

ΟΔΗΓΙΑ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΠΟΥ ΒΡΙΣΚΟΝΤΑΙ ΥΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΒΛΕΨΗ ΤΗΣ, ΓΙΑ ΤΟ ΡΟΛΟ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΤΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΤΕΤΟΙΩΝ ΣΥΣΤΗΜΑΤΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΙΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΕ ΑΥΤΑ

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2017

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

138(Ι) του 2002 Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται σύμφωνα με τις
166(Ι) του 2003 διατάξεις των άρθρων 20(3)(β) και 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων
34(Ι) του 2007 του 2002 έως 2017, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.
86(Ι) του 2013
103(Ι) του 2013
66(Ι) του 2014
139(Ι) του 2014
144(Ι) του 2014
107(Ι) του 2016
170(Ι) του 2017.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Πρώτο (Ι):
25.10.2013
20.6.2014.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί των Συστημάτων Πληρωμών Οδηγία του 2024.
- Ερμηνεία. 2. (1) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά -
- «Αρμοδιότητες Διαχειριστή» σημαίνει οποιοσδήποτε, ή όλες από τις ακόλουθες αρμοδιότητες και υποχρεώσεις του Διαχειριστή σε σχέση με Σύστημα Πληρωμών και τους Συμμετέχοντες σε αυτό:
- (α) τον καθορισμό κανόνων για τη δημοσιοποίηση πληροφοριών σχετικά με ουσιώδη ή συστηματική παράλειψη συμμόρφωσης Συμμετέχοντα με τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα·
- (β) τις υποχρεώσεις διαβούλευσης που εφαρμόζονται σε περιπτώσεις προτεινόμενων αλλαγών στις Ρυθμίσεις Διακανονισμού, στις Ρυθμίσεις Ρευστότητας και στους Κανόνες Συστήματος για κάθε Σύστημα Πληρωμών·
- (γ) τον εντοπισμό και τη διαχείριση των λειτουργικών και άλλων προβλημάτων που επηρεάζουν Σύστημα Πληρωμών, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου απάτης ή παράνομων δραστηριοτήτων·
- (δ) τον καθορισμό του Χρονοδιαγράμματος Λειτουργίας του κάθε Συστήματος Πληρωμών·
- (ε) τη διασφάλιση της εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών που υιοθετούνται από το Διαχειριστή·
- (στ) τη μέριμνα για σύνταξη, έγκριση και επικαιροποίηση των Εγγράφων ώστε αυτά να προβλέπουν Κριτήρια Επιλεξιμότητας, Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής και οτιδήποτε άλλο υπαγορεύει η παρούσα Οδηγία·
- (ζ) την εκτέλεση οποιουδήποτε άλλου καθήκοντος ανατίθεται στο Διαχειριστή δυνάμει της παρούσας Οδηγίας ή δυνάμει τυχόν άλλης ειδικής οδηγίας ήθελε

εκδώσει η Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2017· και (η) τη διασφάλιση της λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, τα Έγγραφα και τους Κανόνες Συστήματος.

«βιβλία ή έγγραφα» σημαίνει λογαριασμούς, αξιόγραφα, συμβόλαια, έντυπα και έγγραφα, σε οποιαδήποτε μορφή και περιλαμβάνει "βιβλία ή έγγραφα" εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές·

Παράρτημα Α.

«Διαδικασία Ένστασης» σημαίνει τη διαδικασία που προβλέπεται στο Παράρτημα Α , δυνάμει της οποίας καταχωρίζεται Ένσταση εναντίον Σχετικής Απόφασης·

Παράρτημα Β.

«Διαδικασία Επίλυσης Διαφορών» σημαίνει τη διαδικασία που προβλέπεται στο Παράρτημα Β·

Παράρτημα Γ.

«Διαδικασία Κλιμάκωσης (Escalation Procedure)» σημαίνει τη διαδικασία η οποία προβλέπεται στο Παράρτημα Γ της παρούσας Οδηγίας·

«Διαδικασία Μεταβολής Ελέγχου (Change Control Procedure)» σημαίνει τη διαδικασία η οποία υιοθετείται και ακολουθείται από το Διαχειριστή κατά την αξιολόγηση Τροποποίησης, για σκοπούς έγκρισης ή απόρριψης τέτοιας Τροποποίησης·

«Διαφορά» σημαίνει διαφωνία Συμμετέχοντα ή Υποψήφιου Συμμετέχοντα με την απόφαση του Τμήματος Ενστάσεων της Επιτροπής Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών·

«Διαχειριστής» σημαίνει το νομικό πρόσωπο το οποίο αναγνωρίζεται από την Κεντρική Τράπεζα ως διαχειριστής ενός ή περισσότερων Συστημάτων Πληρωμών δυνάμει απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας η οποία εκδίδεται κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5·

«Διαχειριστής Εξασφάλισης» σημαίνει πρόσωπο το οποίο διορίζεται από τους Συμμετέχοντες και το οποίο ενεργεί ως εμπιστευματοδόχος των Συμμετεχόντων, δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου 34·

«Δίκτυο» σημαίνει οποιοδήποτε δίκτυο και σχετικό εξοπλισμό και υπηρεσίες που επιτρέπουν την αποστολή και λήψη οδηγιών και άλλων πληροφοριών από και προς το κεντρικό σύστημα του Συστήματος Πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων εικόνων όπου προκύπτει·

«Έγγραφα» σημαίνει τις Ρυθμίσεις Διακανονισμού, τις Ρυθμίσεις Ρευστότητας, τους Κανόνες Συστήματος, ρυθμίσεις για το συμψηφισμό, είτε μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου είτε όχι, ρυθμίσεις για την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης μεταξύ των Συμμετεχόντων και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα που έχουν συμφωνηθεί μεταξύ των Συμμετεχόντων και τα οποία καθορίζονται από το Διαχειριστή ως «Έγγραφα»·

«Εκδοχέας» σημαίνει το νομικό πρόσωπο στο οποίο μεταφέρονται οι υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του Διαχειριστή δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου 16 ·

«Έκθεση» σημαίνει την έκθεση που καταρτίζεται από την Πειθαρχική Επιτροπή κατά την Πειθαρχική Διαδικασία·

«Ενιστάμενος» σημαίνει Υποψήφιο Συμμετέχοντα ή Συμμετέχοντα ο οποίος φέρει Ένσταση εναντίον Σχετικής Απόφασης και περιλαμβάνει Συμμετέχοντα ο οποίος ενίσταται εναντίον Σχετικής Απόφασης για αναστολή ή τερματισμό της συμμετοχής του στο Σύστημα Πληρωμών·

«Ένσταση» σημαίνει ένσταση από Υποψήφιο Συμμετέχοντα ή Συμμετέχοντα κατά Σχετικής Απόφασης·

«Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων» σημαίνει την επιτροπή η οποία συστήνεται δυνάμει των διατάξεων της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9·

«Επιτροπή Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών σημαίνει την επιτροπή η οποία συστήνεται δυνάμει των διατάξεων της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9.

«Επιτροπή Επιχειρησιακών Θεμάτων και Επιχειρησιακής Συνέχειας» σημαίνει την επιτροπή η οποία συστήνεται δυνάμει των διατάξεων της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9.

«Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου» σημαίνει την επιτροπή η οποία συστήνεται δυνάμει των διατάξεων της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9.

«Επιτροπή Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων» σημαίνει την επιτροπή η οποία συστήνεται δυνάμει των διατάξεων της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9.

«Εργάσιμη Ημέρα» σημαίνει κάθε ημέρα εκτός Σαββάτου, Κυριακής ή τραπεζικής αργίας στη Δημοκρατία.

«Ετήσια Ρυθμιστικά Τέλη» σημαίνει τα τέλη τα οποία καταβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα για την εκτέλεση των εποπτικών της καθηκόντων, δυνάμει των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας.

«Ημερομηνία Αποχώρησης» σημαίνει την ημερομηνία κατά την οποία ο Συμμετέχοντας παύει να συμμετέχει σε Σύστημα Πληρωμών μετά από εθελούσια απόφασή του, δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου 23.

«Ημερομηνία Τερματισμού Συμμετοχής» σημαίνει την ημερομηνία κατά την οποία ο Συμμετέχοντας παύει να συμμετέχει σε Σύστημα Πληρωμών κατόπιν απόφασης του Διαχειριστή.

«Καθημερινό Λειτουργικό Πρόγραμμα» σημαίνει το καθημερινό πρόγραμμα διαχείρισης ενεργειών εντός του Συστήματος Πληρωμών, το οποίο υιοθετείται από το Διαχειριστή από καιρό εις καιρό.

«Κανόνες Συστήματος» σημαίνει τους κανόνες λειτουργίας Συστήματος Πληρωμών, οι οποίοι υιοθετούνται από τους Συμμετέχοντες στο σχετικό Σύστημα Πληρωμών υπό τη μορφή διευθέτησης μεταξύ των Συμμετεχόντων κατά το άρθρο 8 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου και οι οποίοι-

8(l) του 2003
118(l) του 2006
99(l) του 2011
145(l) του 2012
79(l) του 2016
55(l) του 2017
90(l) του 2021.

(α) προβλέπουν περιγραφή των διαδικασιών εκκαθάρισης και διακανονισμού και όρους, κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις για το συμφωνισμό, είτε μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου είτε όχι, ή για την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης μεταξύ των Συμμετεχόντων.

(β) διέπονται από το δικαίωμα του κράτους-μέλους που επιλέγουν οι Συμμετέχοντες.

(γ) προβλέπουν ρητά ποιος είναι ο διαχειριστής του εν λόγω συστήματος και

(δ) προβλέπουν ρυθμίσεις για τις διαδικασίες, απαιτήσεις και τεχνικές προδιαγραφές σε σχέση με τη λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων κανόνων για την αποθήκευση των εκκαθαρισμένων μέσων, οποιωνδήποτε εικόνων και άλλων δεδομένων και τη δημιουργία σχετικών εκθέσεων για τις εργασίες που διεξάγονται εντός του Συστήματος Πληρωμών, τις Ρυθμίσεις Διακανονισμού, τις Ρυθμίσεις Ρευστότητας, τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας και τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής.

«Κανονισμός (ΕΕ) 795/2014» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τίτλο «Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΕ) αριθ. 795/2014, της 3ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/728 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 29ης Απριλίου 2021.

«Κεντρική Τράπεζα σημαίνει» την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου που διέπεται από τον περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμο.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 217,
23.7.2014, σ. 16.
L 157, 5.5.2021, σ.1.

«Κεντρικό Σύστημα Διακανονισμού» σημαίνει το κεντρικό σύστημα διακανονισμού του Συστήματος Πληρωμών·

«Κριτήρια Επιλεξιμότητας» σημαίνει τα κριτήρια που καθορίζονται από τους Κανόνες Συστήματος, και με τα οποία κάθε Συμμετέχοντας ή πρόσωπο που επιθυμεί να γίνει και να παραμείνει Συμμετέχοντας πρέπει να συμμορφωθεί ως προϋπόθεση συμμετοχής στο Σύστημα Πληρωμών·

«Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής» σημαίνει τα κριτήρια που καθορίζονται από τους Κανόνες Συστήματος, και με τα οποία κάθε Συμμετέχοντας οφείλει να βρίσκεται σε συνεχή συμμόρφωση σε συνεχή βάση, ως προϋπόθεση της συνεχιζόμενης συμμετοχής του στο Σύστημα Πληρωμών·

«Οδηγία 98/26/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 98/26/ΕΚ Του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιολογώμενων», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019·

«Όμιλος Εταιρειών» σημαίνει τη μητρική εταιρεία και τις θυγατρικές εταιρείες της μητρικής εταιρείας, ως η έννοια των όρων αυτών αποδίδεται από τον περί Εταιρειών Νόμο·

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 166,
11.6.1998, σ. 45·
L 150,
7.6.2019, σ. 296.

Κεφ. 113.
9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(I) του 1992
96(I) του 1992
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
151(I) του 2000
76(I) του 2001
70(I) του 2003
167(I) του 2003
92(I) του 2004
24(I) του 2005
129(I) του 2005
130(I) του 2005
98(I) του 2006
124(I) του 2006
70(I) του 2007
71(I) του 2007
131(I) του 2007
186(I) του 2007
87(I) του 2008
41(I) του 2009
49(I) του 2009
99(I) του 2009
42(I) του 2010
60(I) του 2010
88(I) του 2010
53(I) του 2011
117(I) του 2011
145(I) του 2011
157(I) του 2011
198(I) του 2011
64(I) του 2012
98(I) του 2012
190(I) του 2012
203(I) του 2012

6(Ι) του 2013
 90(Ι) του 2013
 74(Ι) του 2014
 75(Ι) του 2014
 18(Ι) του 2015
 62(Ι) του 2015
 63(Ι) του 2015
 89(Ι) του 2015
 120(Ι) του 2015
 40(Ι) του 2016
 90(Ι) του 2016
 97(Ι) του 2016
 17(Ι) του 2017
 33(Ι) του 2017
 51(Ι) του 2017
 37(Ι) του 2018
 83(Ι) του 2018
 149(Ι) του 2018
 163(Ι) του 2019
 38(Ι) του 2020
 43(Ι) του 2020
 191(Ι) του 2020
 192(Ι) του 2020
 43(Ι) του 2021
 117(Ι) του 2021
 150(Ι) του 2021
 151(Ι) του 2021
 87(Ι) του 2022
 88(Ι) του 2022
 96(Ι) του 2022
 213(Ι) του 2022
 80(Ι) του 2023.

Επίσημη Εφημερίδα,
 Παράρτημα
 Πέμπτο (Ι):
 31.3.2015
 5.6.2015.

«Οικονομικό Έτος» σημαίνει το Οικονομικό έτος του Διαχειριστή·

«Παραβάτης» λαμβάνει την έννοια που δίδεται στον όρο αυτό στην παράγραφο (2) της Πειθαρχικής Διαδικασίας·

«Πάροχος Υπηρεσιών Συμμετέχοντα» σημαίνει πρόσωπο ή οντότητα που παρέχει εξοπλισμό ή/και υπηρεσίες σε Συμμετέχοντα, τα οποία είναι ουσιώδη σε σχέση με τη συμμετοχή του στο Σύστημα Πληρωμών·

Παράρτημα Δ.

