστημα (first in-first out), χωρίς ιεράρχηση προτεραιότητας ή ανακατάταξη.

3. Με την αποδοχή ορισμένης εντολής άμεσης πληρωμής κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 17 το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του πληρωτή.

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 με ταυτόχρονη αποδέσμευση του εν λόγω ποσού. Σε περίπτωση απόρριψης από την πλευρά του δικαιούχου πληρωμής ή μη έγκαιρης απάντησης, κατά την έννοια του συστήματος SCT Inst, η εντολή άμεσης πληρωμής ακυρώνεται με ταυτόχρονη αποδέσμευση του ποσού.

4. Κεφάλαια που δεσμεύονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 στοιχείο β) παύουν να είναι διαθέσιμα για τον διακανονισμό επόμενων εντολών πληρωμής. Για τους σκοπούς του άρθρου 15, παράγραφοι 4 και 5, τα κεφάλαια που δεσμεύονται προσμετρώνται για την εκπλήρωση της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και τον εκτοκισμό υπολοίπων που τηρούνται μέχρι την επόμενη ημέρα από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS.

5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 στοιχείο β) το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] απορρίπτει εντολές άμεσης πληρωμής εφόσον το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.

6. Μετά την αποδοχή εντολής μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 17, το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ελέγχει κατά πόσο υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ 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 την αποδοχή θετικής απάντησης ανάκλησης κατά το άρθρο 17, το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ελέγχει κατά πόσο υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS που θα χρεωθεί. Εάν δεν υπάρχουν, η θετική απάντηση ανάκλησης απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν, η θετική απάντηση ανάκλησης διακανονίζεται αμέσως.

8. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7 το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] απορρίπτει θετικές απαντήσεις ανάκλησης εφόσον το ποσό τους υπερβαίνει τυχόν εφαρμοστέο όριο χρήσης ρευστότητας.

Άρθρο 19

Αίτημα ανάκλησης

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

Άρθρο 20

Χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών

1. Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3 παράγραφος 1, του άρθρου 5 της οδηγίας 98/26/ΕΚ και [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο τα εν λόγω άρθρα της οδηγίας 98/26/ΕΚ]:
 - a) οι εντολές άμεσης πληρωμής θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που δεσμεύονται τα σχετικά κεφάλαια στον ΕΛΜ του TIPS του κατόχου ΕΛΜ του TIPS.
 - β) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ και οι θετικές απαντήσεις ανάκλησης θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο οικείος ΕΛΜ του TIPS.
2. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 κατά τα οριζόμενα στο παράρτημα ΙΙ της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 που ισχύουν στη συνιστώσα του TARGET2 από την οποία προέρχονται.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ, ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗ ΧΡΗΣΤΩΝ

Άρθρο 21

Απαιτήσεις ασφαλείας και αδιάλειπτη λειτουργία

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι ίδιοι φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.
2. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS ενημερώνουν την [επωνυμία ΚΤ] για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η [επωνυμία ΚΤ] δύναται να ζητεί περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητεί από τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.
3. Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αντιμετωπίζει πρόβλημα, το οποίο δεν του επιτρέπει να προβεί σε διακανονισμό εντολών άμεσης πληρωμής και θετικών απαντήσεων ανάκλησης στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος είναι ο ίδιος.
4. Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ του TIPS υποβάλλει ασυνήθιστα υψηλό αριθμό μηνυμάτων, τα οποία θέτουν σε κίνδυνο τη σταθερότητα της λειτουργίας της πλατφόρμας TIPS, και δεν συμμορφώνεται αμελλητί, παρά τη σχετική προς τούτο υπόδειξη της [επωνυμία ΚΤ], η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να αποκλείει από την πλατφόρμα TIPS κάθε μεταγενέστερο μήνυμά του.
5. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS ή σε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS τους οποίους θεωρεί κρίσιμης σημασίας.

Άρθρο 22

Διασυνδέσεις χρηστών

1. Κάθε κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ή κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που ενεργεί για λογαριασμό του πρώτου διαθέτει δυνατότητα πρόσβασης στον συγκεκριμένο ΕΛΜ του TIPS με τους ακόλουθους τρόπους:
 - a) με απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα TIPS βάσει της λειτουργίας U2A ή της λειτουργίας A2A· ή/και
 - β) βάσει των χαρακτηριστικών διαχείρισης ρευστότητας της ΜΠΕ για την υπηρεσία TIPS.
2. Η απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα TIPS επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS:
 - a) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τους λογαριασμούς τους και τη διαχείριση των ορίων χρήσης ρευστότητας·
 - β) την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS του σε λογαριασμό ΜΠ· και

γ) τη διαχείριση ορισμένων στατικών δεδομένων.

3. Τα χαρακτηριστικά διαχείρισης ρευστότητας της ΜΠΕ για την υπηρεσία TIPS επιτρέπουν στους κατόχους συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ:

α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν το υπόλοιπο των ΕΛΜ του TIPS·

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

Το προσάρτημα I περιλαμβάνει περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες που αφορούν της διασυνδέσεις χρηστών.

Οι [αναφορά διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το προσάρτημα I του παραρτήματος II της κατευθυντήριας γραμμής] περιλαμβάνουν περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες όσον αφορά την ΜΠΕ.

