



2024/2616

4.10.2024

ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ (ΕΕ) 2024/2616 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 30ής Ιουλίου 2024

που τροποποιεί την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/912 σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET) (ΕΚΤ/2022/8) (ΕΚΤ/2024/20)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2, πρώτη και τέταρτη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως τα άρθρα 3.1, 17, 18 και 22,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το διοικητικό συμβούλιο διενήργησε έλεγχο σχετικά με το επιτόκιο των καταθέσεων οι οποίες τηρούνται στις εθνικές κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών με νόμισμα το ευρώ (εφεξής οι «ΕθνΚΤ») και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι οποίες δεν σχετίζονται με την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής (εφεξής οι «καταθέσεις μη σχετιζόμενες με τη νομισματική πολιτική»). Σκοπός του ελέγχου ήταν να αποτραπεί ενδεχόμενη παρακώλυση της ενιαίας νομισματικής πολιτικής από τις εν λόγω καταθέσεις και παράλληλα να διασφαλιστούν η συμμόρφωση με την αρχή της οικονομίας της ανοικτής αγοράς και η συνεπής μεταχείριση παρόμοιων καταθέσεων εντός του Ευρωσυστήματος.
- (2) Κατόπιν της διενέργειας του ελέγχου και προς ενίσχυση της διαφάνειας και της συνέπειας, το διοικητικό συμβούλιο εξέδωσε στις 16 Απριλίου 2024 την απόφαση (ΕΕ) 2024/1209 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2024/11) ⁽¹⁾ ως ενιαία νομική πράξη η οποία ρυθμίζει στις διατάξεις της τον τοκισμό καταθέσεων μη σχετιζόμενων με τη νομισματική πολιτική.
- (3) Κατά συνέπεια, ορισμένες διατάξεις της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2022/8) ⁽²⁾ που αφορούν τον τοκισμό θα πρέπει να αντικατασταθούν από παραπομπές στις σχετικές διατάξεις της απόφασης (ΕΕ) 2024/1209 (ΕΚΤ/2024/11).
- (4) Εξάλλου, καθίσταται αναγκαίο να αποσαφηνιστούν ορισμένες περαιτέρω πτυχές της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8), η ίδια να επικαιροποιηθεί και να εισαχθούν ορισμένες αναθεωρήσεις στο λεκτικό.
- (5) Δεδομένου ότι η απόφαση (ΕΕ) 2024/1209 (ΕΚΤ/2024/11) θα εφαρμοστεί από την 1η Δεκεμβρίου 2024, θα πρέπει οι διατάξεις της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής να εφαρμοστούν από την ίδια ημερομηνία, για λόγους ασφάλειας δικαίου.
- (6) Για τους λόγους αυτούς η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) θα πρέπει να τροποποιηθεί,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΑ ΓΡΑΜΜΗ:

Άρθρο 1

Τροποποιήσεις

Η κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) τροποποιείται ως εξής:

- 1) στο άρθρο 9 η παράγραφος 8 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«8. Οι ΚΤ του Ευρωσυστήματος δεν εγγράφουν στους λογαριασμούς τους κατόχους προσβάσιμου BIC ή προσβάσιμες οντότητες που μπορούν να γίνουν δεκτοί για συμμετοχή στο TARGET κατά το άρθρο 4 του μέρους I του παραρτήματος I, με εξαίρεση τα υποκαταστήματα της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος, τις οντότητες του άρθρου 4 παράγραφος 2 στοιχεία α) και β) του μέρους I του παραρτήματος I, και τους συμμετέχοντες που τηρούν τους λογαριασμούς της παραγράφου 2 στοιχείο δ).»•

⁽¹⁾ Απόφαση (ΕΕ) 2024/1209 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2024, σχετικά με τον τοκισμό καταθέσεων μη σχετιζόμενων με τη νομισματική πολιτική που τηρούνται στις εθνικές κεντρικές τράπεζες και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ/2024/11) (ΕΕ L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

⁽²⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Φεβρουαρίου 2022, σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET) και την κατάργηση της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2012/27 (ΕΚΤ/2022/8) (ΕΕ L 163 της 17.6.2022, σ. 84).