«Πειθαρχική Διαδικασία (Disciplinary Procedure)» σημαίνει τη διαδικασία η οποία προβλέπεται στο Παράρτημα Δ·

«Πειθαρχική Επιτροπή» σημαίνει την επιτροπή η οποία συστήνεται δυνάμει των διατάξεων της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9·

«Περιγραφή Υπηρεσιών» σημαίνει την περιγραφή των διαδικασιών εκκαθάρισης και διακανονισμού, όπως ορίζεται στους Κανόνες Συστήματος·

«Περιστατικό Ανωτέρας Βίας» σημαίνει το κάθε ένα από τα ακόλουθα γεγονότα σε σχέση με Συμμετέχοντα:

(α) κάθε σημαντική διακοπή στη διαθεσιμότητα οποιουδήποτε Δικτύου ή άλλου συστήματος επικοινωνίας που χρησιμοποιείται από το Συμμετέχοντα για επικοινωνία με το Σύστημα Πληρωμών ή το Διαχειριστή·

(β) κάθε διακοπή, αποτυχία, δυσλειτουργία ή βλάβη των συστημάτων και του εξοπλισμού που χρησιμοποιεί ο Συμμετέχοντας για πρόσβαση, ή με άλλο τρόπο χρήση του Συστήματος Πληρωμών, ή οποιουδήποτε μέρους του κεντρικού συστήματος ή των υπηρεσιών του Διαχειριστή·

(γ) κάθε οργανωμένη δράση ή συμφωνία απεργίας, ή παρόμοιο μέτρο από οργανωμένο σύνολο υπαλλήλων ή εργατών ή εργοδοτών, νόμιμων ή παράνομων, το οποίο ο Διαχειριστής εύλογα κρίνει ότι ενδέχεται να έχει σημαντικό αντίκτυπο στην ικανότητα του Συμμετέχοντα να συμμορφώνεται με τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα·

(δ) κάθε σημαντική διακοπή στη λειτουργία του Συμμετέχοντα που οφείλεται σε τεχνικές αποτυχίες, συμπεριλαμβανομένων αποτυχιών που επηρεάζουν τις εγκαταστάσεις ηλεκτρονικών υπολογιστών ή που προέρχονται από επιθέσεις στον κυβερνοχώρο, ή σε παρόμοια αιτία, η οποία ο Διαχειριστής εύλογα κρίνει ότι ενδέχεται να έχει σημαντικό αντίκτυπο στην ικανότητα του Συμμετέχοντα να συμμορφώνεται με τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα·

(ε) κάθε άλλη περίπτωση ανωτέρας βίας που πλήττει τον Συμμετέχοντα από αιτίες πέρα από τον έλεγχο του Συμμετέχοντα, όπως διακοπή ρεύματος, δολιοφθορά, τρομοκρατικές ενέργειες, φυσικές καταστροφές, πόλεμος και εξέγερση·

«Περιστατικό Αποκλεισμού» σημαίνει την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά τον ορισμό που δίδεται στον όρο «διαδικασία αφερεγγυότητας» από το άρθρο 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, και περιλαμβάνει κάθε άλλη διαδικασία η οποία συνιστά «διαδικασία αφερεγγυότητας» κατά την έννοια του Άρθρου 2 στοιχείο 1) της Οδηγίας 98/26/EK και οποιοδήποτε άλλο περιστατικό οριστεί από τους Κανόνες Συστήματος ως «Περιστατικό Αποκλεισμού»·

«Πολιτική Ασφάλειας Δεδομένων» σημαίνει την πολιτική ασφάλειας δεδομένων τα οποία τυγχάνουν επεξεργασίας από το Διαχειριστή·

«Πολιτική Δημοσίευσης Πρακτικών» σημαίνει την πολιτική περιορισμού δημοσίευσης (Redaction Policy) η οποία προβλέπει ρυθμίσεις για την απαλοιφή ορισμένων δεδομένων από πρακτικά του διοικητικού συμβουλίου του Διαχειριστή, πριν από τη δημοσίευσή τους στην ιστοσελίδα του Διαχειριστή·

«Πολιτική Διαφάνειας (Open Disclosure Policy)» σημαίνει την πολιτική δυνάμει της οποίας προβλέπονται ρυθμίσεις για τη δημοσίευση πληροφοριών που σχετίζονται με τον τρόπο λήψης αποφάσεων του Διαχειριστή·

«Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων» σημαίνει την πολιτική διαχείρισης κινδύνου (risk management policy) δυνάμει της οποίας καθορίζονται πολιτικές για τον καθορισμό και τη διαχείριση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται το Σύστημα Πληρωμών·

«Πολιτική Εσωτερικού Ελέγχου και Παρακολούθησης Συμμόρφωσης» σημαίνει την πολιτική δυνάμει της οποίας προβλέπονται ρυθμίσεις για τον εσωτερικό έλεγχο του Διαχειριστή και για την παρακολούθηση της συμμόρφωσής του με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και των Εγγράφων·

«Πολιτική και Διαδικασία Διαχείρισης Περιστατικών» σημαίνει την πολιτική και διαδικασία διαχείρισης περιστατικών τα οποία επηρεάζουν, ή δύνανται να επηρεάσουν την εύρυθμη λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών·

«Πολιτική και Διαδικασία Επιχειρησιακής Συνέχειας και Ανάκαμψης» σημαίνει την πολιτική και διαδικασία δυνάμει της οποίας καθορίζονται-

(α) διατάξεις για τη διατήρηση εναλλακτικών εγκαταστάσεων επεξεργασίας και συνδέσεων με διαφορετικό προφίλ κινδύνου από τις κύριες εγκαταστάσεις, έτσι ώστε ένα γεγονός το οποίο οδηγεί στην έλλειψη διαθέσιμων κύριων εγκαταστάσεων και συνδέσεων να είναι απίθανο να οδηγήσει επίσης σε απώλεια χρήσης των εναλλακτικών εγκαταστάσεων και συνδέσεων·

(β) οι απαιτήσεις όσον αφορά ετήσιους ελέγχους για να διαπιστωθεί κατά πόσο ο Διαχειριστής μπορεί να λειτουργήσει από εναλλακτικές εγκαταστάσεις εντός εύλογου χρονικού διαστήματος που επιτρέπουν την ολοκλήρωση της κανονικής εκτέλεσης των λειτουργιών του, σύμφωνα με το Καθημερινό Λειτουργικό Πρόγραμμα κάθε Συστήματος Πληρωμών το οποίο διαχειρίζεται ο Διαχειριστής

και οποιοδήποτε άλλο χρονοδιάγραμμα που ορίζεται στους Κανόνες Συστήματος· και

(γ) αναγνώριση, παρακολούθηση και τεκμηρίωση των κινδύνων που σχετίζονται με τις διαδικασίες του Συστήματος Πληρωμών·

«Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων» σημαίνει την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων (Conflict of Interest Policy) δυνάμει της οποίας καθορίζονται πολιτικές για τον καθορισμό και τη διαχείριση πραγματικών και δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων του Διαχειριστή·

«Πολιτική Φυσικής Ασφάλειας» σημαίνει την πολιτική φυσικής ασφάλειας (Physical Security Policy) δυνάμει της οποίας προβλέπονται διατάξεις για την ασφάλεια του χώρου διεξαγωγής των εργασιών του Διαχειριστή·

«Ρυθμίσεις Διακανονισμού» σημαίνει ρυθμίσεις διακανονισμού (settlement arrangements) που δύνανται από καιρό εις καιρό να συμφωνηθούν μεταξύ των Συμμετεχόντων για τη ρύθμιση των αντίστοιχων δικαιωμάτων, των υποχρεώσεων και των εξουσιών τους σε σχέση με το διακανονισμό εντολών χρέωσης ή μηνυμάτων πληρωμής που αποστέλλονται στο κεντρικό σύστημα διακανονισμού του Συστήματος Πληρωμών για το διακανονισμό·

«Ρυθμίσεις Ρευστότητας» σημαίνει ρυθμίσεις ρευστότητας (liquidity arrangements) που δύνανται από καιρό εις καιρό να συμφωνηθούν μεταξύ των Συμμετεχόντων για τη ρύθμιση των αντίστοιχων δικαιωμάτων, των υποχρεώσεων και των εξουσιών τους σε σχέση με τις απαιτήσεις ρευστότητας και τις σχετικές εξασφαλίσεις που παρέχονται από κάθε Συμμετέχοντα·

«Στόχοι Διακυβέρνησης» σημαίνει τους στόχους διακυβέρνησης (governance objectives) που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 12 και τυχόν επιπρόσθετους στόχους που καθορίζονται από καιρού εις καιρό από το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή·

«Συμμετέχοντας» σημαίνει συμμετέχοντα σε Σύστημα Πληρωμών·

«Σύστημα Πληρωμών» σημαίνει σύστημα πληρωμών, εκκαθάρισης ή/και διακανονισμού συναλλαγών που λειτουργεί στη Δημοκρατία και το οποίο υπόκειται στις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας δυνάμει απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας, κατά την παράγραφο 4·

«Σχετική Απόφαση» σημαίνει την δεόντως αιτιολογημένη απόφαση του Διαχειριστή να απορρίψει αίτηση του Υποψήφιου Συμμετέχοντα για συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών, ή να επιβάλει πρόσθετους όρους συμμετοχής σε Υποψήφιο Συμμετέχοντα, ή άλλη απόφαση του Διαχειριστή, περιλαμβανομένης Σχετικής Ρυθμιστικής Δράσης, με την οποία διαφωνεί Συμμετέχοντας και η οποία τον επηρεάζει ή δύναται να τον επηρεάσει δυσμενώς, υπό την ιδιότητά του ως Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών·

«Σχετική Γνωμάτευση» σημαίνει γνωμάτευση από νομικό σύμβουλο ο οποίος είναι εγγεγραμμένος σε μητρώο δικηγόρων και ο οποίος εποπτεύεται από επαγγελματικό σώμα στη δικαιοδοσία στην οποία είναι εγγεγραμμένος ο Υποψήφιος Συμμετέχοντας, η οποία απευθύνεται στο Διαχειριστή και κάθε Συμμετέχοντα, και η οποία γνωμάτευση κρίνεται ικανοποιητική από το Τμήμα Νομικών Θεμάτων της Επιτροπής Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων ως προς το περιεχόμενό της, το οποίο καλύπτει τουλάχιστον τη δεσμευτικότητα και εφαρμοστικότητα των υποχρεώσεων που προκύπτουν βάσει των Εγγράφων εναντίον του Υποψήφιου Συμμετέχοντα και τη δυνατότητά του βάσει, μεταξύ άλλων, του ιδρυτικού και καταστατικού εγγράφου, να συμμετέχει στο Σύστημα Πληρωμών και να συμμορφώνεται με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας·

«Σχετική Ρυθμιστική Δράση» λαμβάνει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στην παράγραφο (6) της Πειθαρχικής Διαδικασίας·

«Τέλη Διαχείρισης» σημαίνει τα τέλη που καθορίζονται δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου 37 και καταβάλλονται στο Διαχειριστή για τις υπηρεσίες Διαχειριστή τις οποίες παρέχει·

«Τμήμα Ενστάσεων» ή «Τμήμα Ενστάσεων της Επιτροπής Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών» σημαίνει το τμήμα το οποίο συστήνεται δυνάμει των διατάσεων της υποπαραγράφου (1)(στ1) ης παραγράφου 9.

«Τμήμα Επίλυσης Διαφορών» ή «Τμήμα Επίλυσης Διαφορών της Επιτροπής Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών» σημαίνει το τμήμα το οποίο συστήνεται δυνάμει των διατάσεων της υποπαραγράφου (1)(στ2) ης παραγράφου 9.

«Τμήμα Νομικών Θεμάτων» ή «Τμήμα Νομικών Θεμάτων της Επιτροπής Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων» σημαίνει το τμήμα το οποίο συστήνεται δυνάμει των διατάσεων της υποπαραγράφου (1)(α2) της παραγράφου 9.

«Τμήμα Τεχνικών Θεμάτων» ή «Τμήμα Τεχνικών Θεμάτων της Επιτροπής Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων» σημαίνει το τμήμα το οποίο συστήνεται δυνάμει των διατάσεων της υποπαραγράφου (1)(α1) της παραγράφου 9.

«Τροποποίηση» σημαίνει το διορισμό ή την αλλαγή Παρόχου Υπηρεσιών Συμμετέχοντα, ή οποιαδήποτε τροποποίηση στο σύστημα των Συμμετεχόντων ή του Διαχειριστή, η οποία ενδέχεται να έχει αντίκτυπο στα συστήματα εκκαθάρισης οποιωνδήποτε Συμμετεχόντων.

«Υπηρεσίες Δικτύου» σημαίνει την παροχή του Δικτύου.

«Υποχρεώσεις» σημαίνει κάθε ευθύνη, ζημία, απώλεια, κόστος, απαίτηση ή δαπάνη οποιουδήποτε είδους ή φύσεως, είτε άμεση, έμμεση, ειδική, επακόλουθη ή με άλλο τρόπο.

«Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα» σημαίνει όλες τις υποχρεώσεις τις οποίες υπέχει Συμμετέχοντας δυνάμει -

(α) οποιασδήποτε Συμφωνίας Διακανονισμού, Συμφωνίας Ρευστότητας ή/και άλλου Εγγράφου.

(β) των Κανόνων Συστήματος.

(γ) απόφασης ή οδηγίας του Διαχειριστή. ή/και

(δ) της παρούσας Οδηγίας ή δυνάμει τυχόν άλλης ειδικής οδηγίας ήθελε εκδώσει η Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2017.

«Υποψήφιος Συμμετέχοντας» σημαίνει ενδιαφερόμενο ο οποίος υποβάλλει αίτηση συμμετοχής σε Σύστημα Πληρωμών κατά τη διαδικασία που προβλέπεται στην παράγραφο 22.

«Χρέωση Αξιολόγησης Αίτησης» σημαίνει τα πληρωτέα τέλη στο Διαχειριστή από κάθε Υποψήφιο Συμμετέχοντα, για σκοπούς αξιολόγησης της αίτησης συμμετοχής στο Σύστημα Πληρωμών. και

«Χρονοδιάγραμμα Λειτουργίας» σημαίνει το χρονοδιάγραμμα λειτουργίας του κάθε Συστήματος Πληρωμών.

(2) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε οδηγία, κανονισμό, απόφαση ή άλλη νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται, ή αντικαθίσταται, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια.

(3) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Κυπριακής Δημοκρατίας σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται, ή αντικαθίσταται, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια.

Σκοπός.

3. (1)

Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι η θέσπιση ρυθμίσεων αναφορικά με τις εργασίες και τον τρόπο λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού συναλλαγών και των διαχειριστών των εν λόγω συστημάτων, τα οποία υπόκεινται στις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, δυνάμει απόφασης

της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία εκδίδεται κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4.

- (2) Η παρούσα Οδηγία αποτελεί οδηγία προς ομάδα συστημάτων πληρωμών κατά την έννοια του άρθρου 48(2), των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2017.
- (3) Η παρούσα οδηγία δεν περιορίζει την άσκηση από την Κεντρική Τράπεζα των, δια νόμου, εξουσιών της.

