

Αριθμός 450

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

**ΟΔΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΕΝΔΟΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΣΤΟΥΣ
ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΕΣ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ
ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ TARGET2-
CY ΚΑΙ ΣΕ ΟΠΟΙΟΔΗΠΟΤΕ ΑΛΛΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΕΤΑΙ Η
ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ**

**ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ
ΤΟΥ 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 για την Παροχή Ενδοημερήσιας Πίστωσης στους Συμμετέχοντες στο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-CY και σε οποιοδήποτε άλλο σύστημα διαχειρίζεται η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

ΜΕΡΟΣ Ι -

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγία του 2007.
- Ορισμοί. 2. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας:
- «γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» σημαίνει κάθε γεγονός ή επικείμενο γεγονός, η επέλευση του οποίου μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ένας οργανισμός βάσει της περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίας ή οποιωνδήποτε άλλων κανόνων που διέπουν τις σχέσεις μεταξύ του εν λόγω οργανισμού και οποιασδήποτε από τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος, και ιδίως:
- α) η περίπτωση κατά την οποία ο οργανισμός δεν πληροί πλέον τα κριτήρια πρόσβασης ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις που αναφέρονται στην περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου

- β) η έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας κατά του οργανισμού·
- γ) η υποβολή αίτησης σχετικά με τις διαδικασίες του σημείου β)·
- δ) η έγγραφη δήλωση του οργανισμού σχετικά με την αδυναμία του να καταβάλει το σύνολο ή μέρος των οφειλών του ή να εκπληρώσει τις απορρέουσες από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης υποχρεώσεις του·
- ε) η περίπτωση κατά την οποία ο οργανισμός πρόβη εκουσίως σε γενική συμφωνία ή ρύθμιση με τους πιστωτές του·
- στ) η περίπτωση κατά την οποία ο οργανισμός τελεί - ή θεωρείται από την οικεία συμμετέχουσα εθνική κεντρική τράπεζα ότι τελεί - σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή αδυναμίας καταβολής των οφειλών του·
- ζ) η περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ του οργανισμού ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των 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 οργανισμού·
- η) η περίπτωση κατά την οποία η συμμετοχή του οργανισμού σε 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 πρόβη ή θεωρείται ότι πρόβη ο οργανισμός δυνάμει του ισχύοντος δικαίου είναι εσφαλμένη ή αναληθής· ή
- ι) η εκχώρηση του συνόλου ή σημαντικού μέρους των περιουσιακών στοιχείων του οργανισμού.

«διαδικασίες αφερεγγυότητας» 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 Αξιογράφων Νόμον·

«διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» σημαίνει πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν χρηματοδότηση από μία εθνική κεντρική τράπεζα, με διάρκεια μίας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης·

«επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης» σημαίνει το ισχύον επιτόκιο για τη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης·

144(I) του 2007

«επιχείρηση επενδύσεων» σημαίνει επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007 εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο άρθρο 3(2) του πιο πάνω νόμου, 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/EK και
- β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις παραγράφους 2, 3, 6 και 7 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007.

«Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος (EOX)» σημαίνει τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλα κράτη τα οποία είναι συμβαλλόμενα μέρη στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο την 2α Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17^η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L310 της
31^{ης} Δεκεμβρίου
2000, σ. 1

«Κατευθυντήρια Γραμμή EKT/2000/7» σημαίνει την κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 31^{ης} Αυγούστου 2000 σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος.

«λογαριασμός ΜΠ» (PM account) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο τηρεί ένας συμμετέχων στο TARGET2 στη ΜΠ, σε μία κεντρική τράπεζα, και ο οποίος είναι απαραίτητος για τον εν λόγω συμμετέχοντα στο TARGET2 προκειμένου:

- α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2 και
- β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη κεντρική τράπεζα.

«οργανισμός του δημόσιου τομέα» σημαίνει οργανισμό που εμπίπτει στην έννοια του «δημόσιου τομέα», όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 3 του

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 332 της
31^{ης} Δεκεμβρίου
1993, σ. 1.

κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93 του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 1993, για τον προσδιορισμό των εννοιών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των απαγορεύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 104 και στο άρθρο 104B παράγραφος 1 της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας (нын άρθρα 101 και 103 παράγραφος 1).

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει επιχείρηση, της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό και κατέχει σχετική άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, και περιλαμβάνει τράπεζα με την έννοια που ο όρος αυτός χρησιμοποιείται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2005 ως εκάστοτε τροποποιούνται, καθώς και συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που ο όρος αυτός χρησιμοποιείται στους περί Συνεργατικών Εργασιών Νόμους του 1985 έως 2007, όπως εκάστοτε τροποποιούνται.

67(I) του 1997
79(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(I) του 1999
140(I) του 2000
171(I) του 2000
8(I) του 2001
123(I) του 2003
124(I) του 2003
144(I) του 2003
5(I) του 2004
170(I) του 2004
230(I) του 2004
23(I) του 2005
49(I) του 2005
76(I) του 2005
29(I) του 2007
34(I) του 2007.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 310 της
11^{ης} Δεκεμβρίου
2000, σ. 1.

«στενοί δεσμοί» σημαίνει στενούς δεσμούς κατά την έννοια του κεφαλαίου 6 του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2000/7, της 31ης Αυγούστου 2000, σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 177 της
30^{ης} Ιουνίου 2006,
σ. 1.

«τραπεζική οδηγία» σημαίνει την οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση).