

A. Συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών ΔΙΑΣ

Συμμετέχοντες στο Σύστημα Πληρωμών ΔΙΑΣ δύναται να είναι Πάροχοι Υπηρεσιών Πληρωμών, οι οποίοι ανήκουν σε μία από τις εξής κατηγορίες:

- i. πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 1 παρ. 2 (α) του ν. 4537/2018 και στο άρθρο 1 παρ. 1 (α) της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ,
- ii. ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στο άρθρο 1 παρ. 2 (β) του ν. 4537/2018 και άρθρο 1 παρ. 1(β) της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ,
- 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 και στο στοιχείο (4) του άρθρου 4 της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ,
- 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 τις σχετικές υπηρεσίες πληρωμών του στοιχείου 3 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 και της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ, ανάλογα με τις Υπηρεσίες του Συστήματος (Κεφάλαιο 4) που συμμετέχουν. Οι Πάροχοι υποχρεούνται κατά περίπτωση να γνωστοποιούν στην ΔΙΑΣ οποιαδήποτε μεταβολή που αφορά στην άδεια που έχουν λάβει από την αρμόδια εποπτική Αρχή να παρέχουν τις σχετικές υπηρεσίες πληρωμών. Με την εξαίρεση των παρόχων της κατηγορίας v., οι Πάροχοι που εδρεύουν σε χώρες εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου και επιθυμούν να συμμετάσχουν στο Σύστημα της ΔΙΑΣ ως Συμμετέχοντες Πάροχοι πρέπει να υποβάλουν νομική γνωμοδότηση σχετικά με το ισχύον στη χώρα προελεύσεως τους δίκαιο ώστε να διασφαλίζεται η ισχύς και η εκτελεστικότητα των κανόνων της ΔΙΑΣ και του νομοθετικού της πλαισίου από τη σκοπιά του αλλοδαπού δικαίου, συμπεριλαμβανομένων θεμάτων όπως η νομική αναγνώριση και επιβολή των αποτελεσμάτων του συμψηφισμού και του αμετάκλητου του διακανονισμού σύμφωνα με το ν. 2789/2000 και την Οδηγία 1998/26/ΕΚ, καθώς και κάθε επικείμενη μεταβολή που αφορά στη νομική τους υπόσταση ή δομή ή ουσιώδη μεταβολή στο ισχύον στη χώρα προέλευσής τους δίκαιο και, εφόσον απαιτείται ή όποτε τους ζητηθεί από τη ΔΙΑΣ, να υποβάλλουν επικαιροποιημένη γνωμοδότηση σχετική με τη νομική ικανότητά τους ή σχετικά με το ισχύον στη χώρα προέλευσής του δίκαιο, κατά περίπτωση.

Κάθε Πάροχος είναι υποχρεωμένος να γνωστοποιεί στη ΔΙΑΣ κάθε μεταβολή που αφορά στη νομική του υπόσταση.

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

- Συμμετέχοντες: α) κατηγορίες Παρόχων i και v και β) κατηγορίες Παρόχων ii και iv, υπό τους όρους του ν. 2789/2000, με τις προϋποθέσεις που περιγράφονται κατωτέρω.
- Προσβάσιμους Παρόχους (όλες οι κατηγορίες Παρόχων).

Διευκρινίζεται ότι ειδικά τα ιδρύματα πληρωμών (ΙΠ) και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (ΙΗΧ) με έδρα στην Ελλάδα τα οποία έχουν αξιολογηθεί θετικά από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) ως προς τη συμμόρφωσή τους με το άρθρο 35Α του ν. 4537/2018, όπως ισχύει εκάστοτε, δύναται να αιτηθούν τη συμμετοχή τους ως Συμμετέχοντες, εφόσον επιπλέον των λοιπών προϋποθέσεων που προβλέπονται στον παρόντα Κανονισμό για τους Συμμετέχοντες, προσκομίσουν την απόφαση της ΤτΕ, η οποία εγκρίνει τη συμμετοχή του ΙΠ ή ΙΗΧ σε αναγνωρισμένα συστήματα πληρωμών. Προς το σκοπό επαλήθευσης της διαρκούς συμμόρφωσης των ως άνω ΙΠ και ΙΗΧ με τις απαιτήσεις του άρθρου 35Α του ν. 4537/2018, τα ΙΠ και ΙΗΧ υποβάλλουν στη ΔΙΑΣ κατ' έτος δήλωση/βεβαίωση του αρμόδιου διοικητικού τους οργάνου. Η ΔΙΑΣ δικαιούται να επαληθεύει τις πληροφορίες που παρέχονται με την εν λόγω δήλωση ζητώντας τα κατά την εύλογη κρίση της υποστηρικτικά έγγραφα.

A. Συμμετοχή στο Σύστημα Πληρωμών ΔΙΑΣ

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 στα σχήματα SEPA Credit Transfer και 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 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.
- προκειμένου περί ΙΠ και ΙΗΧ, ανάκληση της απόφασης της ΤτΕ περί εγκρίσεως συμμετοχής τους σε αναγνωρισμένα συστήματα πληρωμών.

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 εις βάρος του Παρόχου διαδικασία αφερεγγυότητας,
- ο Πάροχος έχει αποκλεισθεί από το TARGET,
- ο Πάροχος παραβιάζει ουσιωδώς τον παρόντα Κανονισμό Λειτουργίας,
- 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.