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

Άρθρο 23

Καθεστώς ευθύνης

1. Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η [επωνυμία ΚΤ] και οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.
2. Η [επωνυμία ΚΤ] ευθύνεται έναντι των οικείων κατόχων ΕΛΜ του TIPS σε περίπτωση απάτης (συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του δόλου) ή βαρείας αμέλειας, για κάθε ζημία που οφείλεται στη λειτουργία του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας]. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας η ευθύνη της [επωνυμία ΚΤ] περιορίζεται στην άμεση ζημία του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, δηλαδή στο ποσό της οικείας συναλλαγής και/ή στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλειομένης κάθε τυχόν έμμεσης ζημίας.
3. Η [επωνυμία ΚΤ] δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της υποδομής σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές της [επωνυμία ΚΤ], των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η ίδια έχει λάβει τα εulόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της εν λόγω υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την επίλυση των προβλημάτων που συνεπάγεται η εν λόγω δυσλειτουργία ή βλάβη.
4. Η [επωνυμία ΚΤ] δεν ευθύνεται:
 - α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS· ή
 - β) σε περίπτωση που η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η ίδια εulόγως δεν δύναται να ελέγξει (ανώτερη βία).
5. Παρά τις [αναφορά των διατάξεων με τις οποίες ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η οδηγία (ΕΕ) 2015/2366], οι παράγραφοι 1 έως 4 εφαρμόζονται στο μέτρο που η ευθύνη της [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να αποκλειστεί.
6. Η [επωνυμία ΚΤ] και οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο για τον περιορισμό της αναφερόμενης στο παρόν άρθρο ζημίας.
7. Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεων της βάσει των παρόντων όρων, η [επωνυμία ΚΤ] 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 υποχρεώσεων της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της [επωνυμία ΚΤ] περιορίζεται στην ορθή επιλογή και ανάθεση εργασιών στους τρίτους και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS δεν θεωρούνται τρίτοι.

Άρθρο 24

Απόδειξη

1. Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, η διαβίβαση όλων των μηνυμάτων μεταξύ της [επωνυμία ΚΤ] και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με τους ΕΛΜ του TIPS, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιείται μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS.
2. Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η [επωνυμία ΚΤ] ή ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της [επωνυμία ΚΤ]. Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.

3. Η [επωνυμία ΚΤ] τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών πληρωμής που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από κατόχους ΕΛΜ του TIPS για χρονικό διάστημα [αναφορά του χρονικού διαστήματος που απαιτείται από το οικείο εθνικό δίκαιο] από την υποβολή των εντολών πληρωμής και της λήψης των πληρωμών, αντίστοιχα, το δε πλήρες αυτό αρχείο πρέπει να τηρείται για πενταετή τουλάχιστον περίοδο προκειμένου για κάθε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2, ο οποίος υπόκειται σε διαρκή επιτήρηση λόγω περιοριστικών μέτρων που έχουν ληφθεί από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτος μέλος, εκτός αν προβλέπεται μεγαλύτερη περίοδος σε ειδικούς κανονισμούς.

4. Τα βιβλία και αρχεία της [επωνυμία ΚΤ] (τηρούμενα σε έντυπη μορφή, σε μικροφίλμ, σε μικροδελτία, σε ηλεκτρονική ή μαγνητική εγγραφή ή σε οποιαδήποτε άλλη μορφή δυνάμενη να αναπαραχθεί με μηχανικό ή άλλο τρόπο) γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των υποχρεώσεων των κατόχων ΕΛΜ του TIPS και κάθε πραγματικού περιστατικού και γεγονότος που επικαλούνται τα μέρη.

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΔΙΑΚΟΠΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS

Άρθρο 25

Διάρκεια και τακτική διακοπή της λειτουργίας των ΕΛΜ του TIPS

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 26 ένας ΕΛΜ του TIPS ανοίγεται στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] για απεριόριστο χρονικό διάστημα.
2. Κάτοχος ΕΛΜ του TIPS μπορεί να διακόψει τη λειτουργία του συγκεκριμένου λογαριασμού του στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] οποτεδήποτε, με ειδοποίηση δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την [επωνυμία ΚΤ].
3. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να διακόψει τη λειτουργία ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] οποτεδήποτε, με ειδοποίηση τριών μηνών, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον κάτοχο του συγκεκριμένου λογαριασμού.
4. Τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας του άρθρου 29 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία διακοπής της λειτουργίας ΕΛΜ του TIPS.
5. Με τη διακοπή της λειτουργίας ΕΛΜ του TIPS ο συγκεκριμένος λογαριασμός κλείνει σύμφωνα με το άρθρο 27.

Άρθρο 26

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής

1. Η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] διακόπτεται αμέσως, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση, ή αναστέλλεται εάν επέλθει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:

- α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας· και/ή
- β) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης του άρθρου 5.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου η λήψη μέτρων πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά την έννοια της οδηγίας 2014/59/ΕΕ αναφορικά με κάτοχο ΕΛΜ του TIPS δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.

2. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] εάν:

- α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν εκείνων της παραγράφου 1)·
 - β) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παραβεί ουσιωδώς τους παρόντες όρους·
 - γ) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεν εκπληρώσει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της [επωνυμία ΚΤ]·
 - δ) ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS παύσει να διαθέτει έγκυρη σύμβαση με πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS για σκοπούς εξασφάλισης της αναγκαίας σύνδεσης στην πλατφόρμα TIPS·
 - ε) επέλθει άλλο γεγονός στο πρόσωπο του κατόχου ΕΛΜ του TIPS το οποίο, κατά την αξιολόγηση της [επωνυμία ΚΤ], θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της [επωνυμία ΚΤ], όπως περιγράφονται σε [αναφορά των οικείων εθνικών διατάξεων] και στο καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.
3. Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της παραγράφου 2 η [επωνυμία ΚΤ] λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως γ) της εν λόγω παραγράφου.

