



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

10 Νοεμβρίου 2021

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 5198

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. 118/1.11.2021

Τροποποίηση του Κανονισμού Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR

ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 2, 35α και 55 του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, ως κυρωθέν ισχύει,

β) την υπ' αρ. 97/15.6.2015 Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής (ΣΝΠ) «Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR» (Β' 1188), όπως έχει τροποποιηθεί με τις υπ' αρ. 100/08.04.2016 (Β' 1052), 105/01.11.2017 (Β' 3971), 108/19.11.2018 (Β' 5369) και 111/06.11.2019 (Β' 4175) πράξεις του ΣΝΠ,

γ) την Κατευθυντήρια Γραμμή (ΕΕ) ΕΚΤ/2021/1759 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 20ης Ιουλίου 2021, για την τροποποίηση της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2021/30), με την οποία τροποποιήθηκε η Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET 2), όπως ίσχυε τροποποιημένη,

δ) το Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, αποφασίζει:

Τροποποιεί τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR, που έχει τεθεί σε ισχύ με την υπ' αρ. 97/15.6.2015 Πράξη του Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής, (στο εξής ο «Κανονισμός»), ως εξής:

1. Στο άρθρο 1, η παρ. 1 αντικαθίσταται ως εξής:

«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 T2S (ΕΛΜ του

T2S) και ειδικών λογαριασμών μετρητών του TIPS (ΕΛΜ του TIPS). 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 T2S, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα T2S. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του TIPS και των τεχνικών λογαριασμών επικοινωνικού συστήματος του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.».

2. Το άρθρο 2 τροποποιείται ως εξής:

(α) Ο υπ' αρ. 45) ορισμός («πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S») διαγράφεται.

(β) Ο υπ' αρ. 49) ορισμός αντικαθίσταται, ως ακολούθως:

«49) «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 T2S, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης.».

(γ) Ο υπ' αρ. 75) ορισμός («πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS») διαγράφεται.

(δ) Ο υπ' αρ. 78) ορισμός αντικαθίσταται, ως ακολούθως:

«78) «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 σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer - SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η οποία περιλαμβάνει i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS,

ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS».

(ε) Προστίθενται στο τέλος των ορισμών οι ακόλουθοι ορισμοί υπ' αρ. 84), 85), 86) και 87), ως εξής:

«84) «σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer - SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών» ή «σχήμα SCT Inst»: αυτοματοποιημένο σχήμα ανοικτών προτύπων το οποίο περιλαμβάνει δέσμη διαπραπείζων κανόνων που πρέπει να τηρούνται από τους συμμετέχοντες σε αυτό και το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμής στον SEPA να παρέχουν ένα αυτοματοποιημένο προϊόν άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ εντός του SEPA,

85) «τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system technical account - TIPS AS technical account): λογαριασμός τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από το επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του,

86) «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS» (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος,

87) «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS» (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό τη απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος».

3. Το άρθρο 5 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Άρθρο 5

Επικουρικά συστήματα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα στη ΜΠ, στην οποία χορηγείται πρόσβαση μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2. Οι ως άνω υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων παρέχονται κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στον παρόντα Κανονισμό και στις συμβάσεις που συνάπτει συναφώς η Τράπεζα της Ελλάδος με τα οικεία επικουρικά συστήματα.

2. Προκειμένου περί επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος ισχύουν τα προβλεπόμενα στο παράρτημα V. Περαιτέρω ισχύουν, καταλλήλως εφαρμοζόμενες, οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος I:

(α) το άρθρο 8 παρ. 1 (απαιτήσεις τεχνικής και νομικής φύσης),

(β) το άρθρο 8 παρ. 2 έως 5 (διαδικασία υποβολής αίτησης), με την εξαίρεση ότι το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» του άρθρου 1 του παραρτήματος I αντί των κριτηρίων πρόσβασης του άρθρου 4,

(γ) το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V,

(δ) το άρθρο 11 (απαιτήσεις συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών), πλην της παρ. 8,

(ε) τα άρθρα 27 και 28 (διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας και απαιτήσεις ασφαλείας και διαδικασίες ελέγχου), ως προς τα οποία η προμήθεια που χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού του προστίμου λόγω μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ασφαλείας του άρθρου 28 του παραρτήματος I είναι η προμήθεια που αναφέρεται στην παρ. 18 («Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση») παρ. 1 στοιχείο α) του παραρτήματος V,

(στ) το άρθρο 31 (καθεστώς ευθύνης),

(ζ) το άρθρο 32 (κανόνες απόδειξης),

(η) τα άρθρα 33 και 34 (διάρκεια, λήξη και αναστολή συμμετοχής), πλην του άρθρου 34 παρ. 1 στοιχείο β),

(θ) το άρθρο 35, εφόσον συντρέχει περίπτωση (κλείσιμο λογαριασμών ΜΠ),

(ι) το άρθρο 38 (κανόνες εμπιστευτικότητας),

(ια) το άρθρο 39 (απαιτήσεις της Ένωσης σχετικά με την προστασία δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και συναφή ζητήματα),

(ιβ) το άρθρο 40 (απαιτήσεις σχετικά με τις κοινοποιήσεις),

(ιγ) το άρθρο 41 (συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2),

(ιδ) το άρθρο 44 (κανόνες που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, τη δικαιοδοσία και τον τόπο εκπλήρωσης) και

(ιε) το άρθρο 45α παρ. 1 (μεταβατική ρήτρα).

3. Προκειμένου περί επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Συμμετέχοντα ισχύουν (α) το παράρτημα I, εξαιρουμένου του τίτλου V και των προσαρτημάτων VI και VII, καθώς και (β) το άρθρο 18 του παραρτήματος V.

Για τους σκοπούς του στοιχείου (α), η προμήθεια που χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού του προστίμου λόγω μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ασφαλείας του άρθρου 28 του παραρτήματος I είναι η προμήθεια που αναφέρεται στην παρ. 18 («Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση») παρ. 1 στοιχείο α) του παραρτήματος V.

4. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 3, προκειμένου περί επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Συμμετέχοντα, αλλά διακανονίζουν πληρωμές μόνο προς όφελος των πελατών τους, ισχύουν (α) το παράρτημα I, εξαιρουμένων του τίτλου V, του άρθρου 36 και των προσαρτημάτων VI και VII, καθώς και (β) το άρθρο 18 του παραρτήματος V.

Για τους σκοπούς του στοιχείου (α), η προμήθεια που χρησιμοποιείται ως βάση υπολογισμού του προστίμου λόγω μη συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις ασφαλείας του άρθρου 28 του παραρτήματος Ι είναι η προμήθεια που αναφέρεται στην παρ. 18 («Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση») παρ. 1 στοιχείο α) του παραρτήματος V.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤ του Ευρωσυστήματος, παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα που διακανονίζουν άμεσες πληρωμές στα βιβλία τους σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst μόνο μέσω της πλατφόρμας TIPS. Οι διμερείς συμφωνίες που συνάπτει η Τράπεζα της Ελλάδος για την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών μεταφοράς κεφαλαίων είναι σύμφωνες με το παράρτημα VA και επιτρέπουν μόνο τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst. Περαιτέρω ισχύουν, καταλλήλως εφαρμοζόμενες, οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος IIΑ:

(α) τα προσαρτήματα Ι, ΙΙ, και ΙΙΙ,

(β) το άρθρο 4 (γενική περιγραφή του TARGET2),

(γ) το άρθρο 5 (κριτήρια πρόσβασης), ως προς το οποίο το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» του άρθρου 1 του παραρτήματος IIΑ,

(δ) το άρθρο 6 παρ. 1 (απαιτήσεις τεχνικής και νομικής φύσης), με την εξαίρεση ότι το επικουρικό σύστημα απαιτείται να έχει αναγγείλει τη συμμόρφωσή του με το σχήμα SCT Inst αντί να έχει προσχωρήσει στο εν λόγω σχήμα με την υπογραφή της οικείας σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement),

(ε) το άρθρο 6 παρ. 2 έως 5 (διαδικασία υποβολής αίτησης), με την εξαίρεση ότι i) το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» του άρθρου 1 του παραρτήματος IIΑ αντί των κριτηρίων πρόσβασης του άρθρου 5 και ii) το επικουρικό σύστημα απαιτείται να υποβάλλει στοιχεία που τεκμηριώνουν την αναγγελία της συμμόρφωσής του με το σχήμα SCT Inst αντί των στοιχείων που τεκμηριώνουν την προσχώρησή του στο εν λόγω σχήμα,

