

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
Κ.Δ.Π. 468/2010
Κ.Δ.Π. 171/2011
Κ.Δ.Π. 507/2011
Κ.Δ.Π. 121/2012.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY (Τροποποιητική) Οδηγία του 2013, και θα διαβάζεται μαζί με τις περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως 2012 (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 2013.

Τροποποίηση της παραγράφου 1 της βασικής οδηγίας.

2. Η παράγραφος 1 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «επικουρικό σύστημα» στην υποπαράγραφο (β) αυτής με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

"«επικουρικό σύστημα» (ancillary system - AS) σημαίνει σύστημα του οποίου τη διαχείριση ασκεί φορέας εγκατεστημένος στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), το οποίο τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής και πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, οι δε προκύπτουσες χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 βάσει της κατευθυντήριας γραμμής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 5ης Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (αναδιτύπωση) (ΕΚΤ/2012/27), όπως αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ."

Τροποποίηση της παραγράφου 31 της βασικής οδηγίας.

3. Η παράγραφος 31 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (5) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (5):

128 (I) του 2009
52(I) του 2010

"(5) Οι υποπαράγραφοι (1) έως (4) εφαρμόζονται με την επιφύλαξη των διατάξεων των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010, όπως οι διατάξεις αυτές εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, και στο βαθμό που η ευθύνη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου δύναται να αποκλειστεί."

Τροποποίηση της παραγράφου 39 της βασικής οδηγίας.

4. Η παράγραφος 39 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (3):

"(3) Όταν ενεργούν ως παροχείς υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με πληρωτή ή δικαιούχο πληρωμής, οι συμμετέχοντες συμμορφώνονται με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 75 ή 215 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στα οποία αυτοί υπόκεινται, μεταξύ άλλων όσον αφορά την κοινοποίηση προς την εκάστοτε αρμόδια αρχή για την επεξεργασία συναλλαγών ή τη λήψη συγκατάθεσης από αυτήν. Επιπλέον:

(α) όταν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενεργεί ως παροχέας υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι πληρωτής:

(i) ο συμμετέχων προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση·

(ii) ο συμμετέχων υποβάλλει εντολή πίστωσης στο TARGET2 μόνο αφού λάβει επιβεβαίωση από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ότι έχει πραγματοποιηθεί η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον (ή εξ ονόματος του) παροχέα υπηρεσιών πληρωμής προς το δικαιούχο πληρωμής·

(β) όταν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ενεργεί ως παροχέας υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι δικαιούχος πληρωμής, ο συμμετέχων προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση.

Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου οι όροι "παροχέας υπηρεσιών πληρωμής", "πληρωτής" και "δικαιούχος πληρωμής" έχουν την έννοια που αποδίδουν σε αυτούς τα εφαρμοστέα διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα."

Αντικατάσταση του Προσαρτήματος VI της βασικής οδηγίας.

5. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση του Προσαρτήματος VI αυτής με το ακόλουθο νέο Προσάρτημα VI:

"Προσάρτημα VI

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

Προμήθειες για άμεσους συμμετέχοντες

1. (1) Η μηνιαία προμήθεια για την επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2-CY για τους άμεσους συμμετέχοντες, ανάλογα με την επιλογή τους, ανέρχεται σε:
- (α) 150 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μιας πάγιας προμήθειας (εγγραφή χρέωσης) 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή, ή
- (β) 1 875 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μιας προμήθειας ανά συναλλαγή (εγγραφή χρέωσης) η οποία καθορίζεται με βάση τον όγκο των συναλλαγών (αριθμό επεξεργασθέντων τεμαχίων) ανά μήνα, ως ακολούθως:

Κλίμακιο	Από	Έως	Τιμή
1	1	10 000	0,60 ευρώ
2	10 001	25 000	0,50 ευρώ
3	25 001	50 000	0,40 ευρώ
4	50 001	100 000	0,20 ευρώ
5	Άνω των 100 000	-	0,125 ευρώ

Οι μεταφορές ρευστότητας μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ ενός συμμετέχοντα και των υπολογαριασμών του δεν υπόκεινται σε χρεώσεις.