4. Σε περίπτωση που η [επωνυμία ΚΤ] αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] κατά την παράγραφο 1 ή 2, ενημερώνει αμέσως τις άλλες ΚΤ και τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2 για την αναστολή ή τη διακοπή με μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ. Το μήνυμα αυτό θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την οικεία ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ που το έλαβε.

Οι κάτοχοι συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ έχουν την ευθύνη της ενημέρωσης των οικείων κατόχων συνδεδεμένων ΕΛΜ του TIPS για την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής οποιουδήποτε κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας].

5. Με τη διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ του TIPS το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] παύει να αποδέχεται νέες εντολές πληρωμής προς ή από εκείνον.

6. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους της παραγράφου 1 στοιχείο α), η ΚΤ του εν λόγω κατόχου:

- α) απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες εντολές πληρωμής του·
- β) απορρίπτει όλες τις εξερχόμενες εντολές πληρωμής του· ή
- γ) απορρίπτει και τις εισερχόμενες και τις εξερχόμενες εντολές πληρωμής του.

7. Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] έχει ανασταλεί για τους λόγους της παραγράφου 1 στοιχείο α), η ΚΤ του εν λόγω κατόχου απορρίπτει όλες τις εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές πληρωμής.

8. Η [επωνυμία ΚΤ] επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής κατόχου ΕΛΜ του TIPS, του οποίου η συμμετοχή στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] έχει ανασταλεί ή διακοπεί βάσει της παραγράφου 1 ή 2, εφόσον πριν από την αναστολή ή διακοπή η ίδια έχει δεσμεύσει κεφάλαια στον συγκεκριμένο λογαριασμό του σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 3 στοιχείο β).

Άρθρο 27

Κλείσιμο των ΕΛΜ του TIPS

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να ζητήσουν από την [επωνυμία ΚΤ] να κλείσει τους ΕΛΜ του TIPS οποτεδήποτε, με ειδοποίηση δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών.

2. Με τη διακοπή της συμμετοχής κατά το άρθρο 25 ή το άρθρο 26 η [επωνυμία ΚΤ] κλείνει τους ΕΛΜ του TIPS των κατόχων των συγκεκριμένων λογαριασμών αφού προηγουμένως:

- α) διακανονίζει κάθε εντολή άμεσης πληρωμής που έχει γίνει αποδεκτή από τον δικαιούχο πληρωμής για τον οποίο έχουν ήδη δεσμευτεί κεφάλαια· και
- β) κάνει χρήση των δικαιωμάτων ενεχύρου και συμφηφισμού που διαθέτει κατά το άρθρο 28.

ΤΙΤΛΟΣ VIII

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 28

Δικαιώματα ενεχύρου και συμφηφισμού της [επωνυμία ΚΤ]

1. [Κατά περίπτωση: Η [επωνυμία ΚΤ] αποκτά ενέχυρο στα υφιστάμενα και μελλοντικά πιστωτικά υπόλοιπα των ΕΛΜ του TIPS του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτόν τυχόν τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών.]

2. [Κατά περίπτωση: Οι τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις κατόχου ΕΛΜ του TIPS έναντι της [επωνυμία ΚΤ] που προκύπτουν από πιστωτικό υπόλοιπο του ΕΛΜ του TIPS μεταβιβάζονται στην [επωνυμία ΚΤ] ως ασφάλεια, δηλαδή ως καταπιστευτική μεταβίβαση, για οποιαδήποτε τρέχουσα ή μελλοντική απαίτηση της [επωνυμία ΚΤ] έναντι του κατόχου ΕΛΜ του TIPS η οποία απορρέει από τις [αναφορά των ρυθμίσεων με τις οποίες ενσωματώνονται οι παρόντες όροι]. Η εν λόγω ασφάλεια συνιστάται από μόνο το γεγονός της πίστωσης των κεφαλαίων στον ΕΛΜ του TIPS του κατόχου ΕΛΜ του TIPS.]

3. [Κατά περίπτωση: Η [επωνυμία ΚΤ] αποκτά κυμαινόμενο βάρος επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των ΕΛΜ του TIPS του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτόν τυχόν τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών.]

4. [Κατά περίπτωση: Η [επωνυμία ΚΤ] έχει το αναφερόμενο στην παράγραφο 1 δικαίωμα, ακόμη και αν οι απαιτήσεις της τελούν υπό αίρεση ή δεν είναι ληξιπρόθεσμες.]

5. [Κατά περίπτωση: Ο συμμετέχων, υπό την ιδιότητά του ως κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, αναγνωρίζει με την παρούσα τη σύσταση ενεχύρου υπέρ της [επωνυμία ΚΤ], στην οποία έχει ανοίξει τον ΕΛΜ του TIPS· η παραπάνω αναγνώριση συνιστά την παροχή των ενεχυρασμένων περιουσιακών στοιχείων στην [επωνυμία ΚΤ] που προβλέπεται στο [αναφορά του κλάδου του οικείου εθνικού δικαίου]. Τα καταβαλλόμενα ποσά στον ΕΛΜ του TIPS του οποίου 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.]

6. Με την επέλευση:

α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά το άρθρο 26 παράγραφος 1· ή

β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος που αναφέρεται στο άρθρο 26 παράγραφος 2 το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά,

όλες οι υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ του TIPS καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, και αμέσως απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και της [επωνυμία ΚΤ] συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

7. Μετά την τέλεση του κατά την παράγραφο 6 συμψηφισμού, η [επωνυμία ΚΤ] ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS για τον εν λόγω συμψηφισμό.

8. Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει τον ΕΛΜ του TIPS οποιουδήποτε κατόχου ΕΛΜ του TIPS με το ποσό το οποίο αυτός τυχόν οφείλει σε εκείνη από τη μεταξύ τους έννομη σχέση.

Άρθρο 29

Εμπιστευτικότητα

1. Η [επωνυμία ΚΤ] τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων και απόρρητων πληροφοριών τις οποίες διαθέτει κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, πελάτες του ή κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS του ίδιου ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, εκτός εάν ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS ή πελάτης του έχει δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή του για τη γνωστοποίηση [αναφορά της ακόλουθης φράσης εφόσον προβλέπεται βάσει του εθνικού δικαίου: “ή η εν λόγω γνωστοποίηση επιτρέπεται ή απαιτείται βάσει του [εισαγωγή του επιθέτου που αποδίδει την ονομασία της χώρας] δικαίου”].

2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αποδέχεται ότι πληροφορίες σχετικά με τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου κατά το άρθρο 26 δεν θεωρούνται εμπιστευτικές.

3. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αποδέχεται ότι η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να γνωστοποιεί πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο, πελάτες του ή άλλους ΕΛΜ του TIPS που τηρούνται από κατόχους ΕΛΜ του TIPS του ίδιου ομίλου:

α) σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή του ομίλου του·

β) σε άλλες ΚΤ προκειμένου για τη διεξαγωγή της απαραίτητης ανάλυσης 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, περιλαμβανομένων και των ΚΤ, οι οποίες ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό, υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο.

Η [επωνυμία ΚΤ] δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

4. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1 και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση ταυτοποίηση κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή πελατών του, η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τα εν λόγω πρόσωπα 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.

5. Πληροφορίες οι οποίες αφορούν τη λειτουργία του TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και στις οποίες έχουν πρόσβαση κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS μπορούν να χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στους παρόντες όρους. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η [επωνυμία ΚΤ] έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίηση. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση ανάθεσης, εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπεργολαβικής ανάθεσης σε τρίτους καθηκόντων που 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.

6. Η [επωνυμία ΚΤ] εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS.

Άρθρο 30

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

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

2. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS έχουν εξουσιοδοτήσει την [επωνυμία ΚΤ] να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία τους αφορά, εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή τους στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας].

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

- α) όταν η [επωνυμία ΚΤ] ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ του TIPS που είναι πληρωτής:
- ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS 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 [επωνυμία ΚΤ] στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση·
 - ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS εισάγει στο TARGET2 εντολές πληρωμής μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την [επωνυμία ΚΤ] 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, εκτός αν πρόκειται για εντολές πληρωμής που αφορούν τη μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου κατόχου ΕΛΜ του TIPS·
- β) όταν η [επωνυμία ΚΤ] ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ του TIPS που είναι δικαιούχος πληρωμής, ο τελευταίος 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 [επωνυμία ΚΤ] 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 31

Κοινοποιήσεις

1. Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με φαξ ή με άλλο τρόπο εγγράφως. Οι κοινοποιήσεις στην [επωνυμία ΚΤ] υποβάλλονται στον επικεφαλής του [αναφορά του τμήματος συστημάτων πληρωμών ή της οικείας μονάδας της ΚΤ] της [επωνυμία ΚΤ], [αναφορά της αντίστοιχης διεύθυνσης της ΚΤ] ή στην [αναφορά της διεύθυνσης BIC της ΚΤ]. Οι κοινοποιήσεις προς τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό φαξ ή στη διεύθυνση BIC που εκάστοτε γνωστοποιεί στην [επωνυμία ΚΤ].

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

3. Όλες οι κοινοποιήσεις συντάσσονται στην [αντίστοιχη εθνική γλώσσα και/ή στην “αγγλική γλώσσα”].

4. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS δεσμεύονται από κάθε έντυπο και έγγραφο της [επωνυμία ΚΤ] το οποίο έχουν συμπληρώσει και/ή υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων του άρθρου 6 παράγραφος 2 στοιχείο α) και των πληροφοριών του άρθρου 14 παράγραφος 5, τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 και τα οποία η [επωνυμία ΚΤ] εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

Άρθρο 32

Διαδικασία τροποποίησης

Η [επωνυμία ΚΤ] μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς τους παρόντες όρους, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους. Οι τροποποιήσεις των παρόντων όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους, ανακοινώνονται μέσω [αναφορά των σχετικών τρόπων ανακοίνωσης]. Οι τροποποιήσεις θεωρούνται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS εναντιωθεί στην τροποποίηση, η [επωνυμία ΚΤ] έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη λειτουργία του ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και να τον κλείσει.

Άρθρο 33

Δικαιώματα τρίτων

1. Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες όρους ή σχετίζονται με αυτούς δεν μεταβιβάζονται, ενχυράζονται ή εκχωρούνται από τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της [επωνυμία ΚΤ].
2. Οι παρόντες όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιαδήποτε άλλη οντότητα, πλην της [επωνυμία ΚΤ] και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας].

Άρθρο 34

Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης

1. Η διμερής σχέση μεταξύ της [επωνυμία ΚΤ] και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] διέπεται από το [εισαγωγή του επιθέτου που αποδίδει την ονομασία της χώρας] 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 δικαιοδοσία των αρμόδιων δικαστηρίων της [αναφορά του τόπου της έδρας της ΚΤ].
3. Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της [αναφορά ΚΤ] και των κατόχων ΕΛΜ του TIPS είναι η [αναφορά του τόπου της έδρας της ΚΤ].

Άρθρο 35

Αυτοτέλεια

Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων όρων.