- 2) στο άρθρο 11 παράγραφος 5 το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
«β) τη φύση των δικαιωμάτων επί των κεφαλαίων που τηρούνται σε λογαριασμό TARGET όταν αυτά δεν ανήκουν στα περιουσιακά στοιχεία του ΕΣ, ιδίως προς διασφάλιση της συμμόρφωσης με την πολιτική του Ευρωσυστήματος σχετικά με τη χρήση προχρηματοδότησης από επικουρικά συστήματα, όπως δημοσιεύεται στον ιστότοπο της ΕΚΤ.»•
- 3) τα παραρτήματα I και III τροποποιούνται σύμφωνα με το παράρτημα της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής.

Άρθρο 2

Έναρξη παραγωγής αποτελεσμάτων και εφαρμογή

1. Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή αρχίζει να παράγει αποτελέσματα την ημέρα της κοινοποίησής της στις ΕθνΚΤ.
2. Οι ΕθνΚΤ λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα συμμόρφωσής τους με την παρούσα κατευθυντήρια γραμμή και τα εφαρμόζουν από την 1η Δεκεμβρίου 2024. Κοινοποιούν στην ΕΚΤ τα σχετικά κείμενα και μέσα το αργότερο στις 31 Οκτωβρίου 2024.

Άρθρο 3

Αποδέκτες

Η παρούσα κατευθυντήρια γραμμή απευθύνεται σε όλες τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος.

Φρανκφούρτη, 30 Ιουλίου 2024.

Για το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ
Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Τα παραρτήματα I και III της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) τροποποιούνται ως εξής:

1. το παράρτημα I τροποποιείται ως εξής:

α) στο μέρος I το άρθρο 12 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 12

Τοκισμός λογαριασμών

1. Οι ΚΛΜ, οι ΕΛΜ και οι υπολογαριασμοί τοκίζονται με το επιτόκιο του άρθρου 2 παράγραφος 3 στοιχείο β) της απόφασης (ΕΕ) 2024/1209 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2024/11) (*), εκτός εάν χρησιμοποιούνται για σκοπούς τήρησης οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:

- α) ελάχιστων αποθεματικών•
- β) πλεοναζόντων αποθεματικών.

Στην περίπτωση των ελάχιστων αποθεματικών ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου (**) και τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/378 (ΕΚΤ/2021/1).

Στην περίπτωση των πλεοναζόντων αποθεματικών ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων διέπονται από την απόφαση (ΕΕ) 2019/1743 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2019/31) (***).

2. Τα υπόλοιπα διάρκειας μίας ημέρας σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΣ ή σε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΔΣΧ στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ Δ, καθώς και τα εγγυητικά κεφάλαια που τηρούνται από χρηματοπιστωτικές αγορές του ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένων όσων τηρούνται σε λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου ΕΣ, τοκίζονται με το επιτόκιο του άρθρου 2 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της απόφασης (ΕΕ) 2024/1209 (ΕΚΤ/2024/11).

3. Οι καταθέσεις κεντρικής διοίκησης, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 σημείο 5) της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2019/671 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2019/7) (****), τοκίζονται σύμφωνα με τους κανόνες του άρθρου 2 παράγραφος 3 στοιχείο α) της απόφασης (ΕΕ) 2024/1209 (ΕΚΤ/2024/11) [κατά περίπτωση: και εφαρμόζεται το ετήσιο επιτόκιο [κατ' εφαρμογή από την επωνυμία ΕθνΚΤ του άρθρου 2 παράγραφος 3 στοιχείο α) της απόφασης (ΕΕ) 2024/1209 (ΕΚΤ/2024/11) %].

(*) Απόφαση (ΕΕ) 2024/1209 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2024/16ης Απριλίου 2024, σχετικά με τον τοκισμό καταθέσεων μη σχετιζόμενων με τη νομισματική πολιτική που τηρούνται στις εθνικές κεντρικές τράπεζες και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ/2024/11) (ΕΕ L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

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

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

(****) Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2019/671 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 9ης Απριλίου 2019/9ης Απριλίου 2019, σχετικά με εγχώριες πράξεις διαχείρισης ενεργητικού και παθητικού από τις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕΚΤ/2019/7) (ΕΕ L 113 της 29.4.2019, σ. 11).»•

