



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4463	Παρασκευή, 26 Νοεμβρίου 2010	2621
--------------	------------------------------	------

Αριθμός 468

ΟΙ ΠΕΡΙ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2007

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 20(3)(β) και 48(2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20(3)(β) και 48(2) των περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2007, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

Συνοπτικός τίτλος.

Κ.Δ.Π. 449/2007
Κ.Δ.Π. 237/2008
Κ.Δ.Π. 262/2009
Κ.Δ.Π. 360/2009.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY (Τροποποιητική) Οδηγία του 2010, και θα διαβάζεται μαζί με τις περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως (Αρ.2) του 2009 (που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως του 2010.

Τροποποίηση της
παραγράφου 1 της
βασικής οδηγίας.

2. Η παράγραφος 1 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
(α) Με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (β) αυτής των όρων «κωδικός αναγνώρισης τράπεζας (BIC)» και «ΚΤ του Ευρωσυστήματος» και των ορισμών αυτών.

(β) με την προσθήκη, στην υποπαράγραφο (β) αυτής, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες (UDFS)» (User Detailed Functional Specifications — UDFS) σημαίνει την πιο ενημερωμένη έκδοση του UDFS, της τεχνικής τεκμηρίωσης όπου περιγράφεται ο τρόπος αλληλεπίδρασης των συμμετεχόντων με το TARGET2».

«αρχές πιστοποίησης» σημαίνει μία ή περισσότερες ΕθνΚΤ που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ προκειμένου να ενεργούν για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την έκδοση, διαχείριση, ανάκληση και ανανέωση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών·

«ηλεκτρονικό πιστοποιητικό» ή «πιστοποιητικό» σημαίνει ηλεκτρονικό αρχείο, εκδιδόμενο από τις αρχές πιστοποίησης, το οποίο συνδέει μια δημόσια κλείδα με ορισμένη ταυτότητα και χρησιμοποιείται προκειμένου να επαληθευθεί ότι η δημόσια κλείδα ανήκει σε συγκεκριμένο πρόσωπο, να πιστοποιηθεί ο κάτοχος, να ελεγχθεί η υπογραφή του συγκεκριμένου προσώπου ή να κρυπτογραφηθεί μήνυμα που απευθύνεται στο πρόσωπο αυτό. Τα πιστοποιητικά τηρούνται σε συσκευή με υλική υπόσταση, για παράδειγμα, σε ευφυή κάρτα (smart card) ή εξωτερική κινητή κάρτα μνήμης (USB stick), οι δε αναφορές στα πιστοποιητικά περιλαμβάνουν τις εν λόγω συσκευές. Τα πιστοποιητικά διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία πιστοποίησης των συμμετεχόντων που αποκτούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2 και υποβάλλουν μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου·

«κάτοχος πιστοποιητικού» σημαίνει κατονομαζόμενο πρόσωπο, το οποίο ταυτοποιείται και ορίζεται από συμμετέχοντα στο TARGET2 ως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο να διαθέτει πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα. Οι αιτήσεις των εν λόγω προσώπων για τα σχετικά πιστοποιητικά έχουν προηγουμένως επαληθευθεί από την οικεία ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα και διαβιβαστεί στις αρχές πιστοποίησης, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν πιστοποιητικά που συνδέουν τη δημόσια κλείδα με τα έγγραφα που ταυτοποιούν το συμμετέχοντα·

«κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)» σημαίνει τον κωδικό που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ.9362·

«πρόσβαση μέσω διαδικτύου» σημαίνει την επιλογή από συμμετέχοντα ενός λογαριασμού ΜΠ, η πρόσβαση στον οποίο πραγματοποιείται μόνο μέσω διαδικτύου, ενώ ο συμμετέχων υποβάλλει μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου στο TARGET2 μέσω διαδικτύου·

«συμμετέχουσα ΕθνΚΤ» σημαίνει εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ·

(γ) με την αντικατάσταση των ορισμών των ακόλουθων όρων με τους ακόλουθους νέους ορισμούς:

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

«κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) σημαίνει νομικό πρόσωπο ή φορέα ο οποίος: α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC), β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων και γ) είναι ανταποκριτής ή πελάτης άμεσου συμμετέχοντα ή υποκατάστημα άμεσου ή έμμεσου συμμετέχοντα και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε μια συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από την εν λόγω συνιστώσα μέσω του άμεσου συμμετέχοντα.

«κεντρική τράπεζα διακανονισμού (ΚΤΔ)» σημαίνει τη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ τράπεζας διακανονισμού.

