

SUUNISED

EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2018/1626,

3. august 2018,

millega muudetakse suunist EKP/2012/27 üleeuroopalise automatiseeritud reaalarjalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta (EKP/2018/20)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõike 2 esimest ja neljandat taanet,

võttes arvesse Euroopa Keskpangade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja, eelkõige selle artikleid 3.1, 17, 18 ja 22,

ning arvestades järgmist:

- (1) Euroopa Keskpanga (EKP) nõukogu võttis vastu 26. aprilli 2007. aasta suunise EKP/2007/2⁽¹⁾ üleeuroopalise automatiseeritud reaalarjalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta; seda kohaldatakse TARGET2 suhtes, mis on olemuselt ühtne tehniline platvorm, nn ühisplatvorm. Suunist muudeti ja sõnastati ümber suunisena EKP/2012/27⁽²⁾.
- (2) 21. aprillil 2010 võttis EKP nõukogu vastu suunise EKP/2010/2,⁽³⁾ mis sõnastati ümber suunisena EKP/2012/13,⁽⁴⁾ mille alusel osutab eurosüsteem keskpangarahas arveldamise teenust süsteemis TARGET2-Securities (T2S). Seoses eurot rahahühikuna kasutatavate liikmesriikide keskpangade automaatse tagatise seadmise teenustega ja keskpangarahas arveldamisega T2Si süsteemis muudeti suunist EKP/2012/27,⁽⁵⁾ et sätestada TARGET2-s eriotstarbelised rahakontod, s.o T2S eriotstarbeline rahakonto (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA), mida kasutatakse tehingute arveldamiseks TARGET2-s T2Si kontekstis. T2Si eriotstarbelise rahakonto operatsioonid põhinevad ja rakenduvad tehnilisel T2Si platvormil.
- (3) Välmaksete Euroopaülese lahenduse toetamiseks viidi septembris 2017 TARGET2s sisse uus kõrvalsüsteemide arvelduskord nr 6⁽⁶⁾.
- (4) 21. juunil 2017 otsustas EKP nõukogu algatada TARGET välmaksete arvelduse (TARGET Instant Payment Settlement, TIPS) teenuse. Uus TIPS arveldusteenus võimaldab arveldada välmaksete maksejuhiseid keskpangarahas 24 tunni jooksul igas kalendriaasta päevas, mille töötlemine toimub viivitamata või selle lähedal. TIPS teenuse eesmärgil luuakse TARGET2s eriotstarbelised rahakontod (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA). TIPS eriotstarbelise rahakonto tehnilised operatsioonid põhinevad ja rakenduvad tehnilisel TIPS platvormil.
- (5) Samuti tuleb selgitada suunise EKP/2012/27 teatavaid muid aspekte ja seda ajakohastada.
- (6) Seetõttu tuleb suunist EKP/2012/27 vastavalt muuta,

⁽¹⁾ 26. aprilli 2007. aasta suunis EKP/2007/2 üleeuroopalise automatiseeritud reaalarjalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta (ELT L 237, 8.9.2007, lk 1).

⁽²⁾ 5. detsembri 2012. aasta suunis EKP/2012/27 üleeuroopalise automatiseeritud reaalarjalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta (ELT L 30, 30.1.2013, lk 1).

⁽³⁾ 21. aprilli 2010. aasta suunis EKP/2010/2 TARGET2-Securities kohta (ELT L 118, 12.5.2010, lk 65).

⁽⁴⁾ 18. juuli 2012. aasta suunis EKP/2012/13 TARGET2-Securities kohta (ELT L 215, 11.8.2012, lk 19).

⁽⁵⁾ Euroopa Keskpanga 2. aprilli 2015. aasta suunis (EL) 2015/930, millega muudetakse suunist EKP/2012/27 üleeuroopalise automatiseeritud reaalarjalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta (EKP/2015/15) (ELT L 155, 19.6.2015, lk 38).

⁽⁶⁾ Euroopa Keskpanga 22. septembri 2017. aasta suunis (EL) 2017/2082, millega muudetakse suunist EKP/2012/27 üleeuroopalise automatiseeritud reaalarjalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta (EKP/2017/28) (ELT L 295, 14.11.2017, lk 97).

ON VÕTNUD VASTU KÄESOLEVA SUUNISE:

Artikkel 1

Muudatused

Suunist EKP/2012/27 muudetakse järgmiselt:

1) artikli 1 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. TARGET2 võimaldab euromaksete reaalaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel (mille eesmärgiks on väärtpaberitehingud) ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel (mille eesmärgiks on välgmaksed). TARGET2 asutatakse ja see tegutseb ühisplatvormina, mille kaudu esitatakse ja töödeldakse maksejuhiseid ning mille kaudu toimub maksete lõplik laekumine tehniliselt ühetaoliselt. T2Si eriotstarbeliste rahakontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel T2Si platvormil. TIPS eriotstarbeliste rahakontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel TIPS platvormil.“;

2) artiklit 2 muudetakse järgmiselt:

a) punkt 6 asendatakse järgmisega:

„6) „osaleja“ [või „otseosaleja“] (participant või direct participant) – üksus, kellel on eurosüsteemi RKP juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik) ja/või üks TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik);“;

b) punkt 13 asendatakse järgmisega:

„13) „kaudne osaleja“ (indirect participant) – Euroopa Liidus või Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asutatud krediidiastutus, kes on sõlminud maksemooduli konto omanikuga lepingu maksejuhiste esitamise ja maksete saamise kohta selle maksemooduli konto omaniku kaudu ning keda TARGET2 osasüsteem on tuvastanud kaudse osalejana;“;

c) punkt 15 asendatakse järgmisega:

„15) „tööpäev“ või „TARGET2 tööpäev“ (business day; TARGET2 business day) – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab arveldamiseks vastu maksekorraldusi vastavalt II lisa V liitele, IIa lisa V liitele ja IIb lisa III liitele;“;

d) punkt 25 asendatakse järgmisega:

„25) „vaba likviidsus“ (available liquidity) – osaleja konto positiivne jääk ja kohalduvatel juhtudel asjaomase eurosüsteemi keskpanga poolt sellele maksemooduli kontole antud päevasisese laenu võimalus, mis on konto osas kehtiv, kuid mida pole kasutatud, või mida on vähendatud maksemooduli konto reserveeritud likviidsuse töödeldud summa võrra või T2Si eriotstarbelise rahakonto blokeerimiste summa võrra;“;

e) punkt 31 asendatakse järgmisega:

„31) „kõrvalsüsteem“ (ancillary system, AS) – ELis või EMPs asutatud üksuse poolt hallatav süsteem, mille üle teostab järelevalvet ja/või järelevaatamist pädev ametiasutus ja kes järgib eurodes teenuseid pakkuvate infrastruktuuride asukohas kehtivaid järelevaatamisnõudeid (vastavalt muudatustele, mis avaldatakse EKP veebilehel) (*) ning milles makseid ja/või finantsinstrumente vahetatakse ja/või realiseeritakse või kirjendatakse a) TARGET2s arveldatavate rahaliste kohustuste kaudu; ja/või b) TARGET2s hoitavate vahendite kaudu kooskõlas käesoleva suunisega ja kahepoolse lepinguga kõrvalsüsteemi ja eurosüsteemi asjakohase keskpanga vahel;

(*) Kehtivad eurosüsteemi põhimõtted infrastruktuuride asukoha kohta on avaldatud järgmistes dokumentides EKP veebisaidil www.ecb.europa.eu: a) „Policy statement on euro payment and settlements located outside the euro area“, 3. november 1998; b) „Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing“, 27. september 2001; c) „Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions“, 19. juuli 2007; d) Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area', 20. november 2008; e) „Eurosystem oversight policy framework“, juuli 2016 läbivaadatud redaktsioon.“;

- f) punktid 33 kuni 35 asendatakse järgmisega:
- „33) „maksja“ (payer) – TARGET2 osaleja, kelle maksemooduli kontot, T2S eriotstarbelist rahakontot või TIPS eriotstarbelist rahakontot kontot debiteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud artiklis 23;
 - 34) „makse saaja“ (payee) – TARGET2 osaleja, kelle maksemooduli kontot, T2S kontot või TIPS eriotstarbelist rahakontot kontot krediteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud artiklis 23;
 - 35) „ühtsed tingimused“ (Harmonised Conditions) – II, Ila, IIB või ja V lisas sätestatud tingimused“;
- g) punkt 37 asendatakse järgmisega:
- „37) „kohalik konto“ (Home Account) – euroala RKP poolt väljaspool maksemooduli kontot avatud konto liidus või EMPs asutatud krediidasutuse jaoks;“;
- h) punktid 44 ja 45 asendatakse järgmisega:
- „44) „teabe- ja kontrollimoodul, ICM“ (Information and Control Module, ICM) – ühisplatvormi moodul, mis võimaldab maksemooduli konto omanikel saada reaajas teavet ja esitada likviidsuse ülekandmise korraldusi, et juhtida likviidsust ja anda kohastel juhtudel eriolukorra varumaksete juhiseid;
 - 45) „TARGET2 koordeerija“ (TARGET2 coordinator) – EKP poolt määratud isik, kelle ülesandeks on tagada TARGET2 igapäevane haldamine, juhtida ja koordineerida tegevust erakorralises olukorras ning korraldada teabe edastamist maksemooduli konto ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele;“;
- i) punktid 47 kuni 49 asendatakse järgmisega:
- „47) „TARGET2 kriisijuht“ (TARGET2 crisis manager) – eurosüsteemi keskpanga poolt määratud isik, kelle ülesandeks on selle eurosüsteemi keskpanga nimel lahendada ühisplatvormi ja/või TIPS platvormi rikkeid ja/või erakorralisi süsteemiväliseid sündmusi;
 - 48) „TARGET2 talitlushäire“ (technical malfunction of TARGET2) – mis tahes raskused, vead või rikked asjaomase TARGET2 osasüsteemi, sh ühisplatvormi või T2S platvormi, poolt kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides, või mis tahes muud ilmingud, mis välistavad TARGET2 osasüsteemi maksete töötlemise ja täitmise samal päeval;
 - 49) „arveldamata maksejuhise“ (non-settled payment order) – maksejuhise, mida ei ole arveldatud samal tööpäeval, mil see on vastu võetud, v.a välmaksejuhise, tagasikutsumise nõustumus ja TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus;“;
- j) punktid 59 ja 60 asendatakse järgmisega:
- „59) „T2Si eriotstarbeline rahakonto“ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpapieriarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;
 - 60) „TARGET2s T2S eriotstarbelise rahakonto avamise ja kasutamise ühtsed tingimused“ (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2) – Ila lisas sätestatud tingimused;“;
- k) punktid 62 kuni 66 asendatakse järgmisega:
- „62) „maksejuhise“ (payment order) – krediitkorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus, otsedebiteerimise korraldus, maksemooduli kontolt T2S eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus, T2S eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, T2S eriotstarbeliselt rahakontolt T2S eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus, maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus, TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, välmaksejuhise või tagasikutsumise nõustumus;
 - 63) „T2S eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (T2S DCA to PM liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa T2S eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;
 - 64) „maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (PM to T2S DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;

- 65) „T2S eriotstarbeliselt rahakontolt T2S eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order) – korraldus, mille alusel kantakse konkreetses summas vahendid a) T2S eriotstarbeliselt rahakontolt sama peamise maksemooduli kontoga seotud T2S eriotstarbelisele rahakontole; b) T2S eriotstarbeliselt rahakontolt sama juriidilise üksuse T2S eriotstarbelisele rahakontole; või c) T2S eriotstarbeliselt rahakontolt T2S eriotstarbelisele rahakontole, kui üks või mõlemad hoitakse keskpangas;
- 66) „peamine maksemooduli konto“ (main PM account) – maksemooduli konto, millega on seotud T2S eriotstarbeline rahakonto ning mille jääk päevalõpu seisuga automaatselt repatrieeritakse;“;
- l) punkt 70 asendatakse järgmisega:
- „70) „automaatne tagatise seadmine“ (auto-collateralisation) – euroala RKP pakutav päevisene laen keskpangarahas, mida antakse juhul, kui T2S eriotstarbelise rahakonto omanikul puuduvad piisavad rahalised vahendid väärtpaberitehingute arveldamiseks, kusjuures päevisese laenu tagatiseks kasutatakse kas ostetavaid väärtpabereid (collateral on flow) või T2S eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt hoitavaid väärtpabereid (collateral on stock);“;
- m) lisatakse järgmised punktid:
- „75) „TARGET välkmaksete arvelduse (TIPS) teenus, TIPS“ (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) – välkmaksejuhiste arveldamine TIPS platvormil keskpangarahas;
- 76) „TIPS platvorm“ (TIPS Platform) – TIPS platvormi käitavate RKPde poolt pakutav ühine tehnilise platvormi infrastruktuur;
- 77) „TIPS platvormi käitavad RKPd“ (TIPS Platform-providing NCBs) – Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad eurosüsteemi huvides TIPS platvormi rajavate ja käitavate RKPdena;
- 78) „TIPS võrguteenuse pakkuja“ (TIPS network service provider) – ettevõtja, kes: a) vastab kõigile vajalikele tingimustele, et ühenduda ja luua tehniline ühendus TIPS platvormiga vastavalt IIB lisa V liites sätestatud eeskirjadele ja menetlustele; ning b) on allkirjastanud EKP veebisaidil avaldatud TIPS ühenduvustingimused;
- 79) „TIPS eriotstarbeline rahakonto“ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) – TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning tema klientidele välkmakseteenuste pakkumiseks kasutatav konto;
- 80) „TARGET2s TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja kasutamise ühtsed tingimused“ (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2) – IIB lisa sätestatud tingimused;
- 81) „välkmaksejuhise“ (instant payment order) – Euroopa Maksenõukogu välkkreeditülekanne (SCT Inst) skeemile vastav maksejuhise, mille saab täita 24 tundi päevas igal kalendripäeval ning mille puhul kohaldatakse viivitamatut või peaaegu viivitamatut töötlemist ja maksjale teatamist;
- 82) „tagasikutsumise nõue“ (recall request) – SCT Inst skeemile vastav TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnum, milles nõutakse arveldatud kiirmaksejuhise tagasipööramist;
- 83) „tagasikutsumise nõustumus“ (positive recall answer) – SCT Inst skeemile vastav maksejuhise, mille on algatanud tagasikutsumise nõude saaja vastuseks tagasikutsumise nõudele selle esitaja kasuks;
- 84) „maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt TARGET TIPS eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
- 85) „TIPS eriotstarbelisele rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;“;
- 3) artiklis 6 lisatakse järgmine lõige 3a:
- „3a. Ilma et see piiraks lõikeid 1 ja 2, tuleneb osalejate vahel erinevates TARGET2 osasüsteemides välkmaksejuhiste arveldamisest ainult üks eurosüsteemi keskpanga nõue või kohustus EKP ees. Iga eurosüsteemi keskpanga nõuet või kohustust EKP ees, mis kajastub iga päeva lõpu aruandluses, korrigeeritakse kord päevas, kasutades asjaomase eurosüsteemi keskpanga kõikide TIPS eriotstarbeliste rahakontode päevalõpu saldode summat.“;

4) artiklit 7 muudetakse järgmiselt:

a) lõikes 1 asendatakse teine lause järgmisega:

„EKP nõukogu (1. tasand), tehnilise ja käitamise juhtimise organ (2. tasand) ja ühisplatvormi käitavate ja TIPS platvormi käitavate keskpankade (3. tasand) ülesanded on sätestatud I lisas.“;

b) lõike 2 kolmas lause jäetakse välja;

c) lõiked 5, 6 ja 7 asendatakse järgmisega:

„5. Kooskõlas EKPSi põhikirja artikli 12.1 kolmanda lõiguga vastutavad ühisplatvormi ja TIPS platvormi käitavad keskpangad 3. tasandile pandud ülesannete eest, võttes arvesse nõukogu poolt määratletud üldraamistikku.

6. Ühisplatvormi ja TIPS platvormi käitavad keskpangad peavad eurosüsteemi keskpankadega sõlmima lepingu teenuste kohta, mida ühisplatvormi ja TIPS platvormi käitavad keskpangad eurosüsteemi keskpankadele osutavad. Kohastel juhtudel peab see leping hõlmama ka TARGET2 ühendusega keskpangad.