β) το προσάρτημα II τροποποιείται ως εξής:

i) στην παράγραφο 2 (Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης) το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«α) Ο πληρωτής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET:

i) ορισμένη εντολή μεταφοράς μετρητών (συμπεριλαμβανομένων των εντολών μεταφοράς μετρητών στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων, ή στον έναν ή περισσότερους ΚΛΜ ή ΕΛΜ του εν λόγω συμμετέχοντος που έχουν χαρακτηριστεί ως λογαριασμοί τηρούμενοι για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του τήρησης ελάχιστων αποθεματικών) δεν διακανονίστηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή ή δεν μπορούσε να υποβληθεί• και

- ii) ο συμμετέχων επιχείρησε να κάνει χρήση, κατά περίπτωση, των μέτρων για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης κατά τα εκτιθέμενα στο προσάρτημα IV, συμπεριλαμβανομένης της υποβολής αιτήματος για στήριξη από την [επωνυμία ΚΤ].»•
- ii) στην παράγραφο 3 (Υπολογισμός αποζημίωσης) το σημείο ii) υπό το στοιχείο α) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται βάσει επιτοκίου αναφοράς που καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του βραχυπρόθεσμου επιτοκίου του ευρώ (επιτοκίου ευρώSTR) μειωμένου κατά 20 μονάδες βάσης και του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης, εκτός εάν η αίτηση αποζημίωσης αφορά εντολή μεταφοράς μετρητών στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων, οπότε το επιτόκιο αναφοράς είναι το επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται:
- 1) επί του ποσού της εντολής μεταφοράς μετρητών, εξαιρουμένων των εντολών μεταφοράς μετρητών του παρακάτω σημείου 2), η οποία δεν διακανονίστηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET για κάθε ημέρα δυσλειτουργίας από την ημερομηνία κατά την οποία υποβλήθηκε ή επιχειρήθηκε να υποβληθεί η εντολή μεταφοράς μετρητών έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίστηκε ή θα μπορούσε να διακανονιστεί επιτυχώς•
 - 2) προκειμένου για εντολές μεταφοράς μετρητών στον έναν ή περισσότερους ΚΑΜ ή ΕΑΜ που έχουν χαρακτηριστεί ως λογαριασμοί τηρούμενοι για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά τις αναφορές της παραγράφου 2 στοιχείο α), επί της διαφοράς μεταξύ του ποσού της εντολής μεταφοράς μετρητών που δεν διακανονίστηκε την ημέρα της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET και του ποσού που εξ αυτού του λόγου υπολειπόταν για την κάλυψη των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του συμμετέχοντα, από την ημερομηνία της δυσλειτουργίας έως τη λήξη της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.
- Τόκοι ή χρεώσεις που απορρέουν από την κατάθεση του ποσού μη διακανονισθείσας εντολής μεταφοράς μετρητών στο Ευρωσύστημα αφαιρούνται από το ποσό της αποζημίωσης ή προστίθενται σε αυτό κατά περίπτωση.»•
- iii) στην παράγραφο 3 (Υπολογισμός αποζημίωσης) το σημείο ii) υπό το στοιχείο β) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:
- «ii) εφαρμόζεται η μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου που περιγράφεται στο στοιχείο α) σημείο ii) 1), με τη διαφορά ότι η αποζημίωση υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET βάσει επιτοκίου ίσου με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης και του επιτοκίου αναφοράς.»•
- iv) στην παράγραφο 4 (Διαδικαστικοί κανόνες) τα στοιχεία β), γ) και δ) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:
- «β) Εντός τεσσάρων εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET οι συμμετέχοντες υποβάλλουν τα έντυπα στην [επωνυμία ΚΤ]. Κάθε πρόσθετη πληροφορία και στοιχείο τεκμηρίωσης που ζητεί η [επωνυμία ΚΤ] παρέχονται εντός δύο εβδομάδων από τη διατύπωση του σχετικού αιτήματος.
- γ) Η [επωνυμία ΚΤ] εξετάζει τις αιτήσεις αποζημίωσης και τις διαβιβάζει στην ΕΚΤ. Το αργότερο εντός 14 εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET αξιολογούνται όλες οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης, με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ που γνωστοποιείται στους συμμετέχοντες, εκτός εάν η αίτηση αποζημίωσης αφορά εντολές μεταφοράς μετρητών στον έναν ή περισσότερους ΚΑΜ ή ΕΑΜ του εν λόγω συμμετέχοντος οι οποίοι έχουν χαρακτηριστεί ως λογαριασμοί τηρούμενοι για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά τις αναφορές της παραγράφου 2 στοιχείο α), οπότε οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης αξιολογούνται το αργότερο εντός 14 εβδομάδων μετά τη λήξη της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών κατά την οποία εκδηλώθηκε η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET.
- δ) Η [επωνυμία ΚΤ] γνωστοποιεί στους συμμετέχοντες το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του στοιχείου γ). Εφόσον η αξιολόγηση συνεπάγεται την προσφορά αποζημίωσης, οι συμμετέχοντες αποδέχονται ή απορρίπτουν την προσφερόμενη αποζημίωση για κάθε εντολή μεταφοράς μετρητών που περιλαμβάνεται στη σχετική αίτησή τους εντός τεσσάρων εβδομάδων από τη γνωστοποίησή της σε αυτούς, υπογράφοντας τυποποιημένη επιστολή αποδοχής (το σχετικό έντυπο διατίθεται στον ιστότοπο της [επωνυμία ΚΤ] (βλέπε [αναφορά στον ιστότοπο της ΚΤ])). Εάν η επιστολή δεν περιέλθει στην [επωνυμία ΚΤ] εντός τεσσάρων εβδομάδων, οι συμμετέχοντες θεωρείται ότι έχουν απορρίψει την προσφορά αποζημίωσης.»•