ΜΕΡΟΣ II

ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΑΣ ΟΔΗΓΙΑΣ

- | | | | |
|---|----|-----|---|
| Συστήματα Πληρωμών τα οποία υπόκεινται στις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας. | 4. | (1) | H Κεντρική Τράπεζα δύναται με απόφασή της, την οποία δημοσιοποιεί, να θέτει σύστημα λιανικών πληρωμών μη συστημικής σημασίας υπό την επίβλεψή της, και να το καθορίζει ως Σύστημα Πληρωμών το οποίο υποχρεούται να εφαρμόζει τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας. |
| | | (2) | H Κεντρική Τράπεζα δεν καθορίζει ως Σύστημα Πληρωμών το οποίο υποχρεούται να εφαρμόζει τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, σύστημα πληρωμών το οποίο αποτελεί συστημικώς σημαντικό σύστημα πληρωμών το οποίο υπόκειται στις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 795/2014. |
| | | (3) | Κατά την άσκηση των εξουσιών που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέψει σταδιακή συμμόρφωση με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας αφού αξιολογήσει και εγκρίνει σχετικό πλάνο συμμόρφωσης το οποίο υλοποιείται εντός περιόδου που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη από την έκδοση της απόφασης που περιγράφεται στην υποπαράγραφο (1). |

ΜΕΡΟΣ III

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΟΡΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

- | | | | |
|--|----|-----|--|
| Διορισμός του Διαχειριστή Συστήματος Πληρωμών. | 5. | (1) | H Κεντρική Τράπεζα δύναται με απόφασή της, την οποία δημοσιοποιεί, να αναγνωρίζει ως Διαχειριστή ενός ή περισσότερων Συστημάτων Πληρωμών, οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο το οποίο διορίζεται ως διαχειριστής συστήματος πληρωμών με βάση τους οικείους Κανόνες Συστήματος και πληροί, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, τις ελάχιστες προϋποθέσεις της παραγράφου 6. |
| | | (2) | Ο Διαχειριστής διασφαλίζει τη λειτουργία του Συστήματος με βάση τις πρόνοιες της διευθέτησης που εγκαθιδρύει το Σύστημα Πληρωμών, και δύναται να ενεργεί και ως διακανονιστής, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή γραφείο συμψηφισμού. |
| | | (3) | Ο Διαχειριστής υπόκειται στην εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας. |
| | | (4) | Ο Διαχειριστής διασφαλίζει ότι η ευθύνη του σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών του καθώς και για πράξεις και παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του όπως ορίζονται στην παρούσα Οδηγία, περιορίζεται δυνάμει σχετικής σύμβασης μεταξύ του Διαχειριστή και του Συμμετέχοντα:

Νοείται ότι ο ως ανωτέρω αναφερόμενος περιορισμός της ευθύνης δεν καλύπτει περιπτώσεις όπου εκτός αν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστη ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας. |
| Ελάχιστες προϋποθέσεις για αναγνώριση νομικού προσώπου ως Διαχειριστή. | 6. | (1) | Για σκοπούς αναγνώρισης οποιουδήποτε νομικού προσώπου ως Διαχειριστή Συστήματος Πληρωμών, το εν λόγω πρόσωπο πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις -

(α) ο Διαχειριστής αποτελεί εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, εγγεγραμμένη σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου.

Νοείται ότι, τηρουμένων των διατάξεων των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2017 και των κανονιστικών διοικητικών πράξεων |

που εκδίδονται δυνάμει αυτών καθώς επίσης και οποιωνδήποτε κανονιστικών διοικητικών πράξεων που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει οποιουδήποτε νόμου, ο ρόλος του Διαχειριστή δύναται να αναληφθεί από υφιστάμενη νομική οντότητα.

(β) κάθε Συμμετέχοντας στο Σύστημα Πληρωμών δικαιούται, βάσει του καταστατικού εγγράφου του Διαχειριστή, να είναι μέτοχος του Διαχειριστή.

(γ) το μετοχικό κεφάλαιο του Διαχειριστή αποτελείται από συνήθεις μετοχές και κάθε Συμμετέχοντας στο Σύστημα Πληρωμών έχει δικαίωμα να κατέχει τουλάχιστον μία τέτοια μετοχή, νοουμένου ότι τα καταστατικά έγγραφα του Διαχειριστή δυνατόν να προβλέπουν ότι οι αποφάσεις της γενικής συνέλευσης λαμβάνονται με διπλή πλειοψηφία μετοχών και όγκου πράξεων πληρωμών που εκκαθαρίζονται μέσω του Συστήματος Πληρωμών.

(δ) το καταστατικό έγγραφο του Διαχειριστή δεν επιτρέπει τη δημιουργία διακρίσεων ή τη δημιουργία φραγμών εισόδου στο Σύστημα Πληρωμών κατά τρόπο που αντιβαίνει τις διατάξεις του δικαίου του ανταγωνισμού.

(ε) το καταστατικό έγγραφο του Διαχειριστή επιτρέπει τη συμμετοχή της Κεντρικής Τράπεζας ως μέτοχο του Διαχειριστή και επιτρέπει στην Κεντρική Τράπεζα να διορίζει ένα εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου του Διαχειριστή.

(στ) ο Διαχειριστής διατηρεί κατάλληλη δομή, εγκαταστάσεις, προσωπικό και διαδικασίες και πολιτικές που επιτρέπουν τη συμμόρφωσή του με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και τυχόν περαιτέρω προϋποθέσεις οι οποίες καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα κατά την υποπαράγραφο (2) και

(ζ) ο Διαχειριστής διατηρεί ιστοσελίδα.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να θέσει περαιτέρω προϋποθέσεις και όρους για σκοπούς αναγνώρισης Διαχειριστή σε συγκεκριμένο Σύστημα Πληρωμών.

Διοικητικό
συμβούλιο του
Διαχειριστή.

7. (1) Το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή αποτελείται τουλάχιστον από δυο μέλη τα οποία είναι φυσικά πρόσωπα και τα οποία διαθέτουν την απαιτούμενη πείρα, τεχνογνωσία και γνώσεις για να εκπληρώσουν τα καθήκοντά τους, και ενεργούν με εντιμότητα και ακεραιότητα και προάγουν κουλτούρα συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο που διέπει τις δραστηριότητες του Διαχειριστή, καθώς και με τις εσωτερικές διαδικασίες και πολιτικές.

(2) Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου του Διαχειριστή μεριμνούν για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων και ενεργούν ως ανεξάρτητοι τεχνοκράτες με αποκλειστικό γνώμονα την εύρυθμη λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών:

Νοείται ότι η εργοδότηση μέλους του διοικητικού συμβουλίου από Συμμετέχοντα δεν αποτελεί από μόνη της πηγή σύγκρουσης συμφερόντων εκτός από τις περιπτώσεις όπου εξετάζεται το ενδεχόμενο παροχής υπηρεσιών από τον εν λόγω Συμμετέχοντα κατά την έννοια της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 14.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διορίζει ένα εκτελεστικό και ένα μη εκτελεστικό μέλος στο διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή.

(4) Κάθε μέτοχος του Διαχειριστή έχει δικαίωμα να διορίζει ένα μη εκτελεστικό μέλος στο διοικητικό συμβούλιο:

Νοείται ότι δύο ή περισσότεροι μέτοχοι δύναται να διορίζουν από κοινού ισάριθμα ή λιγότερα μη εκτελεστικά μέλη.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλει όρους για το διορισμό συγκεκριμένου προσώπου ως μέλους του διοικητικού συμβουλίου του Διαχειριστή.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προβάλει ένσταση στο διορισμό προσώπου ως μέλους του διοικητικού συμβουλίου του Διαχειριστή ή να ζητήσει την απομάκρυνση οποιουδήποτε μέλους του διοικητικού συμβουλίου του Διαχειριστή, το οποίο δεν πληροί τις προϋποθέσεις της υποπαραγράφου (1).

- Ιδρυτικό έγγραφο και καταστατικό Διαχειριστή.
8. (1) Το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό του Διαχειριστή, καθώς και οποιοδήποτε Έγγραφο ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία η οποία συνάπτεται μεταξύ οποιωνδήποτε Συμμετεχόντων ή/και με τρίτα πρόσωπα και η οποία αφορά ή επηρεάζει τη λειτουργία του Διαχειριστή ή/και του Συστήματος Πληρωμών, υπόκειται στην εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.
- (2) Το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό του Διαχειριστή, καθώς και οποιοδήποτε Έγγραφο ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνία που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1) δεν τροποποιείται χωρίς την εκ των προτέρων γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.
- (3) Η απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας αναφορικά με την τροποποίηση του ιδρυτικού εγγράφου ή του καταστατικού του Διαχειριστή, καθώς και οποιοδήποτε Έγγραφο ή οποιαδήποτε άλλη συμφωνίας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1), δίδεται γραπτώς εντός ενός μηνός από την υποβολή των εν λόγω εγγράφων ή συμφωνιών στη μορφή που θα έχουν μετά από την τροποποίηση, καθώς και οποιωνδήποτε σχετικών εγγράφων ή διευκρινίσεων ζητηθούν από την Κεντρική Τράπεζα για τους σκοπούς της αξιολόγησης της τροποποίησης.
- Επιτροπές του Διαχειριστή.
9. (1) Ο Διαχειριστής διατηρεί τις ακόλουθες επιτροπές για κάθε Σύστημα Πληρωμών για το οποίο έχει διοριστεί ως Διαχειριστής -
- (α) Επιτροπή Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων η οποία αποτελείται από δυο τμήματα, το Τμήμα Τεχνικών και το Τμήμα Νομικών Θεμάτων. -
- (α1) Το Τμήμα Τεχνικών Θεμάτων αποτελείται από εννέα μέλη και είναι υπεύθυνο για -
- i. τη μελέτη των τεχνικών θεμάτων που αφορούν τις υποδομές αυτοματοποίησης των εργασιών του Συστήματος Πληρωμών και των άλλων υποδομών του Συστήματος Πληρωμών,
 - ii. την αξιολόγηση του συστήματος εκκαθάρισης και διακανονισμού του Συστήματος Πληρωμών,
 - iii. την εκπόνηση σεναρίων έκτακτης κατάστασης, και
 - iv. την αξιολόγηση τεχνολογικών εξελίξεων και την υποβολή εισηγήσεων στο Διαχειριστή για τις επιλογές αναβάθμισης και τις τεχνικές προδιαγραφές έργων πληροφορικής·
- (α2) Το Τμήμα Νομικών Θεμάτων αποτελείται από έξι μέλη και είναι υπεύθυνο για -
- i. τη μελέτη των νομικών θεμάτων που αφορούν το Σύστημα Πληρωμών,
 - ii. τη μελέτη των Σχετικών Γνωματεύσεων και τη διαμόρφωση υποδειγμάτων για τη σύνταξη Σχετικών Γνωματεύσεων,
 - iii. τη νομική υποστήριξη του Διαχειριστή και την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών,
 - iv. την υποβολή εισηγήσεων στο Διαχειριστή για τη θέσπιση και επικαιροποίηση της Πολιτικής Διαφάνειας, της Πολιτικής Σύγκρουσης Συμφερόντων και της Πολιτικής Δημοσίευσης Πρακτικών,
 - v. την παροχή νομικής υποστήριξης στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων σχετικά με τη θέσπιση, εφαρμογή και την επικαιροποίηση των Ρυθμίσεων Ρευστότητας και των Ρυθμίσεων Διακανονισμού·
- (β) Επιτροπή Επιχειρησιακών Θεμάτων και Επιχειρησιακής Συνέχειας η οποία αποτελείται από δέκα μέλη και είναι υπεύθυνη για -
- i. τη μελέτη των επιχειρησιακών θεμάτων που αφορούν το Σύστημα Πληρωμών,

ii. την αξιολόγηση του συστήματος εκκαθάρισης και διακανονισμού του Συστήματος Πληρωμών,

iii. την αξιολόγηση των εισηγήσεων του Τμήματος Τεχνικών Θεμάτων Επιτροπής Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων για τεχνολογικές αναβαθμίσεις και αλλαγές στο θεσμικό πλαίσιο, προς επίτευξη των επιχειρησιακών στόχων του Συστήματος Πληρωμών,

iv. την υποβολή εισηγήσεων στο Διαχειριστή για την αναθεώρηση των διαδικασιών του Συστήματος Πληρωμών σε συνάρτηση με την τεχνολογική αναβάθμιση,

v. την εφαρμογή της Διαδικασίας Κλιμάκωσης κατά τα οριζόμενα στο Παράρτημα Γ, και

vi. θέματα επιχειρησιακής συνέχειας και για την υποβολή εισηγήσεων στο Διαχειριστή για τη θέσπιση και επικαιροποίηση της Πολιτικής και Διαδικασίας Επιχειρησιακής Συνέχειας και Ανάκαμψης, της Πολιτικής Φυσικής Ασφάλειας, της Πολιτικής Ασφάλειας Δεδομένων, της Πολιτικής και της Διαδικασίας Διαχείρισης Περιστατικών.

Παράρτημα Γ.

(γ) Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων η οποία αποτελείται από τέσσερα μέλη και είναι υπεύθυνη για την παροχή συμβουλευτικών υπηρεσιών σχετικά με την υποβολή εισηγήσεων στο Διαχειριστή για τη θέσπιση, εφαρμογή και την επικαιροποίηση των Ρυθμίσεων Ρευστότητας, των Ρυθμίσεων Διακανονισμού, της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων και για τις λειτουργίες που αναφέρονται στην παράγραφο 10.

(δ) Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου η οποία αποτελείται από τέσσερα μέλη και είναι υπεύθυνη για τις λειτουργίες που αναφέρονται στην παράγραφο 11, για την υποβολή εισηγήσεων στο Διαχειριστή για τη θέσπιση και επικαιροποίηση της Πολιτικής Εσωτερικού Ελέγχου και Παρακολούθησης Συμμόρφωσης, καθώς επίσης για την εφαρμογή της Διαδικασίας Κλιμάκωσης κατά τα οριζόμενα στο Παράρτημα Γ της παρούσας Οδηγίας.

(ε) Πειθαρχική Επιτροπή η οποία αποτελείται από τέσσερα μέλη και ασκεί τα καθήκοντα τα οποία προβλέπονται στην Πειθαρχική Διαδικασία.

(στ) Επιτροπή Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών η οποία αποτελείται από δυο τμήματα, το Τμήμα Ενστάσεων και το Τμήμα Επίλυσης Διαφορών.

(στ1) Το Τμήμα Ενστάσεων αποτελείται από τέσσερα μέλη και ασκεί τα καθήκοντα τα οποία προβλέπονται στη Διαδικασία Ένστασης.

(στ2) Το Τμήμα Επίλυσης Διαφορών αποτελείται από τέσσερα μέλη και είναι υπεύθυνο για το χειρισμό Διαφορών κατά τα προβλεπόμενα στη Διαδικασία Επίλυσης Διαφορών.

- (2) Τα μέλη των επιτροπών προτείνονται από τους Συμμετέχοντες και διορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή.
- (3) Κάθε Συμμετέχοντας δύναται να προτείνει ένα ή περισσότερα πρόσωπα για συμμετοχή σε μία ή περισσότερες εκ των επιτροπών ή των τμημάτων αυτών που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (1).
- (4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διορίσει από ένα πρόσωπο σε κάθε μία εκ των επιτροπών ή των τμημάτων αυτών που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (1).
- (5) Η κάθε μία εκ των επιτροπών που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (1) καταρτίζει και παρουσιάζει στο διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή ετήσια έκθεση αναφορικά με τα θέματα για τα οποία είναι υπεύθυνη.
- (6) Η έκθεση η οποία προβλέπεται στην υποπαράγραφο (5) υποβάλλεται στο διοικητικό συμβούλιο το αργότερο μέχρι το τέλος Φεβρουαρίου κάθε ημερολογιακού έτους.
- (7) Ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών δύναται να εξειδικεύει περαιτέρω το ρόλο της κάθε επιτροπής που προβλέπεται στην υποπαράγραφο (1) για

συγκεκριμένα Συστήματα Πληρωμών και να συγκροτεί περαιτέρω επιτροπές, ανάλογα με τις ανάγκες του κάθε Συστήματος Πληρωμών.

