

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

**ΟΔΗΓΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ
ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ
ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ TARGET2-CY**

**ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ
2002 ΕΩΣ 2007**

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 11 και 48(2)

Η Επιτροπή Νομισματικής Πολιτικής της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 και του άρθρου 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων 2002 έως 2007, εκδίδει την παρούσα Οδηγία αναφορικά με τη Λειτουργία του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο, TARGET2-CY.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος 1. (α) Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Λειτουργίας του και ορισμοί. Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία του 2007.

(β) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας:

«αναστολή» (suspension) σημαίνει την προσωρινή παύση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα, για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) σημαίνει κάθε γεγονός ή επικείμενο γεγονός, η επέλευση του οποίου μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει της παρούσας Οδηγίας ή οποιωνδήποτε άλλων κανόνων που διέπουν τις σχέσεις μεταξύ αυτού και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή οποιασδήποτε άλλης ΚΤ, και ιδίως:

α) η περίπτωση κατά την οποία ο συμμετέχων δεν πληροί πλέον τα

προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 κριτήρια πρόσβασης ή τις απαιτήσεις της παραγράφου 8 (1)(α)(i).

- β) η έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
- γ) η υποβολή αίτησης σχετικά με τις διαδικασίες του σημείου β) πιο πάνω·
- δ) η έγγραφη δήλωση του συμμετέχοντα σχετικά με την αδυναμία του να καταβάλει το σύνολο ή μέρος των οφειλών του ή να εκπληρώσει τις απορρέουσες από την παροχή ενδοημερησίας πίστωσης υποχρεώσεις του·
- ε) η περίπτωση κατά την οποία ο συμμετέχων προέβη εκουσίως σε γενική συμφωνία ή ρύθμιση με τους πιστωτές του·
- στ) η περίπτωση κατά την οποία ο συμμετέχων τελεί — ή θεωρείται από την οικεία ΚΤ ότι τελεί — σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή αδυναμίας καταβολής των οφειλών του·
- ζ) η περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος του περιουσιακών του στοιχείων έχουν δεσμευθεί ή κατασχεθεί ή υπόκεινται σε οποιαδήποτε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του συμμετέχοντα·
- η) η περίπτωση κατά την οποία η συμμετοχή του σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα έχει ανασταλεί ή παυθεί·
- θ) η περίπτωση κατά την οποία ουσιώδης παράσταση ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή θεωρείται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει του ισχύοντος δικαίου είναι εσφαλμένη ή αναληθής ή
- ι) η εκχώρηση του συνόλου ή σημαντικού μέρους των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντα·

«γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση» (enforcement event) σημαίνει, σε σχέση με ένα μέλος ομίλου ΣΡ,

- (α) κάθε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(1)·
- (β) οποιοδήποτε άλλο γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή άλλο γεγονός, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(2), σε σχέση με

το οποίο η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου αποφάσισε, λαμβάνοντας υπόψη τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή άλλου γεγονότος, τη ρευστοποίηση της επιβάρυνσης σύμφωνα με την παράγραφο 25Α και το συμψηφισμό απαιτήσεων σύμφωνα με την παράγραφο 26, ή
(γ) απόφαση αναστολής ή διακοπής της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση·

«γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντα» (capacity opinion) σημαίνει τη γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την παρούσα Οδηγία·

«διαδικασίες αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από το άρθρο 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου·

8(I) του 2003
118(I) του 2006

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) ή «ρευστότητα» (liquidity) σημαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠI ενός συμμετέχοντα στο TARGET2 και, κατά περίπτωση, κάθε όριο ενδοημερήσιας πίστωσης που χορηγείται από την οικεία ΚΤ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό·

«διασύνδεση επικουρικού συστήματος» σημαίνει το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε ένα επικουρικό σύστημα να χρησιμοποιεί ένα φάσμα ειδικών, προκαθορισμένων υπηρεσιών για την υποβολή και το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος· μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί από συμμετέχουσα ΕθνΚΤ για το διακανονισμό ταμειακών πράξεων συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών·

«διασύνδεση συμμετέχοντα» σημαίνει το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε άμεσους συμμετέχοντες να υποβάλλουν και να διακανονίζουν

εντολές πληρωμής μέσω των υπηρεσιών που παρέχονται στη ΜΠ.

«διαχειριστής ομίλου ΕΣΛ» (CAI group manager) σημαίνει μέλος ομίλου ΕΣΛ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΕΣΛ για να παρακολουθεί και να διανέμει τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΕΣΛ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας.

«διαχειριστής ομίλου ΣΡ» (AL group manager) σημαίνει το μέλος ενός ομίλου ΣΡ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ για να διαχειρίζεται τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΣΡ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας.

«διαχειρίστρια ΕθνΚΤ» (managing NCB) σημαίνει την ΕθνΚΤ ΣΡ της συνιστώσας του TARGET2 στην οποία συμμετέχει ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ.

«διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility) σημαίνει πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν χρηματοδότηση από μία ΚΤ του Ευρωσυστήματος, με διάρκεια μίας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης.

«δικαιούχος πληρωμής» (payee) σημαίνει συμμετέχοντα στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής.

«ΕθνΚΤ ΣΡ» (AL NCB) σημαίνει συμμετέχουσα ΕθνΚΤ που λαμβάνει μέρος σε σύμβαση ΣΡ και ενεργεί ως αντισυμβαλλόμενος των μελών του ομίλου ΣΡ που συμμετέχουν στην οικεία της συνιστώσα του TARGET2.

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

TARGET2 ως έμμεσος συμμετέχων·

«ενδοημερήσια πίστωση» (intraday credit) σημαίνει πίστωση που χορηγείται για περίοδο μικρότερη της μιας εργάσιμης ημέρας·

«ενιαία κοινή πλατφόρμα (ΕΚΠ)» (Single Shared Platform — SSP) σημαίνει την υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας που παρέχεται από τις ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ·

«εντολή μεταφοράς κεφαλαίων» (credit transfer order) σημαίνει οδηγία την οποία δίνει ο πληρωτής προκειμένου να τεθούν στη διάθεση του δικαιούχου πληρωμής κεφάλαια μέσω λογιστικής εγγραφής σε λογαριασμό ΜΠ·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (liquidity transfer order) σημαίνει εντολή πληρωμής, βασικός σκοπός της οποίας είναι η μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου συμμετέχοντα ή εντός ενός ομίλου ΕΣΛ ή ΣΡ·

«εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή, μεταφοράς ρευστότητας ή οδηγία άμεσης χρέωσης·

«έντυπο συλλογής στατικών δεδομένων» (static data collection form) σημαίνει έντυπο που έχει σχεδιαστεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για τους σκοπούς της εγγραφής υποψηφίων για τις υπηρεσίες του TARGET2-CY και για την καταχώριση τυχόν μεταβολών που αφορούν την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών·

«εξουσιοδότηση άμεσης χρέωσης» (direct debit authorisation) σημαίνει γενική οδηγία που δίνει ο πληρωτής στην κεντρική του τράπεζα με την οποία την εξουσιοδοτεί και την υποχρεώνει να χρεώνει το λογαριασμό του κατόπιν οδηγίας άμεσης χρέωσης που προέρχεται από το δικαιούχο πληρωμής·

«Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ)» σημαίνει την Ευρωπαϊκή