- (2) Η μηνιαία προμήθεια για την πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών ανέρχεται σε 80 ευρώ για κάθε οκταψήφιο BIC εκτός του BIC του λογαριασμού του άμεσου συμμετέχοντα.
- (3) Επιβάλλεται πρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 30 ευρώ ανά λογαριασμό για άμεσους συμμετέχοντες που δεν επιθυμούν τη δημοσίευση του BIC του λογαριασμού τους στο ευρετήριο του TARGET2.
- (4) Η μηνιαία προμήθεια για κάθε εγγραφή έμμεσου συμμετέχοντα που πραγματοποιείται από άμεσο συμμετέχοντα στο ευρετήριο του TARGET2 ανέρχεται σε 20 ευρώ.
- (5) Η εφάπαξ προμήθεια για κάθε εγγραφή στο ευρετήριο του TARGET2 ενός κατόχου προσβάσιμου BIC, για υποκαταστήματα άμεσων και έμμεσων συμμετεχόντων, υποκαταστήματα ανταποκριτών και κατόχων προσβάσιμου BIC που είναι μέλη του ίδιου ομίλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1(β) της παρούσας Οδηγίας, ανέρχεται σε 5 ευρώ.
- (6) Η μηνιαία προμήθεια για κάθε εγγραφή στο ευρετήριο του TARGET2 ενός κατόχου προσβάσιμου BIC για ανταποκριτή ανέρχεται σε 5 ευρώ.

Προμήθειες για την ενσωπώση ρευστότητας

2. (1) Για τη λειτουργία ΕΣΛ, η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που συμπεριλαμβάνεται στον όμιλο ανέρχεται σε 100 ευρώ.
- (2) Για τη λειτουργία ΣΡ, η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που συμπεριλαμβάνεται στον όμιλο ΣΡ ανέρχεται σε 200 ευρώ. Εάν ο όμιλος ΣΡ χρησιμοποιεί τη λειτουργία ΕΣΛ, για λογαριασμούς που δεν συμπεριλαμβάνονται στη λειτουργία ΣΡ καταβάλλεται η μηνιαία προμήθεια της λειτουργίας ΕΣΛ, η οποία ανέρχεται σε 100 ευρώ ανά λογαριασμό.

- (3) Τόσο για τη λειτουργία ΣΡ όσο και για τη λειτουργία ΕΣΛ, η προβλεπόμενη στον πίνακα της παραγράφου 1(1)(β) του παρόντος Προσαρτήματος φθίνουσα διάρθρωση των προμηθειών για τις συναλλαγές ισχύει για όλες τις πληρωμές που διενεργούνται από συμμετέχοντες στον όμιλο, σαν να επρόκειτο για πληρωμές αποστελλόμενες από το λογαριασμό ενός συμμετέχοντα.
- (4) Η μηνιαία προμήθεια των 1 875 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1(1)(β) του παρόντος Προσαρτήματος καταβάλλεται από τον οικείο διαχειριστή ομίλου και η μηνιαία προμήθεια των 150 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1(1)(α) του παρόντος Προσαρτήματος καταβάλλεται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου. Εάν ένας όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ενός ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι ο ίδιος με το διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ, η μηνιαία προμήθεια των 1 875 ευρώ καταβάλλεται μόνο μία φορά. Εάν ο όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ενός ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ είναι διαφορετικός από το διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, τότε ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ καταβάλλει επιπρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 1 875 ευρώ. Στις περιπτώσεις αυτές, το τιμολόγιο των συνολικών προμηθειών όλων των λογαριασμών του ομίλου ΕΣΛ (συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών του ομίλου ΣΡ) αποστέλλεται στο διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ.