- (8) Τα πρόσωπα τα οποία συμμετέχουν στις επιτροπές που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (1), έχουν αποδεδειγμένες επαγγελματικές γνώσεις σε σχέση με το αντικείμενο της επιτροπής στην οποία συμμετέχουν, μεριμνούν για την αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων σε σχέση με τη συμμετοχή τους στις επιτροπές και ενεργούν ως ανεξάρτητοι τεχνοκράτες με αποκλειστικό γνώμονα την εύρυθμη λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών:

Νοείται ότι η εργοδότηση μέλους επιτροπής από Συμμετέχοντα δεν αποτελεί από μόνη της πηγή σύγκρουσης συμφερόντων εκτός από τις περιπτώσεις όπου εξετάζεται το ενδεχόμενο παροχής υπηρεσιών από τον εν λόγω Συμμετέχοντα κατά την έννοια της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 14:

Νοείται περαιτέρω ότι η συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο του Διαχειριστή δεν αποτελεί προϋπόθεση ή κώλυμα για συμμετοχή οποιουδήποτε προσώπου στις ανωτέρω αναφερόμενες επιτροπές.

Διαχείριση
Κινδύνων.

10. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων -

(α) εκπονεί και υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα σε ετήσια βάση, έκθεση κινδύνου σε σχέση με τους κυριότερους κινδύνους στους οποίους υπόκειται το Σύστημα Πληρωμών, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας και διακανονισμού, και είναι υπεύθυνη για την υποβολή εισηγήσεων στο Διαχειριστή για την κατάρτιση και την ενημέρωση της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων· και

(β) προσδιορίζει το ποσό της αξίας των εξασφαλίσεων που υποχρεούται ο κάθε Συμμετέχοντας να διατηρεί με το Διαχειριστή Εξασφάλισης, ανά πάσα στιγμή, σύμφωνα με τη μεθοδολογία και τα κριτήρια που προβλέπονται στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων.

Εσωτερικός
Έλεγχος.

11. Η Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου εκπονεί και υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα σε τριμηνιαία βάση, έκθεση εσωτερικού ελέγχου σχετικά με τη συμμόρφωση του Διαχειριστή και των Συμμετεχόντων με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και των Εγγράφων.

Οργανωτική Δομή
και Στόχοι
Διακυβέρνησης.

12. (1) Ο Διαχειριστής υιοθετεί και διατηρεί πολιτική διακυβέρνησης, σαφή οργανωτική δομή με σαφώς καθορισμένες γραμμές αναφοράς, αποτελεσματικές διαδικασίες για εντοπισμό, διαχείριση, παρακολούθηση και αναφορά των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το Σύστημα Πληρωμών, επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων ορθών λειτουργιών, λογιστικών διαδικασιών και διαδικασιών και πολιτικών και πρακτικών για την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων.

- (2) Οι πολιτικές και οι διαδικασίες που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (1) σχεδιάζονται και εφαρμόζονται, έτσι ώστε:

(α) να προωθείται η ασφάλεια, η αποδοτικότητα και η αποτελεσματικότητα του Συστήματος Πληρωμών·

(β) να προωθείται και να εξασφαλίζεται η σταθερότητα του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού συστήματος και το δημόσιο συμφέρον·

(γ) να προωθείται δίκαιη και ανοικτή πρόσβαση στη συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών·

(δ) να μη δρα ο Διαχειριστής ανταγωνιστικά προς τους Συμμετέχοντες, τους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετέχοντα και τους λοιπούς οικονομικούς φορείς που δραστηριοποιούνται στον τομέα των υπηρεσιών πληρωμών· και

(ε) να προωθείται η διαφάνεια στη διακυβέρνηση του Διαχειριστή.

- (3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προβαίνει σε συστάσεις, να παρέχει καθοδήγηση και να απαιτεί από το Διαχειριστή να προβεί σε οποιαδήποτε ενέργεια την οποία η Κεντρική Τράπεζα κρίνει απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί η επίτευξη των Στόχων Διακυβέρνησης.

- (4) Η οργανωτική δομή του Διαχειριστή και οι γραμμές αναφοράς εγκρίνονται εκ των προτέρων από την Κεντρική Τράπεζα και οι τυχόν αλλαγές κοινοποιούνται στην Κεντρική Τράπεζα και υπόκεινται στην έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.
- (5) Η οργανωτική δομή του Διαχειριστή είναι διαθέσιμη στο κοινό μέσω της ιστοσελίδας του.
- (6) Τηρουμένων των διατάξεων της Πολιτικής Δημοσίευσης Πρακτικών, οι αποφάσεις του Διαχειριστή διατίθενται μέσω της ιστοσελίδας του.
- (7) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των διατάξεων της παρούσας παραγράφου, ο Διαχειριστής θεσπίζει και επικαιροποιεί τις ακόλουθες πολιτικές για κάθε Σύστημα Πληρωμών για το οποίο έχει διοριστεί ως Διαχειριστής -
- (α) Πολιτική Διαφάνειας·
 - (β) Πολιτική Σύγκρουσης Συμφερόντων·
 - (γ) Πολιτική Εσωτερικού Ελέγχου και Παρακολούθησης Συμμόρφωσης·
 - (δ) Πολιτική Δημοσίευσης Πρακτικών·
 - (ε) Πολιτική Διαχείρισης Κινδύνων·
 - (στ) Πολιτική Φυσικής Ασφάλειας·
 - (ζ) Πολιτική Ασφάλειας Δεδομένων·
 - (η) Πολιτική και Διαδικασία Επιχειρησιακής Συνέχειας και Ανάκαμψης· και
 - (θ) Πολιτική και Διαδικασία Διαχείρισης Περιστατικών.
- (8) Οι πολιτικές οι οποίες προβλέπονται στην υποπαράγραφο (7), ως τροποποιούνται ή επικαιροποιούνται, υποβάλλονται για έγκριση στην Κεντρική Τράπεζα και διατίθενται μέσω της ιστοσελίδας του Διαχειριστή ως προβλέπεται στην Πολιτική Διαφάνειας και την Πολιτική Δημοσίευσης Πρακτικών.

ΜΕΡΟΣ IV

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Ευθύνες του Διαχειριστή και υποχρέωση τήρησης εμπιστευτικότητας.

13. (1) Ο Διαχειριστής λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε το Κεντρικό Σύστημα Διακανονισμού να λειτουργεί από κάθε ουσιαστική άποψη με τον τρόπο που περιγράφεται στην Περιγραφή Υπηρεσιών και εκτελεί καλόπιστα τις Αρμοδιότητες Διαχειριστή.
- (2) Παρά τις διατάξεις της υποπαραγράφου (1), ο Διαχειριστής δεν υπέχει ευθύνη έναντι οποιουδήποτε Συμμετέχοντα για οποιοσδήποτε Υποχρεώσεις που ενδέχεται να προκύψουν εναντίον του Συμμετέχοντα, ως αποτέλεσμα του τρόπου λειτουργίας του Κεντρικού Συστήματος Διακανονισμού ή του Συστήματος Πληρωμών ή ως αποτέλεσμα της εκτέλεσης ή μη εκτέλεσης των Αρμοδιοτήτων Διαχειριστή.
- (3) Ο Διαχειριστής δεν είναι υπεύθυνος έναντι του Συμμετέχοντα για τις Υπηρεσίες Δικτύου.
- (4) Ο Διαχειριστής αντιμετωπίζει και χειρίζεται ως εμπιστευτική κάθε πληροφορία που έρχεται στην κατοχή ή στον έλεγχό του, ή που αποκτάται ως αποτέλεσμα της ιδιότητάς του ως Διαχειριστής, όταν τέτοια πληροφορία είναι από τη φύση της εμπιστευτική ή όταν ο Διαχειριστής γνωρίζει, ή πρέπει εύλογα να γνωρίζει ότι είναι εμπιστευτική.
- (5) Ο Διαχειριστής δεν αποκαλύπτει τις, κατά την υποπαράγραφο (4), εμπιστευτικές πληροφορίες σε οποιοδήποτε πρόσωπο, εκτός εάν λάβει την γραπτή συγκατάθεση των Συμμετεχόντων στους οποίους αφορούν αυτές οι πληροφορίες.

- (6) Παρά τις διατάξεις της υποπαραγράφου (5), ο Διαχειριστής δύναται να αποκαλύπτει τις, κατά την υποπαραγράφο (4), εμπιστευτικές πληροφορίες χωρίς προηγούμενη συγκατάθεση των Συμμετεχόντων, όταν η αποκάλυψη ή η παροχή γίνεται:

(α) στους λογιστές, ελεγκτές, νομικούς ή άλλους επαγγελματίες συμβούλους του Διαχειριστή, και οι εν λόγω αποδέκτες των πληροφοριών έχουν δεσμευθεί να τις τηρήσουν εμπιστευτικές·

(β) στην Κεντρική Τράπεζα· ή

(γ) σε πρόσωπο στο οποίο ο Συμμετέχοντας υποχρεούται να αποκαλύψει τις εν λόγω πληροφορίες δυνάμει νόμου ή δικαστικού διατάγματος.

- (7) Ο Διαχειριστής δημοσιοποιεί, ως καθορίζεται στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος για την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών μικρής αξίας, στην ιστοσελίδα του τις προϋποθέσεις συμμετοχής στο Σύστημα Πληρωμών, τους κανόνες και κύριες διαδικασίες του Συστήματος Πληρωμών, συνοπτική περιγραφή του σχεδιασμού και των εργασιών του Συστήματος Πληρωμών, καθώς επίσης και συνοπτική περιγραφή των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των Συμμετεχόντων στο Σύστημα Πληρωμών, προκειμένου οι τελευταίοι να είναι σε θέση να αξιολογούν τυχόν κινδύνους από τη συμμετοχή τους στο Σύστημα Πληρωμών.

Ανάθεση
λειτουργιών.

14. (1) Ο Διαχειριστής εκτελεί τις υποχρεώσεις του οι οποίες προκύπτουν δυνάμει της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων, μέσω των υπαλλήλων του, συμπεριλαμβανομένων υπαλλήλων οι οποίοι έχουν μεταφερθεί στο Διαχειριστή με απόσπαση, ή μέσω λήψης υπηρεσιών και ανάθεσης λειτουργιών όπως προβλέπεται στις υποπαραγράφους (2) έως (6):

Νοείται ότι ο Διαχειριστής δύναται να καθορίζει αντιμισθία για τη συμμετοχή στο Διοικητικό Συμβούλιο ή τις επιτροπές του Διαχειριστή, σε συνάρτηση με το χρόνο εργασίας που αφιερώνεται από τα μέλη για μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή επιτροπής του Διαχειριστή που είναι εργοδοτούμενος Συμμετέχοντα ο καθορισμός της αντιμισθίας, περιλαμβανομένης της τυχόν κατανομής της μεταξύ του μέλους και του εργοδότη του, γίνεται σε συνεννόηση με τον οικείο Συμμετέχοντα.

- (2) Ο Διαχειριστής δύναται να λαμβάνει υπηρεσίες από έναν περισσότερους παρόχους, περιλαμβανομένων των Συμμετεχόντων, μέσω ανταγωνιστικών και διαφανών διαδικασιών επιλογής.

- (3) Στις περιπτώσεις που ο Διαχειριστής αναθέτει κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες σε πάροχο υπηρεσιών, περιλαμβανομένου τυχόν Συμμετέχοντα, ο Διαχειριστής παραμένει πλήρως υπεύθυνος για την εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων του βάσει της παρούσας Οδηγίας και ασκεί δέουσα επιμέλεια κατά τη σύναψη, τη διαχείριση ή τον τερματισμό οποιασδήποτε διευθέτησης για την εξωτερική ανάθεση κρίσιμων ή σημαντικών επιχειρησιακών λειτουργιών σε πάροχο υπηρεσιών και λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να εξασφαλίσει ότι πληρούνται τα ακόλουθα:

(α) ο πάροχος υπηρεσιών έχει την ικανότητα, επαρκείς πόρους και κατάλληλη οργανωτική δομή για την εκτέλεση των καθηκόντων που του ανατίθενται, καθώς και κάθε εξουσιοδότηση που απαιτείται για το σκοπό αυτό, και εκτελεί τα καθήκοντά του με αξιοπιστία και επαγγελματισμό·

(β) ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί τα καθήκοντα που του ανατίθενται αποτελεσματικά και σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και της συμφωνίας βάσει της οποίας του ανατίθενται τα σχετικά καθήκοντα, και για το σκοπό αυτό ο Διαχειριστής αναπτύσσει μεθόδους και διαδικασίες για να αξιολογεί και να επιβλέπει σε συνεχή βάση των υπηρεσιών που παρέχονται από τον πάροχο υπηρεσιών·

(γ) λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα όταν διαπιστώνεται ότι ο πάροχος υπηρεσιών δεν μπορεί να εκτελέσει τις λειτουργίες αποτελεσματικά και σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία και τα προβλεπόμενα κατά τη σύμβαση βάσει της οποίας του ανατίθενται τα σχετικά καθήκοντα·

(δ) ο Διαχειριστής εποπτεύει αποτελεσματικά τις εργασίες που παρέχονται από τον πάροχο υπηρεσιών και τη διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση και για το σκοπό αυτό ο Διαχειριστής διατηρεί την απαραίτητη τεχνογνωσία και τους πόρους για να εποπτεύει αποτελεσματικά τις εργασίες που παρέχονται από τον πάροχο υπηρεσιών και τη διαχείριση των κινδύνων που συνδέονται με την εξωτερική ανάθεση·

(ε) ο πάροχος υπηρεσιών γνωστοποιεί στο Διαχειριστή οποιαδήποτε εξέλιξη η οποία δύναται να έχει σημαντικό αντίκτυπο στην ικανότητά του να εκτελεί αποτελεσματικά τα καθήκοντα που του έχουν ανατεθεί·

(στ) ο πάροχος υπηρεσιών συνεργάζεται με το Διαχειριστή και την Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχει·

(ζ) ο Διαχειριστής, οι ελεγκτές του και η Κεντρική Τράπεζα έχουν πρόσβαση στα δεδομένα που σχετίζονται με τις εργασίες που διεξάγονται από τον πάροχο υπηρεσιών, καθώς επίσης πρόσβαση και δικαίωμα επιθεώρησης στις σχετικές επιχειρηματικές εγκαταστάσεις, βιβλία και έγγραφα του παρόχου υπηρεσιών, όπου είναι απαραίτητο για τους σκοπούς της αποτελεσματικής εποπτείας σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο·

(η) ο πάροχος υπηρεσιών προστατεύει κατάλληλα τα εμπιστευτικά δεδομένα του Διαχειριστή και των Συμμετεχόντων στο σχετικό Σύστημα Πληρωμών·

(θ) ο Διαχειριστής και ο πάροχος υπηρεσιών σχεδιάζουν, εφαρμόζουν και διατηρούν σχέδιο έκτακτης ανάγκης σε σχέση με την υπηρεσία ή τη δραστηριότητα που έχει ανατεθεί στον πάροχο υπηρεσιών και ελέγχουν την αποτελεσματικότητά του εν λόγω σχεδίου ανά τακτά χρονικά διαστήματα· και

(ι) ο Διαχειριστής διασφαλίζει ότι διατηρείται η συνέχιση και η ποιότητα των υπηρεσιών που παρέχονται από τον πάροχο υπηρεσιών, διατηρώντας τη δυνατότητα τερματισμού με άμεση ισχύ της εξωτερικής ανάθεσης είτε με τη μεταφορά των εν λόγω καθηκόντων σε άλλο πάροχο υπηρεσιών, είτε με την εκτέλεσή τους από τον ίδιο το Διαχειριστή·

- (4) Τα δικαιώματα και υποχρεώσεις του Διαχειριστή και του παρόχου υπηρεσιών πρέπει να προσδιορίζονται σαφώς και να καταγράφονται σε γραπτή συμφωνία.
- (5) Ο Διαχειριστής θέτει στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας, κατόπιν αιτήματος, όλα τα στοιχεία που είναι αναγκαία για να μπορεί η Κεντρική Τράπεζα να ελέγχει αν η εκτέλεση των λειτουργιών μέσω του παρόχου υπηρεσιών γίνεται σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας.
- (6) Ο Διαχειριστής γνωστοποιεί εκ των προτέρων στην Κεντρική Τράπεζα κάθε ανάθεση λειτουργίας σε τρίτο και δεν αναθέτει κρίσιμη ή σημαντική λειτουργία σε οποιονδήποτε τρίτο χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

Γνωστοποιήσεις από το Διαχειριστή. 15.