7. Eurosüsteem (T2S teenuste osutaja) ja eurosüsteemi keskpangad (oma vastava riigisisese T2 osasüsteemi käitajad) sõlmivad lepingu, milles määratletakse teenused, mida eurosüsteem neile osutab seoses T2S eriotstarbelise rahakontoga. Kohastel juhtudel peavad need lepingud hõlmama ka TARGET2 ühendusega keskpangad.“;

5) artiklit 8 muudetakse järgmiselt:

a) pealkiri asendatakse järgmisega:

„Maksemooduli konto, T2S eriotstarbelise rahakonto või TIPS eriotstarbelise rahakontoTARGET2s avamise ja haldamise ühtsed tingimused“;

b) lõige 1a asendatakse järgmisega:

„1a. Iga euroala RKP kehtestab ühtsete tingimuste rakendamise meetmed T2S eriotstarbelise rahakonto avamiseks ja haldamiseks TARGET2s Ila lisa kohaselt. Meetmed reguleerivad ainult asjaomase euroala RKP ja tema T2S eriotstarbelise rahakonto omaniku suhteid seoses T2S eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega.“;

c) lisatakse järgmine lõige 1b:

„1b. Iga euroala RKP kehtestab ühtsete tingimuste rakendamise meetmed TIPS eriotstarbelise rahakonto avamiseks ja haldamiseks TARGET2s I Ib lisa kohaselt. Meetmed reguleerivad ainult asjaomase euroala RKP ja tema TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhteid seoses TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega.“;

d) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. EKP võtab vastu TARGET2-ECB tingimused, rakendades selleks i) II lisa sätestatud TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsed tingimused, ii) Ila lisa sätestatud T2S eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsed tingimused, ja iii) I Ib lisa sätestatud TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsed tingimused, erisusega, et TARGET2-ECB makse- ja arveldusteenuseid osutatakse ainult makse- ja arveldusasutustele, sealhulgas väljaspool EMPd asutatud asutustele, kui nende üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus ja EKP nõukogu on heaks kiitnud nende juurdepääsu TARGET2-ECB-le.“;

e) lõiked 5 ja 6 asendatakse järgmistega:

„5. Valuutalepingust tulenevalt võib EKP määrata TARGET2s osalemise, sealhulgas T2Si toimingute keskpangarahas arveldamise teenuste ja TIPS teenuste osutamise, asjakohased tingimused II lisa artikli 4 lõike 2 punktis e, Ila lisa artikli 5 lõike 2 punktis e ja I Ib lisa artikli 5 lõike 2 punktis e osutatud üksustele.

6. Kui üksus tegutseb maksemooduli konto omaniku kaudu, kes on ELi liikmesriigi RKP, kuid ei ole eurosüsteemi keskpang ega TARGET2 ühendusega keskpang, ei võimalda eurosüsteemi keskpangad tema tegutsemist maksemooduli kaudse osalejana ega tema registreerimist adresseeritava panga tunnuskoodi omanikuna nende TARGET2 osasüsteemis.“;

6) artikli 9 lõike 1 punkt a asendatakse järgmisega:

„a) tasud TARGET2 põhiteenuste osutamise eest maksemooduli kaudsetele osalejatele ja tuvastatavatele BIC-i omanikele, kes vastavad TARGET2s maksemooduli kaudsete osalejatena osalemise tingimustele, on kõrgemad kui II lisa VI liite punkti 1 alapunktis a osutatud tasud maksemooduli konto omanikele;“;

7) artikli 12 lõige 3 asendatakse järgmisega:

„3. Osaleja, kellel on juurdepääs päevasisesele laenule, taotlusel seab euroala RKP T2S eriotstarbelisele rahakontole automaatselt tagatise kooskõlas IIIa lisas sätestatud automaatse tagatise seadmise tingimustega.“;

8) artikli 13 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Eurosüsteemi keskpangad osutavad kõrvalsüsteemidele keskpangarahas rahaülekande teenuseid TARGET2 võrguteenuse osutaja vahendusel juurdepääsetavas maksemoodulis. Neid teenuseid reguleeritakse eurosüsteemi keskpankade ja vastavate kõrvalsüsteemide vaheliste kahepoolsete lepingutega.“;

9) artikli 14 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Ühisplatvormi ja TIPS platvormi rahastamise eeskirjad kehtestab EKP nõukogu. Ühisplatvormi või TIPS platvormi tegevusest tulenev ülejääk või puudujääk jagatakse euroala RKP-de vahel vastavalt EKPSi põhikirja artiklis 29 sätestatud EKP kapitali märkimise alustele.“;

10) artikkel 15 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 15

Turvalisuse reeglid

1. EKP nõukogu määratleb ühisplatvormi ja TIPS platvormi turvapoliitika ja -nõuded ning kontrollimeetmed. Samuti määratleb EKP nõukogu internetipõhiseks ühisplatvormile juurdepääsuks kasutatavatele sertifikaatidele kohaldatavad turvapõhimõtted.

2. Eurosüsteemi keskpangad peavad järgima lõikes 1 osutatud meetmeid ning tagama nende järgimise ühisplatvormi ja TIPS platvormi kasutamisel.

3. T2S eriotstarbelise rahakonto infoturbenõuetele vastavuse tagamist reguleerib suunis EKP/2012/13 (*).

(*) 18. juuli 2012. aasta suunis EKP/2012/13 TARGET2-Securities kohta (ELT L 215, 11.8.2012, lk 19).“;

11) artiklit 17 muudetakse järgmiselt:

a) lõikes 2 lisatakse järgmine punkt aa:

„aa) osaleja T2S eriotstarbelise rahakontoga või TIPS eriotstarbelise rahakontoga seotud maksemooduli kontode BIC;“;

b) lõige 3a asendatakse järgmisega:

„3a. Eurosüsteemi keskpank, kes on peatanud maksemooduli konto omaniku või T2S eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2 osasüsteemis lõike 1a kohaselt, töötleb selle osaleja makseid ainult tema esindaja (k.a pädeva asutuse või kohtu poolt määratud esindaja, näiteks osaleja pankrotihaldur) korraldusel või maksete töötlemiseks korraldusi andva pädeva asutuse või kohtu täitmisele pööratava otsuse alusel. Eurosüsteemi keskpank, kes on peatanud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise tema TARGET2 osasüsteemis lõike 1 punkti a alusel, lükkab tagasi kõik väljamaksete korraldused.“;

12) artikkel 18 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 18

TARGET2s osalemise taotluse tagasilükkamise kord usaldatavusnõuete alusel

Juhul kui eurosüsteemi keskpank lükkab tagasi TARGET2ga liitumise taotluse usaldatavusnõuete alusel II lisa artikli 8 lõike 4 punkti c, IIa lisa artikli 6 lõike 4 punkti c või IIb lisa artikli 6 lõike 4 kohaselt, teavitab see eurosüsteemi keskpank sellest tagasilükkamisest viivitamata EKPd.“;

13) artiklit 19 muudetakse järgmiselt:

a) pealkiri asendatakse järgmisega:

„TARGET2s osalemise ja päevasisesele laenule ja automaatsele tagatise seadmisele juurdepääsu peatamise, piiramise ja lõpetamise kord usaldatavusnõuete alusel“;

b) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Juhul kui euroala keskpank peatab, piirab või lõpetab usaldatavusnõuete alusel osaleja juurdepääsu päevasisesele laenule III lisa punkti 12 alapunkti d kohaselt või automaatsele tagatise seadmisele III lisa punkti 10 alapunkti d kohaselt või kui eurosüsteemi keskpank peatab või lõpetab osaleja TARGET2 juurdepääsu II lisa artikli 34 lõike 2 punkti e, IIa lisa artikli 24 lõike 2 punkti e või IIb lisa artikli 24 lõike 2 punkti e kohaselt, peab see otsus võimalikult suures ulatuses jõustuma samaaegselt ka TARGET2 osasüsteemide suhtes.“;

14) artiklit 20 muudetakse järgmiselt:

a) sissejuhatav lõik asendatakse järgmisega:

„Seoses II lisa artikli 39 lõike 3, IIa lisa artikli 28 lõike 3 ja IIb lisa artikli 30 lõike 3 rakendamisega.“;

b) punkt a asendatakse järgmisega:

„a) kõik eurosüsteemi keskpangad vahetavad kõikide asjaomaste keskpankadega viivitamata teavet, mida nad saavad seoses esitatud maksejuhise, v.a maksejuhised likviidsuse ülekandmise kohta sama osaleja erinevate kontode vahel.“;

c) punkt c asendatakse järgmisega:

„c) maksja makseteenuse osutajana tegutsev eurosüsteemi keskpank teatab seejärel viivitamata maksjale, et ta saab asjakohase maksejuhise TARGET2s sisestada.“;

15) artikli 21 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. Juhul kui II lisa artiklis 27 või IIa lisa artiklis 17 osutatud sündmused mõjutavad ühisplatvormi teenuste osutamist, v.a maksemoodul ja teabe- ja kontrollimoodul (ICM) ja T2S eriotstarbelised rahakontod, jälgib ja juhib asjaomane eurosüsteemi keskpank neid sündmusi, et vältida mis tahes edasikandumist sujuvalt töötavasse TARGET2.“;

16) artiklit 22 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Maksemooduli konto või T2S eriotstarbelise rahakonto omaniku keskpank, kes esitab hüvitamise nõude, teeb hüvitamise nõude eelhindangu ja vahetab hinnanguga seotud teavet maksemooduli konto või T2S eriotstarbelise rahakonto omanikuga. Seda keskpanka aitavad teised asjaomased keskpangad, kui see on nõuete hindamiseks vajalik. Asjaomane keskpank teavitab EKPd ja kõike teisi asjaomaseid keskpanku kohe, kui ta saab teada esitatavast nõudest.“;

b) lõike 3 sissejuhatus asendatakse järgmisega:

„Üheksa nädala jooksul pärast TARGET2 talitlushäiret peab nõude esitanud maksemooduli konto või T2S eriotstarbelise rahakonto omaniku keskpank.“;

c) lõige 4 asendatakse järgmisega:

„4. Viie nädala jooksul pärast eelhindamise aruande saamist annab EKP nõukogu kõikidele saadud nõuetele lõpliku hinnangu ning otsustab asjaomastele maksemooduli konto ja T2S eriotstarbelise rahakonto omanikele tehtavate hüvitispakkumuste üle. Viie tööpäeva jooksul pärast lõpliku hinnangu vastu võtmist teatab EKP lõpphinnangu tulemustest asjaomastele keskpankadele. Need keskpangad teatavad viivitamata oma maksemooduli konto ja T2S eriotstarbelise rahakonto omanikele lõpphinnangu tulemustest ja kohastel juhtudel hüvitispakkumuse üksikasjadest, lisades nõustumuskirja vormi.“;

d) lõige 6 asendatakse järgmisega:

„6. Keskpangad teatavad EKP-le mis tahes nõuetest, mida nende maksemooduli konto ja T2S eriotstarbelise rahakonto omanikud on esitanud keskpankadele väljaspool TARGET2 hüvitusskeemi ja mis on seotud TARGET2 talitlushäirega.“;

17) artikkel 27 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 27

Muud sätted

Kontode suhtes, mille euroala RKP on väljaspool maksemoodulit, T2S platvormi ja TIPS platvormi avanud krediitiasutuste ja kõrvalsüsteemide jaoks, kohaldatakse selle euroala RKP eeskirju, võttes arvesse käesoleva suunise kohalikke kontosid käsitlevaid sätteid ja muid EKP nõukogu otsuseid. Kontode suhtes, mille euroala RKP on väljaspool maksemoodulit, T2S platvormi ja TIPS platvormi avanud muudele üksustele kui krediitiasutused ja kõrvalsüsteemid, kohaldatakse selle euroala RKP eeskirju.“;

18) suunise EKP/2012/27 VI lisa asendatakse tekstiga käesoleva suunise I lisas;

19) suunise EKP/2012/27 II, Ila, III, IIIa, IV ja V lisa muudetakse kooskõlas käesoleva suunise II lisaga;

20) käesoleva suunise III lisas sätestatud tekst lisatakse suunisele EKP/2012/27 uue Iib lisana.

Artikkel 2

Jõustumine ja rakendamine

1. Käesolev suunis jõustub päeval, mil sellest teatatakse keskpankadele liikmesriikides, mille rahühik on euro.

2. Keskpangad liikmesriikides, mille rahühik on euro, võtavad meetmed, mis on vajalikud käesoleva suunise järgimiseks, ja kohaldavad neid alates 30. novembrist 2018. Nad teatavad EKP-le nende meetmetega seotud dokumentidest ja vahenditest hiljemalt 10. oktoobriks 2018.

Artikkel 3

Adressaadid

Käesolev suunis on adresseeritud kõikidele eurosüsteemi keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 3. august 2018

EKP nõukogu nimel

EKP president

Mario DRAGHI

I LISA

„I LISA

TARGET2 JUHTIMISE KORD

| 1. tasand – EKP nõukogu | 2. tasand – tehnilise ja käitamise juhtimise organ | 3. tasand – ühisplatvormi käitavad RKPd ja TIPS platvormi käitavad RKPd |
|--|--|---|
| 0. Üldsätted | | |
| 1. tasandil on lõplik pädevus TARGET2 riigiseste ja piiriüleste küsimuste osas ja vastutus TARGET2 avaliku funktsiooni tagamise eest. | 2. tasand täidab TARGET2 tehnilise ja käitamise juhtimise ülesandeid. | 3. tasandil tehakse otsuseid ühisplatvormi ja TIPS platvormi igapäevase käitamise kohta, arvestades käesoleva suunise artikli 7 lõikes 6 sätestatud teenuste mahtu. |
| 1. Kuluarvestuse ja hinnakujunduse põhimõtted | | |
| — Otsused ühise kuluarvestuse meetodika kohta — Otsused ühtse hinnastruktuuri kohta | — Otsused lisateenuste hindade ja/või moodulite kohta | (Ei kohaldata) |
| 2. Teenuste maht | | |
| — Otsused põhiteenuste kohta | — Otsused lisateenuste hindade ja/või moodulite kohta | — Kaasabi vastavalt 1. tasandi/2. tasandi vajadustele |
| 3. Riskijuhtimine | | |
| — Otsused üldise riskijuhtimise ja ülejäänud riskide aktseptsiooni kohta | — Riskijuhtimine — Riskianalüüside läbiviimine ja järelemeetmed | — Riskianalüüsiks vajaliku teabe andmine vastavalt 1. tasandi/2. tasandi taotlustele |
| 4. Juhtimine ja rahastamine | | |
| — Ühisplatvormi ja TIPS platvormi otsustusmenetluse ja rahastamise eeskirjade määratlemine — Euroopa Keskpankade Süsteemi TARGET2 õigusraamistiku loomine ja piisava rakendamise tagamine | — 1. tasandi poolt otsustatud juhtimise ja rahastamise eeskirjade koostamine — Eelarve koostamine, heakskiitmine ja rakendamine — Rakenduse kontroll — Vahendite kogumine ja teenuste rahastamine | — 2. tasandile teenuste osutamiseks hinnateabe andmine |
| 5. Arendamine | | |
| — Ühisplatvormi ja TIPS platvormi asukoha kohta esitatud 2. tasandi konsulteerimiste käsitlemine — Üldise arenduskava heakskiitmine | — Otsused ühisplatvormi ja TIPS platvormi esialgse kujunduse ja arendamise kohta — Otsused nullist alustamise või olemasoleva platvormi alusel alustamise kohta — Otsused ühisplatvormi operaatori ja TIPS platvormi operaatori valiku kohta | — Ettepanek ühisplatvormi ja TIPS platvormi esialgse kujunduse kohta — Ettepanek nullist alustamise või olemasoleva platvormi alusel alustamise kohta — Ettepanek ühisplatvormi ja TIPS platvormi asukoha kohta |

| 1. tasand – EKP nõukogu | 2. tasand – tehnilise ja käitamise juhtimise organ | 3. tasand – ühisplatvormi käitavad RKPd ja TIPS platvormi käitavad RKPd |
|---|---|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> — Kokkuleppel 3. tasandiga ühisplatvormi ja TIPS platvormi teenuste mahu määramine — Otsused ühisplatvormi ja TIPS platvormi asukoha kohta pärast 1. tasandiga konsulteerimist — Spetsifikatsiooniprotsessi meetodika ja 3. tasandi „toodete“ heakskiitmine, mis on vajalik, et toode määratleda ning seejärel testida ja vastu võtta (eelkõige üldised ja üksikasjalikud kasutajaspetsifikatsioonid) — Etapiviisilise arengukava koostamine — Toodete hindamine ja aktseptimine — Testimisstsenaariumide rakendamine — Keskpankade ja kasutajate testide koordineerimine tihedas koostöös 3. tasandiga | <ul style="list-style-type: none"> — Üldiste ja üksikasjalike funktsionaalsete spetsifikatsioonide koostamine (üksikasjalikud funktsionaalsed spetsifikatsioonid sisekasutuses ja üksikasjalikud funktsionaalsed spetsifikatsioonid kasutajate jaoks) — Üksikasjalike tehniliste spetsifikatsioonide koostamine — (Esialgne ja jooksev) kaasabi etapiviisilise kava ja kontrolliabinõude väljatöötamisel — Testide tehniline ja tegevustoetus (ühisplatvormi ja TIPS platvormi testide läbiviimine, kaasabi ühisplatvormiga seotud testimisstsenaariumide ja TIPS platvormiga seotud testimisstsenaariumide koostamisel, eurosüsteemi keskpankade toetamine ühisplatvormi ja TIPS platvormi testimisega seotud tegevustes) |
| 6. Rakendamine ja üleminek | | |
| <ul style="list-style-type: none"> — Ülemineku strateegia otsustamine | <ul style="list-style-type: none"> — Ühisplatvormile ja TIPS platvormile ülemineku ettevalmistamine ja koordineerimine tihedas koostöös 3. tasandiga | <ul style="list-style-type: none"> — Kaasabi osutamine seoses üleminekul vastavalt 2. tasandi taotlustele — Ühisplatvormiga ja TIPS platvormiga seotud üleminekutöö teostamine; lisa-toetus ühinevatele keskpankadele |
| 7. Korraldus | | |
| <ul style="list-style-type: none"> — Töiste kriisilukordade juhtimine — TARGET2 simulaatori loomine ja käitamine — Sertifitseerimisasutuste määramine internetipõhiseks juurdepääsuks — Ühisplatvormi ja TIPS platvormi turvapoliitika ja -nõuete ning kontrollimeetmete määratlemine — Internetipõhiseks juurdepääsuks kasutatavatele sertifikaatidele kohaldatavate turvapõhimõtete määratlemine | <ul style="list-style-type: none"> — Suhtehaldus kasutajatega Euroopa tasandil (arvestades, et eurosüsteemi keskpangad on ainuvastutavad suhete eest oma klientidega) ja igapäevase kasutajate tegevuse jälgimine ärilisest vaatenurgast (eurosüsteemi keskpanga ülesanne) — Valdonna arengu jälgimine — Eelarvestamine, rahastamine, arvete koostamine ja esitamine eurosüsteemi keskpanga ülesanne) ja muud haldusülesanded | <ul style="list-style-type: none"> — Süsteemi haldamine käesoleva suunise artikli 7 lõikes 6 osutatud lepingute alusel“ |

II LISA

II, IIa, III, IIIa, IV ja V lisa muudetakse järgmiselt.