- Τιμολόγηση 3. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Ο άμεσος συμμετέχων (ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ ή του ομίλου ΕΣΛ σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες ΣΡ και ΕΣΛ) λαμβάνει το τιμολόγιο του προηγούμενου μήνα, όπου αναγράφονται οι καταβλητέες προμήθειες, το αργότερο την πέμπτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Η πληρωμή πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στο λογαριασμό που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και χρεώνεται στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα."

Τροποποίηση του Προσαρτήματος X της βασικής οδηγίας.

6. Το Προσάρτημα X της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση του Παραρτήματος IB αυτού με το ακόλουθο νέο Παράρτημα IB:

"Παράρτημα IB

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΓΙΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

- Προμήθειες για άμεσους συμμετέχοντες 1. (1) Η μηνιαία προμήθεια για την επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2-CY για τους άμεσους συμμετέχοντες ανέρχεται σε 70 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ, πλέον 150 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ για πρόσβαση μέσω διαδικτύου, πλέον μιας πάγιας προμήθειας (εγγραφή χρέωσης) 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή.
- (2) Επιβάλλεται πρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 30 ευρώ ανά λογαριασμό για άμεσους συμμετέχοντες που δεν επιθυμούν τη δημοσίευση του BIC του λογαριασμού τους στο ευρετήριο του TARGET2.
- (3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εκδίδει και τηρεί χωρίς χρέωση έως πέντε ενεργά πιστοποιητικά ανά συμμετέχοντα για κάθε λογαριασμό ΜΠ. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χρεώνει προμήθεια 50 ευρώ για την έκδοση κάθε επόμενου επιπλέον ενεργού πιστοποιητικού. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου χρεώνει ετήσια προμήθεια τήρησης 11 ευρώ για κάθε επόμενο επιπλέον ενεργό πιστοποιητικό. Τα ενεργά πιστοποιητικά ισχύουν για τρία χρόνια.

- Τιμολόγηση 2. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Ο άμεσος συμμετέχων λαμβάνει το τιμολόγιο του προηγούμενου μήνα, όπου αναγράφονται οι καταβλητέες προμήθειες, το αργότερο την πέμπτη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Η πληρωμή

πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στο λογαριασμό που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και χρεώνεται στον λογαριασμό ΜΓΠ του εν λόγω συμμετέχοντα."

Τροποποίηση του Προσαρτήματος XI της βασικής οδηγίας.

7. Το Προσάρτημα XI της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου (γ) στην παράγραφο 18(1) αυτού με το ακόλουθο νέο σημείο (γ):
- "(γ) Προμήθεια συναλλαγών η οποία υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως ο κατάλογος που προβλέπεται στο Προσάρτημα VI της παρούσας Οδηγίας για τους συμμετέχοντες στο TARGET2. Το επικουρικό σύστημα δύναται να χρησιμοποιήσει μια από τις εξής δύο επιλογές: είτε να πληρώσει πάγια προμήθεια 0,80 ευρώ ανά οδηγία πληρωμής (επιλογή Α) είτε να πληρώσει προμήθεια που υπολογίζεται σε φθίνουσα βάση (επιλογή Β), με τη διαφορά ότι:
- (i) όσον αφορά την επιλογή Β, τα όρια των κλιμακίων που σχετίζονται με τον όγκο των οδηγιών πληρωμής διαιρούνται δια του δύο, και
 - (ii) η πάγια μηνιαία προμήθεια ύψους 150 ευρώ (της επιλογής Α) ή 1 875 ευρώ (της επιλογής Β) καταβάλλεται επιπλέον της Πάγιας Προμήθειας Ι και της Πάγιας Προμήθειας ΙΙ."

Έναρξη ισχύος και μεταβατικές διατάξεις.

8. (1) Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.
- (2) Ανεξάρτητα από τη διάταξη της υποπαραγράφου (1) πιο πάνω, οι παράγραφοι 5, 6 και 7 της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται κατά την τιμολόγηση για το μήνα Ιανουάριο του έτους 2013 και επέκεινα.