- (1) Ο Διαχειριστής συνεργάζεται στενά με την Κεντρική Τράπεζα σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων του.
- (2) Ο Διαχειριστής γνωστοποιεί άμεσα στην Κεντρική Τράπεζα κάθε στοιχείο σχετικά με Συμμετέχοντα, το οποίο είναι εις γνώση του Διαχειριστή και το οποίο θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τη λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών.
- (3) Ο Διαχειριστής εκτελεί τα καθήκοντά του ως διαχειριστής του σχετικού Συστήματος Πληρωμών ενεργώντας με καλή πίστη και με σκοπό την επίτευξη των Στόχων Διακυβέρνησης.
- (4) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Διαχειριστής προβεί σε γνωστοποίηση σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (2), ο Διαχειριστής γνωστοποιεί στο Συμμετέχοντα τη φύση των πληροφοριών που έχουν γνωστοποιηθεί στην Κεντρική Τράπεζα, εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα απαιτήσει από το Διαχειριστή να μην προβεί στην εν λόγω γνωστοποίηση στο Συμμετέχοντα.
- (5) Ο Διαχειριστής ενεργεί βάσει οποιασδήποτε σύστασης ή καθοδήγησης που παρέχεται από την Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με οποιονδήποτε Συμμετέχοντα.

66(Ι) του 1997
 74(Ι) του 1999
 94(Ι) του 2000
 119(Ι) του 2003
 4(Ι) του 2004
 151(Ι) του 2004
 231(Ι) του 2004
 235(Ι) του 2004
 20(Ι) του 2005
 80(Ι) του 2008
 100(Ι) του 2009
 123(Ι) του 2009
 27(Ι) του 2011
 104(Ι) του 2011
 107(Ι) του 2012
 14(Ι) του 2013
 87(Ι) του 2013
 102(Ι) του 2013
 141(Ι) του 2013
 5(Ι) του 2015
 26(Ι) του 2015
 35(Ι) του 2015
 71(Ι) του 2015
 93(Ι) του 2015
 109(Ι) του 2015
 152(Ι) του 2015
 168(Ι) του 2015
 21(Ι) του 2016
 5(Ι) του 2017
 38(Ι) του 2017
 169(Ι) του 2017
 28(Ι) του 2018
 89(Ι) του 2018
 153(Ι) του 2018
 80(Ι) του 2019
 149(Ι) του 2019
 21(Ι) του 2020
 73(Ι) του 2020
 28(Ι) του 2021
 94(Ι) του 2021
 95(Ι) του 2021
 162(Ι) του 2021
 163(Ι) του 2021
 61(Ι) του 2022
 62(Ι) του 2022
 162(Ι) του 2022
 17(Ι) του 2023.

Επίσημη Εφημερίδα,
 Παράρτημα
 Πρώτο (Ι):

22.8.1997
 19.9.2003
 10.6.2019.

- (6) Ο Διαχειριστής δεν αποκαλύπτει στο Συμμετέχοντα ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, εμπιστευτική πληροφορία που αποκαλύπτεται στο Διαχειριστή από την Κεντρική Τράπεζα, παρά μόνο στην έκταση που δημοσιοποίηση ή γνωστοποίηση τέτοιας πληροφορίας προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου

- (7) Ο Διαχειριστής δύναται να δημοσιοποιεί πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε σημαντική ή επαναλαμβανόμενη παράλειψη του Συμμετέχοντα να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις του βάσει της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων.

Μεταφορά
 Λειτουργιών του
 Διαχειριστή.

16. (1) Σε περίπτωση σοβαρής ή επαναλαμβανόμενης, υφιστάμενης αδυναμίας ή παράλειψης ή επικείμενης σοβαρής αδυναμίας -

(α) εκτέλεσης Αρμοδιοτήτων Διαχειριστή από το Διαχειριστή· ή

(β) συμμόρφωσης με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας από το Διαχειριστή· ή

- (γ) εφόσον αυτό είναι αναγκαίο για τη διαφύλαξη της σταθερότητας του Συστήματος Πληρωμών ή του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού συστήματος· ή
- (δ) όταν αυτό είναι απαραίτητο για τη διασφάλιση της συνέχειας και της εύρυθμης λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών·

η Κεντρική Τράπεζα δύναται, χωρίς να λάβει συγκατάθεση από το Διαχειριστή ή από οποιονδήποτε Συμμετέχοντα, να μεταβιβάσει όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του Διαχειριστή τα οποία προκύπτουν βάσει της παρούσας Οδηγίας, σε νομικό πρόσωπο το οποίο πληροί τις προϋποθέσεις για διορισμό ως Διαχειριστής κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6, ή να αναλάβει η ίδια τα εν λόγω δικαιώματα και υποχρεώσεις μέχρι να καταστεί δυνατή η μεταφορά των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων σε τέτοιο πρόσωπο.

- (2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει τη μεταφορά όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων του Διαχειριστή που προκύπτουν από σύμβαση στην οποία ο Διαχειριστής αποτελεί συμβαλλόμενο μέρος, σε Εκδοχέα ο οποίος διορίζεται ως Διαχειριστής κατά τα διαλαμβανόμενα στην υποπαράγραφο (1) ή στην Κεντρική Τράπεζα όταν αναλαμβάνει η ίδια τα δικαιώματα και υποχρεώσεις του Διαχειριστή.
- (3) Οι συμβάσεις στις οποίες συμβάλλεται ο Διαχειριστής καταρτίζονται ώστε να συνάδουν με τα προβλεπόμενα στις υποπαράγραφους (1) και (2).

Συμβατικές
Ρυθμίσεις.

17. (1) Κάθε σύμβαση που συνάπτει ο Διαχειριστής τυγχάνει επεξεργασίας από το Τμήμα Νομικών Θεμάτων της Επιτροπής Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων.
- (2) Το Τμήμα Νομικών Θεμάτων της Επιτροπής Τεχνικών και Νομικών Θεμάτων διαμορφώνει υποδείγματα όρων προς συμπερίληψη στις συμβάσεις μεταξύ των Συμμετεχόντων και των οικείων Παρόχων Υπηρεσιών Συμμετέχοντα ώστε οι συμβάσεις αυτές να συνάδουν με την παρούσα Οδηγία και τα Έγγραφα.

ΜΕΡΟΣ V

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Προδιαγραφές για
εξοπλισμό
Συμμετεχόντων.

18. Ο Διαχειριστής δύναται να καθορίζει απαιτήσεις σχετικά με τη λειτουργικότητα, την ασφάλεια, την απόδοση και εν γένει τις προδιαγραφές, περιλαμβανομένων συμβατικών ρυθμίσεων μεταξύ Συμμετεχόντων και Παρόχων Υπηρεσιών Συμμετεχόντων, του εξοπλισμού, των συστημάτων και των υπηρεσιών που χρησιμοποιούνται από τους Συμμετέχοντες σχετικά με τη συμμετοχή τους στο Σύστημα Πληρωμών, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης της τεχνολογίας κρυπτογράφησης δεδομένων.

Αναστολή της
λειτουργίας του
Συστήματος
Πληρωμών ή των
υπηρεσιών του
Διαχειριστή.

19. (1) Ο Διαχειριστής δύναται, αφού διαβουλευθεί με την Κεντρική Τράπεζα, να μεταβάλει ή να αναστείλει εν όλω ή εν μέρει τη λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών ή των υπηρεσιών που παρέχονται από το Διαχειριστή, ή και να μεταβάλει το Χρονοδιάγραμμα Λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών όταν κρίνει σκόπιμο να το πράξει λόγω της ύπαρξης περιστάσεων πέραν του ελέγχου του Διαχειριστή, οι οποίες δύνανται να επηρεάσουν τη σταθερότητα ή/και την ορθή λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών, ή/και για σκοπούς διασφάλισης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης Περιστατικού Ανωτέρας Βίας σε σχέση με ένα ή περισσότερους Συμμετέχοντες.
- (2) Οποιαδήποτε αναστολή ή μεταβολή σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) γνωστοποιείται στους Συμμετέχοντες εκ των προτέρων, εφόσον αυτό είναι εύλογα εφικτό, ή όταν αυτό δεν είναι εύλογα εφικτό, κατά το συντομότερο δυνατόν μετά την εν λόγω αναστολή ή μεταβολή.

Περιοδικοί Έλεγχοι.

20. (1) Η Κεντρική Τράπεζα αναπτύσσει και εφαρμόζει πρόγραμμα ελέγχου για την παρακολούθηση της λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών και της εκτέλεσης των καθηκόντων του Διαχειριστή και της συμμόρφωσης των Συμμετεχόντων με τις υποχρεώσεις τους οι οποίες συνδέονται με τη συμμετοχή τους στο Σύστημα Πληρωμών, ή που προκύπτουν βάσει των Εγγράφων και για το σκοπό αυτό διεξάγει ελέγχους σε ετήσια βάση, καθώς και όποτε το κρίνει αναγκαίο κατά την απόλυτη διακριτική της ευχέρεια.

- (2) Κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, διευθυντής, υπάλληλος ή μέλος επιτροπής του Διαχειριστή, κάθε πάροχος υπηρεσιών ο οποίος παρέχει υπηρεσίες στο Διαχειριστή και κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου, διευθυντής ή υπάλληλος Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, συνεργάζεται με την Κεντρική Τράπεζα και συμμορφώνεται εγκαίρως με οποιοδήποτε αίτημα της Κεντρικής Τράπεζας για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου.
- (3) Για σκοπούς διεξαγωγής των ελέγχων οι οποίοι προβλέπονται στην υποπαραγράφο (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητεί οποιοσδήποτε διευκρινίσεις και οποιαδήποτε βιβλία ή έγγραφα σε οποιαδήποτε μορφή, από οποιοδήποτε από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (2).

ΜΕΡΟΣ VI

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ, ΑΝΑΣΤΟΛΗ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟΣ

- | | | |
|--|-----|---|
| Κριτήρια Επιλεξιμότητας και Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής. | 21. | <p>(1) Τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας που πρέπει να πληρούνται από κάθε Υποψήφιο Συμμετέχοντα για σκοπούς εισδοχής του ως Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, καθώς και τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής εγκρίνονται από την Κεντρική Τράπεζα για κάθε Σύστημα Πληρωμών κατά τον ορισμό του εν λόγω συστήματος ως Σύστημα Πληρωμών το οποίο υπόκειται στις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4.</p> <p>(2) Τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας καθώς και τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής δεν καθορίζονται κατά τρόπο που να επιτρέπει τη δημιουργία διακρίσεων ή τη δημιουργία φραγμών εισόδου στο Σύστημα Πληρωμών ή κατά τρόπο που αντιβαίνει τις διατάξεις του δικαίου του ανταγωνισμού.</p> |
| Διαδικασία Εισδοχής Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών. | 22. | <p>(1) Ο Υποψήφιος Συμμετέχοντας υποβάλλει γραπτή αίτηση στο Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών στο οποίο αιτείται συμμετοχή δηλώνοντας ότι αποδέχεται το σύνολο των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας και των Εγγράφων και ότι από τη στιγμή της εισδοχής του θα δεσμεύεται από αυτές έναντι της Κεντρικής Τράπεζας, του Διαχειριστή και των λοιπών Συμμετεχόντων.</p> <p>(2) Η αίτηση είναι δεόντως τεκμηριωμένη και περιέχει επαρκείς λεπτομέρειες ώστε να μπορεί ο Διαχειριστής να ικανοποιηθεί για τη συμμόρφωση του Υποψήφιου Συμμετέχοντα με τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας και την ικανότητά του να συμμορφώνεται με τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής σε συνεχή βάση και συνοδεύεται από Σχετική Γνωμάτευση.</p> <p>(3) Ο Διαχειριστής καθορίζει και δημοσιεύει στην ιστοσελίδα του τη μορφή της αίτησης και των εγγράφων και στοιχείων που υποβάλλονται για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (2).</p> <p>(4) Ο Διαχειριστής αξιολογεί την αίτηση και δύναται να ζητεί κατά περίπτωση τη γνώμη μιας ή περισσότερων επιτροπών του Διαχειριστή ή τη γνώμη ανεξάρτητων εμπειρογνομόνων και συμβούλων, για σκοπούς αξιολόγησης της συμμόρφωσης του Υποψήφιου Συμμετέχοντα με τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας και αξιολόγησης της ικανότητάς του να συμμορφώνεται με τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής σε συνεχή βάση.</p> <p>(5) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της υπαπαραγράφου (4), ο Διαχειριστής, σε σχέση με αίτηση για συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών-</p> <p>(α) βεβαιώνει ότι ο Υποψήφιος Συμμετέχοντας πληροί τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:</p> <p style="margin-left: 40px;">(i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το Σύστημα Πληρωμών, και</p> <p style="margin-left: 40px;">(ii) επιτυχής ολοκλήρωση των απαιτούμενων, από το Διαχειριστή, δοκιμών, και</p> <p>(β) εξετάζει τη Σχετική Γνωμάτευση που υποβάλλεται από τον Υποψήφιο Συμμετέχοντα.</p> |