(στ) το άρθρο 7 (πρόσβαση στην πλατφόρμα TIPS),

(ζ) το άρθρο 8 (προσβάσιμες οντότητες),

(η) το άρθρο 9 (πάροχος υπηρεσιών δικτύου),

(θ) το άρθρο 11 (ευρετήριο TIPS),

(ι) το άρθρο 11α (αποθετήριο MPL),

(ια) το άρθρο 12 (υποχρεώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και των κατόχων λογαριασμού), πλην της παρ. 4,

(ιβ) το άρθρο 14 (απαιτήσεις συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών),

(ιγ) το άρθρο 16 (είδη εντολών πληρωμής),

(ιδ) το άρθρο 17 (αποδοχή και απόρριψη εντολών πληρωμής),

(ιε) το άρθρο 18 (επεξεργασία εντολών πληρωμής),

(ιστ) το άρθρο 19 (αίτημα ανάκλησης),

(ιζ) το άρθρο 20 (χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών),

(ιη) το άρθρο 21 (απαιτήσεις ασφαλείας και αδιάλειπτη λειτουργία),

(ιθ) το άρθρο 23 (καθεστώς ευθύνης),

(κ) το άρθρο 24 (κανόνες απόδειξης),

(κα) τα άρθρα 25 και 26 (διάρκεια, λήξη και αναστολή συμμετοχής), πλην του άρθρου 26 παρ. 1 στοιχείο β) και του άρθρου 26 παρ. 4 τρίτο εδάφιο,

(κβ) το άρθρο 27, εφόσον συντρέχει περίπτωση (κλείσιμο λογαριασμών),

(κγ) το άρθρο 29 (κανόνες εμπιστευτικότητας),

(κδ) το άρθρο 30 (απαιτήσεις της Ένωσης σχετικά με την προστασία δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και συναφή ζητήματα),

(κε) το άρθρο 31 (απαιτήσεις σχετικά με τις κοινοποιήσεις),

(κστ) το άρθρο 34 (κανόνες που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, τη δικαιοδοσία και τον τρόπο εκπλήρωσης) και

(κζ) το άρθρο 35α (μεταβατική ρήτρα).».

4. Στο άρθρο 9, η παρ. 3 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει στις αναφερόμενες στις παρ. 1 έως 2α ενέργειες και στις περιπτώσεις αναστολής ή διακοπής της χρήσης της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος ή της πλατφόρμας TIPS από επικουρικό σύστημα».

5. Μετά από το άρθρο 14 προστίθεται νέο άρθρο 14α, ως εξής:

«Άρθρο 14α

Μεταβατική διάταξη

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως ΚΤ του Ευρωσυστήματος, μπορεί να παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα που διακανονίζουν άμεσες πληρωμές στα βιβλία τους σύμφωνα με το σχήμα SCT Inst με χρήση της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος μέχρι τις 25 Φεβρουαρίου 2022».

6. Το Παράρτημα Ι του Κανονισμού τροποποιείται ως εξής:

(α) Το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

(i) Το στοιχείο α) του ορισμού της έννοιας «όμιλος» αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«α) το σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις μητρικής εταιρείας, εφόσον η μητρική εταιρεία υποχρεούται να συντάσσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 27 (ΔΛΠ 27) που υιοθετήθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) υπ' αρ. 1126/2008 της Επιτροπής (10) και αποτελείται: i) από μητρική εταιρεία και μία ή περισσότερες θυγατρικές ή ii) από δύο ή περισσότερες θυγατρικές μητρικής εταιρείας ή

(10) Κανονισμός (ΕΚ) υπ' αρ. 1126/2008 της Επιτροπής της 3ης Νοεμβρίου 2008, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) υπ' αρ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 320 της 29.11.2008, σ. 1).»

(ii) Ο ορισμός της έννοιας «εντολή άμεσης πληρωμής» αντικαθίσταται, ως ακολούθως:

«-«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 σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer - SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η οποία περιλαμβάνει i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS».

(iii) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «εντολή μεταφοράς ρευστότητας» προστίθενται δύο ορισμοί, ως ακολούθως:

«- «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS» (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος,

- «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS» (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό την απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος».

(iv) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών» προστίθεται ορισμός της έννοιας «προσβάσιμη οντότητα», ως εξής:

«- «προσβάσιμη οντότητα» (reachable party): οντότητα η οποία: α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC), β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή από επικουρικό σύστημα, γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή συμμετέχων επικουρικού συστήματος ή ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα συμμετέχοντος επικουρικού συστήματος και δ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS και μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές άμεσης πληρωμής είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή του επικουρικού συστήματος είτε απευθείας, εάν διαθέτει εξουσιοδότηση από τον εν λόγω κάτοχο ή από το εν λόγω σύστημα».

(v) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «συνιστώσα του TARGET2», προστίθεται ορισμός της έννοιας «σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA», ως εξής:

«- «σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer - SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών» ή «σχήμα SCT Inst»: αυτοματοποιημένο σχήμα ανοικτών προτύπων το οποίο περιλαμβάνει δέσμη διατραπεζικών κανόνων που πρέπει να τηρούνται

από τους συμμετέχοντες σε αυτό και το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμής στον SEPA να παρέχουν ένα αυτοματοποιημένο προϊόν άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ εντός του SEPA».

(vi) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» προστίθεται ορισμός της έννοιας «τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS», ως εξής:

«- «τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system technical account - TIPS AS technical account): λογαριασμός τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από το επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του».

(vii) Ο ορισμός της έννοιας «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» διαγράφεται.

(β) Το άρθρο 3 τροποποιείται ως εξής:

(i) Η παρ. 2 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«2. Το TARGET2-GR 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 διασυννοριακά 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,

θα) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και

ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2».

(ii) Η παρ. 3 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«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 εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Οσον 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 και των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS.».

(γ) Το άρθρο 5 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Άρθρο 5

Άμεσοι συμμετέχοντες

1. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-GR είναι άμεσοι συμμετέχοντες και συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 8 παρ. 1 και 2.

Επίσης, διαθέτουν έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ στην Τράπεζα της Ελλάδος. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που έχουν προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) είναι και εξακολουθούν να είναι προσβάσιμοι μέσω της πλατφόρμας TIPS οποτεδήποτε είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμες οντότητες μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

2. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν κατόχους προσβάσιμου BIC ανεξάρτητα από τον τόπο της εγκατάστασής τους. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν κατόχους προσβάσιμου BIC που έχουν προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) μόνον εάν οι εν λόγω οντότητες είναι προσβάσιμες μέσω της πλατφόρμας TIPS είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είτε ως προσβάσιμες οντότητες μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

3. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν οντότητες ως έμμεσους συμμετέχοντες στη ΜΠ, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 6. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν ως έμμεσους συμμετέχοντες οντότητες που έχουν προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst με υπογραφή της σύμβασης προσχώρησης στο σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) μόνον εάν οι εν λόγω οντότητες είναι προσβάσιμες μέσω της πλατφόρμας TIPS είτε ως κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS στην Τράπεζα της Ελλάδος είτε ως προσβάσιμες οντότητες μέσω κατόχου ΕΛΜ του TIPS.

4. Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών μέσω υποκαταστημάτων μπορεί να χορηγηθεί ως ακολούθως:

α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 1 στοιχείο α) ή β) του παρόντος παραρτήματος, το οποίο έχει γίνει δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, μπορεί να χορηγεί πρόσβαση στον λογαριασμό ΜΠ του σε ένα ή περισσότερα υποκαταστήματά του που είναι εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ προκειμένου αυτά να υποβάλλουν εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνουν πληρωμές απευθείας, υπό την προϋπόθεση ότι η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ενημερωθεί δεόντως:

β) σε περίπτωση που ένα υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος έχει γίνει δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, τα υπόλοιπα υποκαταστήματα του ίδιου νομικού προσώπου ή/και το κεντρικό κατάστημα αυτού -υπό την προϋπόθεση ότι, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα στην Ένωση ή στον ΕΟΧ - μπορούν να έχουν πρόσβαση στον λογαριασμό ΜΠ του συγκεκριμένου υποκαταστήματος, εφόσον το τελευταίο έχει ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος.».

(δ) Στο άρθρο 12, η παρ. 3 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«3. Οι λογαριασμοί ΜΠ και οι υπολογαριασμοί τους τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό (0%) ή του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός αν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των ελάχιστων αποθεματικών ή για την τήρηση των πλεοναζόντων αποθεματικών. Στην περίπτωση των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου (14) και τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/1) (15). Στην περίπτωση των τηρούμενων πλεοναζόντων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από την απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 (ΕΚΤ/2019/31) (16).

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

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

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

(ε) Το άρθρο 28, αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Άρθρο 28

Απαιτήσεις ασφαλείας και διαδικασίες ελέγχου

1. Οι συμμετέχοντες διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.

2. Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, κατά περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να απαιτήσει από τον συμμετέχοντα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για να αποτρέψει την εκ νέου επέλευση τέτοιου γεγονότος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους συμμετέχοντες ή/και σε συμμετέχοντες που θεωρούνται κρίσιμοι από την Τράπεζα της Ελλάδος, ιδίως σε σχέση με την ασφάλεια στον κυβερνοχώρο ή την πρόληψη της απάτης.

4. Οι συμμετέχοντες παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος i) μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου που έχουν επιλέξει, και ii) σε ετήσια βάση την υπεύθυνη δήλωση του TARGET2 (TARGET2 self-certification statement), όπως δημοσιεύεται στους δικτυακούς τόπους της Τράπεζας της Ελλάδος και της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

4α. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την αναφερόμενη στην παρ. 4 υπεύθυνη δήλωση του συμμετέχοντος σχετικά με το επίπεδο συμμόρφωσης με κάθε μία από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις απαιτήσεις της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2.

Οι εν λόγω απαιτήσεις απαριθμούνται στο προσάρτημα VIII, το οποίο, μαζί με τα άλλα προσάρτηματα που απαριθμούνται στην παρ. 1 του άρθρου 2, αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων Όρων.

4β. Η συμμόρφωση του συμμετέχοντος με τις απαιτήσεις της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2 κατατάσσεται στα ακόλουθα επίπεδα, κατ'αύξουσα σειρά βαρύτητας: «πλήρης συμμόρφωση», «ελάσσων μη συμμόρφωση» ή «μείζων μη συμμόρφωση». Εν προκειμένω ισχύουν τα ακόλουθα κριτήρια: πλήρης συμμόρφωση επιτυγχάνεται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται με το 100% των απαιτήσεων· ελάσσων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν ο συμμετέχων συμμορφώνεται τουλάχιστον με το 66%, αλλά λιγότερο του 100%, των απαιτήσεων, ενώ μείζων μη συμμόρφωση υφίσταται όταν αυτός συμμορφώνεται με λιγότερο από το 66% των απαιτήσεων. Για τους σκοπούς της κατάταξης αυτής, συμμετέχων ο οποίος αποδεικνύει ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν εφαρμόζεται στον ίδιο θεωρείται ότι συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση. Συμμετέχων ο οποίος δεν επιτυγχάνει «πλήρη συμμόρφωση» υποβάλλει σχέδιο δράσης στο οποίο τεκμηριώνει τον τρόπο με τον οποίο σκοπεύει να επιτύχει την πλήρη συμμόρφωση. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τις οικείες εποπτικές αρχές σχετικά με την κατάσταση συμμόρφωσης του εν λόγω συμμετέχοντος.

4γ. Θεωρείται «μείζων μη συμμόρφωση» η άρνηση συμμετέχοντος να παράσχει μόνιμη πρόσβαση στην οικεία βεβαίωση περί τήρησης των απαιτήσεων ασφαλείας τερματικών σημείων των παρόχων υπηρεσιών δικτύου που έχει επιλέξει ή η παράλειψη υποβολής της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2 σύμφωνα με την παρ. 4.

4δ. Η Τράπεζα της Ελλάδος επαναξιολογεί τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων σε ετήσια βάση.

4ε. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει τα ακόλουθα μέτρα αποκατάστασης σε συμμετέχοντες των οποίων το επίπεδο συμμόρφωσης αξιολογήθηκε ως μείζων μη συμμόρφωση ή ελάσσων μη συμμόρφωση, κατ'αύξουσα σειρά βαρύτητας:

i) ενισχυμένη παρακολούθηση: ο συμμετέχων υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος μηνιαία αναφορά, υπογεγραμμένη από ανώτερο διευθυντικό στέλεχος, σχετικά

με την πρόοδό του στην αντιμετώπιση της μη συμμόρφωσης. Επιπλέον, για κάθε επηρεαζόμενο λογαριασμό επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο ίσο με τη μηνιαία προμήθειά του σύμφωνα με την παρ. 1 του προσαρτήματος VI, μη συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών συναλλαγών. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος η συμμόρφωση του οποίου αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως ελάσσων ή μείζων μη συμμόρφωση.

ii) αναστολή: η συμμετοχή στο TARGET2-GR μπορεί να ανασταλεί υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 34 παρ. 2 στοιχεία β) και γ) του παρόντος παραρτήματος. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 34 του παρόντος παραρτήματος, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις μήνες πριν από την εν λόγω αναστολή. Για κάθε λογαριασμό που αναστέλλεται επιβάλλεται στον συμμετέχοντα μηνιαίο πρόστιμο διπλάσιο της μηνιαίας προμήθειάς του σύμφωνα με την παράγραφο 1 του προσαρτήματος VI, μη συμπεριλαμβανομένων των προμηθειών συναλλαγών. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται στην περίπτωση συμμετέχοντος η συμμόρφωση του οποίου αξιολογείται για δεύτερη συνεχόμενη φορά ως μείζων μη συμμόρφωση.

iii) διακοπή: η συμμετοχή στο TARGET2-GR μπορεί να διακοπεί υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 34 παρ. 2 στοιχεία β) και γ) του παρόντος παραρτήματος. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 34 του παρόντος παραρτήματος, ο συμμετέχων ειδοποιείται τρεις μήνες πριν από την εν λόγω διακοπή. Για κάθε λογαριασμό που κλείνει επιβάλλεται στον συμμετέχοντα πρόσθετο πρόστιμο ύψους χιλίων (1000) ευρώ. Το εν λόγω μέτρο αποκατάστασης μπορεί να επιβάλλεται εάν κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος ο συμμετέχων δεν έχει αποκαταστήσει τη μείζονα μη συμμόρφωση εντός τριών μηνών από την αναστολή.

5. Οι συμμετέχοντες που επιτρέπουν σε τρίτους την πρόσβαση στον λογαριασμό ΜΠ τους, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παρ. 2 έως 4, μεριμνούν για την αντιμετώπιση του κινδύνου που απορρέει από την ως άνω χορηγούμενη πρόσβαση σύμφωνα με τις απαιτήσεις ασφαλείας των παρ. 1 έως 4ε του παρόντος άρθρου. Στην υπεύθυνη δήλωση της παρ. 4 ορίζεται ειδικά ότι ο συμμετέχων, ο οποίος παρέχει σε τρίτους πρόσβαση στον λογαριασμό ΜΠ του, επιβάλλει σε εκείνους τις απαιτήσεις ασφαλείας τερματικών σημείων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2.»

(στ) Στο άρθρο 39, η παρ. 1 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους και ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές την εν λόγω συμμόρφωση. Θεωρείται ότι είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων

ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς ΜΠ που διαθέτουν. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι έχουν ενημερωθεί σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.».

(ζ) Μετά το άρθρο 45 προστίθεται νέο άρθρο 45α ως ακολούθως:

«Άρθρο 45α

Μεταβατικές διατάξεις

1. Με τη θέση σε λειτουργία του συστήματος TARGET και την παύση της λειτουργίας του TARGET2 τα υπόλοιπα του λογαριασμού ΜΠ ορισμένου κατόχου μεταφέρονται στους αντίστοιχους διάδοχους λογαριασμούς του στο σύστημα TARGET.

2. Η υποχρέωση των κατόχων λογαριασμού ΜΠ, των έμμεσων συμμετεχόντων και των κατόχων προσβάσιμου BIC που έχουν προσχωρήσει στο σχήμα SCT Inst να είναι προσβάσιμοι μέσω της πλατφόρμας TIPS σύμφωνα με το άρθρο 5 ισχύει από τις 25 Φεβρουαρίου 2022.».

(η) Στο προσάρτημα Ι, στην παρ. 8 («Χρήση της ΜΠΕ»), υπ' αρ. 4), το στοιχείο β) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«β) λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application mode — U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ ενός συμμετέχοντα και της ΜΠΕ. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή (SWIFT Alliance WebStation ή άλλη διασύνδεση που τυγχόν απαιτεί η SWIFT). Για την πρόσβαση στη λειτουργία U2A η υποδομή πληροφοριακών συστημάτων πρέπει να υποστηρίζει cookies. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ.».

(θ) Στο προσάρτημα IV, στην παρ. 6 («Επεξεργασία έκτακτης ανάγκης»), το στοιχείο ζ) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«ζ) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης εντολών πληρωμής, οι συμμετέχοντες παρέχουν αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλεια. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, οι εισερχόμενες πληρωμές έκτακτης ανάγκης μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων πληρωμών έκτακτης ανάγκης. Για τους σκοπούς της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να μη λαμβάνει υπόψη τη διαθέσιμη ρευστότητα των συμμετεχόντων.».