1. II lisa muudetakse järgmiselt:

a) artiklit 1 muudetakse järgmiselt:

i) mõiste „adresseeritav BICi omanik“ asendatakse järgmisega:

„— „adresseeritav BICi omanik“ (addressable BIC holder) – üksus, a) kellel on ettevõtte tunnuskoode (BIC); b) keda ei tunnustata maksmoodulis kaudse osalejana; ja c) kes on maksmooduli konto omaniku korrespondent või klient või maksmooduli otseosaleja või kaudse osaleja filiaal ja kes saab esitada maksejuhiseid ja saada makseid TARGET2 osasüsteemist maksmooduli konto omaniku kaudu“;

ii) mõiste „kõrvalsüsteem“ asendatakse järgmisega:

„— „kõrvalsüsteem“ (ancillary system) – Euroopa Liidus või Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asutatud üksuse poolt hallatav süsteem, mille üle teostab järelevalvet ja/või järelevaatamist pädev ametiasutus ja mis järgib eurodes teenuseid pakkuvate infrastruktuuride asukohas kehtivaid järelevaatamisnõudeid vastavalt muudatustele, mis avaldatakse EKP veebisaidil, (*) ning milles makseid ja/või finantsinstrumente vahetatakse ja/või realiseeritakse või kirjendatakse a) TARGET2s arveldatavate rahaliste kohustustega; ja/või b) TARGET2s hoitavate vahenditega vastavalt suunisele EKP/2012/27 (**) ja kahepoolsele lepingule kõrvalsüsteemi ja eurosüsteemi asjakohase keskpanga vahel;

(*) Kehtivad eurosüsteemi põhimõtted infrastruktuuride asukoha kohta on avaldatud järgmistes dokumentides EKP veebisaidil www.ecb.europa.eu: a) „Policy statement on euro payment and settlements located outside the euro area“, 3. november 1998; b) „Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing“, 27. september 2001; c) „Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions“, 19. juuli 2007; d) „Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'“, 20. november 2008; e) „Eurosystem oversight policy framework“, juuli 2016 läbivaadatud redaktsioon.

(**) 5. detsembri 2012. aasta suunis EKP/2012/27 üleeuroopalise automatiseeritud reaalaajalise brutoarvelduste kiirülekandesüsteemi (TARGET2) kohta (ELT L 30, 30.1.2013, lk 1).“;

iii) mõiste „vaba likviidsus“ asendatakse järgmisega:

„— „vaba likviidsus“ (available liquidity) – osaleja maksmooduli konto positiivne jääk ja kohastel juhtudel asjaomase eurosüsteemi keskpanga poolt sellele maksmooduli kontole antud päevasisese laenu võimalus, mis on konto osas kehtiv, kuid seda pole kasutatud, või mida on vähendatud maksmooduli konto reserveeritud likviidsuse töödeldud summa võrra“;

iv) mõiste „tööpäev“ asendatakse järgmisega:

„— „tööpäev“ (business day) või „TARGET2 tööpäev“ (TARGET2 business day) – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab arveldamiseks vastu maksejuhiseid kooskõlas V liitega“;

v) mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ (Dedicated Cash Account, DCA) asendatakse järgmisega:

„— „T2Si eriotstarbeline rahakonto“ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpaberiarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto“;

- vi) mõistes „probleemsündmus“ (event of default) asendatakse punkt g järgmisega:
- „g) kui osaleja maksemooduli konto või T2Si eriotstarbelise rahakonto või TIPS eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk või kogu või oluline osa osaleja varast on külmutatud, arestitud, konfiskeeritud või selle suhtes toimub mis tahes muu menetlus, mille eesmärgiks on kaitsta avalikke huve või osaleja võlausaldajate huve;“;
- vii) mõiste „kohalik konto“ (Home Account) asendatakse järgmisega:
- „— „kohalik konto“ (Home Account) – konto väljaspool maksemooduli kontot, mille euroala RKP on avanud liidus või EMPs asutatud krediidasutuse jaoks;“
- viii) mõistes „teabe- ja kontrollimoodul, ICM“ asendatakse sõna „osalejatel“ sõnadega „maksemooduli konto omanikel“;
- ix) mõiste „ICMi teade“ asendatakse järgmisega:
- „— „ICM teade“ (ICM broadcast message) – teave, mis edastatakse info- ja kontrollimooduli (ICM) kaudu samaaegselt kõigile või valitud rühmale maksemooduli konto omanikele;“;
- x) mõistes „kaudne osaleja“ asendatakse sõnad „Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP)“ sõnadega „Euroopa Liidus (EL) või Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP)“;
- xi) mõiste „investeeringusühing“ asendatakse järgmisega:
- „— „investeeringusühing“ (investment firm) – investeeringusühing [lisada siseriiklikud sätted, millega rakendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL (*) artikli 4 lõike 1 punkt 1] tähenduses, välja arvatud [lisada direktiivi 2014/65/EL artikli 2 lõiget 1 rakendavad siseriiklikud sätted] määratletud asutused, kui see investeeringusühing:
- a) on saanud loa direktiivi 2014/65/EL kohaselt määratud pädevalt ametiasutuselt ja tegutseb selle asutuse järelevalve all; ja
- b) on saanud õiguse tegeleda kooskõlas [lisada siseriiklikud õigusnormid, millega rakendatakse direktiivi 2014/65/EL I lisa A jao punktid 2, 3, 6 ja 7;
- (*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173, 12.6.2014, lk 349).“;
- xii) mõistes „ühine juurdepääs“ asendatakse sõnad „EMPs asutatud“ sõnadega „ELis või EMPs asutatud“;
- xiii) mõistes „peamine maksemooduli konto“ asendatakse mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ mõistega „T2Si eriotstarbeline rahakonto“;
- xiv) mõiste „osaleja“ asendatakse järgmisega:
- „— „osaleja“ või „otseosaleja“ (participant või direct participant) – üksus, millel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik) ja/või üks TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik);“;
- xv) mõiste „maksejuhise“ asendatakse järgmisega:
- „— „maksejuhise“ (payment order) – krediitkorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus, otsedebiteerimise korraldus või maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus või maksemooduli kontolt TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus;“;
- xvi) mõiste „maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ asendatakse järgmisega:
- „— „maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (PM to T2S DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;“;
- xvii) mõistes „TARGET2 talitlushäire“ (technical malfunction of TARGET2)“ asendatakse sõnad „maksejuhiste töötlemise ja täitmise samal päeval“ sõnadega „maksejuhiste töötlemise ja täitmise samal tööpäeval“;

xviii) lisatakse järgmised mõisted:

- „TARGET välkmaksete arvelduse (TIPS) teenus“ (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) – välkmaksejuhiste arveldamine TIPS platvormil keskpangarahas;
- „TIPS platvorm“ (TIPS Platform) – ühtne tehniline platvorm, mida kasutavad TIPS platvormi kasutajad RKPd;
- „TIPS platvormi kasutajad RKPd“ (TIPS Platform-providing NCBs) – Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegelevad eurosüsteemi nimel TIPS platvormi rajavate ja haldavate RKPdena;
- „TARGET välkmaksete arvelduse võrguteenuse pakkuja“ (TIPS network service provider) – ettevõtja, kes: a) vastab kõigile vajalikele tingimustele, et ühenduda ja luua tehniline ühendus TIPS platvormiga vastavalt suunise EKP/2012/27 IIB lisa V liites sätestatud eeskirjadele ja menetlustele; ning b) on allkirjastanud EKP veebisaidil kättesaadavad TIPS ühendustingimused;
- „TIPS eriotstarbeline rahakonto“ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) – „TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning tema klientidele välkmakseteenuste pakkumiseks kasutatav konto;
- „TARGET2s TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja kasutamise ühtsed tingimused“ (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2) – IIB lisas sätestatud tingimused;
- „seotud maksemooduli konto“ (Linked PM account) – maksemooduli konto, millega TIPS eriotstarbeline rahakonto on seotud likviidsuse juhtimise ja TIPS tasude maksmise eesmärgil;
- „välkmaksejuhise“ (instant payment order) – Euroopa Maksenõukogu välkkrediidulekande (SCT Inst) skeemile vastav maksejuhise, mille saab täita 24 tundi päevas igal kalendripäeval ning mille puhul kohaldatakse viivitamatut või peaaegu viivitamatut töötlemist ja maksjale teatamist;
- „tagasikutsumise nõue“ (recall request) – SCT Inst skeemile vastav TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnum, milles nõutakse arveldatud kiirmaksejuhise tagasipööramist;
- „tagasikutsumise nõustumus“ (positive recall answer) – SCT Inst skeemile vastav maksejuhise, mille on algatanud tagasikutsumise nõude saaja vastuseks tagasikutsumise nõudele selle esitaja kasuks;
- „maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
- „TIPS eriotstarbelisele rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;“;

b) artikkel 3 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 3

TARGET2 üldkirjeldus

1. TARGET2 võimaldab euromaksete reaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel seoses väärtpaberitehingutega ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel seoses välkmaksetega.

2. TARGET2-[keskpangas/riigis] töödeldakse järgmisi maksejuhiseid:

- a) maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või on nendega seotud;
- b) eurosüsteemiga seotud välisvaluutatehingute euro-osa arveldused;
- c) piiriülestes suurmaksete tasaarveldussüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;
- d) süsteemselt olulistest euro jaemaksesüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;
- e) väärtpaberitehingute sularaha-osa arveldused;
- f) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;

- fa) välmaksejuhised;
- fb) tagasikutsumise nõustumused;
- fc) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused; ning
- g) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud eurodes tehingud.
3. TARGET2 võimaldab euromaksete reaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2S eriotstarbelistel rahakontodel ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel. TARGET2 asutatakse ja see tegutseb ühisplatvormina, mille kaudu esitatakse ja töödeldakse maksejuhiseid ning mille kaudu toimub maksete lõplik laekumine tehniliselt ühetaoliselt. T2Si eriotstarbeliste rahakontode tehnilise toimimise osas põhineb ja rakendub TARGET2 tehniliselt T2Si platvormil. TIPS eriotstarbeliste rahakontode tehnilise toimimise osas põhineb ja rakendub TARGET2 TIPS platvormil.
4. [Keskpank] osutab teenuseid ÜT kohaselt. Ühisplatvormi käitavate keskpankade tegevus ja tegevusetus loetakse [keskpanga] tegevuseks ja tegevusetuseks, mille eest ta vastutab kooskõlas artikliga 31. Osalemisest ÜT alusel ei teki lepingulist suhet maksemooduli kontode omanike ja ühisplatvormi käitavate keskpankade vahel, kui mõni viimastest tegutseb selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille maksemooduli konto omanik saab ühisplatvormi käitajalt või saadab temale seoses ÜTi alusel osutatavate teenustega, loetakse saaduks [keskpangalt] või saadetuks [keskpangale].
5. TARGET2 õiguslikuks struktuuriks on maksesüsteemide kogum, mis koosneb kõigist TARGET2 osasüsteemidest, mis on määratletud süsteemidena vastavalt riigisisestele õigusaktidele, millega on rakendatud direktiiv 98/26/EÜ. TARGET2-[keskpank/riik] määratakse süsteemiks [lisada direktiivi 98/26/EÜ rakendavad õigussätted] kohaselt.
6. Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis. ÜT kirjeldavad TARGET2-[keskpanga/riigi] maksemooduli konto omanike ja [keskpanga] vastastikuseid õigusi ja kohustusi. ÜTs sätestatud maksejuhiste töötlemise eeskirjad (IV jaotis ja I liide) hõlmavad kõiki maksemooduli konto omaniku esitatud maksejuhiseid või saadud makseid.“;
- c) artiklit 4 muudetakse järgmiselt:
- i) lõike 1 punktid a ja b asendatakse järgmisega:
- „a) ELis või EMPs asutatud krediitiasutused, k.a juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;
- b) krediitiasutused, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;“;
- ii) lõikes 1 asendatakse sõnad „punktid a ja b“ sõnadega „punktid a ja b“;
- iii) lõike 2 punktid c ja d asendatakse järgmisega:
- „c) ELis või EMPs asutatud investeerimisühingud;
- d) kõrvalsüsteeme haldavad ja selles pädevuses tegutsevad üksused, ja“.
- iv) lõike 2 punktis e asendatakse sõnad „punktides a–d “ sõnadega „punktides a–d“;
- d) artiklit 5 muudetakse järgmiselt:
- i) lõige 3 asendatakse järgmisega:
- „3. Maksemooduli konto omanikud võivad anda üksustele maksmooduli kaudse osaleja staatuse, kui artikli 6 tingimused on täidetud.“;
- ii) lõike 4 punktides a ja b asendatakse sõna „EMP“ sõnadega „EL või EMP“ vastavas käändes;
- e) artikli 6 lõikes 1 asendatakse sõnad „väljaspool EMPd asutatud krediitiasutuste korral“ sõnadega „väljaspool EMPd asutatud krediitiasutuste korral, kes tegutsevad liidus või EMPs asutatud filiaalide kaudu“;
- f) artiklit 7 muudetakse järgmiselt:
- i) lõige 3 asendatakse järgmisega:
- „3. Maksemooduli konto omanik, kes on andnud nõusoleku oma maksemooduli konto määramiseks peamiseks maksemooduli kontoks, on kohustatud tasuma asjaomase maksemooduli kontoga seotud T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega seotud arved vastavalt käesoleva lisa VI liitele, sõltumata maksemooduli konto omaniku ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku vaheliste lepingute või muude kokkulepete sisust või võimalikust rikkumisest.“

- ii) lõigetes 4 ja 5 asendatakse mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ mõistega „T2Si eriotstarbeline rahakonto“;
- iii) lisatakse järgmised lõiked 6 ja 7:
- „6. Maksemooduli konto omanik, kes on andnud nõusoleku oma maksemooduli konto määramiseks seotud maksemooduli kontoks, on kohustatud tasuma asjaomase maksemooduli kontoga seotud TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega seotud arved vastavalt käesoleva lisa VI liitele, sõltumata maksemooduli konto omaniku ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku vaheliste lepingute või muude kokkulepete sisust või võimalikust rikkumisest. Seotud maksemooduli konto võib olla seotud maksimaalselt 10 TIPS eriotstarbelise rahakontoga.
7. Seotud maksemooduli konto omanikul on ülevaade olemasoleva likviidsuse kohta selle maksemooduli kontoga seotud TIPS eriotstarbelistel rahakontodel ning ta peab tagama, et TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanikud on teadlikud oma kohustustest selle likviidsuse juhtimise suhtes.“;
- g) artikli 8 lõike 1 punkti alapunktis i asendatakse sõna „TARGET2-[keskpanga/riigiga]“ sõnaga „ühisplatvormiga“;
- h) artiklit 11 muudetakse järgmiselt:
- i) lõikes 3 asendatakse esimene lause järgmisega:
- Ajakohastatud teave ühisplatvormi tööseisu kohta avaldatakse TARGET2 infosüsteemis (TARGET2 Information System, T2IS) EKP veebisaidi asjaomasel veebilehel.“;
- ii) lisatakse järgmine lõige 4a:
- „4a. Seotud maksemooduli konto omanik vastutab oma TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanike õigeaegse teavitamise eest kõikidest ICM levisõnumitest, sealhulgas neist, mis on seotud mõne TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TARGET2-[keskpangas/riigis] osalemise lõpetamisega.“;
- iii) lõige 9 asendatakse järgmisega:
- „9. Osalejad peavad viivitamatult teavitama [keskpanka], kui esineb nende endiga seotud probleemsündmus.“;
- i) artiklit 13 muudetakse järgmiselt:
- i) punktid c ja d asendatakse järgmisega:
- „c) likviidsuse ülekandmise korraldused;
- d) maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused; ja“;
- ii) lisatakse järgmine punkt e:
- „e) maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused.“;
- j) artikli 14 lõige 3 asendatakse järgmisega:
- „3. Ühisplatvorm määrab maksejuhiste töötlemise aja nende laekumise järjekorras.“;
- k) artikli 15 lõige 2 asendatakse järgmisega:
- „2. Erakorralisi kiirmaksejuhiseid võivad määrata ainult:
- a) keskpangad; ja
- b) osalejad, CLS Bank Internationali sissetulevate ja väljaminevate maksete puhul, v.a CLSi poolt pakutava keskse vastaspoole teenusega ja CLSNow teenustega seotud maksed, ja likviidsuse ülekandmise puhul seoses kõrvalsüsteemide arveldusega kõrvalsüsteemiliidest kasutades.
- Erakorralisteks kiirmaksejuhisteks loetakse kõik kõrvalsüsteemi poolt kõrvalsüsteemiliidese kaudu esitatud maksekorraldused osaleja maksemooduli konto debiteerimiseks või krediteerimiseks ning kõik maksemooduli kontolt T2Si või TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused.“;
- l) artikli 29 lõike 1 punkt b asendatakse järgmisega:
- „b) algatada likviidsuse ülekandmise korraldusi; TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole, maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ja maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusi ning juhul, kui kasutatakse ICMi koos T2Si lisateenustega, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusi; ja“;

m) artikli 31 lõige 5 asendatakse järgmisega:

„5. Piiramata [lisada riigisisesed õigusnormid, millega on rakendatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2015/2366 (*)], kohaldatakse lõikeid 1 kuni 4 ulatuses, mis on piisav [keskpanga] vastutuse välistamiseks.