- (6) Η διαδικασία που προβλέπεται στις υποπαραγράφους (4) και (5) ολοκληρώνεται εντός τριών μηνών από την παραλαβή της αίτησης και κάθε επιπρόσθετο στοιχείου ή διευκρίνισης την οποία ο Διαχειριστής ευλόγως ζητεί.
- (7) Εάν ο Διαχειριστής ικανοποιηθεί ότι ο Υποψήφιος Συμμετέχοντας συμμορφώνεται με τα Κριτήρια Επιλεξιμότητας και τις κατά την υποπαραγράφο (5) απαιτήσεις και ικανοποιηθεί ως προς την ικανότητά του να συμμορφώνεται με τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής σε συνεχή βάση, ενημερώνει γραπτώς τον Υποψήφιο Συμμετέχοντα, τους Συμμετέχοντες και την Κεντρική Τράπεζα διαβιβάζοντας στην Κεντρική Τράπεζα όλα τα σχετικά στοιχεία και έγγραφα που αποτελούν ή συνδέονται με την αίτηση και αιτιολογεί δέοντως την απόφασή του, όπου αυτό ενδείκνυται.
- (8) Ο Διαχειριστής δύναται να επιβάλει πρόσθετους όρους για την εισδοχή Υποψήφιου Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, κατόπιν σύστασης οποιασδήποτε εκ των επιτροπών που προβλέπονται στην παράγραφο 9 , εφόσον τέτοιοι επιπρόσθετοι όροι ενδείκνυται για λόγους διασφάλισης της αξιοπιστίας και της σταθερότητας του Συστήματος Πληρωμών στο οποίο ο Υποψήφιος Συμμετέχοντας αιτείται συμμετοχή.
- (9) Τυχόν απόφαση του Διαχειριστή για απόρριψη αίτησης συμμετοχής σε Σύστημα Πληρωμών, κοινοποιείται από το Διαχειριστή στον Υποψήφιο Συμμετέχοντα εγγράφως, το συντομότερο δυνατό.
- (10) Υποψήφιος Συμμετέχοντας του οποίου η αίτηση για συμμετοχή σε Σύστημα Πληρωμών δεν γίνεται αποδεκτή, ή ο οποίος δεν συμφωνεί με τυχόν πρόσθετους όρους συμμετοχής που του έχουν επιβληθεί, δύναται να προβεί σε Ένσταση κατά της Σχετικής Απόφασης σύμφωνα με τη Διαδικασία Ένστασης, ενημερώνοντας εγγράφως το Διαχειριστή για την Ένστασή του και την αιτία της Ένστασής του εντός δέκα Εργάσιμων Ημερών από τη λήψη της ειδοποίησης απόρριψης της αίτησής του ή της ειδοποίησης επιβολής πρόσθετων όρων συμμετοχής, ανάλογα με την περίπτωση.
- (11) Οποιοσδήποτε Συμμετέχοντας διαφωνεί με την απόφαση αποδοχής Υποψήφιου Συμμετέχοντα και ενημερώνει το Διαχειριστή, δύναται να υποβάλει Ένσταση εναντίον της Σχετικής Απόφασης, ακολουθώντας τη Διαδικασία Ένστασης.
- (12) Κάθε Υποψήφιος Συμμετέχοντας ή Συμμετέχοντας που διαφωνεί με την απόφαση του Τμήματος Ενστάσεων της Επιτροπής Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών δύναται να κινήσει τη Διαδικασία Επίλυσης Διαφορών.
- (13) Εάν γίνει δεκτή η αίτηση του Υποψήφιου Συμμετέχοντα, εντός πέντε Εργάσιμων Ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της αποδοχής -
- (α) γίνεται συμβαλλόμενο μέρος στα Έγγραφα·
- (β) έχει δικαίωμα να γίνει μέτοχος στο Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών και παραμένει μέτοχος μέχρι να απωλέσει την ιδιότητά του ως Συμμετέχοντας.
- (14) Κάθε Συμμετέχοντας λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα, όπως ορίζονται από το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών, για να υλοποιηθεί η συμμετοχή του Υποψήφιου Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι έχουν ολοκληρωθεί οποιοσδήποτε Διαδικασίες Ένστασης ή/και Διαδικασία Επίλυσης Διαφορών που τυχόν έχει ενεργοποιηθεί σε σχέση με τη συμμετοχή του στο Σύστημα Πληρωμών.
- (15) Ο Υποψήφιος Συμμετέχοντας ειδοποιεί αμέσως το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών εγγράφως για τυχόν αλλαγές στις πληροφορίες που παρέχονται στο Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών ως μέρος της αίτησής του για να συμμετάσχει στο Σύστημα Πληρωμών και ειδοποιεί, όπου είναι δυνατόν, το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών για οποιοσδήποτε αλλαγές σε τέτοιες πληροφορίες που αναμένεται να επέλθουν και παρέχει οποιοσδήποτε πληροφορίες, έγγραφα και διευκρινίσεις που εύλογα δύναται να ζητηθούν από το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών, για τους σκοπούς της διαδικασίας που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο.
- (16) Ο Συμμετέχοντας ή Υποψήφιος Συμμετέχοντας διασφαλίζει ότι -

(α) όλες οι πληροφορίες που τον αφορούν και έχουν παρασχεθεί από αυτόν στο Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών είναι ορθές και υπάρχει η δέουσα εξουσιοδότηση για την υποβολή της αίτησης και για την παροχή των σχετικών στοιχείων και πληροφοριών, καθώς και ότι έχουν ληφθεί οι δέουσες εξουσιοδοτήσεις σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες του Υποψηφίου Συμμετέχοντα και ότι

(β) όλες οι πληροφορίες που έχουν παρασχεθεί από τον Υποψήφιο Συμμετέχοντα στο Διαχειριστή για σκοπούς της αίτησης για συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών θα εξακολουθήσουν να είναι ορθές κατά τη διάρκεια της εξέτασης της αίτησης και κατόπιν της αποδοχής της αίτησης, σε περίπτωση που η αίτηση γίνει αποδεκτή.

- (17) Ο Συμμετέχοντας ή Υποψήφιος Συμμετέχοντας ενημερώνει αμέσως το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών εάν λάβει γνώση για οποιαδήποτε ανακρίβεια στις πληροφορίες που έχουν παρασχεθεί από αυτόν, σύμφωνα με τα σημεία (α) ή (β) της υποπαραγράφου (16).

Εθελούσια
Αποχώρηση.

23. (1) Οποιοσδήποτε Συμμετέχοντας δύναται να αποχωρήσει από Σύστημα Πληρωμών στο οποίο συμμετέχει, δίδοντας τουλάχιστον εννέα μήνες γραπτή προειδοποίηση στο Διαχειριστή, ή σε συντομότερη χρονική περίοδο όπως αυτή συμφωνείται μεταξύ του Διαχειριστή και του εν λόγω Συμμετέχοντα, λαμβάνοντας υπόψη τη σταθερότητα του Συστήματος Πληρωμών, τις Ρυθμίσεις Διακανονισμού (Settlement Arrangements) και οποιοδήποτε άλλο σχετικό Έγγραφο.
- (2) Ο Διαχειριστής αναγνωρίζει τη λήψη της προειδοποίησης και επιβεβαιώνει την Ημερομηνία Αποχώρησης και ενημερώνει κάθε άλλο Συμμετέχοντα, εντός δύο Εργάσιμων Ημερών μετά την παραλαβή της εν λόγω προειδοποίησης.
- (3) Προειδοποίηση αποχώρησης που δίδεται δυνάμει της παρούσας παραγράφου ανακαλείται μόνο με την προηγούμενη γραπτή έγκριση του Διαχειριστή.
- (4) Συμμετέχοντας ο οποίος αποχωρεί από το Σύστημα Πληρωμών παύει να είναι Συμμετέχοντας από την Ημερομηνία Αποχώρησης και το δικαίωμα του Συμμετέχοντα να είναι μέτοχος στο Διαχειριστή παύει να υφίσταται.

Παραβιάσεις της
παρούσας Οδηγίας
ή των Εγγράφων.

24. (1) Σε περίπτωση παραβίασης των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων από Συμμετέχοντα, ενεργοποιείται η Διαδικασία Κλιμάκωσης.
- (2) Σε περίπτωση που παραβίαση που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (1) δεν αποκατασταθεί μέσω της Διαδικασίας Κλιμάκωσης, ακολουθείται η Πειθαρχική Διαδικασία.
- (3) Η Διαδικασία Κλιμάκωσης εξαντλείται πριν από την έναρξη της Πειθαρχικής Διαδικασίας.
- (4) Κάθε Σχετική Ρυθμιστική Δράση λαμβάνεται από το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών μόνο εφόσον η ενέργεια αυτή εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή.

Περιστατικό
Ανωτέρας Βίας.

25. (1) Όταν ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών λάβει γνώση ενός Περιστατικού Ανωτέρας Βίας σε σχέση με Συμμετέχοντα, ο Διαχειριστής ειδοποιεί αμέσως την Κεντρική Τράπεζα και δύναται να επιβάλει οποιουδήποτε όρους σχετικά με τη συνεχιζόμενη συμμετοχή του Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, ή να προβεί σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια, συμπεριλαμβανομένης της έκδοσης κατευθυντήριων γραμμών ή της απαίτησης λήψης οποιωνδήποτε μέτρων, της αναστολής της λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών ή/και της αναστολής ή/και του αποκλεισμού του Συμμετέχοντα από Σύστημα Πληρωμών ή/και της διακοπής των υπηρεσιών του Διαχειριστή εν όλω ή εν μέρει.
- (2) Ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών ανακτά από το Συμμετέχοντα σε σχέση με τον οποίον συνέβη το Περιστατικό Ανωτέρας Βίας οποιαδήποτε έξοδα ή δαπάνες που εύλογα προκύπτουν από την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (1).

- Περιστατικά Αποκλεισμού.
26. (1) Τα Περιστατικά Αποκλεισμού δυνάμει των οποίων ο Συμμετέχοντας στο Σύστημα Πληρωμών αποκλείεται από συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών, εγκρίνονται από την Κεντρική Τράπεζα αναφορικά με κάθε Σύστημα Πληρωμών κατά τον ορισμό του εν λόγω συστήματος ως Σύστημα Πληρωμών το οποίο υπόκειται στις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4.
- (2) Σε περίπτωση που επισυμβεί Περιστατικό Αποκλεισμού σχετικά με Συμμετέχοντα, ο Διαχειριστής ενημερώνει άμεσα εγγράφως την Κεντρική Τράπεζα και κάθε Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, δίδοντας σχετικές λεπτομέρειες αναφορικά με το Περιστατικό Αποκλεισμού.
- (3) Ο Συμμετέχοντας αποκλείεται από το Σύστημα Πληρωμών με άμεση ισχύ από την ημερομηνία της απόφασης του Διαχειριστή δυνάμει της οποίας ο Διαχειριστής αποφασίζει ότι έχει επισυμβεί Περιστατικό Αποκλεισμού, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στους Κανόνες Συστήματος του Συστήματος Πληρωμών, ή εκτός εάν ο Διαχειριστής ορίσει άλλη ημερομηνία για την έναρξη ισχύος του αποκλεισμού.
- Παραβίαση Κριτηρίων Συνεχιζόμενης Συμμετοχής.
27. (1) Ο Διαχειριστής διασφαλίζει ότι τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής πληρούνται από όλους τους Συμμετέχοντες σε συνεχή βάση.
- (2) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Διαχειριστής διαπιστώνει ότι ο Συμμετέχοντας έπαψε να πληροί τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής, ενημερώνει άμεσα εγγράφως την Κεντρική Τράπεζα και κάθε Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, δίδοντας σχετικές λεπτομέρειες.
- (3) Ο Διαχειριστής διαβουλεύεται με την Κεντρική Τράπεζα για να αποφασίσει κατά πόσο να αποκλείσει άμεσα τον εν λόγω Συμμετέχοντα, ή κατά πόσο θα δοθεί περίοδος εντός της οποίας ο Συμμετέχοντας καλείται να λάβει μέτρα για συμμόρφωση με τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής και τυχόν επιπρόσθετους όρους τους οποίους δύναται να επιβάλει ο Διαχειριστής για σκοπούς συνέχισης της συμμετοχής στο εν λόγω Σύστημα Πληρωμών.
- (4) Οι αποφάσεις που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (3) λαμβάνονται με γνώμονα τη σοβαρότητα των επιπτώσεων της μη συμμόρφωσης με τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής, όσον αφορά στη λειτουργία και στη σταθερότητα του Συστήματος Πληρωμών και στις πιθανές επιπτώσεις στους άλλους Συμμετέχοντες.
- Άλλες Περιπτώσεις Αποκλεισμού ή Αναστολής Συμμετοχής.
28. (1) Παρά τις διατάξεις των παραγράφων 24 έως 27, ο Διαχειριστής δύναται να αναστείλει ή να τερματίσει τη συμμετοχή Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών με άμεση ισχύ ή με ισχύ από τέτοιο χρόνο και ημερομηνία όπως ορίζει ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών, όταν κατά τη γνώμη του Διαχειριστή -
- (α) ο Συμμετέχοντας έχει παραβιάσει ουσιωδώς ή επανειλημμένα οποιαδήποτε εκ των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας ή οποιουδήποτε Εγγράφου·
- (β) έχουν προκύψει περιστάσεις σε σχέση με τον Συμμετέχοντα, οι οποίες καθιστούν το να ανασταλεί ή να τερματιστεί η συμμετοχή αναγκαίο ή ενδεδειγμένο για τη διαχείριση ή το μετριασμό των κινδύνων που ενδέχεται να βλάψουν το Σύστημα Πληρωμών, ή οι οποίες αποτελούν απειλή για την ασφάλεια, την ακεραιότητα ή τη φήμη του Συστήματος Πληρωμών, ή που θα μπορούσαν να εμπλέξουν το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών σε νομικές διαδικασίες ή άλλες δυσμενείς συνέπειες για το Διαχειριστή ή το Σύστημα Πληρωμών·
- (γ) η συμμετοχή του Συμμετέχοντα προκαλεί προβλήματα στη συμμετοχή των άλλων Συμμετεχόντων ή προκαλεί προβλήματα στην ομαλή λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών·
- (δ) είναι ευλόγως πιθανόν να συμβεί οποιοδήποτε από τα γεγονότα που αναφέρονται στα σημεία (α) μέχρι (γ)· ή
- (ε) είναι ευλόγως πιθανόν να επισυμβεί οποιοδήποτε Περιστατικό Αποκλεισμού σε σχέση με το Συμμετέχοντα.

- (2) Για τους σκοπούς του σημείου (α) του εδαφίου (1), ο Συμμετέχοντας θεωρείται ότι παραβιάζει σε συνεχή βάση την παρούσα Οδηγία ή τα Έγγραφα, ή οποιαδήποτε διάταξη των Υποχρεώσεων Συμμετέχοντα, εάν η παραβίαση είναι αρκετά σοβαρή ή επαναλαμβάνεται αρκετά συχνά, ώστε να έχει ή να ενδέχεται να έχει ουσιαστικό αντίκτυπο στην ασφάλεια, την ακεραιότητα, την αποδοτικότητα, την αποτελεσματικότητα ή τη φήμη του Συστήματος Πληρωμών.
- (3) Οποιαδήποτε αναστολή σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) ανωτέρω συνεχίζεται για όσο χρονικό διάστημα ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών κρίνει σκόπιμο για τη διασφάλιση της λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών και υπό οποιουσδήποτε τυχόν όρους καθοριστούν από το Διαχειριστή.
- (4) Ο Διαχειριστής δύναται να αναστείλει τη συμμετοχή Συμμετέχοντα από Σύστημα Πληρωμών βάσει των πληροφοριών που παρέχονται στο Διαχειριστή προφορικά ή γραπτώς, τις οποίες ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών πιστεύει καλόπιστα ότι είναι αληθείς.

Συνεχείς
Υποχρεώσεις
Συμμετέχοντα σε
περίπτωση
αποχώρησης,
αναστολής ή
αποκλεισμού.