(ι) Μετά από το προσάρτημα VII, προστίθεται νέο προσάρτημα VIII ως εξής:

«Προσάρτημα VIII

Απαιτήσεις σχετικά με τη διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών και τη διαχείριση της αδιάλειπτης λειτουργίας

Διαχείριση της ασφάλειας των πληροφοριών

Οι εν λόγω απαιτήσεις ισχύουν για κάθε συμμετέχοντα, εκτός όσων αποδεικνύουν ότι συγκεκριμένη απαίτηση δεν ισχύει για τους ίδιους. Κατά τον καθορισμό του πεδίου εφαρμογής των απαιτήσεων εντός της οικείας υποδομής ο συμμετέχων θα πρέπει να προσδιορίζει τα

στοιχεία που αποτελούν μέρος της αλυσίδας πράξεων πληρωμής (Payment Transaction Chain - PTC). Συγκεκριμένα, η αλυσίδα αυτή ξεκινά από ένα σημείο εισόδου (Point of Entry - PoE), δηλαδή από ένα σύστημα που αφορά στη δημιουργία συναλλαγών (π.χ. σταθμοί εργασίας, εφαρμογές front-office και back-office, μεσαίο λογισμικό (middleware)), και τελειώνει στο σύστημα που έχει την ευθύνη αποστολής του μηνύματος στη SWIFT (π.χ. SWIFT VPN Box) ή στο διαδίκτυο (το τελευταίο ισχύει για πρόσβαση μέσω διαδικτύου).

Απαίτηση 1.1: Πολιτική ασφάλειας των πληροφοριών

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

Απαίτηση 1.2: Εσωτερική οργάνωση

Θεσπίζεται πλαίσιο ασφάλειας των πληροφοριών για την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών εντός του οργανισμού. Η διοίκηση συντονίζει και επανεξετάζει το εν λόγω πλαίσιο προκειμένου να εξασφαλίσει την εφαρμογή της πολιτικής ασφάλειας (κατά τα οριζόμενα στην απαίτηση 1.1) σε ολόκληρο τον οργανισμό, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής επαρκών πόρων και της ανάθεσης αρμοδιοτήτων σε θέματα ασφάλειας για τον σκοπό αυτό.

Απαίτηση 1.3: Τρίτα μέρη

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

Απαίτηση 1.4: Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων

Όλες οι πηγές πληροφοριών, οι επιχειρησιακές διαδικασίες και τα υποκείμενα συστήματα πληροφοριών, όπως τα λειτουργικά συστήματα, οι υποδομές, οι επιχειρησιακές εφαρμογές, τα άμεσα διαθέσιμα προϊόντα

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

Απαίτηση 1.5: Ταξινόμηση των πηγών των πληροφοριών

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

Απαίτηση 1.6: Ασφάλεια ανθρώπινων πόρων

Οι αρμοδιότητες σε θέματα ασφάλειας αποτυπώνονται πριν από την πρόσληψη σε κατάλληλη περιγραφή των οικείων εργασιακών καθηκόντων και στους όρους εργασίας και απασχόλησης. Όλοι οι υποψήφιοι προς πρόσληψη, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες εξετάζονται επαρκώς, ιδίως για τις ευαίσθητες θέσεις εργασίας. Οι εργαζόμενοι, οι εργολήπτες και τρίτοι χρήστες των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών υπογράφουν συμφωνία σχετικά με τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές τους σε θέματα ασφάλειας. Εξασφαλίζεται επαρκές επίπεδο ενημέρωσης όλων των εργαζομένων, εργοληπτών και τρίτων χρηστών, οι οποίοι εκπαιδεύονται και καταρτίζονται σχετικά με τις διαδικασίες ασφάλειας και στην ορθή χρήση των εγκαταστάσεων επεξεργασίας πληροφοριών με σκοπό την ελαχιστοποίηση ενδεχόμενων κινδύνων που αφορούν την ασφάλεια. Θεσπίζεται επίσημη πειθαρχική διαδικασία για τη μεταχείριση των περιπτώσεων παραβίασης της ασφάλειας εκ μέρους των εργαζομένων. Καθορίζονται αρμοδιότητες προκειμένου να διασφαλίζεται η διαχείριση της αποχώρησης ή μετακίνησης εντός του οργανισμού εργαζομένου, εργολήπτη ή τρίτου χρήστη και της ολοκλήρωσης της επιστροφής όλου του εξοπλισμού και της αφαίρεσης των δικαιωμάτων πρόσβασης.

Απαίτηση 1.7: Υλική και περιβαλλοντική ασφάλεια

Οι εγκαταστάσεις επεξεργασίας κρίσιμων ή ευαίσθητων πληροφοριών στεγάζονται σε ασφαλείς χώρους προστατευμένους με οριοθετημένες περιμέτρους ασφαλείας, κατάλληλα προστατευτικά κιγκλιδώματα και ελέγ-

χους εισόδου. Οι εν λόγω χώροι προστατεύονται από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση, ζημιές και εισβολή. Η πρόσβαση επιτρέπεται μόνο στα άτομα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της απαίτησης 1.6. Θεσπίζονται διαδικασίες και πρότυπα προστασίας των υλικών μέσων που περιέχουν διακινούμενες πηγές των πληροφοριών.

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

Απαίτηση 1.8: Διαχείριση λειτουργιών

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

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

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

Τα συστήματα που είναι σημαντικά για την ασφάλεια των πληρωμών παρακολουθούνται και τα γεγονότα που αφορούν την ασφάλεια των πληροφοριών καταγράφονται. Χρησιμοποιούνται ημερολόγια καταγραφής για τη διασφάλιση του εντοπισμού προβλημάτων του συστήματος πληροφοριών. Τα ημερολόγια καταγραφής αναθεωρούνται δειγματοληπτικά σε τακτική βάση, ανάλογα με την κρισιμότητα των λειτουργιών. Η παρακολούθηση του συστήματος λαμβάνει χώρα με σκοπό την εξακρίβωση της αποτελεσματικότητας των ελέγχων που θεωρούνται κρίσιμοι για την ασφάλεια των πληρωμών, καθώς

και της συμμόρφωσης με ορισμένο πρότυπο πολιτικής πρόσβασης.

Οι ανταλλαγές πληροφοριών μεταξύ οργανισμών βασίζονται σε επίσημη πολιτική ανταλλαγών, διενεργούνται σύμφωνα με συμφωνίες ανταλλαγής που συνάπτονται μεταξύ των εμπλεκόμενων μερών και ευθυγραμμίζονται με την κείμενη νομοθεσία. Στοιχεία λογισμικού τρίτων που χρησιμοποιούνται κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με το TARGET2 (όπως λογισμικό προερχόμενο από γραφείο υπηρεσιών πληροφορικής στην περίπτωση 2 του τμήματος της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2 που αφορά το πεδίο εφαρμογής) πρέπει να χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο επίσημης συμφωνίας που συνάπτεται με τον τρίτο.

Απαίτηση 1.9: Έλεγχος της πρόσβασης

Η πρόσβαση στις πηγές των πληροφοριών δικαιολογείται με βάση τις επιχειρησιακές απαιτήσεις ("ανάγκη γνώσης" (22)) και σύμφωνα με το θεσπισμένο πλαίσιο εταιρικών πολιτικών (συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής ασφάλειας των πληροφοριών). Καθορίζονται σαφείς κανόνες ελέγχου της πρόσβασης με βάση την αρχή των "ελάχιστων προνομίων" (23) με σκοπό την όσο το δυνατό ακριβέστερη αποτύπωση των αναγκών των οικείων επιχειρησιακών διαδικασιών και των διαδικασιών ΤΠ. Ανάλογα με την περίπτωση (π.χ. για τη διαχείριση εφεδρικών αντιγράφων), ο έλεγχος λογικής πρόσβασης θα πρέπει να συμφωνεί με τον έλεγχο φυσικής πρόσβασης, εκτός εάν προβλέπονται επαρκείς αντισταθμιστικοί έλεγχοι (π.χ. κρυπτογράφηση, ανωνυμοποίηση δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα).

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

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

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

Για να διασφαλιστεί ότι οι κωδικοί πρόσβασης (passwords) δεν μπορούν να συναχθούν εύκολα θεσπίζονται κανόνες εφαρμοζόμενοι μέσω ειδικών ελέγχων (π.χ. κανόνες πολυπλοκότητας και περιορισμένη χρονική ισχύς κωδικού πρόσβασης). Θεσπίζεται πρωτόκο-

λο ασφαλούς ανάκτησης και/ή επαναφοράς κωδικού πρόσβασης.