(*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2015/2366, 25. november 2015, makseteenuste kohta siseturul, direktiivide 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ ning 2013/36/EL ja määruse (EL) nr 1093/2010 muutmise ning direktiivi 2007/64/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35).“;

n) artiklit 34 muudetakse järgmiselt:

i) lõikes 1 asendatakse teine lause järgmisega:

„Käesolevas lõikes ei tähenda maksemooduli konto omaniku suhtes võetavad kriisiennetuse või kriisilahenduse meetmed Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL (*) tähenduses automaatselt maksejõuetusmenetluse alustamist.

(*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).“;

ii) lõike 4 punktis a asendatakse sõnad „eriotstarbelise rahakonto kasutajatele“ ja „eriotstarbelise rahakonto omaniku“ vastavalt sõnadega „T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele“ ja „T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku“;

o) lisatakse järgmine artikli 38 lõige 1a:

„1a. Erandina lõikest 1 nõustub osaleja, et konfidentsiaalseks ei loeta teavet artikli 34 alusel võetavate meetmete kohta.“;

p) artikli 39 lõike 3 punkti a alapunkt ii asendatakse järgmisega:

„ii) osaleja ei sisesta TARGET2e ühtegi maksejuhist vahendite ülekandmiseks teisele üksusele peale selle osaleja enda enne, kui on saanud [keskpangalt] kinnituse selle kohta, et makse saaja makseteenuse osutaja on nõutava teate edastanud või loa saanud, või on seda tehtud tema nimel.“;

q) artikli 42 esimeses ja teises lauses asendatakse sõnad „k.a selle liidete“ sõnadega „k.a liidete“;

r) I liite punkti 8 „ICMi kasutamine“ muudetakse järgmiselt:

i) alapunkti 8 alapunktid c ja d asendatakse järgmisega:

„c) maksemooduli kontolt kõrvalsüsteemi poolt hallatavale tehnilisele kontole, kasutades arvelduskorda nr 6 reaajas;

d) maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusega või juhul, kui kasutatakse ICMi koos T2Si lisateenustega, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusega; ja“;

ii) lisatakse järgmine alapunkti 8 punkt e:

„e) maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusega või TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusega.“;

s) IV liidet muudetakse järgmiselt:

i) punkti 4 „Ühisplatvormi käitamise üleviimine teise asukohta“ alapunktis c asendatakse mõiste „maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ mõistega „maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“;

ii) punkti 6 „Töötlemine eriolukorras“ muudetakse järgmiselt:

— alapunkt c alapunkt i asendatakse järgmisega:

„i) CLS Bank Internationaliga seotud maksed, v.a CLSi poolt pakutava keskse vastaspoole teenusega ja CLSNow teenusega seotud maksed.“;

— alapunkti d alapunkt iii asendatakse järgmisega:

„iii) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused.“;

iii) punkti 8 „Muud sätted“ alapunktis b asendatakse sõna „ühisplatvorm“ sõnadega „ühisplatvormi hooldusmeeskond“;

t) II lisa V liidet muudetakse järgmiselt:

i) tabel asendatakse järgmisega:

| „Kellaeg | Kirjeldus |
|--|--|
| 6.45–7.00 | Arvelduspäeva ettevalmistus ⁽¹⁾ |
| 7.00–18.00 | Arveldusperiood |
| 17.00 | Kliendimaksete arveldusperioodi lõpp; st maksejuhised, mille algatajaks ja/või makse saajaks ei ole otseosaleja ega kaudne osaleja; süsteemis tuvastatakse need sõnumite MT 103 või MT 103+ kasutamise alusel |
| 18.00 | Pankadevaheliste maksete arveldusperioodi lõpp; st maksed, mis ei ole kliendimakset TARGET2 ja TIPS vaheliste likviidsuse ülekannete arveldusperioodi lõpp |
| Vahetult pärast 18.00 | Viimaste algoritmide täitmine TARGET2s |
| Pärast viimaste algoritmide täitmist | TARGET2 saadab sõnumi TIPSi tööpäeva vahetuse algatamiseks |
| Vahetult pärast viimaste algoritmide täitmist | TIPSist saadakse päevalõpu failid (pearaamat) |
| 18.00–18.45 ⁽²⁾ | Päevalõputöötlemine |
| 18.15 ⁽²⁾ | Üldine püsivõimaluste kasutamise lõpp |
| (vahetult pärast seda) 18.30 ⁽³⁾ | Keskpankade juurdepääs andmetele raamatupidamissüsteemide ajakohastamiseks |
| 18.45–19.30 ⁽³⁾ | Järgmise arvelduspäeva ettevalmistus |
| 19.00 ⁽³⁾ –19.30 ⁽²⁾ | Likviidsuse liikumine maksemooduli kontol |
| 19.30 ⁽³⁾ | Tööperioodi alguse (Start-of-procedure) teade, püsikorralduste arveldamine likviidsuse kandmiseks maksemooduli kontolt allkontodele/tehnilistele kontodele (kõrvalsüsteemidega seotud arveldamine) Likviidsuse ülekannete algus TARGET2 ja TIPS vahel |
| 19.30 ⁽³⁾ –22.00 | Täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu seoses arvelduskorraga nr 6 reaalasjas; täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu enne kõrvalsüsteemi töötükli alguse teadet seoses arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses; kõrvalsüsteemide öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi arvelduskorraga nr 6 reaalasjas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses) |
| 22.00–1.00 | Tehniline hooldus |
| 1.00–7.00 | Kõrvalsüsteemi öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi arvelduskorraga nr 6 reaalasjas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses) Likviidsuse ülekanded TARGET2 ja TIPS vahel |

⁽¹⁾ „Arvelduspäev“ (Daytime operations) – arveldusperiood ja päevalõputöötlemine

⁽²⁾ Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval lõpeb 15 minutit hiljem.

⁽³⁾ Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval algab 15 minutit hiljem.“;

ii) lisatakse järgmine punkt 6:

„6. Ajakohastatud teave ühisplatvormi tööseisu kohta avaldatakse TARGET2 infosüsteemis (TARGET2 Information System, T2IS) EKP veebisaidi asjaomasel veebilehel. Teavet ühisplatvormi tööseisu kohta uuendatakse T2ISis ja EKP veebisaidil ainult tavalisel tööajal.“;

u) II lisa VI liidet muudetakse järgmiselt:

i) punkti 1 viimane lause asendatakse järgmisega:

„Osaleja maksemooduli kontolt saadetud likviidsuse ülekandmise korralduste eest maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole või maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ning osaleja maksemooduli kontole laekunud likviidsuse ülekandmise korralduste eest T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole või TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole võetakse tasu vastavalt alapunktile a või b, sõltuvalt asjaomase maksemooduli konto osas tehtud valikust.“;

ii) punktides 12 ja 13 ning tabelis asendatakse mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ mõistega „T2Si eriotstarbeline rahakonto“;

iii) tabelis lisatakse „Infoteenused“ all kolmanda („U2 A päringud“) ja neljanda („Failina esitatud sõnumid“) välja vahele järgmine väli:

| | | |
|-----------------------------|--------------|--|
| „Alla laaditud U2A päringud | 0,7 eurosent | iga U2A päringu kirje moodustamise ja allalaadimise eest“; |
|-----------------------------|--------------|--|

iv) lisatakse järgmised punktid 13a ja 13b:

„Seotud maksemooduli konto omanike tasud

13a. Seotud maksemooduli konto omanikult võetakse järgmist tasu TIPS teenuse eest, mis on seotud selle maksemooduli kontoga seotud TIPS eriotstarbeliste rahakontodega.

| Tariifartikkel | Tasu | Selgitus |
|------------------------------------|---------------|--|
| Arveldusteenused | | |
| Välkmaksejuhis | 0,20 eurosent | Võetakse ka arveldamata tehingute eest |
| Tagasikutsumise nõue | 0,00 | |
| Tagasikutsumise nõudest keeldumine | 0,00 | |
| Tagasikutsumise nõustumus | 0,20 eurosent | Võetakse krediteeritava TIPS eriotstarbelise rahakontoga seotud maksemooduli konto omanikult (ka arveldamata tehingute eest) |

13b. Tasuta on kumulatiivselt kuni esimesed kümne miljonit välkmaksejuhist ja tagasikutsumise nõustumust, mille TIPS platvorm on saanud enne 2019. aasta lõppu. Järgnevate välkmaksejuhiste ja tagasikutsumise nõustumuste eest, mille TIPS platvorm on enne 2019. aasta lõppu, võtab [keskpank] seotud maksemooduli konto omanikelt tasu järgmisel aastal.“;

v) punkti 14 viimane lause asendatakse järgmisega:

„Makse tuleb teostada hiljemalt selle kuu 14ndaks kuupäevaks [keskpanka] poolt osutatud kontole ja see debiteeritakse maksemooduli konto omaniku osutatud kontolt.“;

2. Ila lisa muudetakse järgmiselt:

a) Pealkiri asendatakse järgmisega:

„T2Si ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO TARGET2s AVAMISE JA HALDAMISE ÜHTSED TINGIMUSED“;

b) Ila lisa ja liidete mõistetes ja ülejäänud tekstis asendatakse mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ mõistega „T2Si eriotstarbeline rahakonto“; mõiste „eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ mõistega „T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“; mõiste „maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ mõistega „maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“; mõiste „eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ mõistega „T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“; mõiste „eriotstarbelise rahakonto omanik“ mõistega „T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik“;

c) artiklit 1 muudetakse järgmiselt:

i) mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ (Dedicated Cash Account, DCA) asendatakse järgmisega:

„T2Si eriotstarbeline rahakonto“ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpapierarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;“;

ii) mõiste „tööpäev“ asendatakse järgmisega:

„tööpäev“ (business day) – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab arveldamiseks vastu maksejuhiseid kooskõlas V liitega;“;

iii) mõistes „probleemsündmus“ (event of default) asendatakse punkt g järgmisega:

„g) kui osaleja maksemooduli konto või T2Si eriotstarbelise rahakonto või TIPS eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk või kogu või oluline osa osaleja varast on külmutatud, arestitud, konfiskeeritud või selle suhtes toimub mis tahes muu menetlus, mille eesmärgiks on kaitsta avalikke huve või osaleja võlausaldajate huve;“;

iv) mõiste „osaleja“ asendatakse järgmisega:

„osaleja“ või „otseosaleja“ (participant, direct participant) – üksus, kellel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik) ja/või üks TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik);“;

v) mõistes „TARGET2 talitlushäire“ (technical malfunction of TARGET2)“ asendatakse sõnad „samal päeval“ sõnadega „samal tööpäeval“;

vi) lisatakse järgmised mõisted:

„teabe- ja kontrollimoodul, ICM“ (Information and Control Module, ICM) – ühisplatvormi moodul, mis võimaldab maksemooduli konto omanikel saada reaajas teavet ja esitada likviidsuse ülekandmise korraldusi, et juhtida likviidsust ja anda eriolukorra varumaksete juhiseid;

„ICM teade“ (ICM broadcast message) – teave, mis edastatakse info- ja kontrollimooduli (ICM) kaudu samaaegselt kõigile või valitud rühmale maksemooduli konto omanikele;

„TARGET välkmaksete arvelduse (TIPS) teenus“ (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) – välkmaksete arveldamine TIPS platvormil keskpangarahas;

„TIPS platvorm“ (TIPS Platform) – ühtne tehniline platvorm, mida käitavad TIPS platvormi käitavad RKPd;

„TIPS platvormi käitavad RKPd“ (TIPS Platform-providing NCBs) – Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad eurosüsteemi nimel TIPS platvormi rajavate ja haldavate RKPdena;

„TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbeline rahakonto“ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) – „TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning tema klientidele välkmakseteenuste pakkumiseks kasutatav konto;“;

„välkmaksejuhise“ (instant payment order) – Euroopa Maksenõukogu välkkreeditulekande (SCT Inst) skeemile vastav maksejuhise, mille saab täita 24 tundi päevas igal kalendripäeval ning mille puhul kohaldatakse viivitamatut või peaaegu viivitamatut töötlemist ja maksjale teatamist;

„tagasikutsumise nõue“ (recall request) – SCT Inst skeemile vastav TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnum, milles nõutakse arveldatud kiirmaksejuhise tagasipööramist;

„tagasikutsumise nõustumus“ (positive recall answer) – SCT Inst skeemile vastav maksejuhise, mille on algatanud tagasikutsumise nõude saaja vastuseks tagasikutsumise nõudele selle esitaja kasuks;

„maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;

„TIPS eriotstarbelisele rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;“;

d) artiklis 3 asendatakse sõnad „eriotstarbelised rahakontod“ sõnadega „T2Si eriotstarbelised rahakontod“;

e) artikkel 4 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 4

TARGET2 üldkirjeldus

1. TARGET2 võimaldab euromaksete reaalaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel seoses väärtpaberitehingutega ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel seoses välgmaksetega.

2. TARGET2-[keskpangas/riigis] töödeldakse järgmisi maksejuhiseid:

a) maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või on nendega seotud;

b) eurosüsteemiga seotud välisvaluutatehingute euro-osa arveldused;

c) piiriülestes suurmaksete tasaarveldussüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;

d) süsteemselt olulistest euro jaemaksesüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;

e) väärtpaberitehingute sularaha-osa arveldused;

f) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;

fa) välgmaksejuhised;

fb) tagasikutsumise nõustumused;

fc) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused; ning

g) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud eurodes tehingud.

3. TARGET2 võimaldab euromaksete reaalaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2S eriotstarbelistel rahakontodel ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel. TARGET2 asutatakse ja see tegutseb ühisplatvormina, mille kaudu esitatakse ja töödeldakse maksejuhiseid ning mille kaudu toimub maksete lõplik laekumine tehniliselt ühetaoliselt. T2Si eriotstarbeliste rahakontode tehnilise toimimise osas põhineb ja rakendub TARGET2 tehniliselt T2Si platvormil. TIPS eriotstarbeliste rahakontode tehnilise toimimise osas põhineb ja rakendub TARGET2 tehniliselt TIPS platvormil. [Keskpank] osutab teenuseid ÜT kohaselt. Ühisplatvormi käitavate keskpankade ja 4KP tegevus ja tegevusetus loetakse [keskpanga] tegevuseks ja tegevusetuseks, mille eest ta vastutab kooskõlas artikliga 21. Osalemisest ÜT kohaselt ei teki lepingulist suhet T2Si eriotstarbeliste rahakontode omanike ja ühisplatvormi käitavate keskpankade ega 4KP vahel, kui viimased tegutsevad selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik saab ühisplatvormi käitajalt või T2Si platvormilt või saadab ühisplatvormi käitajale või T2Si platvormile seoses ÜT alusel osutatavate teenustega, loetakse saaduks [keskpangalt] või saadetuks [keskpangale].

4. TARGET2 õiguslikuks struktuuriks on maksesüsteemide kogum, mis koosneb kõigest TARGET2 osasüsteemidest, mis on määratletud süsteemidena vastavalt riigisisestele õigusaktidele, millega on rakendatud direktiiv 98/26/EÜ. TARGET2-[keskpang/riik] määratakse süsteemiks [lisada direktiivi 98/26/EÜ rakendavad õigussätted] kohaselt.

5. Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis. Käesolevad tingimused kirjeldavad TARGET2-[keskpanga/riigi] T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike ja [keskpanga] vastastikuseid õigusi ja kohustusi. Käesolevates tingimustes sätestatud maksejuhiste töötlemise eeskirjad (IV jaotis ja I liide) hõlmavad kõiki mis tahes T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku esitatud maksejuhiseid või saadud makseid.“;

f) artiklit 5 muudetakse järgmiselt:

i) lõike 1 punktid a ja b asendatakse järgmisega:

„a) ELis või EMPs asutatud krediitiasutused, k.a juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;

b) krediitiasutused, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;“;

ii) lõike 2 punktis c asendatakse sõna „EMPs“ sõnadega „ELis või EMPs“;

- g) artiklit 6 muudetakse järgmiselt:
- i) lõike 1 punkti b alapunktis ii asendatakse sõna „EMP“ sõnadega „EL või EMP“ vastavas käändes;
- ii) lõige 3 asendatakse järgmisega:
- „3. [Keskpank] võib nõuda mis tahes lisateavet, mida ta peab vajalikuks T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse lahendamiseks.“;
- iii) lõige 5 asendatakse järgmisega:
- „5. [Keskpank] teatab taotlejale oma otsusest T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse kohta ühe kuu jooksul taotluse saamisest. Kui [keskpank] nõuab vastavalt lõikele 3 lisateavet, tuleb otsusest teatada ühe kuu jooksul taotleja poolt lisateabe esitamise eest. Taotluse tagasilükkamise otsust tuleb põhjendada.“;
- h) artikli 10 lõige 3 asendatakse järgmisega:
- „3. Ajakohastatud teave ühisplatvormi ja T2Si platvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (TARGET2 Information System, T2IS) ja TARGET2-Securities infosüsteemis (TARGET2-Securities Information System), EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. T2Si ja TARGET2-Securities infosüsteemi võib kasutada teabe saamiseks mis tahes sündmuse kohta, mis mõjutab asjaomaste platvormide normaalset tööd.“;
- i) artikli 12 lõikes 1 asendatakse sõnad „unikaalse 34-tähemärgilise kontonumbri abil“ sõnadega „unikaalse kuni 34-tähemärgilise kontonumbri abil“;
- j) artikli 14 lõige 3 asendatakse järgmisega:
- „3. T2Si platvormis määratakse maksejuhiste töötlemise aeg nende laekumise järjekorras.“;
- k) artiklit 16 muudetakse järgmiselt:
- i) lõige 2 asendatakse järgmisega:
- „2. Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning [lisada neid direktiivi 98/26/EÜ artikleid rakendavad riigi õigussätteid] rakendamisel kohaldatakse kõikide T2Si eriotstarbelistel rahakontodel arveldatavate tehingute suhtes järgmisi reegleid.
- a) T2Si eriotstarbelisel rahakontol arveldatavate tehingute puhul, kus viiakse vastavusse (matching) kaks erinevat ülekandmise korraldust, loetakse ülekanded TARGET2-[keskpanka/riiki] sisestatuks hetkel, mil T2Si platvorm tunnistab need olevat vastavuses T2Si tehniliste eeskirjadega, ning tagasivõtmatuks hetkel, mil tehingule on T2Si platvormil antud staatus „vastavusse viidud“ (matched); või
- b) erandina punktist a loetakse tehingute puhul, kus ühel osaleval CSD-l on eraldi vastavuskomponent ja kus ülekandmise korraldus saadetakse vahetult asjaomasele osalevale CSD-le selles eraldi vastavuskomponendis vastavusse viimiseks, need ülekandmise korraldused TARGET2-[keskpanka/riiki] sisestatuks hetkest, mil see osalev CSD tunnistab need olevat vastavuses T2Si tehniliste eeskirjadega, ning tagasivõtmatuks hetkel, mil tehingule on T2Si platvormil antud staatus „vastavusse viidud“ (matched). CSDde nimekirja, kelle suhtes punkti b kohaldatakse, avaldatakse EKP veebisaidil.“;
- ii) lõige 3 jäetakse välja;
- l) Artiklit 18 muudetakse järgmiselt:
- i) lõikes 1 asendatakse teine lause järgmisega:
- „T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud on ainuvastutavad oma süsteemide konfidentsiaalsuse piisava kaitse, usaldusväärsuse ja kättesaadavuse eest.“;
- ii) lõikes 2 asendatakse teine lause järgmisega:
- „[Keskpank] võib nõuda sündmuse kohta lisateavet ja ka seda, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik rakendaks asjakohaseid meetmeid, vältimaks selliste sündmuste kordumist.“;
- m) artiklis 19 asendatakse mõiste „TARGET2 ICM“ mõistega „ICM“;

n) artikli 21 lõige 5 asendatakse järgmisega:

„5. Piiramata [lisada riigisisised õigusnormid, millega on rakendatud direktiiv (EL) 2015/2366], kohaldatakse lõikeid 1 kuni 4 ulatuses, mis on piisav [keskpanga] vastutuse välistamiseks.“;

o) artikli 24 lõikes 1 asendatakse teine lause järgmisega:

„Käesolevas lõikes ei tähenda T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes võetavad kriisiennetuse või kriisilahenduse meetmed direktiivi 2014/59/EL tähenduses automaatselt maksejõuetusmenetluse alustamist.“;

p) artiklit 27 muudetakse järgmiselt:

i) lisatakse järgmine lõige 1a:

„1a. Erandina lõikest 1 nõustub T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik, et konfidentsiaalseks ei loeta teavet artikli 24 alusel võetavate meetmete kohta.“;

ii) lõikes 2 asendatakse sõnad „maksekorraldused“ sõnaga „maksed“;

q) artiklit 28 muudetakse järgmiselt:

i) lõikes 1 asendatakse sõna „maksekorraldused“ sõnaga „maksed“;

ii) lõike 3 punkti a alapunkt ii asendatakse järgmisega:

„ii) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik ei sisesta T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ega T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldust, välja arvatud sama T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku eri kontode vahel, TARGET2e enne, kui on saanud [keskpangalt] kinnituse selle kohta, et makse saaja makseteenuse osutaja on nõutava teate edastanud või loa saanud, või on seda tehtud tema nimel.“;

r) I liite pealkiri asendatakse järgmisega:

„T2SI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO PARAMEETRID – TEHNILINE KIRJELDUS“;

s) V liidet muudetakse järgmiselt:

i) punktis 6 ühisplatvormi ajakava käsitleva tabeli esimeses veerus pealkirjaga „Kellaaeg“ asendatakse viies rida „1.00–6.45“ reaga „1.00–7.00“;

ii) lisatakse järgmine punkt 7:

„7. Ajakohastatud teave ühisplatvormi ja T2Si platvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (TARGET2 Information System, T2IS) ja TARGET2-Securities infosüsteemis (TARGET2-Securities Information System), EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. Teavet ühisplatvormi ja T2Si platvormi tööseisu kohta uuendatakse TARGET2 infosüsteemis ja TARGET2-Securities infosüsteemis ning EKP veebisaidil ainult tavalisel tööajal“;

3. III lisa muudetakse järgmiselt:

a) mõiste „investeeringühing“ asendatakse järgmisega:

„6) „investeeringühing“ (investment firm) – investeeringühing [lisada direktiivi 2014/65/EL artikli 4 lõike 1 punkti 1 rakendavad siseriiklikud sätted] tähenduses, välja arvatud [lisada direktiivi 2014/65/EL artikli 2 lõiget 1 rakendavad siseriiklikud sätted] määratletud asutused, kui see investeeringühing: a) on saanud loa direktiivi 2014/65/EL kohaselt tunnustatud pädevalt ametiasutuselt ja tegutseb selle asutuse järelevalve all ning b) on saanud õiguse [lisada siseriiklikud sätted, millega rakendatakse direktiivi 2014/65/EÜ I lisa A jao punkte 2, 3, 6 ja 7] nimetatud tegevusteks“;

b) mõistet „probleemsündmus“ (event of default) muudetakse järgmiselt:

i) punkti 9 alapunkt a asendatakse järgmisega:

„a) kui üksus ei vasta enam II lisas ning kohalduvatel juhtudel ka V, IIa või IIb lisas sätestatud juurdepääsu tingimustele ja/või tehnilistele nõuetele või kui tema kui rahapoliitika operatsioonide osapoole kõlblikkus on peatatud või lõpetatud“;

ii) punkti 9 alapunktis g asendatakse sõnad „maksemooduli konto või eriotstarbelise rahakonto“ sõnadega „maksemooduli konto või tema T2Si eriotstarbelise rahakonto või tema TIPS eriotstarbelise rahakonto“;

c) lisatakse järgmised mõisted punktidenä 10 ja 11:

„10) „T2Si eriotstarbeline rahakonto“ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2s avatud ning T2Si väärtpapieriarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;

11) „TIPS eriotstarbeline rahakonto“ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) – „TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning tema klientidele välkmakseteenuste pakkumiseks kasutatav konto.“;

d) lõikes 1 asendatakse esimene lause järgmisega:

„Iga euroala RKP peab andma päevasisest laenu ELis või EMPs asutatud krediidasutustele, kes vastavad eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide tingimustele, kellel on juurdepääs laenamise püsivõimalusele ja kellel on asjakohases euroala RKP konto, sealhulgas ka juhul, kui sellised krediidasutused tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu, k.a väljaspool EMPd asutatud krediidasutuste ELis või EMPs asutatud filiaalid, kui need filiaalid on asutatud samas riigis kui asjaomane euroala RKP.“;

e) punkti 2 muudetakse järgmiselt:

i) alapunkt b asendatakse järgmisega:

„b) ELis või EMPs asutatud krediidasutused, kes ei vasta eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide tingimustele ja/või kellel ei ole juurdepääsu laenamise püsivõimalusele, sealhulgas ka juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu, sh väljaspool EMPd asutatud krediidasutuste ELis või EMPs asuvad filiaalid;“;

ii) punktis d asendatakse sõna „EMPs“ sõnadega „ELis või EMPs“;

f) punkti 3 alapunkt d asendatakse järgmisega:

„d) nad järgivad eurodes teenuseid osutavate infrastruktuuride asukohas kehtivaid järele vaatamissooneid, k. a nende muudatusi, mis avaldatakse EKP veebisaidil (*);

(*) Kehtivad eurosüsteemi põhimõtted infrastruktuuride asukoha kohta on avaldatud järgmistes dokumentides EKP veebisaidil www.ecb.europa.eu: a) „Policy statement on euro payment and settlements located outside the euro area“, 3. november 1998; b) „Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing“, 27. september 2001; c) „Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions“, 19. juuli 2007; d) Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of ‘legally and operationally located in the euro area’, 20. november 2008; e) „Eurosystem oversight policy framework“, juuli 2011 läbivaadatud redaktsioon.“;

g) lisatakse järgmine punkt 5a:

„5a. Kõlbmatu tagatise kasutamise eest võidakse määrata sanktsioone vastavalt suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) V osale.“

h) punkt 9 asendatakse järgmisega:

„9. Kui punktis 1 osutatud üksus ei tagastada päevasisest laenu päeva lõpuks, loetakse see automaatselt selle üksuse taotluseks kasutada laenamise püsivõimalust. Kui punktis 1 osutatud üksusel on TIPS eriotstarbeline rahakonto, võetakse selle konto päevalõpusaldot, mis on fikseeritud vastavalt käesoleva suunise IIB lisa III liitele, arvesse selle üksuse poolt kasutatava laenamise püsivõimaluse summa arvutamisel. See ei ole siiski aluseks tasumata päevasisese laenu eest tagatisena eelhoiustatud vara samaväärsele vabastamisele.“

4. IIIa lisa muudetakse järgmiselt.

a) IIIa lisa ja liidete tekstis asendatakse mõiste „eriotstarbelise rahakonto omanik“ mõistega „T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik“ ning mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ asendatakse mõistega „T2Si eriotstarbeline rahakonto“;

- b) mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ (Dedicated Cash Account, DCA) asendatakse järgmisega:
- „3) „T2Si eriotstarbeline rahakonto“ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2s avatud ning T2Si väärtpapieriarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;“;
- c) mõistet „probleemsündmus“ (event of default) muudetakse järgmiselt:
- i) sõnad „TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste“ asendatakse sõnadega „T2Si eriotstarbelise rahakonto TARGET2s avamise ja haldamise ühtsete tingimuste“;
- ii) punkti 8 alapunkt a asendatakse järgmisega:
- „a) kui üksus ei vasta enam [lisa viide aktidele, millega on rakendatud TARGET2s maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsed tingimused ja kohastel juhtudel V lisa või T2Si eriotstarbelise rahakonto TARGET2s avamise ja haldamise ühtsed tingimused või TIPS eriotstarbelise rahakonto TARGET2s avamise ja haldamise ühtsed tingimused] sätestatud juurdepääsutingimustele ja/või tehnilistele nõuetele või kui tema kui eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide osapoole kõlblikkus on peatatud või lõpetatud;“;
- iii) punkti 8 alapunkt g asendatakse järgmisega:
- „g) kui üksuse maksemooduli konto või T2Si eriotstarbelise rahakonto või TIPS eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk või kogu või oluline osa üksuse varast on külmutatud, arestitud, konfiskeeritud või selle suhtes toimub mis tahes muu menetlus, mille eesmärgiks on kaitsta avalikke huve või üksuse võlausaldajate huve;“;
- d) punktina 9 lisatakse järgmine mõiste:
- „9) „TARGET välkmaksete arvelduse (TIPS) eriotstarbeline rahakonto“ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) – „TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning tema klientidele välkmakseteenuste pakkumiseks kasutatav konto;“;
- e) lisatakse järgmine punkt 4a:
- „4a. Mittekõlbliku tagatise kasutamise eest võidakse määrata sanktsioone vastavalt suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) V osale.“;
- f) punktis 9 asendatakse sõnad „TARGET2s eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste“ asendatakse sõnadega „T2Si eriotstarbelise rahakonto TARGET2s avamise ja haldamise ühtsete tingimuste“;
- g) punkti 10 alapunkti a alapunkt ii asendatakse järgmisega:
- „i) asjaomase üksuse [keskpanga] juures peetav T2Si või TIPS eriotstarbeline rahakonto või maksemooduli konto blokeeritakse või suletakse;“;

5. IV lisa muudetakse järgmiselt:

- a) IV lisa ja selle liidete tekstis asendatakse mõiste „eriotstarbeline rahakonto“ mõistega „T2Si eriotstarbeline rahakonto“;
- b) punkti 18 muudetakse järgmiselt:
- i) punkti 1 alapunktis b asendatakse sõnad „eriotstarbelistel rahakontodel“ sõnadega „T2Si eriotstarbelistel rahakontodel“;
- ii) lisatakse järgmine punkti 1 alapunkti d alapunkt iv:
- „iv) kõrvalsüsteem, olles peamise maksemooduli konto omanik, maksab järgmist tasu TIPS teenuste eest, mis on seotud TIPS eriotstarbelis(t)e rahakonto(de)ga:

| Tariifiartikkel | Tasu | Selgitus |
|------------------------------------|-----------------|--|
| Arveldusteenused | | |
| Välkmaksejuhis | 0,20 euro senti | Võetakse ka arveldamata tehingute eest |
| Tagasikutsumise nõue | 0,00 | |
| Tagasikutsumise nõudest keeldumine | 0,00 | |
| Tagasikutsumise nõustumus | 0,20 euro senti | Võetakse krediteeritava TIPS eriotstarbelise rahakontoga seotud maksemooduli konto omanikult (ka arveldamata tehingute eest) |

Tasuta on kumulatiivselt kuni esimesed kümne miljonit välmaksejuhist ja tagasikutsumise nõustumust, mille TIPS platvorm on saanud enne 2019. aasta lõppu. Järgnevate välmaksejuhiste ja tagasikutsumise nõustumuste eest, mille TIPS platvorm on saanud enne 2019. aasta lõppu, võtab [keskpank] kõrvalsüsteemilt, mis on seotud maksemooduli konto omanik, tasu järgmisel aastal.“;

6. V lisa muudetakse järgmiselt:

a) artikli 4 punkti 2 muudetakse järgmiselt:

- i) sõnad „maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või nendega seotud tehingutest“ asendatakse sõnadega „tehingud, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või on nendega seotud“;
- ii) sõnad „TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud eurodes maksejuhised “ asendatakse sõnadega „kõik TARGET2 osalejatele suunatud eurodes tehingud“;
- iii) lause „Selguse huvides ja tehnilistel põhjustel ei võimaldata internetipõhistel osalejatel teha likviidsuse ülekandmise korraldusi maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole.“ asendatakse lausega „Selguse huvides ja tehnilistel põhjustel ei võimaldata internetipõhistel osalejatel teha maksemooduli kontolt likviidsuse ülekandmise korraldusi T2Si eriotstarbelisele rahakontole ega TIPS eriotstarbelisele rahakontole.“;

b) Ila liite punkt 4 asendatakse järgmisega:

- „4. Otseosalejate suhtes kehtivad järgmised arvete esitamise reeglid. Otseosaleja saab hiljemalt järgmise kuu üheksandaks tööpäevaks eelmise kuu arve, millel on ära näidatud maksmisele kuuluvad tasud. Makse tuleb teostada hiljemalt selle kuu 14ndaks kuupäevaks [keskpanka] poolt osutatud kontole ja see debiteeritakse osaleja osutatud kontolt.“

—

III LISA

„IIb LISA

TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO TARGET2s AVAMISE JA HALDAMISE ÜHTSED TINGIMUSED

I JAOTIS

ÜLDSÄTTED

Artikkel 1

Mõisted

Käesolevates ühtsetes tingimustes (edaspidi „ÜT“) kasutatakse järgmisi mõisteid:

- „kõrvalsüsteem“ (ancillary system, AS) – Euroopa Liidus või Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asutatud üksuse poolt hallatav süsteem, mille üle teostab järelevalvet ja/või järelevaatamist pädev ametiasutus ja mis järgib eurodes teenuseid pakkuvate infrastruktuuride asukohas kehtivaid järelevaatamisnõudeid vastavalt muudatustele, mis avaldatakse EKP veebisaidil, ⁽¹⁾ ning milles makseid ja/või finantsinstrumente vahetatakse ja/või realiseeritakse või kirjendatakse a) TARGET2s arveldatavate rahaliste kohustuste kaudu; ja/või b) TARGET2s hoitavate vahendite kaudu kooskõlas suunisega EKP/2012/27 ja kahepoolse lepinguga kõrvalsüsteemi ja eurosüsteemi asjakohase keskpanga vahel;
- „volitatud kontokasutaja“ (authorised account user) – üksus, mis a) omab panga tunnuskoodi (BIC); b) on sellisena registreeritud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt; ning c) mille poole saab pöörduda TIPS platvormi kaudu välmaksete viivitamatuks arveldamiseks;
- „ettevõtte tunnuskood, BIC“ (Business Identifier Code, BIC) – ISO standardiga nr 9362 määratletud kood;
- „filiaal“ (branch) – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 17 tähenduses;
- „tööpäev“ (business day) – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab arveldamiseks vastu maksekorraldusi III liite kohaselt;
- „õigusvõime hinnang“ (capacity opinion) – arvamus osaleja õigusvõime kohta võtta ja täita ÜTst tulenevaid kohustusi;
- „keskpangad“ (central banks, CBs) – eurosüsteemi keskpangad ja TARGET2 ühendusega keskpangad;
- „TIPS finantslimiit“ (credit memorandum balance (CMB)) – TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku määratud piirang likviidsuse kasutamiseks TIPS eriotstarbelisel rahakontol konkreetse kohustunud osapoole poolt;
- „TARGET2 ühendusega keskpang“ (connected CB) – TARGET2ga lepingu alusel ühendatud riigi keskpang (RKP), kes ei ole eurosüsteemi RKP;
- „krediidiasutus“ (credit institution) – kas: a) krediidiasutus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 [ning kohasel juhul direktiivi 2013/36/EL artikli 2 lõiget 5 rakendavate siseriiklike sätete] tähenduses, kelle üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus; või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõike 2 tähenduses, kelle järelevalve toimub pädeva ametiasutuse poolt teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
- „hoiustamise püsivõimalus“ (deposit facility) – eurosüsteemi püsivõimalus, mida osapooled võivad kasutada üleoõhoiuste tegemiseks RKP eelnevalt kindlaks määratud hoiustamise määraga;

⁽¹⁾ Kehtivad eurosüsteemi põhimõtted infrastruktuuride asukoha kohta on avaldatud järgmistes dokumentides EKP veebisaidil www.ecb.europa.eu: a) „Policy statement on euro payment and settlements located outside the euro area“, 3. november 1998; b) „Eurosysteem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing“, 27. september 2001; c) „Eurosysteem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions“, 19. juuli 2007; d) Eurosysteem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area', 20. november 2008; e) „Eurosysteem oversight policy framework“, juuli 2016 läbivaadatud redaktsioon.

- „hoiustamise püsivõimaluse intressimäär“ (deposit facility rate) – hoiustamise püsivõimalusele kohaldatav intressimäär;
- „TIPS eriotstarbeline rahakonto“ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) – „TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning tema klientidele välgmakseteenuste pakkumiseks kasutatav konto;
- „T2Si eriotstarbeline rahakonto“ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpaberiarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;
- „euroala RKP“ (euro area NCB) – selle liikmesriigi RKP, mille rahaühik on euro;
- „eurosüsteemi RKP“ (Eurosystem CB) – EKP või euroala RKP;
- „probleemsündmus“ (event of default) – lähiajal toimuv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada osaleja võimet täita oma kohustusi, mis tulenevad ÜTst või mistahes muudest eeskirjadest, mida kohaldatakse osaleja ja [keskpanga] või mistahes muu keskpanga suhetele, sealhulgas:
 - a) kui osaleja ei vasta enam artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele või artikli 6 lõike 1 punkti a alapunktis i või punkti b alapunktis iii sätestatud nõuetele;
 - b) maksejõuetusmenetluse algatamine osaleja suhtes;
 - c) avalduse esitamine, mis on seotud mis tahes punktis b osutatud menetlusega;
 - d) osaleja poolt kirjaliku teate esitamine oma võimetuse kohta tasuda oma võlgu täielikult või osaliselt või täita oma kohustusi, mis on seotud päevasiseste laenudega;
 - e) osaleja poolt kompromissi või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
 - f) kui osaleja on maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu või kui tema keskpank peab teda sellises positsioonis olevaks;
 - g) kui osaleja TIPS eriotstarbelise rahakonto, maksemooduli konto või T2Si eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk või kogu või oluline osa osaleja varast on külmutatud, arestitud, konfiskeeritud või selle suhtes toimub mis tahes muu menetlus, mille eesmärgiks on kaitsta avalikke huve või osaleja võlausaldajate huve;
 - h) kui osaleja osalus teises TARGET2 osasüsteemis ja/või kõrvalsüsteemis on peatatud või lõpetatud;
 - i) kui mistahes oluline avaldus või muu lepingueelne kinnitus, mille osaleja on andnud või mis loetakse kohaldatava seaduse alusel tema poolt antuks, on ebatäpne või väär;
 - j) kui osaleja pandib või annab tagatiseks kogu või olulise osa oma varast;
- „teabe- ja kontrollimoodul, ICM“ (Information and Control Module, ICM) – ühisplatvormi moodul, mis võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel, kellel on samuti seotud maksemooduli konto, saada reaalajas teavet ja esitada likviidsuse ülekandmise korraldusi maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ja TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole, ning samuti juhtida likviidsust;
- „TIPS GUI“ (TIPS GUI) – TIPS platvormi moodul, mis võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel saada veebipõhist teavet ning esitada TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusi;
- „ICM teade“ (ICM broadcast message) – teave, mis edastatakse info- ja kontrollimooduli (ICM) kaudu samaaegselt kõigile või valitud rühmale maksemooduli konto omanikele;
- „kohustunud osapool“ (reachable party) – üksus, mis: a) omab BICi; b) on selleks määratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt; c) on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku korrespondentpank, klient või filiaal; ning d) on kättesaadav TIPS platvormi kaudu ning võimeline esitama ja võtma vastu maksekorraldusi TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu või viimatinimetatu volitusel vahetult;
- „korraldusi andev osapool“ (instructing party) – üksus, kes on selleks määratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt ning kellel on lubatud saata maksekorraldusi TIPS platvormile ja/või saada sealt maksekorraldusi selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema kohustunud osapoole nimel;
- „maksejõuetusmenetlus“ (insolvency proceedings) – maksejõuetusmenetlus Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/26/EÜ⁽¹⁾ artikli 2 punkti j tähenduses;

(¹) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. mai 1998. aasta direktiiv 98/26/EÜ arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides (EÜTL 166, 11.6.1998, lk 45).

- „investeeringühing“ (investment firm) – investeeringühing [lisada direktiivi 2014/65/EL artikli 4 lõike 1 punkti 1 rakendavad siseriiklikud sätted] tähenduses, välja arvatud [lisada direktiivi 2014/65/EL artikli 2 lõiget 1 rakendavad siseriiklikud sätted] määratletud asutused, kui see investeeringühing:
 - a) on saanud loa direktiivi 2014/65/EL kohaselt määratud pädevalt ametiasutuselt ja tegutseb selle asutuse järelevalve all; ja
 - b) on saanud õiguse tegeleda kooskõlas [lisada direktiivi 2014/65/EL I lisa A jao punkte 2, 3, 6 ja 7 rakendavad siseriiklikud sätted];
- „maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
- „TIPS eriotstarbelisele rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;
- „laenamise püsivõimalus“ (marginal lending facility) – eurosüsteemi püsivõimalus, mida osapooled võivad kasutada üleõlaenu saamiseks eurosüsteemi keskpangalt eelnevalt kindlaks määratud intressimääraga;
- „seotud maksemooduli konto“ (Linked PM account) – maksemooduli konto, millega TIPS eriotstarbeline rahakonto on seotud likviidsuse juhtimise ja TIPS tasude maksmise eesmärgil;
- „TARGET välkmaksete arvelduse võrguteenuse pakkuja“ (TIPS network service provider) – ettevõtja, kes: a) vastab kõigile vajalikele tingimustele, et ühenduda ja luua tehniline ühendus TIPS platvormiga vastavalt V liites sätestatud ja viidatud eeskirjadele ja menetlustele; ning b) on nõustunud EKP veebisaidil kättesaadavate TARGET välkmaksete arvelduse ühenduvustingimustega;
- „osaleja“ või „otseosaleja“ (participant või „direct participant“) – üksus, kellel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik) ja/või üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik);
- „makse saaja“ (payee) – TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, kelle TIPS eriotstarbelist rahakontot krediteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud käesoleva lisa artiklis 30;
- „maksja“ (payer) – TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, kelle TIPS eriotstarbelist rahakontot debiteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud käesoleva lisa artiklis 30;
- „maksejuhise“ (payment order) – välkmaksejuhise, tagasikutsumise nõustumus või maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole või TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus; välja arvatud käesoleva lisa artiklites 16–18;
- „välkmaksejuhise“ (instant payment order) – Euroopa Maksenõukogu välkkreditiülekanne (SCT Inst) skeemile vastav maksejuhise, mille saab täita 24 tundi päevas igal kalendripäeval ning mille puhul kohaldatakse viivitamatut või peaaegu viivitamatut töötlemist ja maksjale teatamist;
- „tagasikutsumise nõue“ (recall request) – SCT Inst skeemile vastav TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnum, milles nõutakse arveldatud kiirmaksejuhise tagasipööramist;
- „tagasikutsumise nõustumus“ (positive recall answer) – SCT Inst skeemile vastav maksejuhise, mille on algatanud tagasikutsumise nõude saaja vastuseks tagasikutsumise nõudele selle esitaja kasuks;
- „avaliku sektori asutus“ (public sector body) – määruse (EÜ) nr 3603/93 artiklis 3 määratletud „avalikku sektorisse“ kuuluv üksus;
- „ühisplatvorm“ (Single Shared Platform, SSP) – ühisplatvormi käitavate RKPde poolt pakutav ühise tehnilise platvormi infrastruktuur;
- „TIPS platvorm“ (TIPS Platform) – TIPS platvormi käitavate RKPde poolt pakutav ühine tehnilise platvormi infrastruktuur;
- „ühisplatvormi käitavad RKPd“ (SSP-providing NCBs) – Deutsche Bundesbank, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad eurosüsteemi huvides ühisplatvormi rajavate ja käitavate RKPdena;
- „TIPS platvormi käitavad RKPd“ (TIPS Platform-providing NCBs) – Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad eurosüsteemi huvides TIPS platvormi rajavate ja käitavate RKPdena;
- „TARGET välkmaksete arvelduse (TIPS) teenus, TIPS“ (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) – välkmaksejuhiste arveldamine TIPS platvormil keskpangarahas;

- „staatiliste andmete kogumise vorm“ (static data collection form) – [keskpank] poolt välja töötatud vorm TARGET2-[keskpank/riik] teenuseid taotlevate tulevaste TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike registreerimiseks ja nende teenustega seotud mis tahes muutuste registreerimiseks;
- „peatamine“ (suspension) – osaleja õiguste ja kohustuste ajutine peatamine [keskpanga] poolt määratavaks perioodiks;
- „TARGET2-[keskpank/riik]“ – [keskpanga] TARGET2 osasüsteem;
- „TARGET2“ – keskpankade kõikide TARGET2 osasüsteemide kogum;
- „TARGET2 osasüsteem“ (TARGET2 component system) – keskpanga mis tahes reaajaline brutoarveldussüsteem, mis moodustab TARGET2 osa;
- „TARGET2 osaleja“ (TARGET2 participant) – iga osaleja mis tahes TARGET2 osasüsteemis;
- „TARGET2 talitlushäire“ (technical malfunction of TARGET2) – mis tahes raskused, vead või rikked TARGET2-[keskpank/riik] poolt kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides, või mis tahes muud ilmingud, mis välistavad maksejuhiste täitmise TARGET2-[keskpank/riik]-s;
- „TIPS unikaalne nimi“ (TIPS Distinguished Name, TIPS DN) – TIPS platvormi võrguaadress, millele viidatakse kõikides süsteemi sõnumites;
- „kasutaja üksikasjalik funktsionaalne kirjeldus, UDFS“ (User detailed functional specifications, UDFS) – UDFSi uusim versioon ehk tehniline dokumentatsioon, mis reguleerib üksikasjalikult TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja TARGET2 vahelist suhtlemist;
- „kohalik konto“ (Home Account) – euroala RKP poolt väljaspool maksemooduli kontot avatud konto liidus või EMPs asutatud krediidiastutuse jaoks.

Artikkel 2

Kohaldamisala

ÜT reguleerib asjaomase euroala RKP ja tema TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhteid seoses TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja toimimisega.

Artikkel 3

Liited

1. Järgmised liited on ÜT lahutamatu osa:
 - I liide: TIPS eriotstarbelise rahakonto parameetrid – tehniline kirjeldus
 - II liide: Õigusvõime hinnangu ja õiguskeskkonna hinnangu nõuded
 - III liide: Töökorralduse ajakava
 - IV liide: Tasud
 - V liide: TIPS ühenduvuse tehnilised nõuded
2. Mõne liite teksti ja ÜT muu sätte vastuolu korral kohaldatakse ÜT sätteid.

Artikkel 4

TARGET2 üldkirjeldus

1. TARGET2 võimaldab euromaksete reaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel seoses väärtpaberitehingutega ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel seoses välgmaksetega.
2. TARGET2-[keskpangas/riigis] töödeldakse järgmisi maksejuhiseid:
 - a) maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või on nendega seotud;
 - b) eurosüsteemiga seotud välisvaluutatehingute euro-osa arveldused;
 - c) piiriülestes suurmaksete tasaarveldussüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;
 - d) süsteemselt olulistest euro jaemaksesüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;
 - e) väärtpaberitehingute sularaha-osa arveldused;

- f) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;
- g) välmaksejuhised;
- h) tagasikutsumise nõustumused;
- i) likviidsuse ülekandmise korraldused TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole; ning
- j) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud eurodes tehingud.

3. TARGET2 võimaldab euromaksete reaalaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel. TARGET2 asutatakse ja see tegutseb ühisplatvormina, mille kaudu esitatakse ja töödeldakse maksejuhiseid ning mille kaudu toimub maksete lõplik laekumine tehniliselt ühetaoliselt. TIPS eriotstarbeliste rahakontode tehnilise toimimise osas põhineb ja rakendub TARGET2 tehniliselt TIPS platvormil. T2Si eriotstarbeliste rahakontode tehnilise toimimise osas põhineb ja rakendub TARGET2 tehniliselt T2Si platvormil.

4. [Keskpang] osutab teenuseid ÜT kohaselt. Ühisplatvormi käitavate keskpankade tegevus ja tegevusetus loetakse [keskpanga] tegevuseks ja tegevusetuseks, mille eest ta vastutab kooskõlas käesoleva lisa artikliga 23. Osalemisest ÜT kohaselt ei teki lepingulist suhet TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanike ja TIPS platvormi käitavate keskpankade vahel, kui viimased tegutsevad selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik saab ühisplatvormi käitajalt või TIPS platvormilt või saabab neile seoses ÜT alusel osutatavate teenustega, loetakse saaduks [keskpangalt] või saadetuks [keskpangale].

5. TARGET2 õiguslikuks struktuuriks on maksesüsteemide kogum, mis koosneb kõigist TARGET2 osasüsteemidest, mis on määratletud „süsteemidena“ vastavalt riigisisestele õigusaktidele, millega on rakendatud direktiiv 98/26/EÜ. TARGET2-[keskpang/riik] määratakse „süsteemiks“ [lisada direktiivi 98/26/EÜ rakendavad sätted] kohaselt.

6. Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis. Käesolevad tingimused kirjeldavad TARGET2-[keskpanga/riigi] TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike ja [keskpanga] vastastikuseid õigusi ja kohustusi. ÜTs sätestatud maksejuhiste töötlemise eeskirjad (IV jaotis ja I liide) hõlmavad kõiki mis tahes TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku esitatud maksejuhiseid või saadud makseid.

II JAOTIS

OSALEMINE

Artikkel 5

Juurdepäasutingimused

1. Järgmist liiki üksustel on õigus saada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuks TARGET2-[keskpangas/riigis]:
 - a) ELis või EMPs asutatud krediidasutused, k.a juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;
 - b) krediidasutused, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;
 - c) liikmesriikide keskpangad ja EKP;

eeldusel et punktides a ja b nimetatud üksuste suhtes ei kohaldata Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriikide poolt vastavalt Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 65 lõike 1 punktile b, artiklile 75 või artiklile 215 kehtestatud piiravaid meetmeid, mille rakendamine ei ole pärast EKP teavitamist [keskpanga/riigi] hinnangul kooskõlas TARGET2 sujuva toimimisega.

2. Samuti võib [keskpang] omal äranägemisel võtta TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuks järgmisi üksusi:
 - a) liikmesriikide kesk- või piirkondlike valitsuste rahaturgudel tegutsevad rahandusasutused;
 - b) liikmesriikide avaliku sektori asutused, kes on volitatud hoidma klientide kontosid;
 - c) ELis või EMPs asutatud investeerimisühingud;

- d) kõrvalsüsteeme haldavad ja selles pädevuses tegutsevad üksused; ning.
- e) krediidasutused või punktides a kuni c osutatud mis tahes liiki üksused, kui need krediidasutused või üksused on asutatud riigis, kellega liit on sõlminud valuutalepingu, mille kohaselt neil üksustel on juurdepääs liidu maksesüsteemidele valuutalepingus sätestatu kohaselt ning tingimusel, et nende asukohariigi õiguskord on võrdväärne vastavate liidu õigusaktidega.
3. E-raha asutustel [lisa siseriiklikud sätted, millega rakendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/110/EL, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ⁽¹⁾ artikli 2 lõike 1 punkti a] tähenduses ei ole õigust osaleda TARGET2-[keskpank/liikmesriik].

Artikkel 6

Taotluste esitamise kord

1. Et [keskpank] avaks üksusele TIPS eriotstarbelise rahakonto, peab selline üksus vastama artiklit 5 rakendavates [keskpanga] õigusnormides sätestatud juurdepääsutingimustele ning:
- a) täitma järgmised tehnilised nõuded:
- i) installeerima, haldama, käitama ja jälgima TIPS platvormiga ühendumiseks vajalikku IT infrastruktuuri ja tagama selle turvalisuse ning sisestama selle kaudu maksejuhiseid. Seda tehes võivad TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud kasutada kolmandaid isikuid, jäädes ise täielikult ainuvastutavaks. Eelkõige sõlmivad TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud I ja V liites esitatud tehnilisele kirjeldusele ja nõuetele vastava ühenduse ja juurdepääsu saamiseks lepingu ühe või mitme TIPS võrguteenuse osutajaga; ja
 - ii) läbima [keskpanga] poolt nõutavad testid; ning
- b) täitma järgmised õiguslikud nõuded:
- i) esitama õigusvõime hinnangu II liites kehtestatud vormis, kui [keskpank] ei ole saanud sellise õigusvõime hinnangu raames antavat teavet ja avaldusi juba muudel asjaoludel; ja
 - ii) väljaspool EMPd asutatud krediidasutuste korral, kes tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu, esitama II liites kehtestatud vormis õiguskeskkonna hinnangu, kui [keskpank] ei ole saanud sellise õiguskeskkonna hinnangu raames antavat teavet ja kinnitusi juba muudel asjaoludel; ning
 - iii) järgima SCT Inst skeemi, olles allkirjastanud SEPA välkkreeditorralduste järgimise kokkuleppe.
2. Üksused, kes soovivad avada TIPS eriotstarbelise rahakonto, peavad esitama [keskpangale] kirjaliku taotluse, lisades sellele vähemalt järgmised dokumendid/teabe:
- a) täidetud vorm, mis on antud [keskpanga] poolt staatiliste andmete kogumiseks;
 - b) õiguskeskkonna hinnang, kui seda nõuab [keskpank];
 - c) õigusvõime hinnang, kui seda nõuab [keskpank]; ning
 - d) tõendid SCT Inst skeemi järgimise kohta.
3. [Keskpank] võib nõuda mis tahes lisateavet, mida ta peab vajalikuks TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse lahendamiseks.
4. [Keskpank] jätab TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse rahuldamata, kui:
- a) artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimused ei ole täidetud;
 - b) üks või mitu lõikes 1 sätestatud osalustingimust ei ole täidetud; ja/või
 - c) [keskpanga] hinnangul võib TIPS eriotstarbelise rahakonto avamine ohustada TARGET2-[keskpank/riik] või mis tahes muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või [keskpanga] võimet täita [viide asjakohasele riigi õigusaktile] ning Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanka põhikirjas sätestatud ülesandeid, või kujutab ohtu seoses usaldatavusnõuetega.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 16. septembri 2009. aasta direktiiv 2009/110/EL, mis käsitleb e-raha asutuste asutamist ja tegevust ning usaldatavusnormatiivide täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2000/46/EÜ (ELT L 267, 10.10.2009, lk 7).

5. [Keskpank] teatab taotlejale oma otsusest TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse kohta ühe kuu jooksul taotluse saamisest. Kui [keskpank] nõuab vastavalt lõikele 3 lisateavet, tuleb otsusest teatada ühe kuu jooksul taotleja poolt lisateabe esitamisest. Taotluse tagasilükkamise otsust tuleb põhjendada.

Artikkel 7

TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud

1. TARGET2-[keskpanga/riigi] TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad vastama artiklis 6 sätestatud nõuetele. Neil peab olema vähemalt üks TIPS eriotstarbeline rahakonto [keskpangas].

2. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad kasutada TIPS platvormile sõnumite saatmiseks juurdepääsu sellele platvormile

a) vahetult, ja/või

b) kasutades ühte või mitut korraldusi andvat osapoolt.

Mõlema nende juurdepääsumetodi puhul kasutab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ühte või mitut TIPS unikaalset nime.

3. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad kasutada TIPS platvormilt sõnumite saamiseks juurdepääsu sellele platvormile

a) vahetult; või

b) kasutades ühte korraldusi andvat osapoolt.

Mõlema nende juurdepääsumetodi puhul kasutab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik väiksmakskorralduste saamiseks ühte TIPS unikaalset nime.

4. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik otsustab suhelda TIPS platvormiga korraldusi andva osapoole kaudu vastavalt lõigetele 2 ja 3, loetakse korraldusi andva osapoole saadetud või vastuvõetud sõnumid vastuvõetuks või saadetuks TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt. Sellised toimingud on TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule siduvad olenemata selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja määratud korraldusi andva osapoole lepingulise või muu suhte tingimustest või nende rikkumisest.

Artikkel 8

Kohustunud osapooled

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad määrata ühe või mitu kohustunud osapoolt. Kohustunud osapooled peavad olema kohustunud järgima SCT Inst skeemi ja allkirjastanud SEPA välkkreeditorralduste järgimise kokkuleppe.

2. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud esitavad [keskpangale] tõendid iga määratud kohustunud osapoole kohustuse kohta järgida SCT Inst skeemi.

3. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik teavitab [keskpanka] sellest, kui määratud kohustunud osapool ei järgi enam SCT Inst skeemi ning võtab põhjendamatu viivitusega meetmeid, millega tõkestatakse selle kohustunud osapoole juurdepääs TIPS eriotstarbelise rahakontole.

4. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib määrata oma määratud kohustunud osapooltele ühe või mitu korraldusi andvat osapoolt.

5. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik määrab vastavalt lõigetele 1 või 4 ühe või mitu kohustunud osapoolt ja/või ühe või mitu korraldusi andvat osapoolt, loetakse nendelt kohustunud osapooltelt või kohalduvatel juhtudel nende korraldusi andvate osapoolte kaudu saadud sõnumid saaduks asjaomaselt TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikult. Samuti loetakse neile nendele kohustunud osapooltele või kohalduvatel juhtudel nende korraldusi andvate osapoolte kaudu saadetud sõnumid saadetuks asjaomasele TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule. Sellised toimingud on TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule siduvad olenemata selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja lõigetes 1 ja 4 nimetatud üksuste lepingulise või muu suhte tingimustest või nende rikkumisest.

Artikkel 9

TIPS võrguteenuse osutajad

1. Osalejad kasutavad ühte või mitut TIPS võrguteenuse osutajat TIPS platvormiga sõnumite vahetamiseks ning sõlmivad sellel eesmärgil nende teenuseosutajatega eraldi kokkuleppe.

2. TIPS võrguteenuse osutajate nimekiri, mida aegajalt uuendatakse, on avaldatud EKP veebisaidil. See loetelu avaldatakse üksnes teavitamise eesmärgil. Kui TIPS võrguteenuse osutaja eemaldatakse TIPS võrguteenuse osutajate nimekirjast, teavitab [keskpank] vastavaid TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanikke, kes kasutavad asjaomast võrguteenuse osutajat.

3. [Keskpank] ei vastuta TIPS võrguteenuse osutaja (sealhulgas tema juhtide, personali ja allhankijate) tegevuse, vigade või tegevusetuse eest TIPS võrguteenuse osutajana ega samuti osalejate poolt TIPS platvormile juurdepääsu saamiseks valitud TIPS võrguteenuse osutaja tegevuse, vigade või tegevusetuse eest. Samuti ei vastuta [keskpank] kahjumi ega kahju eest, mis tuleneb TIPS võrguteenuse osutaja poolt TIPS platvormiga ühenduse lõpetamisest, olenemata sellest, kas see tuleneb TIPS võrguteenuse osutaja poolsest V liites sätestatud ja viidatud ühenduvusnõuete mittejärgimisest või TIPS ühenduvustingimuste lõpetamisest või mis tahes muust põhjusest.

Artikkel 10

TIPS võrguteenuse osutaja kasutamine

1. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik soovib kasutada sellise võrguteenuse osutaja teenuseid, kes ei ole artikli 9 lõikes 2 osundatud TIPS võrguteenuse osutajate nimekirjas, võib TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik taotleda [keskpank] hindamise algatamist selle kohta, kas see võrguteenuse osutaja võib tegutseda TIPS võrguteenuse osutajana.

2. Võrguteenuse osutaja võib tegutseda TIPS võrguteenuse osutajana, kui ta on edukalt läbinud hindamise vastavalt V liites sätestatud ja viidatud eeskirjadele ja menetlustele ning on allkirjastanud EKP veebisaidil avaldatud TIPS välmaksete arvelduse ühenduvustingimused, mida võidakse aega-ajalt muuta.

3. [keskpank] teatab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule lõigetes 1 ja 2 nimetatud hindamise tulemusest 120 kalendripäeva jooksul taotluse saamisest. Kui võrguteenuse osutaja lükatakse tagasi, teavitab [keskpank] TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikku tagasilükkamise põhjustest.

4. Lõikes 1 nimetatud taotlusi võib esitada [keskpank]-le alates 1. juunist 2019.

Artikkel 11

TIPS kataloog

1. TIPS kataloog on TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike ja kohustunud osapoolte nimekiri.

Kataloogi ajakohastatakse igapäevaselt.

2. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad edastada TIPS kataloogi ainult oma filiaalidele, nende määratud kohustunud osapooltele ja nende korraldusi andvatele osapooltele. Kohustunud osapooled võivad edastada TIPS kataloogi ainult oma filiaalidele.

3. Konkreetne BIC võib esineda TIPS kataloogis ainult üks kord.

4. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud nõustuvad, et [keskpank] ja teised keskpangad võivad avaldada nende nimed ja BICid. Lisaks võivad [keskpank] ja teised keskpangad avaldada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike poolt määratud kohustunud osapoolte BICid ning TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et kohustunud osapooled on selle avaldamisega nõustunud

III JAOTIS

POOLTE KOHUSTUSED

Artikkel 12

[Keskpanga] ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike kohustused

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku taotlusel avab ja haldab [keskpank] [üht või mitut] euros nomineeritud TIPS eriotstarbelist rahakontot. Kui ÜTis või kehtivas õiguses ei ole sätestatud teisiti, peab [keskpank] kasutama oma kohustuste täitmiseks kõiki tema käsutuses olevaid mõistlikke võimalusi, võtmata kohustust tagada tulemuse saavutamine.

2. Kohustunud osapoolte ja korraldusi andvate osapoolte toimingud loetakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku omadeks, sealhulgas direktiivi 98/26/EÜ tähenduses.

3. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik registreerib enda ja oma kohustunud osapooled kui arveldamisel volitatud kontokasutajad. Sel eesmärgil võib ta registreerida ainult enda BIC-i ja/või kohustunud osapoole oma.
4. TIPS eriotstarbelise rahakonto tasud on sätestatud IV liites. Need tasud on kohustatud maksma seotud maksemooduli konto omanik.
5. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et nad ühenduvad TIPS platvormiga alati selle TIPS unikaalse nimega, mida kasutatakse sõnumite vastuvõtmiseks vastavalt artikli 7 lõikele 3.
6. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud, kes on määranud kohustunud osapole, tagavad, et see kohustunud osapool ühendub TIPS platvormiga alati selle TIPS unikaalse nimega, mida kasutatakse sõnumite vastuvõtmiseks vastavalt artiklile 8.
7. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik avaldab ja kinnitab [keskpank], et tema ÜTist tulenevate kohustuste täitmine ei riku ühtegi talle kohustuslikku seadust, määrust, muud regulatsiooni ega lepingut.
8. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et TIPS eriotstarbelisel rahakontol olevat likviidsust juhitakse kohaselt. See kohustus hõlmab regulaarselt likviidsuspositsiooni kohta teabe saamist, aga ei piirdu sellega. [Keskpank] esitab iga päev kontoväljavõtte igale TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule, kes on valinud TIPS platvormil sellise teenuse. Päeva kontoväljavõtte esitatakse iga TARGET2 tööpäeva kohta.
9. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad endi huvides ning vastavalt oma eraldi kokkuleppele TIPS võrguteenuse osutajaga jälgima, et nende valitud TIPS võrguteenuse osutaja tagab pidevalt aktiivse ühenduse TIPS platvormiga ning säilitab oma staatuse TIPS võrguteenuse osutajana. See ühendus peab vastama tingimustele, mis on ette nähtud V liites sätestatud ja viidatud ühenduvusnõuetes.

Artikkel 13

Seotud maksemooduli konto määramine, blokeerimine ja lõpetamine

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik määrab seotud maksemooduli konto. Seotud maksemooduli kontot hoitakse muus TARGET2 osasüsteemis peale TARGET2-[keskpank/riik] ning see võib kuuluda teisele juriidilisele isikule peale asjaomase TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku. Seotud maksemooduli konto võib olla seotud maksimaalselt 10 TIPS eriotstarbelise rahakontoga.
2. Internetipõhist juurdepääsu kasutavat maksemooduli konto omanikku ei või määrata seotud maksemooduli konto omanikuks.
3. Kui seotud maksemooduli konto omanik ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on eri juriidilised isikud ning selle seotud maksemooduli konto omaniku osalemine on peatatud või lõpetatud, võtavad [keskpank] ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik mõistlikke ja praktilisi samme võimaliku kahju leevendamiseks. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võtab põhjendamatu viivitusega kõik vajalikud sammud määramaks uue seotud maksemooduli konto, mis on seejärel vastutav tasumata arvete eest.
4. [Keskpank] ei vastuta kahju eest, mida TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib kanda seoses seotud maksemooduli konto omaniku osaluse peatamise või lõpetamisega.

Artikkel 14

Koostöö ja teabevahetus

1. ÜTi kohaselt oma kohustusi täites ja oma õigusi kasutades peavad [keskpank] ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tegema tihedat koostööd TARGET2-[keskpank/riigiga] stabiilsuse, usaldatavuse ja ohutuse tagamiseks. Nad peavad vahetama teavet või dokumente, mis on vajalikud oma ÜTist tulenevate vastastikuste kohustuste täitmiseks ja õiguste kasutamiseks, ilma et see piiraks nende pangasaladuse hoidmise kohustust.
2. [Keskpank] loob süsteemi tugikeskuse ja haldab seda, et abistada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikke seoses süsteemi tegevuses esinevate probleemidega.

3. Ajakohastatud teave TIPS platvormi ja ühisplatvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (T2IS) ja TIPS infosüsteemis EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. T2ISi ja TIPS infosüsteemi võib kasutada teabe saamiseks mis tahes sündmuse kohta, mis mõjutab ühisplatvormi ja TIPS platvormi normaalset tööd.
4. [Keskpank] võib edastada sõnumeid TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele ICM levisõnumitega, juhul kui neil on ka maksemooduli konto, või igal muul viisil.
5. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike kohustuseks on õigeaegselt ajakohastada olemasolevad staatiliste andmete kogumise vormid ning esitada uued staatiliste andmete kogumise vormid [keskpangale]. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad kontrollima TARGET2-[keskpangas/riigis] sisestatud neid puudutava teabe õigsust.
6. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad teatama [keskpangale] kõikidest oma õigusvõime muutustest ja seadusandlikest muudatustest, mis mõjutavad nende õiguskeskkonna hinnangus käsitletud asjaolusid. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud teavitavad [keskpanka] samuti sellest, kui nad ei vasta enam SCT Inst skeemi kasutamise nõudmistele.
7. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud teavitavad [keskpanka] igast nende poolt registreeritavast uuest kohustunud osapoolest ning igast muudatusest seoses sellise registreeritud kohustunud osapoolega.
8. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad viivitamatult teavitama [keskpanka], kui esineb nendega seotud probleemsündmus.