Άρθρο 36

Έναρξη ισχύος και δεσμευτική ισχύς

1. Οι παρόντες όροι αρχίζουν να παράγουν αποτελέσματα από [αναφορά σχετικής ημερομηνίας].
2. [Εφόσον απαιτείται βάσει του οικείου εθνικού δικαίου: Υποβάλλοντας αίτηση για άνοιγμα ΕΛΜ του TIPS στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], οι αιτούντες κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS αποδέχονται αυτομάτως ότι οι παρόντες όροι διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την [επωνυμία ΚΤ].]

Προσάρτημα I

ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS — ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Στη διάδραση με την πλατφόρμα TIPS εφαρμόζονται, πέραν των όρων, και οι ακόλουθοι κανόνες:

1. Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους

- 1) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες τουλάχιστον ενός παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS για την ανταλλαγή μηνυμάτων.
- 2) Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS καθορίζει ένα TIPS DN για τη λήψη μηνυμάτων που τον αφορούν, π.χ. σε σχέση με αναφορές και ειδοποιήσεις για κατώτατα/ανώτατα όρια. Το εν λόγω TIPS DN μπορεί να διαφέρει από αυτό που χρησιμοποιείται για την ανταλλαγή εντολών άμεσης πληρωμής.
- 3) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ του TIPS υποβάλλεται σε σειρά δοκιμών, προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια για σκοπούς συμμετοχής του στο TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας].
- 4) Για την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ χρησιμοποιούνται οι υπηρεσίες του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS ή η ΜΠΕ. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τον αποκλειστικό αριθμό λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος κατόχου ΕΛΜ του TIPS και τον BIC του λαμβάνοντος λογαριασμού ΜΠ.
- 5) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στην πλατφόρμα TIPS μπορούν να χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες A2A ή U2A. Η ασφάλεια της ανταλλαγής μηνυμάτων μεταξύ ΕΛΜ του TIPS και της πλατφόρμας TIPS βασίζεται στην υπηρεσία υποδομής δημόσιας κλειδας (Public Key Infrastructure — PKI) που προσφέρει ο χρησιμοποιούμενος πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS. Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία PKI διατίθενται στην τεκμηρίωση που παρέχει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS.
- 6) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στη συνιστώσα της διαχείρισης κοινών δεδομένων αναφοράς (Common Reference Data Management) χρησιμοποιείται η λειτουργία U2A. Η συνιστώσα αυτή επιτρέπει στους χρήστες να διαμορφώνουν, να δημιουργούν και να τηρούν τα δεδομένα αναφοράς που είναι απαραίτητα στην υπηρεσία TIPS.
- 7) Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS τηρούν τη διάρθρωση μηνυμάτων ISO20022 και τις προδιαγραφές όσον αφορά τα πεδία. Η διάρθρωση των μηνυμάτων και οι προδιαγραφές των πεδίων περιγράφονται στο κεφάλαιο 3.3.2 του εγχειριδίου UDFS του TIPS.
- 8) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο πλατφόρμας TIPS σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εγχειριδίου UDFS του TIPS.

2. Τύποι μηνυμάτων

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

Τύπος μηνύματος	Ονομασία μηνύματος
Pacs.002	FItoFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FItoFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FItoFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer

Τύπος μηνύματος	Ονομασία μηνύματος
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

3. Έλεγχος διπλής καταχώρισης

Όλες οι εντολές πληρωμής υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών πληρωμής οι οποίες υποβλήθηκαν περισσότερες από μία φορά.

4. Κωδικοί σφάλματος

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

5. Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ρευστότητας

Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας δεν ανακυκλώνονται, δεν τίθενται σε σειρά αναμονής ούτε συμψηφίζονται. Στο κεφάλαιο 1.4.2 του εγχειριδίου TIPS του UDFS περιγράφονται οι διάφορες καταστάσεις των εντολών μεταφοράς ρευστότητας.

6. Χρήση των λειτουργιών U2A και A2A

1) Οι λειτουργίες U2A και A2A μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Τα δίκτυα των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του TIPS είναι τα υποκείμενα τεχνικά δίκτυα επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση μέτρων ελέγχου. Οι ακόλουθες λειτουργίες είναι διαθέσιμες προς χρήση από τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS:

α) λειτουργία “εφαρμογή προς εφαρμογή” (application-to-application — A2A)

Στη λειτουργία A2A οι πληροφορίες και τα μηνύματα μεταφέρονται μεταξύ της πλατφόρμας TIPS και της εσωτερικής εφαρμογής του κατόχου ΕΛΜ του TIPS. Συνεπώς, ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχει κατάλληλη εφαρμογή για την ανταλλαγή μηνυμάτων σε μορφή XML (αιτήματα και απαντήσεις).

β) λειτουργία “χρήστης προς εφαρμογή” (user-to-application — U2A)

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

2) Η υπογραφή “μη αποποίηση προέλευσης” (Non Repudiation of Origin — NRO) επιτρέπει στον αποδέκτη του μηνύματος να αποδεικνύει ότι το μήνυμα εκδόθηκε και δεν μεταβλήθηκε.

3) Εάν λόγω τεχνικών προβλημάτων ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αδυνατεί να υποβάλει εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, μπορεί να επικοινωνήσει με την κεντρική του τράπεζα η οποία θα ενεργήσει για λογαριασμό του με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

7. Σχετικά κείμενα τεκμηρίωσης

Περισσότερες λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στα εγχειρίδια χρήστη και στο εγχειρίδιο UDFS που αφορούν το TIPS, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EKT στην αγγλική γλώσσα.