«κεντρικές τράπεζες (ΚΤ)» (central banks –CBs) σημαίνει τις συμμετέχουσες ΕθνΚΤ και τις συνδεδεμένες ΚΤ.

«κεντρική τράπεζα επικουρικού συστήματος (ΚΤΕΣ)» σημαίνει τη συμμετέχουσα ΕθνΚΤ με την οποία το οικείο επικουρικό σύστημα έχει συνάψει διμερή συμφωνία για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος στη ΜΠ.

“οργανισμός του δημόσιου τομέα” (public sector body): οργανισμός που εμπίπτει στην έννοια του “δημόσιου τομέα”, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 του 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».

Επίσημη Εφημερίδα της
ΕΕ: L 332 της 1ης
Δεκεμβρίου 1993, σ.1

“πιστωτικό ίδρυμα”(credit institution) σημαίνει-

(α) 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 της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτης χώρας και περιλαμβάνει τράπεζα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ.2) του 2009, καθώς και συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 έως 2010 ή

(β) ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, το οποίο υπόκειται σε έλεγχο συγκρίσιμο με την εποπτεία που ασκείται από αρμόδια αρχή.

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009.
22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
171(Ι) του 2000
8(Ι) 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 2003
 23(I) του 2005
 49(I) του 2005
 76(I) του 2005
 29(I) του 2007
 37(I) του 2007
 177(I) του 2007
 164(I) του 2009
 124(I) του 2009
 85(I) του 2010.

«συνδεδεμένη ΚΤ» (connected CB) σημαίνει ΕθνΚΤ, πλην των συμμετεχουσών ΕθνΚΤ, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας.»

Τροποποίηση της
 παραγράφου 2 της
 βασικής οδηγίας.

3. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (1) αυτής της ακόλουθης νέας πρότασης:

«Προσάρτημα Χ: Συμπληρωματικοί και τροποποιημένοι όροι συμμετοχής στο TARGET2 με πρόσβαση μέσω διαδικτύου»

Τροποποίηση της
 παραγράφου 3 της
 βασικής οδηγίας.

4. Η παράγραφος 3 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο:

«(3) Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και μέσω της οποίας λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Το Ευρωσύστημα καθορίζει την τεχνική διαμόρφωση και τα τεχνικά χαρακτηριστικά της ΕΚΠ. Οι υπηρεσίες της ΕΚΠ παρέχονται προς όφελος των συμμετεχουσών ΕθνΚΤ από τις ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ επί τη βάση ξεχωριστών συμβάσεων. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής, όπως περιγράφονται στις παραγράφους 14 έως 22 και στο Προσάρτημα Ι της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που περιλαμβάνεται από οποιοδήποτε συμμετέχοντα στο TARGET2.»

Προσάρτημα Ι

Τροποποίηση της
 παραγράφου 4 της
 βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 4 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

«(1) Οι ακόλουθες κατηγορίες νομικών προσώπων μπορούν να αποκτήσουν άμεση συμμετοχή στο TARGET2-CY:

α) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ»

- β) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, και
- γ) ΕθνΚΤ των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα,

υπό την προϋπόθεση ότι τα αναφερόμενα στα σημεία α) και β) πρόσωπα 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 για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και κατόπιν ενημέρωσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(β) με την αντικατάσταση του σημείου (ε) της υποπαραγράφου (2) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (ε):

«(ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οργανισμού από τις αναφερόμενες στα σημεία α) έως δ) πιο πάνω, 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 οργανισμών 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»

Τροποποίηση της παραγράφου 9 της βασικής οδηγίας.

6. Η παράγραφος 9 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) αυτής, της φράσης «τους κωδικούς αναγνώρισης τράπεζας (BIC)» (2^η γραμμή) με τη φράση «τους κωδικούς αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)».
- (β) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (2) αυτής της φράσης «Οι κωδικοί αναγνώρισης τράπεζας (BIC)» με τη φράση «Οι κωδικοί αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)».
- (γ) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (4) αυτής της φράσης «τον κωδικό αναγνώρισης τράπεζας (BIC)» με τη φράση «τον κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)».

Τροποποίηση της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας.

7. Η παράγραφος 11 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση στο σημείο α) της υποπαραγράφου (8) αυτής της φράσης «κάτοχο προσβάσιμου κωδικού αναγνώρισης τράπεζας (BIC)» με τη φράση «κάτοχο προσβάσιμου κωδικού αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)».

Τροποποίηση της παραγράφου 12 της βασικής οδηγίας.

8. Η παράγραφος 12 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (1):

«1.(α) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ανοίγει και λειτουργεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ και, κατά περίπτωση, υπολογαριασμό, για κάθε συμμετέχοντα.