29. Συμμετέχοντας ο οποίος αποχωρεί ή αποκλείεται από Σύστημα Πληρωμών ή η συμμετοχή του οποίου στο Σύστημα Πληρωμών αναστέλλεται, παραμένει πλήρως υπεύθυνος για την ορθή εκπλήρωση όλων των εκκρεμών υποχρεώσεων του σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία και τα Έγγραφα μέχρι την Ημερομηνία Αποχώρησης, ή την ημερομηνία έναρξης ισχύος του αποκλεισμού ή της αναστολής, ανάλογα με την περίπτωση, και καταβάλλει το πλήρες μερίδιό του στα ετήσια έξοδα του Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών σε σχέση με το Οικονομικό Έτος του Διαχειριστή και σε όλα τα άλλα έξοδα, χρεώσεις και δαπάνες που έχει εγκρίνει ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών για το εν λόγω Οικονομικό Έτος, σε σχέση με το συγκεκριμένο Σύστημα Πληρωμών και οποιαδήποτε άλλα έξοδα, χρεώσεις και δαπάνες που προκύπτουν από την αποχώρηση ή από το γεγονός ότι ο Συμμετέχοντας παύει να είναι Συμμετέχοντας στο συγκεκριμένο Σύστημα Πληρωμών.

ΜΕΡΟΣ VII

ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Υποχρεώσεις και
Δικαιώματα
Συμμετεχόντων.

30. (1) Κάθε Συμμετέχοντας συμμορφώνεται με τα Έγγραφα και ενεργεί σύμφωνα με τους κανόνες, τις διαδικασίες, τα πρότυπα και το Καθημερινό Λειτουργικό Πρόγραμμα του Συστήματος Πληρωμών.
- (2) Κάθε Συμμετέχοντας ενημερώνει αμέσως το Διαχειριστή και την Κεντρική Τράπεζα εάν επισυμβεί Περιστατικό Αποκλεισμού σχετικά με τον εν λόγω Συμμετέχοντα, ή έναν αυτός δεν είναι σε θέση να συμμορφωθεί με οποιοσδήποτε ή όλες τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα, ή εάν αυτός δεν πληροί πλέον ένα ή περισσότερα από τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής και ο Διαχειριστής ειδοποιεί άμεσα τους Συμμετέχοντες στο Σύστημα Πληρωμών, όπου ενδείκνυται.
- (3) Κάθε Συμμετέχοντας συνεισφέρει με τους τρόπους και τις αναλογίες που αποφασίζει το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή, δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου 37, στα έξοδα, τις υποχρεώσεις και τις δαπάνες που επιβαρύνουν το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών που καταβάλλονται σε οποιοδήποτε πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες στο Διαχειριστή και για τις υπηρεσίες που παρέχονται στους Συμμετέχοντες στο Σύστημα Πληρωμών.
- (4) Κάθε Συμμετέχοντας δύναται να λαμβάνει εξοπλισμό ή υπηρεσίες από έναν ή περισσότερους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετέχοντα, υπό την προϋπόθεση ότι ειδοποιεί το Διαχειριστή για το διορισμό στο πλαίσιο της Διαδικασίας Μεταβολής Ελέγχου και συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές για εξωτερική ανάθεση που συμφωνούνται, δημοσιεύονται και εκδίδονται από το Διαχειριστή και απευθύνονται στους Συμμετέχοντες από καιρού εις καιρό.
- (5) Κάθε Συμμετέχοντας διασφαλίζει ότι οι Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετέχοντα με τους οποίους συμβάλλεται παρέχουν στο Διαχειριστή κάθε αρχείο, έγγραφο ή στοιχείο που εύλογα ζητά ο Διαχειριστής σχετικά με το Σύστημα Πληρωμών και τη συμμετοχή του εν λόγω Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών.

- (6) Κάθε Συμμετέχοντας διενεργεί περιοδικούς ελέγχους στους οικείους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετέχοντα για να εξασφαλίσει τη συμμόρφωση κάθε τέτοιου παρόχου με τις τεχνικές και επιχειρησιακές απαιτήσεις που περιγράφονται λεπτομερώς στα Έγγραφα που εκδίδει κατά καιρούς ο Διαχειριστής και απαιτεί από τους οικείους Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετέχοντα ετήσιες διαβεβαιώσεις πιστοποίησης, όπως απαιτούνται από το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών.
- (7) Κάθε Συμμετέχοντας συνεργάζεται με το Διαχειριστή και την Κεντρική Τράπεζα σχετικά με όλους τους ελέγχους και αξιολογήσεις των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που σχετίζονται με τη συμμετοχή του Συμμετέχοντα, οι οποίοι έλεγχοι και αξιολογήσεις διενεργούνται από το Διαχειριστή ή την Κεντρική Τράπεζα, ή από ανεξάρτητο τρίτο μέρος που ορίζεται από το Διαχειριστή ή την Κεντρική Τράπεζα για το σκοπό αυτό.
- (8) Κάθε Συμμετέχοντας ειδοποιεί το Διαχειριστή και την Κεντρική Τράπεζα αμέσως μόλις λάβει γνώση οποιασδήποτε νομοθετικής ή κανονιστικής διάταξης η οποία δύναται να επηρεάσει ουσιαστικά τη συμμετοχή του στο Σύστημα Πληρωμών.
- (9) Ο Συμμετέχοντας ενημερώνει εγγράφως εκ των προτέρων το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών σχετικά με κάθε Τροποποίηση σύμφωνα με τη Διαδικασία Μεταβολής Ελέγχου.
- (10) Ο Συμμετέχοντας δεν προχωρεί με Τροποποίηση χωρίς να λάβει εκ των προτέρων τη σύμφωνη γνώμη του Διαχειριστή και συμμορφώνεται με κάθε σχετική υπόδειξη του Διαχειριστή κατά τη Διαδικασία Μεταβολής Ελέγχου.
- (11) Χωρίς επηρεασμό των παραγράφων 14 και 37, κάθε Συμμετέχοντας διαθέτει ανθρώπινο δυναμικό όταν το ζητήσει ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών, για σκοπούς επίλυσης έκτακτων προβλημάτων που επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών.
- (12) Σε περίπτωση εφαρμογής της υποπαραγράφου (11) ο Διαχειριστής δύναται να αποζημιώνει τους Συμμετέχοντες για το ανθρώπινο δυναμικό που διαθέτουν.
- (13) Κάθε Συμμετέχοντας ειδοποιεί άμεσα το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών αφού λάβει γνώση οποιουδήποτε προβλήματος ή ζητήματος το οποίο, κατά τη γνώμη του, ενδέχεται να επηρεάσει ουσιαστικά την ακεραιότητα του Συστήματος Πληρωμών και ο Διαχειριστής ειδοποιεί άμεσα τους Συμμετέχοντες στο Σύστημα Πληρωμών, όπου ενδείκνυται.
- (14) Κάθε Συμμετέχοντας συμμορφώνεται με τις πολιτικές και διαδικασίες που υιοθετούνται από το Διαχειριστή.
- (15) Κάθε Συμμετέχοντας ο οποίος διαφωνεί με Σχετική Απόφαση του Διαχειριστή, δύναται να υποβάλει Ένσταση κατά της Σχετικής Απόφασης και σε περίπτωση που διαφωνεί με απόφαση επί της Έντασης που εκδίδει το Τμήμα Ενστάσεων της Επιτροπής Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών, δύναται να ενεργοποιήσει τη Διαδικασία Επίλυσης Διαφορών.

Απαιτήσεις
Πληροφόρησης και
Συνεργασίας.

31. Ο Συμμετέχοντας ειδοποιεί αμέσως το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών εγγράφως εάν:

(α) λάβει γνώση οποιουδήποτε προβλήματος ή ζητήματος το οποίο, κατά τη γνώμη του, ενδέχεται να επηρεάσει την ασφάλεια, την ακεραιότητα ή την αποτελεσματικότητα του Συστήματος Πληρωμών, ή των υπηρεσιών του Διαχειριστή ή οποιουδήποτε παρόχου υπηρεσιών του Διαχειριστή, ή οποιουδήποτε προσώπου παρέχει υπηρεσίες στο Διαχειριστή· ή

(β) δεν είναι σε θέση, ή πιστεύει ότι υπάρχει ενδεχόμενο να μην είναι σε θέση να συμμορφωθεί με οποιοδήποτε ή όλες τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα, και ο Διαχειριστής ειδοποιεί άμεσα τους Συμμετέχοντες στο Σύστημα Πληρωμών, όπου ενδείκνυται.

- Αποκάλυψη Πληροφοριών και Εμπιστευτικότητα. 32. (1) Ο Συμμετέχοντας αντιμετωπίζει και χειρίζεται ως εμπιστευτική κάθε πληροφορία που έρχεται στην κατοχή ή τον έλεγχό του ως αποτέλεσμα της συμμετοχής του στο Σύστημα Πληρωμών.
- (2) Ο Συμμετέχοντας συμμορφώνεται άμεσα με όλες τις εύλογες οδηγίες και υποδείξεις του Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών σχετικά με οποιοσδήποτε τέτοιες εμπιστευτικές πληροφορίες και λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσει ότι προστατεύονται τέτοιες εμπιστευτικές πληροφορίες σύμφωνα με τις κατάλληλες διαδικασίες ασφάλειας, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης κατάλληλης τεχνολογίας κρυπτογράφησης δεδομένων.
- (3) Ο Συμμετέχοντας δεν αναπαράγει ή αποκαλύπτει τις, κατά την παρούσα παράγραφο, εμπιστευτικές πληροφορίες σε οποιοδήποτε τρίτο, ούτε επιτρέπει την πρόσβαση σε αυτές από τρίτους χωρίς την προηγούμενη γραπτή συγκατάθεση του Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών, εκτός σε περιπτώσεις όπου η αποκάλυψη ή η παροχή γίνεται:
- (α) στους λογιστές, ελεγκτές, νομικούς ή άλλους επαγγελματίες συμβούλους Συμμετέχοντα, και οι εν λόγω αποδέκτες των πληροφοριών έχουν δεσμευθεί να τις τηρήσουν εμπιστευτικές.
- (β) στην Κεντρική Τράπεζα· ή
- (γ) σε πρόσωπο στο οποίο ο Συμμετέχοντας υποχρεούται να αποκαλύψει τις εν λόγω πληροφορίες δυνάμει νόμου ή δικαστικού διατάγματος.
- Πάροχοι Υπηρεσιών Συμμετέχοντα. 33. (1) Ο κάθε Συμμετέχοντας δύναται να λαμβάνει εξοπλισμό ή /και υπηρεσίες από Πάροχο Υπηρεσιών Συμμετέχοντα σε σχέση με τη συμμετοχή του στο Σύστημα Πληρωμών.
- (2) Ο κάθε Συμμετέχοντας είναι υπεύθυνος για την αξιοπιστία, την εύρυθμη λειτουργία και την ασφάλεια του σχετικού εξοπλισμού ή/και υπηρεσιών που παρέχονται στο Συμμετέχοντα από Πάροχο Υπηρεσιών Συμμετέχοντα.
- (3) Ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών δύναται, αλλά δεν υποχρεούται, να παρακολουθεί ή/και να εξετάζει το διορισμό οποιουδήποτε Παρόχου Υπηρεσιών Συμμετέχοντα, ή την παροχή του σχετικού εξοπλισμού ή/και υπηρεσιών από οποιονδήποτε τέτοιο Πάροχο Υπηρεσιών Συμμετέχοντα.
- (4) Ο Συμμετέχοντας επιδεικνύει τη δέουσα επιμέλεια κατά την επιλογή και το διορισμό οποιουδήποτε Παρόχου Υπηρεσιών Συμμετέχοντα, ή τη χρήση του εξοπλισμού ή/και των υπηρεσιών που παρέχονται από τον Πάροχο Υπηρεσιών Συμμετέχοντα.
- (5) Ο Συμμετέχοντας διασφαλίζει ότι ο εξοπλισμός και οι υπηρεσίες που παρέχονται από τον Πάροχο Υπηρεσιών Συμμετέχοντα συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζει ο Διαχειριστής του Συστήματος Πληρωμών και επιτρέπουν τη συμμόρφωση του Συμμετέχοντα με τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα.
- (6) Ο Συμμετέχοντας υπέχει ευθύνη έναντι του Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών και των άλλων Συμμετεχόντων για κάθε πράξη ή παράλειψη του Παρόχου Υπηρεσιών Συμμετέχοντα ο οποίος διορίζεται από το Συμμετέχοντα και διασφαλίζει ότι ο Πάροχος Υπηρεσιών Συμμετέχοντα συμμορφώνεται πλήρως με όλες τις απαιτήσεις που καθορίζονται κατά καιρούς από το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών αναφορικά με Παρόχους Υπηρεσιών Συμμετέχοντα όσον αφορά, μεταξύ άλλων, τη λειτουργικότητα, την ασφάλεια και την απόδοση.
- Εγγυητικά κεφάλαια. 34. (1) Ο κάθε Συμμετέχοντας καταθέτει ένα ελάχιστο χρηματικό ποσό ως μέρος εγγυητικών κεφαλαίων που διατηρεί ο Διαχειριστής Εξασφάλισης, υπό την ιδιότητά του ως εμπιστευματοδόχος των Συμμετεχόντων, με σκοπό τη χρήση τους σε περίπτωση αδυναμίας ενός ή περισσότερων Συμμετεχόντων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους στο πλαίσιο του Συστήματος Πληρωμής.
- (2) Το ελάχιστο χρηματικό ποσό που παρέχεται δυνάμει της υποπαραγράφου (1) καθορίζεται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Επιτροπή Διαχείρισης

Κινδύνων, στο πλαίσιο της Πολιτικής Διαχείρισης Κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

(α) την πιστοληπτική ικανότητα του Συμμετέχοντα·

(β) τα αποτελέσματα οποιασδήποτε άσκησης ελέγχου που διενεργείται σε σχέση με το Συμμετέχοντα·

(γ) τον όγκο που εκκαθαρίζεται (cleared) από τον εν λόγω Συμμετέχοντα·

(δ) τυχόν περιστατικά μη συμμόρφωσης από το Συμμετέχοντα με τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα, οποιοδήποτε πραγματικό ή εύλογα πιθανό Περιστατικό Αποκλεισμού, ή τυχόν αδυναμία στη συμμόρφωση με τα Κριτήρια Συνεχιζόμενης Συμμετοχής ή με τις Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα.