Εκπονείται και εφαρμόζεται πολιτική για τη χρήση κρυπτογραφικών ελέγχων με σκοπό την προστασία της εμπιστευτικότητας, της γνησιότητας και της ακεραιότητας των πληροφοριών. Για την υποστήριξη της χρήσης κρυπτογραφικών ελέγχων θεσπίζεται πολιτική διαχείρισης κλειδιών. Θεσπίζεται πολιτική αποτύπωσης εμπιστευτικών πληροφοριών σε οθόνη ή σε έντυπη μορφή (π.χ. πολιτική καθαρού γραφείου και καθαρής οθόνης) με σκοπό τη μείωση του κινδύνου μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης.

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

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

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

Απαίτηση 1.10: Απόκτηση, ανάπτυξη και συντήρηση συστημάτων πληροφοριών

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

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

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

Η πρόσβαση στα αρχεία συστήματος και στον πρωτογενή κώδικα του προγράμματος είναι ελεγχόμενη, ενώ τα έργα ΤΠ και οι υποστηρικτικές δραστηριότητες διεκπεραιώνονται με ασφάλεια. Λαμβάνεται μέριμνα προς αποφυγή της έκθεσης ευαίσθητων δεδομένων

σε περιβάλλοντα δοκιμής. Τα περιβάλλοντα έργου και υποστήριξης ελέγχονται αυστηρά. Η διαμόρφωση μεταβολών στην παραγωγή ελέγχεται αυστηρά. Διενεργείται αξιολόγηση του κινδύνου όσον αφορά τις μείζονες μεταβολές στην παραγωγή.

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

Απαίτηση 1.11: Ασφάλεια των πληροφοριών στις σχέσεις με τους προμηθευτές (24)

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

.....

(24) Ως "προμηθευτής" εν προκειμένω θα πρέπει να νοείται κάθε τρίτος (και μέλος του προσωπικού του) που έχει συνάψει με το ίδρυμα σύμβαση με αντικείμενο την παροχή υπηρεσιών και που, βάσει της εν λόγω σύμβασης, αποκτά εξ αποστάσεως ή επίπου πρόσβαση σε πληροφορίες, συστήματα πληροφοριών ή/και εγκαταστάσεις επεξεργασίας πληροφοριών του ιδρύματος εντός του πεδίου χρήσης της υπεύθυνης δήλωσης του TARGET2 ή συναφώς προς το πεδίο αυτό.

.....

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

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

Απαίτηση 1.13: Επαναξιολόγηση τεχνικής συμμόρφωσης

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

Απαίτηση 1.14: Εικονικοποίηση (virtualisation)

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

Απαίτηση 1.15: Υπολογιστικό νέφος (Cloud computing)

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

Όταν χρησιμοποιούνται λύσεις υβριδικού υπολογιστικού νέφους, νοείται ότι το επίπεδο κρισιμότητας του συνολικού συστήματος είναι το υψηλότερο μεταξύ των συνδεδεμένων συστημάτων. Όλα τα στοιχεία εσωτερικής εγκατάστασης (on-premises) των υβριδικών λύσεων πρέπει να διαχωρίζονται από τα λοιπά συστήματα εσωτερικής εγκατάστασης.

Διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας (εφαρμόζεται μόνο στους κρίσιμους συμμετέχοντες)

Οι ακόλουθες απαιτήσεις (2.1 έως 2.6) αφορούν τη διαχείριση αδιάλειπτης λειτουργίας. Κάθε συμμετέχων στο TARGET2 ο οποίος χαρακτηρίζεται από το Ευρωσύστημα ως κρίσιμος για την ομαλή λειτουργία του συστήματος TARGET2 πρέπει να διαθέτει στρατηγική αδιάλειπτης λειτουργίας που να περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία.

Απαίτηση 2.1: Πρέπει να εκπονούνται σχέδια αδιάλειπτης λειτουργίας και να θεσπίζονται διαδικασίες τήρησής τους.

Απαίτηση 2.2: Πρέπει να υφίσταται εναλλακτική επιχειρησιακή τοποθεσία παροχής της υπηρεσίας (alternate site).

Απαίτηση 2.3: Το προφίλ κινδύνου της εναλλακτικής τοποθεσίας πρέπει να είναι διαφορετικό από το προφίλ κινδύνου της κύριας τοποθεσίας, προς αποφυγή του ενδεχομένου να επηρεαστούν ταυτόχρονα αμφότερες οι τοποθεσίες από το ίδιο γεγονός. Για παράδειγμα, η εναλλακτική τοποθεσία θα πρέπει να είναι συνδεδεμένη σε διαφορετικό δίκτυο ηλεκτροδότησης και σε διαφορετικό κεντρικό τηλεπικοινωνιακό κύκλωμα από ό,τι η κύρια επιχειρησιακή τοποθεσία.

Απαίτηση 2.4: Σε περίπτωση μείζονος λειτουργικής διατάραξης που καθιστά την κύρια τοποθεσία μη προσβάσιμη ή/και το κρίσιμο προσωπικό μη διαθέσιμο, ο κρίσιμος συμμετέχων πρέπει να είναι σε θέση να συνε-

χίζει τις συνήθεις λειτουργίες από την εναλλακτική τοποθεσία, από όπου πρέπει να μπορούν να είναι δυνατές η προσήκουσα περάτωση της εργάσιμης ημέρας και η έναρξη της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

Απαίτηση 2.5: Πρέπει να θεσπίζονται διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν τη συνέχιση της επεξεργασίας των συναλλαγών από την εναλλακτική τοποθεσία εντός εύλογου χρονικού διαστήματος από την αρχική διατάραξη στην παροχή υπηρεσίας και οι οποίες είναι ανάλογες της κρισιμότητας της λειτουργίας που διαταράχθηκε.

Απαίτηση 2.6: Η ικανότητα διαχείρισης λειτουργικών διαταράξεων πρέπει να ελέγχεται τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο, ενώ το κρίσιμο προσωπικό πρέπει να εκπαιδεύεται κατάλληλα. Το μέγιστο χρονικό διάστημα μεταξύ των ελέγχων δεν πρέπει να υπερβαίνει το ένα έτος.»

7. Το Παράρτημα II τροποποιείται ως εξής:

(α) Το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

(i) Ο ορισμός της έννοιας «εντολή άμεσης πληρωμής», αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«-“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 σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer - SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η οποία περιλαμβάνει i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS,».

(ii) Προστίθενται στο τέλος των ορισμών οι ακόλουθοι νέοι ορισμοί, ως εξής:

«-“τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)” (TIPS ancillary system technical account - TIPS AS technical account): λογαριασμός τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από το επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του,

-“εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS” (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος,

-“εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS” (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό την απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος,

-“πάροχος υπηρεσιών δικτύου (ΠΥΔ)” (Network Service Provider - NSP): επιχείρηση η οποία έχει συνάψει σύμβαση παραχώρησης με το Ευρωσύστημα για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης μέσω του Ενιαίου Διαύλου Υποδομών Αγοράς του Ευρωσυστήματος.»

(iii) Ο ορισμός της έννοιας «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S» διαγράφεται.

(β) Το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:

(i) Η παρ. 2 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«2. Το TARGET2-GR επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

α) συναλλαγές που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές,

β) τον διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος,

γ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ 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 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,

θα) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και

ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.»

(ii) Η παρ. 3 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«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 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 και των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του TIPS, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα TIPS. Η Τράπεζα της Ελλάδος 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 Τράπεζας της Ελλάδος, για τις οποίες

η τελευταία αναλαμβάνει την ευθύνη σύμφωνα με το άρθρο 21 του παρόντος παραρτήματος. Η συμμετοχή σύμφωνα με 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, θεωρείται ότι λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.».

(γ) Στο άρθρο 8, η παρ. 3 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«3. Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος εγκρίνει αίτημα κάτοχου ΕΛΜ του Τ2S σύμφωνα με την παρ. 1, ο εν λόγω κάτοχος ΕΛΜ του Τ2S θεωρείται ότι έχει δώσει στο/α συμμετέχον/τα ΚΑΤ εντολή χρέωσης του ΕΛΜ του Τ2S με τα ποσά που αφορούν τις συναλλαγές σε τίτλους που πραγματοποιούνται στους λογαριασμούς αυτούς.».

(δ) Στο άρθρο 28, η παρ. 1 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«1. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους και ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές την εν λόγω συμμόρφωση. Θεωρείται ότι είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους ΕΛΜ του Τ2S που τηρούν. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S διασφαλίζουν ότι έχουν ενημερωθεί σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του ΠΥΔ πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.».