γ) στο προσάρτημα V το σημείο 6) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. Τα διαφορετικά στάδια της εργάσιμης ημέρας του TARGET και τα σημαντικά επιχειρησιακά γεγονότα που σχετίζονται με ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ (¹), ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του ΤΙΡS (²) απεικονίζονται στον ακόλουθο πίνακα:

ΩΩ:ΑΑ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (¹)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (²)
Περίπου 18:45 (Η-1)	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας.	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας.	Έναρξη εργάσιμης ημέρας: Αλλαγή ημερομηνίας αξίας. Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού.	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής. Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS.
19:00 (Η-1)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO). Επιστροφή οριακής χρηματοδότησης. Αναχρηματοδότηση καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας. Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας και εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων.		Λήξη προθεσμίας για την αποδοχή τροφοδοσίας δεδομένων CMS. Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού.	Δεν υπάρχουν μεταφορές ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών.
19:30 (Η-1)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO). Επεξεργασία πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας. Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.	Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕΣ. Επεξεργασία πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας. Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.		Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής. Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS και εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και ΚΛΜ/ ΕΛΜ του ΔΣΧ.
20:00 (Η-1)			Κύκλοι νυχτερινού διακανονισμού.	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής.
02:30 (Η)		Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕΣ. Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας. Επεξεργασία εντολών πληρωμών πελατείας και διατραπεζικών πληρωμών.		Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότη- τας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡS και εντολών μετα- φοράς ρευστότητας με- ταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών TARGET.