Προσάρτημα II

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

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ ΚΑΤΟΧΩΝ ΕΛΜ ΤΟΥ
TIPS ΣΤΟ TARGET2 (CAPACITY OPINION)

[Επωνυμία ΚΤ]

[διεύθυνση]

Συμμετοχή στο [ονομασία του συστήματος]

[τόπος]

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

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

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

I. Έγγραφα που εξετάστηκαν

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

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

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε επίσης:

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

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

II. Παραδοχές

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

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

III. Γνωμοδότηση σχετικά με τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS

- A. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].
- B. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS, ως νομικό πρόσωπο, διαθέτει την απαιτούμενη ικανότητα για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες έχει αποδεχθεί ως συμβαλλόμενο μέρος.
- Γ. Η αποδοχή και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος, ουδόλως αντιβαίνουν σε νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή στα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS.
- Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεσιμότητα των διατάξεων του συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].
- E. Ο κάτοχος ΕΛΜ του TIPS έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, ως νομικό πρόσωπο, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και έχει προβεί σε κάθε άλλη αναγκαία κατά το νόμο ενέργεια για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρεουσών από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεών του.

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΟΙΚΕΙΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ (COUNTRY OPINION) ΓΙΑ ΕΚΤΟΣ ΕΟΧ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ TIPS ΣΤΟ TARGET2

[Επωνυμία ΚΤ]

[διεύθυνση]

[ονομασία του συστήματος]

[τόπος],

[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

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

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

1. Έγγραφα που εξετάστηκαν

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

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

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

2. Παραδοχές

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

- 1) ότι οι διατάξεις του συστήματος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύτως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτές πρόσωπα·
- 2) ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος]·
- 3) ότι τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας είναι ακριβή αντίγραφα ή δείγματα των πρωτοτύπων.

3. Γνωμοδότηση

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

3.1. Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

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

3.2. Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας

3.2.α. Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας

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

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

3.2.β. Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

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

3.3. Εκτελεσιότητα των διατάξεων του συστήματος

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

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α. *Επεξεργασία εντολών πληρωμής*

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

3.3.β. *Εξουσία της [επωνυμία ΚΤ] να εκτελεί τα καθήκοντά της*

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

3.3.γ. *Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης*

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

3.3.δ. *Αναστολή και διακοπή συμμετοχής*

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

3.3.ε. *Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων*

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

3.3.στ. *Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων*

Οι διατάξεις που περιέχονται στα [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] του κανονισμού, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4. *Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες*

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

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

3.5. *Κατάσχεση*

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

3.6. Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

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

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

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

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

3.6.γ. Εκποίηση ασφαλειών

Ακόμη και στην περίπτωση που έχουν κινηθεί διαδικασίες αφερεγγυότητας ή διαδικασίες κατά του κατόχου ΕΛΜ του TIPS, άλλοι συμμετέχοντες στο σύστημα και η [επωνυμία ΚΤ] όπως [εκδοχείς, ενεχυρούχοι δανειστές ή αγοραστές με σύμφωνο επαναπώλησης, ανάλογα με περίπτωση] μπορούν να εκποιήσουν τα δικαιώματα ή τα περιουσιακά στοιχεία του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή να εισπράξουν τις σχετικές απαιτήσεις μέσω ενεργειών της [επωνυμία ΚΤ] βάσει του κανονισμού.

3.6.δ. Τύπος και απαιτήσεις δημοσιότητας

Δεν απαιτείται ιδιαίτερος τύπος για εκχωρήσεις που πραγματοποιούνται για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή για τη σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του κατόχου ΕΛΜ του TIPS και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενεχύρασης ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση] ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω [εκχώρησης, ενεχύρασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση].

3.7. Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]

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

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

3.7.β. Τήρηση της νομοθεσίας

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

3.7.γ. Απαιτούμενες άδειες

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

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

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Προσάρτημα III

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Η πλατφόρμα TIPS λειτουργεί και είναι διαθέσιμη για την υποστήριξη των λειτουργιών U2A και A2A σε εικοσιτετράωρη βάση, κάθε ημέρα του έτους.
2. Με την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων στο TARGET2 αποστέλλεται στην πλατφόρμα TIPS μήνυμα για να σημάνει την αλλαγή εργάσιμης ημέρας. Μετά την έναρξη της νέας εργάσιμης ημέρας η πλατφόρμα TIPS αποστέλλει στην ΕΚΠ κατάσταση των υπολοίπων των ΕΛΜ του TIPS κατά τον χρόνο της αλλαγής εργάσιμης ημέρας.
3. Η ΕΚΠ λειτουργεί όλες τις ημέρες πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής και της Δευτέρας του Πάσχα (σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ), της 1ης Μαΐου, της 25ης Δεκεμβρίου και της 26ης Δεκεμβρίου.
4. Ώρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι η ώρα ΚΕ ⁽¹⁾.
5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας.
6. Ο πίνακας που ακολουθεί περιέχει επισκόπηση του ωραρίου λειτουργίας και των σημαντικών εργασιών κατά τη διάρκεια της ημέρας. Ο διακανονισμός εντολών άμεσης πληρωμής συνεχίζεται αδιάλειπτα 24 ώρες το εικοσιτετράωρο και τις επτά ημέρες της εβδομάδος καθ' όλη τη διάρκεια του έτους (24/7/365). Μεταφορές ρευστότητας μπορούν να πραγματοποιούνται συνεχώς, πλην των ωρών που επισημαίνονται στον πίνακα:

Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ		Πρόγραμμα λειτουργίας TIPS (ισχύει για τους ΕΛΜ του TIPS)	
Ωράριο	Περιγραφή	Ωράριο	Περιγραφή
6:45-7:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών για την προετοιμασία των ημερήσιων πράξεων ⁽¹⁾		
7:00-18:00	Ημερήσια επεξεργασία		
17:00	Καταληκτική ώρα για τις πληρωμές πελατείας		
18:00	Καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές Καταληκτική ώρα για τις μεταφορές ρευστότητας ⁽²⁾	18:00	Καταληκτική ώρα για τις μεταφορές ρευστότητας ⁽²⁾
Λίγο μετά τις 18:00	Ολοκλήρωση τελευταίων αλγορίθμων		
Με την ολοκλήρωση των τελευταίων αλγορίθμων	Αποστολή ενημερωτικού μηνύματος στο TIPS ως προς τη δυνατότητα πραγματοποίησης της αλλαγής εργάσιμης ημέρας	Με τη λήψη μηνύματος από την ΕΚΠ	- Αλλαγή εργάσιμης ημέρας στο TIPS – Στιγμαία απεικόνιση των υπολοίπων στους ΕΛΜ του TIPS και δημιουργία αρχείων τέλους ημέρας (General Ledger)
18:00-18:45 ⁽³⁾	Διαδικασίες λήξης ημέρας		
18:15 ⁽³⁾	Γενική καταληκτική ώρα για τη χρήση πάγιων διευκολύνσεων		
(Λίγο μετά τις) 18:30 ⁽⁴⁾	Οι ΚΤ έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα για την ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων		
18:45-19:30 ⁽⁴⁾	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (νέα εργάσιμη ημέρα)		
19:00 ⁽⁴⁾ -19:30 ⁽³⁾	Παροχή ρευστότητας στον λογαριασμό ΜΠ		

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

Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ		Πρόγραμμα λειτουργίας TIPS (ισχύει για τους ΕΑΜ του TIPS)	
Ωράριο	Περιγραφή	Ωράριο	Περιγραφή
19:30 ⁽³⁾	Μήνυμα “έναρξης διαδικασίας” και διακανονισμός πάγιων εντολών για μεταφορά ρευστότητας από λογαριασμούς ΜΠ στους υπολογιασμούς/στον τεχνικό λογαριασμό (διακανονισμός που σχετίζεται με επικουρικά συστήματα) και έναρξη μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS	19:30	Έναρξη μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS
19:30 ⁽⁴⁾ -22:00	Εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο· εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ πριν από την αποστολή των μηνυμάτων “έναρξης κύκλου” από το επικουρικό σύστημα για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο· περίοδος διακανονισμού νυχτερινών εργασιών επικουρικών συστημάτων (μόνο για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο)		
22:00-1:00	Χρονικό περιθώριο εργασιών τεχνικής συντήρησης ⁽⁵⁾	22:00 - 01:00	Δεν είναι δυνατή η διενέργεια μεταφορών ρευστότητας, διότι έχει κλείσει η ΕΚΠ
1:00-7:00	Διαδικασία διακανονισμού για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων (μόνον για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο) Διενέργεια μεταφορών ρευστότητας μεταξύ TARGET2 και TIPS		

⁽¹⁾ Ημερήσιες πράξεις είναι η ημερήσια επεξεργασία και οι διαδικασίες λήξης ημέρας.

⁽²⁾ Μεταφορές ρευστότητας που εισάγονται στο σύστημα πριν από την καταληκτική ώρα θα υπόκεινται σε επεξεργασία.

⁽³⁾ Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

⁽⁴⁾ Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

⁽⁵⁾ Όσον αφορά τα σαββατοκύριακα και τις αργίες το χρονικό περιθώριο εργασιών τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 22:00 της Παρασκευής μέχρι την 01:00 της Δευτέρας και στην περίπτωση αργιών από τις 22:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τη 01:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

7. Το σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System ή T2IS) και το σύστημα πληροφοριών του TIPS παρέχουν επικαιροποιημένες πληροφορίες για την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ και της πλατφόρμας TIPS σε σχετικές ιστοσελίδες του δικτυακού τόπου της ΕΚΤ. Οι εν λόγω πληροφορίες στο T2IS και στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ ενημερώνονται μόνο στη διάρκεια των κανονικών ωρών εργασίας.

Προσάρτημα IV

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Προμήθειες για την υπηρεσία TIPS

1. Ο κάτοχος συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλει τις ακόλουθες προμήθειες για την υπηρεσία TIPS που αφορά ΕΛΜ του TIPS:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολή άμεσης πληρωμής	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές
Αίτημα ανάκλησης	0,00	
Αρνητική απάντηση ανάκλησης	0,00	
Θετική απάντηση ανάκλησης	0,20 λεπτά του ευρώ	Η χρέωση βαρύνει τον κάτοχο του συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ που σχετίζεται με τον ΕΛΜ του TIPS ο οποίος πρόκειται να πιστωθεί (ισχύει και για μη διακανονισθείσες συναλλαγές)

2. Τα πρώτα δέκα εκατομμύρια εντολών άμεσης πληρωμής και θετικών απαντήσεων ανάκλησης, συνολικά, τα οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, εξαιρούνται οποιασδήποτε χρέωσης. Για κάθε περαιτέρω εντολή άμεσης πληρωμής και θετική απάντηση ανάκλησης, την οποία λαμβάνει η πλατφόρμα TIPS έως τα τέλη του 2019, η [επωνυμία ΚΤ] χρεώνει τους κατόχους συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ το επόμενο έτος.
3. Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS που αποστέλλονται από λογαριασμό ΜΠ συμμετέχοντα και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ που λαμβάνονται στον λογαριασμό ΜΠ συμμετέχοντα χρεώνονται στον κάτοχο συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ σύμφωνα με το προσάρτημα VI το παραρτήματος II.