(ε) Το άρθρο 30 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Άρθρο 30

Συμβατική σχέση με τον ΠΥΔ

1. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S:

α) είτε συνάπτουν σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω ΠΥΔ προκειμένου να συνδεθούν τεχνικά στο TARGET2-GR

β) είτε συνδέονται μέσω άλλης οντότητας η οποία έχει συνάψει σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω ΠΥΔ.

2. Η έννομη σχέση μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S και του ΠΥΔ διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της ξεχωριστής σύμβασης που έχουν συνάψει κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 1 στοιχείο α).

3. Οι παρεχόμενες από τον ΠΥΔ υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με το TARGET2.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του ΠΥΔ (συμπεριλαμβανομένων

των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων) ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις τρίτων που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ως άνω ΠΥΔ.».

(στ) Μετά από το άρθρο 34, προστίθεται νέο άρθρο 34α, ως ακολούθως:

«Άρθρο 34α

Μεταβατικές διατάξεις

Με τη θέση σε λειτουργία του συστήματος TARGET και την παύση της λειτουργίας του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S καθίστανται κάτοχοι ΕΛΜ του Τ2S στο σύστημα TARGET.».

(ζ) Οι αναφορές σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του Τ2S» (στον ενικό ή στον πληθυντικό αριθμό) στο άρθρο 6 παρ. 1 στοιχείο α) σημείο i), στο άρθρο 9 παρ.5, στο άρθρο 10 παρ. 6, στο άρθρο 14 παρ. 1 στοιχείο α), στο άρθρο 22 παρ. 1 έως 3, στο άρθρο 27 παρ. 5, στο άρθρο 29 παρ. 1 και στην παρ. 1 του προσαρτήματος Ι αντικαθίστανται από αναφορές σε «ΠΥΔ».

(η) Στο προσάρτημα Ι, στην παρ. 7 («Χρήση των λειτουργιών U2A και A2A»), υπ' αρ. 1), το στοιχείο β) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«β) λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application - U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ του Τ2S και της Τ2S 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. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του Τ2S.».

8. Το Παράρτημα ΙΙΑ τροποποιείται ως εξής:

(α) Οι αναφορές σε «πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TIPS» (στον ενικό ή στον πληθυντικό αριθμό) στο άρθρο 17 παρ. 1 στοιχείο α), στο άρθρο 24 παρ. 1 και 2, στο άρθρο 26 παρ. 2 στοιχείο δ), στο άρθρο 29 παρ. 6, στην παρ. 1 του προσαρτήματος Ι, στην παρ. 6 σημείο 1) του προσαρτήματος Ι και στην παρ. 3.3 β) του προσαρτήματος ΙΙ, αντικαθίστανται από τις αναφορές σε «ΠΥΔ».

(β) Το άρθρο 1 τροποποιείται ως εξής:

(i) Ο ορισμός της έννοιας «προσβάσιμη οντότητα», αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«- «προσβάσιμη οντότητα» (reachable party): οντότητα η οποία: α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC), β) ορίζεται ως τέτοια από κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή από επικουρικό σύστημα, γ) είναι ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή συμμετέχων επικουρικού συστήματος ή ανταποκριτής, πελάτης ή υποκατάστημα συμμετέχοντος επικουρικού συστήματος και δ) είναι προσβάσιμη μέσω της πλατφόρμας TIPS και μπορεί να υποβάλλει και να λαμβάνει εντολές άμεσης πληρωμής είτε μέσω του κατόχου ΕΛΜ του TIPS ή του επικουρικού συστήματος είτε απευθείας, εάν διαθέτει εξουσιοδότηση από τον εν λόγω κάτοχο ή από το εν λόγω επικουρικό σύστημα.».

(ii) Ο ορισμός της έννοιας «εντολή πληρωμής», αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«- «εντολή πληρωμής» (payment order): με εξαίρεση τη χρήση του όρου στα άρθρα 16 έως 18 του παρόντος παραρτήματος, εντολή άμεσης πληρωμής, θετική απόφαση ανάκλησης, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του TIPS, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS»,».

(iii) Ο ορισμός της έννοιας «εντολή άμεσης πληρωμής», αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«- «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 σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer - SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών και η οποία περιλαμβάνει i) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS, ii) εντολές άμεσης πληρωμής από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS, iii) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και iv) εντολές άμεσης πληρωμής από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS»,».

(iv) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «εντολή άμεσης πληρωμής», προστίθενται οι ακόλουθοι νέοι ορισμοί, ως εξής:

«- «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS» (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS με σκοπό τη χρηματοδότηση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος,

- «εντολή μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS» (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS με σκοπό την απομείωση της θέσης του κατόχου ΕΛΜ του TIPS (ή της θέσης άλλου συμμετέχοντος του επικουρικού συστήματος) στα βιβλία του επικουρικού συστήματος»,».

(v) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «θετική απόφαση ανάκλησης» προστίθεται ο ορισμός της έννοιας «IBAN», ως εξής:

«- «IBAN»: ο διεθνής αριθμός τραπεζικού λογαριασμού ο οποίος προσδιορίζει αποκλειστικά ατομικό λογαριασμό σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα σε ορισμένη χώρα»,».

(vi) Ο ορισμός της έννοιας «πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TIPS» αντικαθίσταται από τον ορισμό της έννοιας «πάροχος υπηρεσιών δικτύου (ΠΥΔ)», ως ακολούθως:

«- «πάροχος υπηρεσιών δικτύου (ΠΥΔ)» (Network Service Provider - NSP): επιχείρηση η οποία έχει συνά-

ψει σύμβαση παραχώρησης με το Ευρωσύστημα για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης μέσω του Ενιαίου Διαύλου Υποδομών Αγοράς του Ευρωσυστήματος»,».

(vii) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «συνιστώσα του TARGET2», προστίθεται ο ορισμός της έννοιας «σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA», ως εξής:

«- «σχήμα άμεσης μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Instant Credit Transfer- SCT Inst) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών» ή «σχήμα SCT Inst»: αυτοματοποιημένο σχήμα ανοικτών προτύπων το οποίο περιλαμβάνει δέσμη διατραπεζικών κανόνων που πρέπει να τηρούνται από τους συμμετέχοντες σε αυτό και το οποίο δίνει τη δυνατότητα στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμής στον SEPA να παρέχουν ένα αυτοματοποιημένο προϊόν άμεσης μεταφοράς πίστωσης σε ευρώ εντός του SEPA»,».

(viii) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «τεχνική λειτουργία του TARGET2», προστίθεται ο ορισμός της έννοιας «τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS», ως εξής:

«- «τεχνικός λογαριασμός επικουρικού συστήματος του TIPS (τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS)» (TIPS ancillary system technical account - TIPS AS technical account): λογαριασμός τον οποίο τηρεί επικουρικό σύστημα ή ΚΤ για λογαριασμό επικουρικού συστήματος στη συνιστώσα του TARGET2 της ΚΤ με σκοπό τη χρήση του από το επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό άμεσων πληρωμών στα βιβλία του»,».

(ix) Μετά από τον ορισμό της έννοιας «TIPS GUI», προστίθεται ο ορισμός της έννοιας «υπηρεσία mobile proxy look-up (MPL)» ως εξής:

- «υπηρεσία mobile proxy look-up (MPL)» (mobile proxy look-up (MPL) service): υπηρεσία η οποία επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ του TIPS, στα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS και στις προσβάσιμες οντότητες, που λαμβάνουν από τους πελάτες τους αίτημα εκτέλεσης εντολής άμεσης πληρωμής υπέρ δικαιούχου που έχει ταυτοποιηθεί από διακομιστή μεσολάβησης (π.χ. αριθμό κινητού τηλεφώνου), να ανακτήσουν από το κεντρικό αποθετήριο MPL τον IBAN και τον BIC του αντίστοιχου δικαιούχου οι οποίοι θα χρησιμοποιηθούν για την πίστωση του οικείου λογαριασμού στο TIPS»,».

(y) Στην παρ. 1 του άρθρου 3 διαγράφεται η φράση «Προσάρτημα V: Τεχνικές απαιτήσεις συνδεσιμότητας του TIPS».

(δ) Το άρθρο 4 τροποποιείται ως εξής:

(i) Η παρ. 2 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«2. Το TARGET2-GR επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:

α) συναλλαγές που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές,

β) τον διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος,

γ) τον διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ 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 ΤΙΡΕΣ σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ του ΤΙΡΕΣ,

θα) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡΕΣ σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΕΣ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΕΣ σε ΕΛΜ του ΤΙΡΕΣ και

ι) κάθε άλλη συναλλαγή σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.».

(ii) Η παρ. 3 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«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 ΤΙΡΕΣ. 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. Οσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του ΤΙΡΕΣ και των τεχνικών λογαριασμών ΕΣ του ΤΙΡΕΣ, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα ΤΙΡΕΣ. Οσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ΕΛΜ του Τ2S, το TARGET2 έχει συσταθεί και λειτουργεί τεχνικά με βάση την πλατφόρμα Τ2S.».