ΜΕΡΟΣ VIII

ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ, ΑΜΕΤΑΚΛΗΤΟ ΚΑΙ ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ

- | | | |
|--|-----|---|
| Διακανονισμός και Αμετάκλητο (Finality). | 35. | <p>(1) Ο Διαχειριστής μεριμνά ώστε οι Κανόνες Συστήματος και τα λοιπά Έγγραφα να συνάδουν με την Οδηγία 98/26/ΕΚ και του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου.</p> <p>(2) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της υποπαραγράφου (1), ο Διαχειριστής μεριμνά ώστε να καθορίζεται με σαφήνεια από τους Κανόνες Συστήματος-</p> <p>(α) ο χρόνος εισαγωγής μιας εντολής μεταβίβασης στο Σύστημα Πληρωμών· και</p> <p>(β) η χρονική στιγμή μετά από την οποία εντολή μεταβίβασης δεν ανακαλείται ούτε από Συμμετέχοντα στο Σύστημα Πληρωμών, ούτε από τρίτο.</p> |
| Συμφηφισμός (Clearing). | 36. | <p>Οι κανόνες του Συστήματος Πληρωμών αναφορικά με το συμφηφισμό καθορίζονται με σαφήνεια για κάθε Σύστημα Πληρωμών στους Κανόνες Συστήματος, κατά τον ορισμό του εν λόγω συστήματος ως Σύστημα Πληρωμών το οποίο υπόκειται στις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4.</p> |

ΜΕΡΟΣ ΙΧ

ΤΕΛΗ ΚΑΙ ΧΡΕΩΣΕΙΣ

- | | | |
|--|-----|---|
| Τέλη Διαχείρισης, έκτακτα τέλη και αποζημιώσεις. | 37. | <p>(1) Κάθε Συμμετέχοντας καταβάλλει στο Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών τα Τέλη Διαχείρισης.</p> <p>(2) Το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή ορίζει τον προϋπολογισμό σε επίπεδο που αναμένεται ότι θα του επιτρέψει να ανακτήσει, μέσω των Τελών Διαχείρισης, το κόστος διαχείρισης και λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών.</p> <p>(3) Τα Τέλη Διαχείρισης καθορίζονται για κάθε Συμμετέχοντα βάσει του όγκου πράξεων πληρωμών που εκκαθαρίζονται από τον εν λόγω Συμμετέχοντα μέσω του Συστήματος Πληρωμών.</p> <p>(4) Ο μηχανισμός υπολογισμού των Τελών Διαχείρισης καθορίζεται σε διαδικαστικούς κανονισμούς που υιοθετούνται από τον Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών και εγκρίνονται από την Κεντρική Τράπεζα και οι οποίοι δύνανται να προβλέπουν ελάχιστη πάγια χρέωση .</p> <p>(5) Τα συνολικά τρέχοντα έξοδα του Διαχειριστή καλύπτονται από τους Συμμετέχοντες μέσω των Τελών Διαχείρισης που καταβάλλονται στο Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών.</p> <p>(6) Τυχόν έκτακτα έξοδα ή δαπάνες τα οποία δεν καλύπτονται από τα Τέλη Διαχείρισης και τα οποία έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή, ανακτώνται από το Διαχειριστή υπό την μορφή έκτακτων τελών, τα οποία καταβάλλονται από κάθε Συμμετέχοντα.</p> |
|--|-----|---|

- (7) Κάθε Συμμετέχοντας καταβάλλει στο Διαχειριστή Εξασφάλισης τέλη για την παροχή υπηρεσιών Διαχειριστή Εξασφάλισης.
- (8) Τα τέλη που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο καθορίζονται με κοστοστρεφή τρόπο.
- (9) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από κάθε Συμμετέχοντα την ανάληψη ευθύνης και οι Συμμετέχοντες υπέχουν από κοινού και κεχωσμένα υποχρέωση για αποζημίωση της Κεντρική Τράπεζας, όταν αυτή ενεργεί υπό την ιδιότητα της ως επόπτης και όχι ως Συμμετέχοντας, σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών της καθώς και για πράξεις και παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της όπως ορίζονται στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστη ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.
- Χρέωση Αξιολόγησης Αίτησης. 38. (1) Κάθε Υποψήφιος Συμμετέχοντας καταβάλλει στο Διαχειριστή τη Χρέωση Αξιολόγησης Αίτησης.
- (2) Η καταβολή της Χρέωσης Αξιολόγησης Αίτησης αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για την εξέταση της αίτησης του Υποψήφιου Συμμετέχοντα.
- (3) Η Χρέωση Αξιολόγησης Αίτησης καθορίζεται από το Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών, λαμβάνοντας υπόψη το κόστος της αξιολόγησης της αίτησης από το Διαχειριστή.
- Εποπτικά Έξοδα Κεντρικής Τράπεζας. 39. (1) Κάθε Συμμετέχοντας καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα ετησίως τα Ετήσια Ρυθμιστικά Τέλη.
- (2) Τα τέλη που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα με κοστοστρεφή τρόπο.
- Περαιτέρω Τέλη για κάθε Σύστημα Πληρωμών. 40. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει περαιτέρω τέλη που ισχύουν για συγκεκριμένο Σύστημα Πληρωμών, κατά τον ορισμό του εν λόγω συστήματος ως Σύστημα Πληρωμών το οποίο υπόκειται στις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4.
- Διαφάνεια. 41. Όλα τα τέλη που καταβάλλονται δυνάμει του παρόντος Μέρους δημοσιεύονται στην ιστοσελίδα του Διαχειριστή του Συστήματος Πληρωμών και της Κεντρικής Τράπεζας.

ΜΕΡΟΣ Χ

Ο ΡΟΛΟΣ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

- Ο Ρόλος της Κεντρικής Τράπεζας ως Συμμετέχοντα. 42. Η Κεντρική Τράπεζα ως Συμμετέχοντας μεριμνά για τη συμμόρφωσή της με όσες Υποχρεώσεις Συμμετέχοντα είναι εφαρμόσιμες επί της Κεντρικής Τράπεζας:
- Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα, ως Συμμετέχοντας, συνεισφέρει στα Τέλη Διαχείρισης, στα αναφερόμενα στην παράγραφο 37(6) έκτακτα τέλη και στα τέλη που αναφέρονται στην παράγραφο 40, επί ίσοις όροις με τους υπόλοιπους Συμμετέχοντες.
- Κανόνες Συστήματος. 43. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί την τροποποίηση των Κανόνων Συστήματος για σκοπούς διασφάλισης της σταθερότητας, ασφάλειας και αξιοπιστίας του Συστήματος Πληρωμών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΝΣΤΑΣΗΣ

1. Κάθε Ενιστάμενος δύναται να υποβάλει ενώπιον του Τμήματος Ενστάσεων της Επιτροπής Ενστάσεων και Επίλυσης Διαφορών Ένσταση κατά Σχετικής Απόφασης, εντός 10 Εργάσιμων Ημερών από την κοινοποίηση της Σχετικής Απόφασης στον εν λόγω Ενιστάμενο.
2. Το Τμήμα Επίλυσης Διαφορών αποτελείται από τέσσερα μέλη, εξαιρουμένων όσων συμμετείχαν σε Πειθαρχική Επιτροπή η απόφαση της οποίας αποτελεί το

αντικείμενο της Ένστασης και εξαιρουμένων τυχόν μελών που εργοδοτούνται από τον Ενιστάμενο ή οποιονδήποτε Συμμετέχοντα που ανήκει στον ίδιο Όμιλο Εταιρειών με τον Ενιστάμενο.

3. Το Τμήμα Ενστάσεων εξετάζει κάθε στοιχείο που υποβάλλεται ενώπιον του από τον Ενιστάμενο και δυνατόν να ζητήσει από τον Ενιστάμενο ή οποιονδήποτε άλλο πρόσωπο να υποβάλει περαιτέρω έγγραφα ή διευκρινίσεις.
4. Το Τμήμα Ενστάσεων αποφασίζει κατά πόσο θα επιβεβαιώσει ή θα ακυρώσει τη Σχετική Απόφαση εντός 10 Εργάσιμων Ημερών από την ημέρα υποβολής της Ένστασης και ειδοποιεί αμέσως τον Ενιστάμενο (και όλους τους διευθυντές που δεν εμπλέκονται σε οποιαδήποτε Πειθαρχική Επιτροπή) για την απόφασή του.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ (DISPUTES RESOLUTION PROCESS)

1. Συμμετέχοντας ή Υποψήφιος Συμμετέχοντας ο οποίος διαφωνεί με την απόφαση του Τμήματος Ενστάσεων, δύναται να ενεργοποιήσει τη Διαδικασία Επίλυσης Διαφορών.
2. Σε περίπτωση αναστολής της συμμετοχής ή αποκλεισμού Συμμετέχοντα από Σύστημα Πληρωμών, ο Συμμετέχοντας δύναται να ενεργοποιήσει τη Διαδικασία Επίλυσης Διαφορών σχετικά με την εν λόγω αναστολή ή τον αποκλεισμό.
3. Η Διαδικασία Επίλυσης Διαφοράς κινείται εντός 30 Εργάσιμων Ημερών από την ημερομηνία της κοινοποίησης της Σχετικής Απόφασης στο Συμμετέχοντα ή Υποψήφιο Συμμετέχοντα.
4. Η αίτηση για επίλυση Διαφοράς υποβάλλεται στο Τμήμα Επίλυσης Διαφορών.
5. Όταν η Διαφορά αφορά θέματα τεχνικής ή νομικής φύσεως, το Τμήμα Επίλυσης Διαφορών της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών δύναται να ζητήσει γνωμάτευση ή έκθεση από εμπειρογνώμονα ή νομικό σύμβουλο.
6. Το Τμήμα Επίλυσης Διαφορών της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών εξετάζει κάθε στοιχείο που υποβάλλεται ενώπιόν του και δύναται να ζητήσει περαιτέρω έγγραφα ή διευκρινίσεις.
7. Το Τμήμα Επίλυσης Διαφορών της Επιτροπής Επίλυσης Διαφορών αποφασίζει κατά πόσο θα επιβεβαιώσει ή θα ακυρώσει την απόφαση του Διαχειριστή εντός 45 Εργάσιμων Ημερών από την ημέρα υποβολής της Διαφοράς ενώπιόν του.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ – ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΚΛΙΜΑΚΩΣΗΣ (ESCALATION PROCESS)

1. Οι παραβάσεις των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας και των Εγγράφων, τυγχάνουν χειρισμού από την Επιτροπή Επιχειρησιακών Θεμάτων και Επιχειρησιακής Συνέχειας. Η Πολιτική Κλιμάκωσης για τη μη συμμόρφωση θεσπίζεται από την Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου και την Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων.
2. Η Διαδικασία Κλιμάκωσης που παρατίθεται στον παρακάτω πίνακα ακολουθείται σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων από Συμμετέχοντα. Αποτελεί ενδιάμεσο μέτρο που λαμβάνεται πριν από την ενεργοποίηση της Πειθαρχικής Διαδικασίας (ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ).

Αιτία (Trigger)	Επίπεδο	Δράση	Επιπτώσεις
Παράλειψη συμμόρφωσης ή ενέργεια που συνιστά παραβίαση των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων από Συμμετέχοντα.	3	Εξετάζεται και αποφασίζεται σχετική δράση από την Επιτροπή Επιχειρησιακών Θεμάτων και Επιχειρησιακής Συνέχειας.	Γραπτή ειδοποίηση παραβίασης και απαίτηση για αποκατάσταση και επιβολή προθεσμίας προς το Συμμετέχοντα για αποκατάσταση, με αντίγραφο στο διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή.
Σοβαρή παράλειψη ή ενέργεια που συνιστά σοβαρή παραβίαση των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων από Συμμετέχοντα, αλλά όχι τέτοια που να προκαλεί επικείμενη σοβαρή απειλή για τη λειτουργία του Συστήματος Πληρωμών ή Συνεχής αποτυχία αποκατάστασης του επιπέδου 3	2	Εξετάζεται και αποφασίζεται σχετική δράση από την Επιτροπή Επιχειρησιακών Θεμάτων και Επιχειρησιακής Συνέχειας και την Επιτροπή Εσωτερικού Ελέγχου. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζει θέματα μείζονος κινδύνου.	<ul style="list-style-type: none"> Γραπτή ειδοποίηση παραβίασης και απαίτηση για αποκατάσταση και επιβολή προθεσμίας προς το Συμμετέχοντα για αποκατάσταση, με αντίγραφο στο διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή. Γραπτή ειδοποίηση παραβίασης στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων. Γραπτές/προφορικές υποβολές στην Πειθαρχική Επιτροπή. Ανάλογα με τη σοβαρότητα, ενεργοποίηση της Πειθαρχικής Διαδικασίας.
Ουσιαστικοί λόγοι αναστολής ή αποκλεισμού Συμμετέχοντα, ή Συνεχής αποτυχία αποκατάστασης του επιπέδου 2	1	Εξετάζεται και αποφασίζεται από το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή. Η Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων εξετάζει θέματα μείζονος κινδύνου.	<ul style="list-style-type: none"> Κοινοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα ή/και προειδοποίηση Συμμετέχοντα για αναστολή ή αποκλεισμό εάν δεν υπάρξει αποκατάσταση εντός της προθεσμίας, Γραπτές/προφορικές υποβολές στην Πειθαρχική Επιτροπή. Ανάλογα με τη σοβαρότητα, ενεργοποίηση της Πειθαρχικής Διαδικασίας

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ – ΠΕΙΘΑΡΧΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ

- Παράρτημα Γ.
1. Η Διαδικασία Κλιμάκωσης η οποία παρατίθεται στο Παράρτημα Γ πρέπει να εξαντληθεί πριν από την έναρξη της Πειθαρχικής Διαδικασίας.
 2. Σε περίπτωση που εξαντλείται η Διαδικασία Κλιμάκωσης και υφίσταται επανειλημμένη ή σοβαρή παράβαση των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων από Συμμετέχοντα («Παραβάτης»), ενεργοποιείται η Πειθαρχική Διαδικασία.
 3. Αν ο Διαχειριστής αποφασίσει ή ειδοποιηθεί από τις επιτροπές κατά τα οριζόμενα στη Διαδικασία Κλιμάκωσης ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις της παραγράφου (2) του παρόντος Παραρτήματος, ειδοποιεί τον πρόεδρο της Πειθαρχικής Επιτροπής και τον Παραβάτη εντός 5 Εργάσιμων Ημερών από τη λήψη τέτοιας απόφασης ή τη λήψη τέτοιας ειδοποίησης.

4. Ο πρόεδρος της Πειθαρχικής Επιτροπής, εφόσον λάβει την ειδοποίηση που προβλέπεται στην παράγραφο (3) του παρόντος Παραρτήματος-
 - (α) καλεί τον Παραβάτη να υποβάλει γραπτές ή/και προφορικές παρατηρήσεις στην Πειθαρχική Επιτροπή εντός 10 Εργάσιμων Ημερών από την παραλαβή της πρόσκλησης,
 - (β) διερευνά την οποιαδήποτε σχετική παράβαση και συντάσσει Έκθεση η οποία περιέχει πόρισμα σχετικά με το αν ο Παραβάτης έχει παραβεί τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων, εντός 20 Εργάσιμων Ημερών από την έκδοση της πρόσκλησης που έγινε σύμφωνα με το σημείο (α) ανωτέρω, και
 - (γ) παραδίδει την Έκθεση στο διοικητικό Συμβούλιο του Διαχειριστή.
5. Κάθε Συμμετέχοντας συνεργάζεται κατά την προετοιμασία της Έκθεσης που αναφέρεται στην παράγραφο (4) του παρόντος Παραρτήματος, εάν του ζητηθεί από την Πειθαρχική Επιτροπή.
6. Εάν το πόρισμα της Έκθεσης της Πειθαρχικής Επιτροπής είναι ότι ο Συμμετέχοντας έχει παραβεί τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας ή των Εγγράφων, το διοικητικό συμβούλιο του Διαχειριστή δύναται να λάβει οποιαδήποτε σχετική ρυθμιστική δράση κρίνει κατάλληλη κατά την διακριτική του ευχέρεια, συμπεριλαμβανομένης και της απόφασης τερματισμού του δικαιώματός του να συμμετέχει στο Σύστημα Πληρωμών, με εφαρμογή από την Ημερομηνία Τερματισμού Συμμετοχής που αποφασίζεται από το Διαχειριστή («Σχετική Ρυθμιστική Δράση»).
7. Ο Παραβάτης δύναται να ασκήσει Ένσταση κατά της Σχετικής Ρυθμιστικής Δράσης.