Προσάρτημα V

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΥΝΔΕΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ TIPS

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΤΟΥ ΠΑΡΟΧΟΥ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΔΙΚΤΥΟΥ ΤΟΥ TIPS

Γενική περιγραφή των υπηρεσιών

1. Ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS συνδέει τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS και/ή την προσβάσιμη οντότητά του στην πλατφόρμα TIPS και παρέχει ασφαλή υπηρεσία ανταλλαγής μηνυμάτων βάσει κλειστής ομάδας χρηστών (Closed Group of Users – CGU) και PKI, καθώς και υπηρεσίες υποστήριξης και διαχείρισης περιστατικών.
2. Όλες οι υπηρεσίες του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS προς τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS παρέχονται κατόπιν σύναψης ξεχωριστής σύμβασης μεταξύ τους και σύμφωνα με τις λεπτομερείς απαιτήσεις που διέπουν τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου και που καθορίζονται στα έγγραφα συνδεσιμότητας, όπως εκάστοτε τροποποιούνται (εφεξής τα “έγγραφα συνδεσιμότητας”). Τα έγγραφα συνδεσιμότητας δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ και αποτελούνται από: α) το έγγραφο με τίτλο “Connectivity – technical requirements” και τα συνημμένα σε αυτό “MEPT – Message Exchange Processing for TIPS” και “NSP Compliance Check Procedure” και β) τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS καλούνται να συμπεριλαμβάνουν τα έγγραφα συνδεσιμότητας στις συμβάσεις τους με τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου του TIPS.
3. Πριν από τη σύναψη σύμβασης μεταξύ παρόχου υπηρεσιών δικτύου, ως παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS, και κατόχου ΕΛΜ του TIPS, διενεργείται έλεγχος τεχνικής συμμόρφωσης του πρώτου, με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο έγγραφο “Connectivity – technical requirements”. Ο εν λόγω έλεγχος περιλαμβάνει, πρώτον, εκτίμηση της τεχνικής προσφοράς του παρόχου υπηρεσιών δικτύου. Εφόσον η τεχνική προσφορά εκτιμηθεί θετικά, ακολουθεί το δεύτερο στάδιο του ελέγχου συμμόρφωσης που περιλαμβάνει την πραγματοποίηση δοκιμαστικών ελέγχων επί της τεχνικής λύσης που εκείνος προσφέρει. Ο έλεγχος συμμόρφωσης περιγράφεται λεπτομερέστερα στο έγγραφο με τίτλο “NSP Compliance Check Procedure” που αναφέρεται στην παράγραφο 2.
4. Εφόσον ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου ολοκληρώσει επιτυχώς τον έλεγχο συμμόρφωσης, υπογράφει τους όρους και τις προϋποθέσεις φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS με την Banca d’ Italia. Κατόπιν αυτού μπορεί, ως πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS, να χρησιμοποιείται από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS βάσει ξεχωριστής σύμβασης που συνάπτεται μεταξύ τους, ενώ οι επωνυμίες των συμβαλλομένων δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ αποκλειστικά για σκοπούς ενημέρωσης. Ο έλεγχος συμμόρφωσης της παραγράφου 3 διενεργείται εντός 120 ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία της επίσημης κοινοποίησης της έναρξης της σχετικής διαδικασίας στον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS.
5. Εφόσον ορισμένος πάροχος υπηρεσιών δικτύου δεν ολοκληρώσει επιτυχώς οποιοδήποτε στάδιο του ελέγχου συμμόρφωσης της παραγράφου 3, η [επωνυμία ΚΤ] ενημερώνει τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS, ο οποίος ζήτησε τη διενέργεια της αξιολόγησης της παραγράφου 3, σχετικά με την απόρριψη και τους λόγους της.
6. Εναπόκειται στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, προς το συμφέρον των ιδίων και βάσει της σύμβασής τους με τον οικείο πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS, να παρακολουθούν εάν οι υπηρεσίες συνδεσιμότητας που τους παρέχει ο τελευταίος πληρούν τις τεχνικές και λειτουργικές απαιτήσεις της παραγράφου 2, τόσο κατά τη διαδικασία ελέγχου συμμόρφωσης, αλλά και καθ’ όλη τη διάρκεια της περιόδου σύνδεσής τους στην πλατφόρμα TIPS.
7. Τυχόν παρακολούθηση της συμμόρφωσης παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS με τις τεχνικές και λειτουργικές απαιτήσεις, την οποία αναλαμβάνουν ΕθνΚΤ που παρέχουν την πλατφόρμα TIPS, διενεργείται αποκλειστικά χάριν διαφύλαξης της ακεραιότητας της πλατφόρμας TIPS και, επομένως, τελεί υπό την επιφύλαξη της παρακολούθησης που διενεργείται από τον ίδιο τον κάτοχο ΕΛΜ του TIPS κατά την παράγραφο 6.
8. Ορισμένος πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS μπορεί να αποσυνδεθεί από την πλατφόρμα TIPS εάν παύσει να πληροί τις προϋποθέσεις των εγγράφων συνδεσιμότητας της παραγράφου 2 ή σε περίπτωση καταγγελίας των όρων και προϋποθέσεων φιλοξενίας συνδεσιμότητας του TIPS για οποιαδήποτε άλλη αιτία, σύμφωνα με τα διαλαμβανόμενα στους εν λόγω όρους και προϋποθέσεις. Σε περίπτωση διακοπής της σύνδεσης παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TIPS με την πλατφόρμα TIPS, αυτός διαγράφεται από τον κατάλογο των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του TIPS.»