(ε) Στο άρθρο 6 παρ. 1 στοιχείο α), το σημείο ι) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«ι) να έχει εγκαταστήσει, να διαχειρίζεται και να θέτει σε λειτουργία την απαραίτητη υποδομή πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με την πλατφόρμα ΤΙΡΕΣ και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτή και να παρακολουθεί και να μεριμνά για την ασφάλεια της εν λόγω υποδομής. Για τον σκοπό αυτόν, οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ του ΤΙΡΕΣ μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, εάν δεν χρησιμοποιείται οντότητα εντολέας, οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ του ΤΙΡΕΣ συνάπτουν σύμβαση με έναν ή περισσότερους ΠΥΔ προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές και απαιτήσεις του προσαρτήματος Ι και»

(στ) Το άρθρο 9 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Άρθρο 9

Συμβατική σχέση με τον ΠΥΔ

1. Οι συμμετέχοντες:

α) είτε συνάπτουν σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω ΠΥΔ προκειμένου να συνδεθούν τεχνικά στο TARGET2- GR

β) είτε συνδέονται μέσω άλλης οντότητας η οποία έχει συνάψει σύμβαση με ΠΥΔ στο πλαίσιο της σύμβασης παραχώρησης με τον εν λόγω ΠΥΔ.

2. Η έννομη σχέση μεταξύ συμμετέχοντος και ΠΥΔ διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της ξεχωριστής σύμβασης που έχουν συνάψει σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παρ. 1 στοιχείο α).

3. Οι παρεχόμενες από τον ΠΥΔ υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με το TARGET2.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του ΠΥΔ (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων του) ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις τρίτων που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ως άνω ΠΥΔ...».

(ζ) Το άρθρο 10 διαγράφεται.

(η) Μετά από το άρθρο 11, προστίθεται άρθρο 11α ως εξής:

«Άρθρο 11α

Αποθετήριο MPL

1. Το κεντρικό αποθετήριο MPL περιέχει τον πίνακα αντιστοίχισης διακομιστή μεσολάβησης - IBAN για τους σκοπούς της υπηρεσίας MPL.

2. Κάθε διακομιστής μεσολάβησης μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν μόνο IBAN. Ο IBAN μπορεί να είναι συνδεδεμένος με έναν ή περισσότερους διακομιστές μεσολάβησης.

3. Το άρθρο 29 εφαρμόζεται στα δεδομένα που περιέχονται στο αποθετήριο MPL.».

(θ) Η παρ. 9 του άρθρου 12 διαγράφεται.

(ι) Η παρ. 5 του άρθρου 15 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Οι ΕΛΜ του ΤΙΡΕΣ τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό (0 %) ή του επιτοκίου διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός εάν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των ελάχιστων αποθεματικών ή για την τήρηση των πλεοναζόντων αποθεματικών. Στην περίπτωση των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου (34) και τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2021/1) (35). Στην περίπτωση των τηρούμενων πλεοναζόντων αποθεματικών, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από την απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 (ΕΚΤ/2019/31)(36).

.....

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

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

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

(ια) Το άρθρο 16 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 16

Είδη εντολών πληρωμής στον ΕΛΜ του TIPS

Για τους σκοπούς της υπηρεσίας TIPS στις εντολές πληρωμής κατατάσσονται:

- α) οι εντολές άμεσης πληρωμής,
- β) οι θετικές απαντήσεις ανάκλησης,
- γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ,
- δ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και
- ε) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS.».

(ιβ) Η παρ. 6 του άρθρου 18 αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Μετά από την αποδοχή εντολής μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS ή από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 17, το TARGET2-GR ελέγχει εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στον λογαριασμό του πληρωτή. Εάν δεν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται. Εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια, η εντολή μεταφοράς ρευστότητας διακανονίζεται αμέσως.».

(ιγ) Στο άρθρο 20 παρ. 1, το στοιχείο β) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«β) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε λογαριασμό ΜΠ, οι θετικές απαντήσεις ανάκλησης και οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-GR και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο οικείος ΕΛΜ του TIPS. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-GR και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο οικείος τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS.».

(ιδ) Η παρ. 1 του άρθρου 30 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«1. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους και ότι είναι σε θέση να αποδείξουν στις οικείες αρμόδιες αρχές την εν λόγω συμμόρφωση. Θεωρείται ότι είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεών τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους ΕΛΜ του TIPS που τηρούν. Οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS διασφαλίζουν ότι έχουν ενημερωθεί σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του ΠΥΔ που έχουν επιλέξει, πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.».

(ιε) Μετά από το άρθρο 35, προστίθεται νέο άρθρο 35α, ως ακολούθως:

«Άρθρο 35α

Μεταβατική διάταξη

Με τη θέση σε λειτουργία του συστήματος TARGET και την παύση της λειτουργίας του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS καθίστανται κάτοχοι ΕΛΜ του TIPS στο σύστημα TARGET.».

(ιστ) Το προσάρτημα Ι τροποποιείται ως εξής:

(i) Ο πίνακας της παρ. 2 («Τύποι μηνυμάτων») αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«

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.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

».

(ii) Στην παρ. 6 («Χρήση των λειτουργιών U2A και A2A»), υπ' αρ. 1), το στοιχείο β) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«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. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του TIPS.».

(ιζ) Στο προσάρτημα IV διαγράφεται η παρ. 2.

(ιη) Το προσάρτημα V διαγράφεται.

9. Το Παράρτημα V τροποποιείται ως εξής:

(α) Στην παρ. 14 («Διαδικασία διακανονισμού 6 - ρευστότητα ειδικού σκοπού, διακανονισμός σε συνεχή χρο-

νο και διασυστημικός διακανονισμός»), υπ' αρ. 14., το στοιχείο δ) αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«δ) εντολές SWIFT που χρησιμοποιούν μηνύματα MT 103 μπορούν να μην υποβάλλονται.».

(β) Η παρ. 18 («Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση») τροποποιείται ως εξής:

(i) Στο στοιχείο β) του αριθμού 1., η πρώτη σειρά του πίνακα αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«

Κλιμάκιο	Από (εκατ. ευρώ/εργάσιμη ημέρα)	Έως (εκατ. ευρώ/εργάσιμη ημέρα)	Ετήσια προμήθεια (σε ευρώ)	Μηνιαία προμήθεια (σε ευρώ)
----------	---------------------------------	---------------------------------	----------------------------	-----------------------------

».

(ii) Στο στοιχείο δ) του αριθμού 1., διαγράφεται η φράση «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 Τράπεζα της Ελλάδος χρεώνει το επικουρικό σύστημα, ως κάτοχο συνδεδεμένου λογαριασμού ΜΠ, το επόμενο έτος.».

10. Μετά από το παράρτημα V, προστίθεται νέο παράρτημα VA ως ακολούθως:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ VA

ΥΠΗΡΕΣΙΑ TIPS ΓΙΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΖΟΥΝ ΑΜΕΣΕΣ ΠΛΗΡΩΜΕΣ

1. Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος και πέραν των ορισμών του άρθρου 1 του παραρτήματος IIA νοούνται ως:

1) «κεντρική τράπεζα επικουρικού συστήματος (ΚΤΕΣ)» (ancillary system central bank - ASCB): η ΚΤ του Ευρωσυστήματος με την οποία το οικείο επικουρικό σύστημα που διακανονίζει άμεσες πληρωμές στα βιβλία του έχει συνάψει διμερή συμφωνία για τον διακανονισμό των άμεσων πληρωμών του,

2) «υποκείμενος ακαθάριστος όγκος» (underlying gross volume): ο αριθμός των άμεσων πληρωμών που διακανονίζονται στα βιβλία του επικουρικού συστήματος και πραγματοποιούνται με κεφάλαια τηρούμενα στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS. Δεν περιλαμβάνει άμεσες πληρωμές προς ή από ΕΛΜ του TIPS ή άλλους τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του TIPS,

3) «οντότητα εντολέας» (instructing party): οντότητα η οποία έχει οριστεί ως τέτοια από επικουρικό σύστημα και στην οποία επιτρέπεται να υποβάλλει ή/και να λαμβάνει εντολές πληρωμής στην πλατφόρμα TIPS για λογαριασμό του εν λόγω επικουρικού συστήματος ή προσβάσιμης οντότητας του τελευταίου.