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΑΜ του ΔΣΧ (¹)	ΕΑΜ του Τ2S	ΕΑΜ του ΤΙΡS (²)
02:30 (ημερολο- γιακή ημέρα μετά την Η-1)	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης έως τις 02:30 τις εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας συμπεριλαμβανομένης κάθε εργάσιμης Δευτέρας. Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις εργάσιμες ημέρες του TARGET.	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης έως τις 02:30 τις εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας συμπεριλαμβανομένης κάθε εργάσιμης Δευτέρας. Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις εργάσιμες ημέρες του TARGET.	Χρονικό περιθώριο μη προαιρετικής συντήρησης έως τις 02:30 τις εργάσιμες ημέρες μετά τις ημέρες αργίας συμπεριλαμβανομένης κάθε εργάσιμης Δευτέρας. Χρονικό περιθώριο προαιρετικής συντήρησης (εφόσον απαιτείται) από τις 03:00 έως τις 05:00 τις εργάσιμες ημέρες του TARGET (³).	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής. Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS. Δεν υπάρχουν εντολές μεταφορές ρευστότητας μεταξύ ΕΑΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών TARGET.
Ώρα επανέναρ- ξης* (Η)	Διακανονισμός πράξεων κεντρικής τράπεζας (CBO). Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας.	Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ΕS. Επεξεργασία εντολών αυτόματης μεταφοράς ρευστότητας, εντολών μεταφοράς ρευστότητας βάσει κανόνων και εντολών άμεσης μεταφοράς ρευστότητας. Επεξεργασία εντολών πληρωμών πελατείας και διαπραγματευτικών πληρωμών.	Κύκλοι νυχτερινού διακανονισμού.	Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής. Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS και εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΑΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών TARGET.
05:00 (Η)			Ημερήσιες συναλλαγές/ Διακανονισμός σε συνεχή χρόνο• Προετοιμασία διακανονισμού σε συνεχή χρόνο• Χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού (⁴).	
16:00 (Η)			Καταληκτική ώρα για εντολές DvP.	
16:30 (Η)			Αυτόματη αποπληρωμή της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και εν συνεχεία προαιρετικό “cash sweep”.	

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (¹)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (²)
17:00 (Η)		Καταληκτική ώρα για εντολές πληρωμής πελατείας.		
17:40 (Η)			Καταληκτική ώρα για διμερώς συμφωνηθείσες πράξεις ταμειακής διαχείρισης (ΒΑΤΜ) και πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO).	
17:45 (Η)		Καταληκτική ώρα για εντολές μεταφοράς ρευστότητας σε ΕΛΜ του Τ2S.	Καταληκτική ώρα για εισερχόμενες εντολές μεταφοράς ρευστότητας.	<p>Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής.</p> <p>Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS και εντολών μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και ΚΛΜ/ΕΛΜ του ΔΣΧ.</p> <p>Απαγόρευση εντολών μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡS σε ΕΛΜ του Τ2S. Δεν υποβάλλονται σε επεξεργασία εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του Τ2S και ΕΛΜ του ΤΙΡS αυτή την περίοδο.</p>
18:00 (Η)	Καταληκτική ώρα για: <ul style="list-style-type: none"> — εντολές μεταφοράς ρευστότητας — πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO) εξαιρουμένων των πάγιων διευκολύνσεων — τροποποιήσεις πιστωτικού ορίου. 	Καταληκτική ώρα για: <ul style="list-style-type: none"> — διατραπεζικές εντολές πληρωμής — εντολές μεταφοράς ρευστότητας — εντολές μεταφοράς ΕS. 	Καταληκτική ώρα για FOP. Τέλος επεξεργασίας διακανονισμού του Τ2S. Ανακύκλωση και απόσυρση. Παροχή στοιχείων και κινήσεις λογαριασμών τέλους ημέρας.	<p>Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής.</p> <p>Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS. Δεν υπάρχουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών.</p>
				<p>Λίγο μετά τις 18:00:</p> <p>Αλλαγή εργάσιμης ημέρας (μετά τη λήψη του μηνύματος camt.019 από ΚΛΜ/ΔΣΧ). Στιγμαία απεικόνιση των υπολοίπων στους ΕΛΜ του ΤΙΡS και παροχή στοιχείων τέλους ημέρας.</p>

ΩΩ:ΛΛ	ΚΛΜ	ΕΛΜ του ΔΣΧ (¹)	ΕΛΜ του Τ2S	ΕΛΜ του ΤΙΡS (²)
18:15 (H)	Καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων.			Επεξεργασία εντολών άμεσης πληρωμής και εντολών μεταφοράς ρευστότητας σε/από τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS. Δεν υπάρχουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ του ΤΙΡS και άλλων λογαριασμών.
18:40 (H)	Καταληκτική ώρα για τη χρήση της οριακής χρηματοδότησης (μόνο ΕθνΚΤ). Τέλος ημέρας.			

- (¹) Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕS.
- (²) Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS.
- (³) Για τους ΕΛΜ του Τ2S: προς τον σκοπό του χρονικού περιθωρίου συντήρησης η 1η Μαΐου θεωρείται εργάσιμη ημέρα.
- (⁴) Τα χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού λαμβάνουν χώρα στις 08:00, στις 10:00, στις 12:00, στις 14:00 και στις 15:30 (ή 30 λεπτά πριν από την έναρξη της καταληκτικής ώρας για DvP, αναλόγως του ποια προηγείται).

Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με το προσάρτημα IV. Την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος οι καταληκτικές ώρες 18:15, 18:40, 18:45 19:00 και 19:30 για τους ΚΛΜ και τους ΕΛΜ του ΔΣΧ (καθώς και για τους τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΔΣΧ και τους υπολογαριασμούς και τους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕS) επέρχονται 15 λεπτά αργότερα.

Κατάλογος συντομογραφιών και σημειώσεων πίνακα:

- * Ώρες επανέναρξης: μπορεί να διαφέρουν ανάλογα με την περίπτωση. Οι πληροφορίες παρέχονται από τον διαχειριστή.

(H-1): προηγούμενη εργάσιμη ημέρα
(H): εργάσιμη ημέρα = ημερομηνία αξίας
CMS: Σύστημα διαχείρισης ασφαλειών (Collateral Management System)
εντολές DvP: εντολές για παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής.

- (¹) Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΔΣΧ, στους υπολογαριασμούς και στους λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου ΕS.

- (²) Ισχύει επίσης στους τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS.»•

- δ) στο προσάρτημα VI το κεφάλαιο 6 (ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ ΤΙΡS) και το κεφάλαιο 7 (ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΕS ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕS ΤΟΥ ΤΙΡS) αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«6. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΚΑΤΟΧΟΥΣ ΕΛΜ ΤΟΥ ΤΙΡS

Οι προμήθειες για τη λειτουργία ΕΛΜ του ΤΙΡS χρεώνονται ως εξής:

- για κάθε ΕΛΜ του ΤΙΡS χρεώνεται στον κάτοχο του μηνιαία πάγια προμήθεια 800 EUR. Η εν λόγω πάγια προμήθεια περιλαμβάνει έναν ΒΙC κατόχου-προσβάσιμη οντότητα στο ΤΙΡS, ο οποίος ορίζεται ειδικά προς χρήση από τον κάτοχο ΕΛΜ του ΤΙΡS•
- για κάθε επιπλέον προσβάσιμη οντότητα οριζόμενη από τον κάτοχο ΕΛΜ του ΤΙΡS, και έως 50 κατ' ανώτατο όριο προσβάσιμες οντότητες, χρεώνεται στον εν λόγω κάτοχο μηνιαία πάγια προμήθεια 20 EUR. Δεν χρεώνεται προμήθεια για κάθε επόμενη οριζόμενη προσβάσιμη οντότητα•
- για κάθε εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης που γίνεται δεκτή από την [επωνυμία ΚΤ] κατά το άρθρο 17 του μέρους I χρεώνεται προμήθεια 0,001 EUR τόσο στον κάτοχο του ΕΛΜ του ΤΙΡS που πρόκειται να χρεωθεί όσο και στον κάτοχο του ΕΛΜ του ΤΙΡS ή του τεχνικού λογαριασμού ΕS του ΤΙΡS που πρόκειται να πιστωθεί, ανεξαρτήτως του διακανονισμού της εντολής άμεσης πληρωμής ή της θετικής απάντησης ανάκλησης•
- δεν χρεώνεται προμήθεια για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ του ΤΙΡS σε ΚΛΜ, ΕΛΜ του ΔΣΧ, υπολογαριασμούς, λογαριασμούς καταθέσεων διάρκειας μίας ημέρας, τεχνικούς λογαριασμούς ΕS του ΤΙΡS ή ΕΛΜ του Τ2S.

7. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΕΣ ΠΟΥ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΟΥΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΕΣ ΤΟΥ ΤΙΡΣ

Οι προμήθειες για τη χρήση από ΕΣ της διαδικασίας διακανονισμού ΕΣ του ΤΙΡΣ χρεώνονται ως εξής:

- α) για κάθε τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΣ χρεώνεται στον κάτοχό του μηνιαία πάγια προμήθεια 3 000 EUR•
- β) για κάθε προσβάσιμη οντότητα οριζόμενη από τον κάτοχο τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΤΙΡΣ, και έως 50 κατ' ανώτατο όριο προσβάσιμες οντότητες, χρεώνεται στον εν λόγω κάτοχο μηνιαία πάγια προμήθεια 20 EUR. Δεν χρεώνεται προμήθεια για κάθε επόμενη οριζόμενη προσβάσιμη οντότητα•
- γ) για κάθε εντολή άμεσης πληρωμής ή θετική απάντηση ανάκλησης γίνεται δεκτή από την [επωνυμία ΚΤ] κατά το άρθρο 17 του μέρους Ι χρεώνεται προμήθεια 0,001 EUR τόσο στον κάτοχο του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΤΙΡΣ που πρόκειται να χρεωθεί όσο και στον κάτοχο του τεχνικού λογαριασμού ΕΣ του ΤΙΡΣ ή του ΕΛΜ του ΤΙΡΣ που πρόκειται να πιστωθεί, ανεξαρτήτως του διακανονισμού της εντολής άμεσης πληρωμής ή της θετικής απάντησης ανάκλησης•
- δ) δεν χρεώνεται προμήθεια για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από τεχνικούς λογαριασμούς ΕΣ του ΤΙΡΣ σε ΕΛΜ του ΤΙΡΣ•
- ε) πέραν των παραπάνω προμηθειών, κάθε ΕΣ υπόκειται σε μηνιαία προμήθεια η οποία βασίζεται στον ακαθάριστο υποκείμενο όγκο των άμεσων πληρωμών, των σχεδόν άμεσων πληρωμών και των θετικών απαντήσεων ανάκλησης που διακανονίζονται στην πλατφόρμα του ΕΣ και καταβάλλεται από τις προχρηματοδοτημένες θέσεις στον τεχνικό λογαριασμό ΕΣ του ΤΙΡΣ. Το αργότερο μέχρι την τρίτη εργάσιμη ημέρα κάθε μήνα κάθε ΕΣ αναγγέλλει τον ακαθάριστο υποκείμενο όγκο των οικείων διακανονισθεισών άμεσων πληρωμών, των σχεδόν άμεσων πληρωμών και των διακανονισθεισών θετικών απαντήσεων ανάκλησης του προηγούμενου μήνα, στρογγυλοποιώντας τον στην κατώτερη δεκάδα χιλιάδων. Ο ακαθάριστος υποκείμενος όγκος που αναγγέλλεται χρησιμοποιείται από την [επωνυμία ΚΤ] για τον υπολογισμό της προμήθειας μονάδας ανά διακανονισθείσα άμεση πληρωμή, σχεδόν άμεση πληρωμή ή διακανονισθείσα θετική απάντηση ανάκλησης του προηγούμενου μήνα σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα:

Ακαθάριστος υποκείμενος όγκος που αναγγέλλεται		
Από	Έως	Προμήθεια μονάδας
0	10 000 000	0,00040 EUR
10 000 001	25 000 000	0,00030 EUR
25 000 001	100 000 000	0,00020 EUR
100 000 001		0,00015 EUR»

2. το παράρτημα ΙΙΙ τροποποιείται ως εξής:

- α) το σημείο 11) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«(11) “υποκατάστημα” (branch): υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (*) ή του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 30) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (**), με εξαίρεση τα αναφερόμενα στο άρθρο 9 παράγραφος 8 της παρούσας κατευθυντήριας γραμμής•

(*) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

(**) Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).»•

- β) το σημείο 42) αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«(42) “**σχεδόν άμεση πληρωμή**” (near instant payment): εντολή μεταφοράς μετρητών η οποία είναι σύμφωνη με το πρότυπο “European Payments Council’s SEPA Credit Transfer Additional Optional Services (SCT AOS) NL Standard” [“πρότυπο NL πρόσθετων προαιρετικών υπηρεσιών μεταφοράς πίστωσης SEPA (SEPA Credit Transfer Additional Optional Services – SCT AOS) του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών”] για την άμεση επεξεργασία μεταφορών πίστωσης SEPA ή με το σύστημα “European Payment Council’s SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Scheme” [“σύστημα μονομερούς άμεσης μεταφοράς πίστωσης (One-Leg Out Instant Credit Transfer – OCT Inst) SEPA του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών”]•».