

## A. Συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών ΔΙΑΣ

Πρόσβαση στο Σύστημα έχουν Πάροχοι Υπηρεσιών Πληρωμών (*Πάροχοι*), όπως αυτοί ορίζονται στο άρθρο 4, του Ν. 4537/2018 οι οποίοι ανήκουν σε μία από τις εξής κατηγορίες:

- i. πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο στοιχείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΕ L 176), περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους, όπως ορίζονται στο στοιχείο 17 της παρ. 1 του άρθρου 4 του εν λόγω Κανονισμού, όταν τα υποκαταστήματα αυτά βρίσκονται στην Ελλάδα είτε η έδρα τους βρίσκεται εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης είτε σύμφωνα με το άρθρο 36 του ν. 4261/2014 (Α' 107), σε τρίτη χώρα, καθώς και το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,
- ii. ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στο στοιχείο 3 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218), περιλαμβανομένων σύμφωνα με το άρθρο 18 του εν λόγω νόμου, των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος με καταστατική έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα και μόνο στο βαθμό που οι υπηρεσίες πληρωμών τις οποίες προσφέρουν τα εν λόγω υποκαταστήματα, συνδέονται με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος,
- iii. γραφεία ταχυδρομικών επιταγών τα οποία εξουσιοδοτούνται σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών,
- iv. ιδρύματα πληρωμών όπως ορίζονται στο στοιχείο 4 του άρθρου 4 του Ν. 4537/2018, ο οποίος ενσωματώνει στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις,
- v. η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες, όταν δεν ενεργούν με την ιδιότητά τους ως νομισματικών ή άλλων δημόσιων αρχών,
- vi. το Ελληνικό Δημόσιο και τα άλλα κράτη-μέλη ή οι περιφερειακές ή τοπικές αρχές τους, όταν δεν ενεργούν με την ιδιότητά τους ως δημόσιων αρχών.

Οι *Πάροχοι* των κατηγοριών ii, iii, iv και vi πρέπει να έχουν λάβει άδεια να παρέχουν τουλάχιστον την περίπτωση (γ) από τις υπηρεσίες πληρωμών του στοιχείου 3 του άρθρου 4 του Ν. 4537/2018.

Οι *Πάροχοι* διακρίνονται ανάλογα με το είδος της συμμετοχής τους σε:

- Συμμετέχοντες (κατηγορίες *Παρόχων* i και v)
- Προσβάσιμους Παρόχους (όλες οι κατηγορίες *Παρόχων*).

### *Πρόσθετες Προϋποθέσεις Συμμετοχής*

- Οι *Πάροχοι*, οι οποίοι επιθυμούν τη συμμετοχή τους στην Υπηρεσία DIAS Credit Transfer, θα πρέπει, κατά το χρόνο αίτησης συμμετοχής, να έχουν εκκινήσει τη διαδικασία εγγραφής υποχρεωτικά στο σχήμα SEPA Credit Transfer και προαιρετικά στο σχήμα SEPA Instant Credit Transfer.
- Οι *Πάροχοι*, οι οποίοι επιθυμούν τη συμμετοχή τους στην Υπηρεσία DIAS Direct Debit, θα πρέπει, κατά το χρόνο αίτησης συμμετοχής, να έχουν εκκινήσει τη διαδικασία εγγραφής υποχρεωτικά στο σχήμα SEPA Direct Debit Core και προαιρετικά στο σχήμα SEPA Direct Debit B2B.
- Οι *Πάροχοι* είναι υποχρεωμένοι να πληρούν τις λειτουργικές και τεχνικές προδιαγραφές των Υπηρεσιών, όπως αυτές καθορίζονται από τις Προδιαγραφές Λειτουργίας των Υπηρεσιών του Συστήματος.

## **B. Λήξη Συμμετοχής στο Σύστημα Πληρωμών ΔΙΑΣ**

Η λήξη συμμετοχής ενός *Παρόχου* στο Σύστημα επέρχεται αυτοδικαίως εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα περιστατικά:

- πτώχευση του Συμμετέχοντος ή του Προσβάσιμου Παρόχου,
- θέση του Συμμετέχοντος ή του Προσβάσιμου Παρόχου υπό εκκαθάριση,
- ανάκληση της άδειας λειτουργίας του Συμμετέχοντος ή του Προσβάσιμου Παρόχου.

Η ΔΙΑΣ, με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου μπορεί να παύσει ή να αναστείλει τη συμμετοχή στο Σύστημα συμμετέχοντος *Παρόχου* στις εξής περιπτώσεις:

- έχει κινηθεί σε βάρος του *Παρόχου* διαδικασία αφερεγγυότητας,
- ο *Πάροχος* έχει αποκλεισθεί από το TARGET2,
- ο *Πάροχος* παραβιάζει ουσιωδώς τον Κανονισμό Λειτουργίας του Συστήματος Πληρωμών ΔΙΑΣ,
- ο *Πάροχος* δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της ΔΙΑΣ ή των λοιπών *Παρόχων*,
- έχει επέλθει οποιοδήποτε άλλο γεγονός το οποίο αφορά τον *Πάροχο* και το οποίο, κατά την κρίση της ΔΙΑΣ, θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του Συστήματος.

Σε οποιαδήποτε από τις παραπάνω περιπτώσεις αναστολής ή έκτακτης λήξης συμμετοχής, η ΔΙΑΣ ακολουθεί την εξής διαδικασία:

- διακόπτει άμεσα την παραλαβή εντολών μεταβίβασης από το συγκεκριμένο *Πάροχο*,
- απορρίπτει τις εντολές μεταβίβασης του *Παρόχου*, οι οποίες δεν έχουν εισαχθεί στο Σύστημα,
- απορρίπτει τις εντολές μεταβίβασης των λοιπών *Παρόχων* προς τον *Πάροχο*, οι οποίες δεν έχουν εισαχθεί στο Σύστημα,
- ενημερώνει τους λοιπούς *Παρόχους* για τη λήξη συμμετοχής του συγκεκριμένου *Παρόχου* στο Σύστημα και στις επιμέρους Υπηρεσίες.