2. Εισαγωγή εντολών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών

Η εφαρμογή του άρθρου 20 του παραρτήματος IIA σχετική με τη χρονική στιγμή εισαγωγής των εντολών άμεσης πληρωμής, των θετικών απαντήσεων ανάκλησης, των εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του TIPS σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS και των εντολών μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 δεν θίγει τυχόν κανόνες επικουρικών συστημάτων κατά τους οποίους η εισαγωγή στο επικουρικό σύστημα των εντολών μεταφοράς που υποβάλλονται σε αυτό ή/και το ανέκκλητο των εντολών αυτών ορίζονται σε χρονική στιγμή προγενέστερη της χρονικής στιγμής εισαγωγής της αντίστοιχης εντολής πληρωμής στην οικεία συνιστώσα του TARGET2.

3. Λογαριασμοί προς υποστήριξη του διακανονισμού άμεσων πληρωμών στα βιβλία των επικουρικών συστημάτων

1) Προς υποστήριξη του διακανονισμού άμεσων πληρωμών όσον αφορά τα επικουρικά συστήματα στο TIPS, ανοίγεται ένας τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS.

2) Ο τεχνικός λογαριασμός ΕΣ του TIPS αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού έως και 34 χαρακτήρων και διαρθρώνεται σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

	Ονομασία	Μορφότυπος	Περιεχόμενο
Μέρος Α	Είδος λογαριασμού	1 χαρακτήρας ακριβώς	"Α" για τεχνικό λογαριασμό του ΕΣ
	Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός χώρας ISO 3166-1
	Κωδικός νομίσματος	3 χαρακτήρες ακριβώς	EUR
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 του λογαριασμού.

3) Οι τεχνικοί λογαριασμοί ΕΣ του TIPS μπορούν να παρουσιάζουν μόνο μηδενικό ή θετικό υπόλοιπο στη διάρκεια της ημέρας και να διατηρούν θετικό υπόλοιπο μέχρι την επόμενη ημέρα. Τυχόν υπόλοιπο που τηρείται στον λογαριασμό μέχρι την επόμενη ημέρα υπόκειται στους ίδιους κανόνες εκτοκισμού με αυτούς που ισχύουν για τα εγγυητικά κεφάλαια κατά το άρθρο 8 του παρόντος Κανονισμού.

4. Διαδικασία διακανονισμού

1) Το επικουρικό σύστημα χρησιμοποιεί έναν τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS για την είσπραξη της αναγκαίας ρευστότητας, η οποία έχει διαχωριστεί από τα εκκαθαριστικά μέλη του για τη χρηματοδότηση των θέσεών τους.

2) Κατόπιν αιτήματός του, το επικουρικό σύστημα ενημερώνεται για την πίστωση και τη χρέωση του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS του.

3) Το επικουρικό σύστημα μπορεί να υποβάλλει εντολές άμεσης πληρωμής και θετικές απαντήσεις ανάκλησης σε οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή επικουρικό σύστημα του TIPS. Το επικουρικό σύστημα λαμβάνει και επεξεργάζεται εντολές άμεσης πληρωμής, αιτήματα ανάκλησης και θετικές απαντήσεις ανάκλησης από οποιονδήποτε κάτοχο ΕΛΜ του TIPS ή επικουρικό σύστημα του TIPS.

5. Διασύνδεση χρηστών

1) Ο κάτοχος τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS έχει πρόσβαση στην πλατφόρμα TIPS με τη λειτουργία A2A και μπορεί επίσης να συνδεθεί με τη λειτουργία U2A είτε απευθείας είτε μέσω ενός ή περισσότερων οντοτήτων εντολών.

2) Η πρόσβαση στην πλατφόρμα TIPS παρέχει στους κατόχους τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του TIPS τη δυνατότητα:

α) πρόσβασης σε πληροφορίες που αφορούν τους λογαριασμούς τους και διαχείρισης των ορίων χρήσης ρευστότητας,

β) υποβολής εντολών μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS σε ΕΛΜ του TIPS και

γ) διαχείρισης ορισμένων στατικών δεδομένων.

6. Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση

1) Κάθε επικουρικό σύστημα στο TIPS καταβάλλει τις ακόλουθες προμήθειες:

α) προμήθεια συναλλαγών η οποία υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο που προβλέπεται βάσει του καταλόγου προμηθειών για τους κατόχους ΕΛΜ του TIPS στο προσάρτημα IV του παραρτήματος IIΑ και

β) προμήθεια η οποία βασίζεται στον υποκείμενο ακαθάριστο όγκο των άμεσων πληρωμών που διακανονίζονται στην πλατφόρμα του επικουρικού συστήματος και καταβάλλεται από τις προχρηματοδοτημένες θέσεις στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του TIPS. Η προμήθεια ανέρχεται σε 0,0005 ευρώ ανά άμεση πληρωμή.

2) Ο υποκείμενος ακαθάριστος όγκος των άμεσων πληρωμών του επικουρικού συστήματος υπολογίζεται από την ΚΤΕΣ κάθε μήνα με βάση τον υποκείμενο ακαθάριστο όγκο των άμεσων πληρωμών του προηγούμενου μήνα, κατόπιν στρογγυλοποίησης στην κατώτερη δεκάδα χιλιάδων, και αναγγέλλεται από το επικουρικό σύστημα το αργότερο μέχρι την τρίτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Ο ακαθάριστος όγκος που προκύπτει από τον υπολογισμό χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της προμήθειας στη διάρκεια του επόμενου μήνα.

3) Κάθε επικουρικό σύστημα λαμβάνει από την Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, τιμολόγιο για τον προηγούμενο μήνα με βάση τις προμήθειες του στοιχείου 1) της παρούσας παραγράφου το αργότερο μέχρι την ένατη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Οι πληρωμές πραγματοποιούνται το αργότερο μέχρι τη

δέκατη τέταρτη εργάσιμη ημέρα του μήνα εντός του οποίου εκδίδεται το τιμολόγιο σε λογαριασμό που υποδεικνύει η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ή χρεώνονται σε λογαριασμό που υποδεικνύει το επικουρικό σύστημα.

4) Για τους σκοπούς των καταλόγων προμηθειών και της τιμολόγησης βάσει του παρόντος παραρτήματος:

α) επικουρικό σύστημα που έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της οδηγίας 98/26/EK αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστό επικουρικό σύστημα, ακόμα και αν τελεί υπό τη διαχείριση νομικού προσώπου το οποίο διαχειρίζεται και άλλο επικουρικό σύστημα,

β) επικουρικό σύστημα που δεν έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της οδηγίας 98/26/EK αντιμετωπίζεται ως ξεχωριστό επικουρικό σύστημα εάν πληροί τα ακόλουθα κριτήρια:

i) αποτελεί τυπική συμφωνία, με τη μορφή σύμβασης ή νομοθετικής πράξης,

ii) έχει περισσότερα από ένα μέλη,

iii) έχει θεσπιστεί για τους σκοπούς εκκαθάρισης, συμψηφισμού ή/και διακανονισμού πληρωμών ή/και τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων και

iv) εφαρμόζει κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις για την εκκαθάριση, τον συμψηφισμό και τον διακανονισμό πληρωμών τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων.

5) Για τους σκοπούς τιμολόγησης κατά την περίοδο μεταξύ 1ης Δεκεμβρίου 2021 και 28ης Φεβρουαρίου 2022 βάσει της παρούσας παραγράφου, οι προμήθειες ανέρχονται στον μέσο όρο των συνολικών προμηθειών που θα τιμολογηθούν για τους μήνες Σεπτέμβριο, Οκτώβριο και Νοέμβριο 2021.».

11. Το σύνολο των υποσημειώσεων του παρόντος Κανονισμού, περιλαμβανομένων των παραρτημάτων του, όπως τροποποιείται με την παρούσα πράξη, αναριθμούνται καταλλήλως.

Κατά τα λοιπά, ο Κανονισμός Λειτουργίας του Συστήματος Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο TARGET2-GR παραμένει αμετάβλητος.

Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης τίθενται σε ισχύ την 21η Νοεμβρίου 2021, με την εξαίρεση των διατάξεων των παρ. 7(α)(iii), 7(ε) και 7(ζ), οι οποίες τίθενται σε ισχύ την 13η Ιουνίου 2022.

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

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ



ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στην Προεδρία της Κυβέρνησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α' 131 και π.δ. 29/2018/Α' 58).

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

- Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο **www.et.gr**.
- Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

• Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:

- Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.
- Β. Κατ' εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

- Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (**www.et.gr**). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα

ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054

ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ

Πωλήσεις - Συνδρομές: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180)

Πληροφορίες: (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000)

Παραλαβή Δημ. Ύλης: (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)

Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30

Ιστότοπος: **www.et.gr**

Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**

Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**

Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

Πείτε μας τη γνώμη σας,

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.



* 0 2 0 5 1 9 8 1 0 1 1 2 1 0 0 2 0 *