IV JAOTIS

TIPS ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE HALDAMINE JA MAKSEJUHISTE TÖÖTLEMINE

Artikkel 15

TIPS eriotstarbeliste rahakontode avamine ja haldamine

1. [Keskpank] avab ja peab iga osaleja jaoks vähemalt ühte TIPS eriotstarbelist rahakontot. TIPS eriotstarbeline rahakonto tuvastatakse unikaalse kuni 34-tähemärgilise kontonumbri abil, millel on järgmine struktuur.

| | Nimi | Vorming | Sisu |
|-------|----------------------|----------------------|--|
| A osa | Konto liik | Täpselt 1 tähemärk | Välmaksekonto korral „I“ |
| | Keskpannga riigikood | Täpselt 2 tähemärki | ISO riigikood 3166-1 |
| | Vääringu kood | Täpselt 3 tähemärki | EUR |
| B osa | Konto omanik | Täpselt 11 tähemärki | BIC |
| C osa | Konto alamliigitus | Kuni 17 tähemärki | Vabas vormis (tähtnumbriline) tekst, mille on esitanud TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik |

2. TIPS eriotstarbelisel rahakontol ei võimaldata deebetjääki.
3. Kohustuslike reservide arvutamiseks, üleööjäägi tasustamiseks ning laenamise püsivõimaluse automaatseks kasutamiseks seob TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik oma TIPS eriotstarbelise rahakonto oma [vastavalt kohalduvusele maksemooduli kontoga/kohalik kontoga], mis tal on [keskpangas].
4. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik hoiab oma kohustuslikke reserve vahetult, võetakse kohustuslike reservide juures arvesse kooskõlas III liitega fikseeritud päevalõpujääki tema TIPS eriotstarbelisel rahakontol. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik hoiab oma kohustuslikke reserve kaudselt, ei või tema TIPS eriotstarbelist rahakontot siduda tema vahendaja maksemooduli konto ega muu kontoga, kuna kohustuslike reservide kaudse hoidmise korral ei saa TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kontosid agregeerida vahendaja kontodega, mille kaudu see TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik täidab oma kohustuslike reservide nõudeid.
5. TIPS eriotstarbelisi rahakontosid tasustatakse nullprotsendilise intressimääraga või hoiustamise püsivõimaluse intressimääraga olenevalt sellest, kumb on madalam, välja arvatud juhul, kui neid kasutatakse kohustuslike reservide hoidmiseks. Sellisel juhul reguleerib kohustuslike reservide eest tasu arvutamist ja maksmist määrus (EÜ) nr 2531/98 ja määrus (EÜ) nr 1745/2003.

*Artikkel 16***TIPS eriotstarbelise rahakonto maksejuhiste liigid**

TIPS teenusega seoses liigitatakse maksejuhisteks:

- a) välmaksejuhised;
- b) tagasikutsumise nõustumused; ja
- c) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused.

*Artikkel 17***Maksejuhiste vastuvõtmine ja tagasilükkamine**

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt esitatud maksejuhis artikli 16 tähenduses loetakse vastuvõetuks [keskpanga] poolt, kui

- a) asjaomane TIPS võrguteenuse osutaja on edastanud maksesõnumi TIPS platvormile; ja
- b) maksesõnum vastab TARGET2-[keskpank/riik] vorminõuetele ja tingimustele ning on läbinud I liites kirjeldatud unikaalsuse kontrolli.

2. [Keskpank] lükkab viivitamata tagasi iga maksejuhise, mis ei vasta lõikes 1 sätestatud tingimustele. [Keskpank] teatab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule igast maksejuhise tagasilükkamisest vastavalt I liitele. Kui maksejuhise on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel esitanud korraldusi andev osapool või kohustunud osapool, teatatakse tagasilükkamisest sellele osapoolle.

*Artikkel 18***Maksejuhiste töötlemine TIPS eriotstarbelistel rahakontodel**

1. TIPS platvormis määratakse maksejuhiste töötlemise aeg nende laekumise järjekorras.
2. Kõik TARGET2-[keskpank/riik] esitatud maksejuhised töödeldakse nende laekumise järjekorras ilma prioriti-seerimata ja järjekorda muutmata.
3. Kui välmaksejuhis on vastavalt artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET2-[keskpank/riik], kas maksja TARGET välmaksete arvelduse eriotstarbelisel rahakontol on piisavalt vahendeid.
 - a) Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse välmaksejuhis tagasi.
 - b) Kui vahendeid on piisavalt, siis asjaomane summa reserveeritakse, oodates makse saaja vastust. Makse saaja nõustumuse korral välmaksejuhis arveldatakse ja reserveerimine samaaegselt tühistatakse. Kui makse saaja ei nõustu maksega või SCT Inst skeemi tähenduses õigeaegset vastust ei saada, siis välmaksejuhis ning samaaegselt ka reserveerimine tühistatakse.
4. Lõike 3 alapunkti b kohaselt reserveeritud vahendid ei ole kasutatavad järgmiste maksejuhiste arveldamiseks. Reserveeritud vahendeid võetakse vastavalt artikli 15 lõigetele 4 ja 5 arvesse kohustuslike reservide arvutamisel ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku üleoõjäägi tasustamisel.
5. Ilma et see piiraks lõike 3 alapunkti b kohaldamist, lükkab TARGET2-[keskpank/riik] välmaksejuhise tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).
6. Kui TARGET välmaksete arvelduse eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus on vastavalt artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET2-[keskpank/riik], kas maksja TIPS eriotstarbelisel rahakontol on piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse likviidsuse ülekandmise korraldus tagasi. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse likviidsuse ülekandmise korraldus viivitamatult.
7. Kui tagasikutsumise nõustumus on vastavalt artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET2-[keskpank/riik], kas TIPS eriotstarbelisel rahakontol on debiteerimiseks piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse tagasikutsumise nõustumus tagasi. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse tagasikutsumise nõustumus viivitamatult.
8. Ilma et see piiraks lõike 7 kohaldamist, lükkab TARGET2-[keskpank/riik] tagasikutsumise nõustumuse tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).

*Artikkel 19***Tagasikutsumise nõue**

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib sisestada tagasikutsumise nõude.
2. Tagasikutsumise nõue edastatakse arveldatud vältkaksejuhise saajale, kes võib vastata jaatavalt tagasikutsumise nõustumusega või eitavalt tagasikutsumisest keeldumisega.

*Artikkel 20***Sisestamise hetk, tagasivõtmatuse hetk**

1. Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning [lisada neid direktiivi 98/26/EÜ sätteid rakendavad riigisisised normid] tähenduses:
 - a) vältkaksejuhised loetakse sisestatuks TARGET2-[keskpank/riik] ja tagasivõtmatuks hetkel, mil asjaomased vahendid TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TIPS eriotstarbelisel rahakontol reserveeritakse;
 - b) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus ja tagasikutsumise nõustumus loetakse TARGET2-[keskpank/riik] sisestatuks ja tagasivõtmatuks hetkel, mil asjaomane TIPS eriotstarbeline rahakonto debiteeritakse.
2. Maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusi reguleerivad TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsed tingimused [suunise EKP/2012/27 II lisas], mis on kohaldatavad TARGET2 osasüsteemide suhtes, millest need pärinevad.

*V JAOTIS***TURVANÕUDED, TALITLUSPIDEVUS JA KASUTAJALIIDES***Artikkel 21***Turvanõuded ja talitluspidevus**

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud rakendavad asjakohast turvakontrolli, et kaitsta oma süsteeme lubamatu juurdepääsu ja kasutamise eest. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud on ainuvastutavad oma süsteemide konfidentsiaalsuse, usaldusväärsuse ja kättesaadavuse piisava kaitse eest.
2. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad teavitama [keskpanka] kõikidest oma tehnilise infrastruktuuri turvalisusega seotud sündmustest ja kohastel juhtudel kolmandatest isikutest teenusepakkujate tehnilise infrastruktuuri turvalisusega seotud sündmustest. [Keskpank] võib nõuda sündmuse kohta lisateavet ja vajadusel seda, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud rakendaks asjakohaseid meetmeid, vältimaks selliste sündmuste kordumist.
3. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul ilmneb probleem, mis ei lase tal TARGET2-[keskpankas/riigis] vältkaksejuhiseid ja tagasikutsumise nõustumisi arveldada, peab ta lahendama selle probleemi ise.
4. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik saadab ootamatult ebatavaliselt suure arvu sõnumeid, mis võivad TIPS platvormi stabiilsust ohustada, ega lõpeta [keskpanka] nõudmisel sellist tegevust koheselt, võib [keskpank] blokeerida asjaomase TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnumite saatmise TIPS platvormilt.
5. [Keskpank] võib kõikide TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike või [keskpanka] poolt tähtsateks peetavate TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes kehtestada täiendavaid turvanõudeid.

*Artikkel 22***Kasutajaliidesed**

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema nimel tegutsev seotud maksemooduli konto omanik kasutab juurdepääsuks TIPS eriotstarbelisele rahakontole ühte või mõlemat järgmistest võimalustest:
 - a) otseühendus TIPS platvormiga kas kasutajalt-rakendusele-režiimis või rakenduselt-rakendusele-režiimis; või
 - b) ICMi likviidsuse juhtimise vahendid TARGET vältkasete arveldusteenuse jaoks.
2. Otseühendus TIPS platvormiga võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele järgmist:
 - a) juurdepääs teabele nende kontode kohta ja TIPS finantslimiidi juhtimine;
 - b) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korralduste algatamine; ja

- c) teatavate staatiliste andmete haldamine.
3. ICMi likviidsuse juhtimise vahendid TIPS teenuse jaoks võimaldab seotud maksemooduli konto omanikel järgmist:
- a) juurdepääs teabele TIPS eriotstarbelise rahakonto jäägi kohta;
- b) likviidsuse juhtimine ja TARGET välgmaksete arvelduse eriotstarbelistelt rahakontodelt ja neile kontodele likviidsuse ülekandmise korralduste algatamine.

Täpsem tehniline kirjeldus kasutajaliideste kohta on toodud I liites.

ICMi tehnilist kirjeldust on täpsustatud [lisada käesoleva suunise II lisa I liidet rakendavad riigisisised õigusnormid].

VI JAOTIS

HÜVITAMINE, VASTUTUS JA TÕENDID

Artikkel 23

Vastutus

1. Täites oma ÜTist tulenevaid kohustusi, kehtib [keskpanka] ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike vastastikustes suhetes üldine mõistliku hoolsuse kohustus.
2. [Keskpank] vastutab oma TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike ees TARGET2-[keskpank/riik] tööst tekkinud mis tahes kahju eest, kui selle põhjuseks on pettus (muu hulgas tahtlik väärkäitumine) või raske hooletus. Hooletuse korral on [keskpanka] vastutus piiratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku otsese kahjuga, st vastava tehingu summaga ja/või selle intressiga, välistades kaudse kahju.
3. [Keskpank] ei vastuta kahju eest, mis tuleneb tehnilise infrastruktuuri (muu hulgas [keskpanka] arvutisüsteemi, arvutiprogrammide, andmete, rakenduste või võrguühendusega) seotud talitlushäirest või rikkedest, kui selline talitlushäire või rike tekib hoolimata [keskpanka] poolt võetud meetmetest, mis on mõistlikult vajalikud nimetatud infrastruktuuri talitlushäirete või rikete ärahoidmiseks ning nende talitlushäirete või rikete tagajärgede kõrvaldamiseks.
4. [Keskpank] ei vastuta:
 - a) kahju eest ulatuses, mille on põhjustanud TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik; või
 - b) kui kahju põhjustajaks on välissündmus, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene [keskpankast] (vääramatut jõud).
5. Piiramata [lisada riigisisised õigusnormid, millega on rakendatud direktiiv (EL) 2015/2366] kohaldatakse lõikeid 1 kuni 4 ulatuses, mis on piisav [keskpanka] vastutuse välistamiseks.
6. [Keskpank] ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud teevad kõik mõistliku ja otstarbeka, et vähendada käesolevas artiklis osutatud kahju.
7. Täites ÜTist tulenevaid kohustusi võib [keskpank] tellida oma nimel teenuseid kolmandatelt isikutelt, eelkõige telekommunikatsiooni- või muu võrgu pakkujatel või muudelt üksustelt, kui see on vajalik [keskpanka] kohustuste täitmiseks või tegemist on tavalise turutavaga. [Keskpanka] kohustused piirduvad selliste kolmandate isikute nõuetekohase valiku ja tööle rakendamise ning [keskpanka] vastutus on vastavalt piiratud. Käesoleva lõike tähenduses ei loeta ühisplatvormi käitavaid keskpanga ega TIPS platvormi käitavaid keskpanga kolmandateks isikuteks.

Artikkel 24

Tõendid

1. Kui ÜT ei sätesta teisiti, edastatakse kõik maksetega ja maksete töötlemisega seotud TIPS eriotstarbelise rahakontosid puudutavad sõnumid, näiteks debiteerimise ja krediteerimise kinnitused või kontoväljavõtted, [keskpanka] ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike vahel TIPS võrguteenuse osutaja kaudu.
2. [Keskpanka] või TIPS võrguteenuse osutaja poolt säilitatavad elektroonilised või kirjalikud sõnumid loetakse tõenditeks [keskpanka] kaudu töödeldud maksete kohta. TIPS võrguteenuse osutaja originaalsõnumi salvestatud või trükitud versioon loetakse tõendiks olenemata originaalsõnumi vormist.

3. [Keskpank] peab täielikku arvestust TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike poolt esitatud maksejuhiste ja laekunud maksete kohta [lisada asjakohases siseriiklikus õigusaktis sätestatud periood] alates selliste maksejuhiste esitamise või maksete laekumise hetkest, eeldusel et asjaomast täielikku arvestust peetakse minimaalselt viis aastat iga TARGET2 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta, kes on pideva jälgimise all vastavalt Euroopa Liidu Nõukogu ja liikmesriikide poolt kehtestatud piirangutele, erinõuete puhul veelgi kauem.

4. [Keskpanka] enda raamatupidamine (olenemata sellest, kas seda peetakse paberil, mikrofilmil, mikrosleidil, elektroonilisel või magnetkandjal, mis tahes mehhaaniliselt kopeeritaval kujul või muus vormis) loetakse tõendiks TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kohustuste ning faktide ja sündmuste kohta, millele pooled tuginevad.

VII JAOTIS

TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO LÕPETAMINE JA SULGEMINE

Artikkel 25

TIPS eriotstarbelise rahakonto kestus ja korraline lõpetamine

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto on TARGET2-[keskpank/riik]s avatud tähtajatult, ilma et see piiraks artikli 26 kohaldamist.
2. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib lõpetada oma TIPS eriotstarbelise rahakonto TARGET2-[keskpank/riik]s igal ajal, teatades sellest 14 tööpäeva ette, kui ta ei lepi [keskpannaga] kokku lühemas etteteatamisajas.
3. [Keskpank] võib lõpetada TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku konto TARGET2-[keskpank/riik]s igal ajal, teatades sellest kolm kuud ette, kui ta ei lepi selle eriotstarbelise rahakonto omanikuga kokku erinevas etteteatamisajas.
4. Kui TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbeline rahakonto lõpetatakse, kehtib artiklis 29 sätestatud konfidentsiaalsuskohustus viie aasta jooksul lõpetamisest alates.
5. TIPS eriotstarbelise rahakonto lõpetamisel suletakse see kooskõlas artikliga 27.

Artikkel 26

Osalemise peatamine ja erakorraline lõpetamine

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-[keskpank/riik]-s lõpetatakse viivitamata ja ilma etteteatamiseta või peatatakse, kui esineb mõni järgmistest probleemsetundmustest:
 - a) maksejõuetusmenetluse alustamine; ja/või
 - b) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ei vasta enam artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele.Käesolevas lõikes ei tähenda TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes võetavad kriisiennetuse või kriisilahenduse meetmed direktiivi 2014/59/EL tähenduses automaatselt maksejõuetusmenetluse alustamist.
2. [Keskpank] võib TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2-[keskpank/riik]s etteteatamiseta lõpetada või peatada, kui:
 - a) toimub üks või mitu probleemsetundmust (mida ei ole osutatud lõikes 1);
 - b) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik rikub oluliselt ÜT nõudeid;
 - c) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ei täida olulist kohustust [keskpanka] ees; ja/või
 - d) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul ei ole enam kehtivat lepingut TIPS võrguteenuse osutajaga, et saada vajalik ühendus TIPS platvormiga;
 - e) toimub muu TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuga seotud sündmus, mis võib [keskpanka] hinnangul ohustada TARGET2-[keskpank/riik] või muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või [keskpanka] võimet täita [viide asjakohasele riigi õigusaktile] ja Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanka põhikirjas sätestatud ülesandeid, või kujutab ohtu seoses usaldusnõuetega.
3. Kasutades lõikest 2 tulenevat kaalutusõigust võtab [keskpank] muu hulgas arvesse probleemsetundmuse või lõike 2 punktides a kuni c osutatud sündmuste tõsidust.

4. Kui [keskpank] peatab või lõpetab TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2-[keskpangas/riigis] lõigete 1 või 2 alusel, teatab [keskpank] osalemise peatamisest või lõpetamisest ICMi levisõnumiga viivitamata teistele keskpankadele ja maksemooduli konto omanikele kõikides TARGET2 osasüsteemides. Selle sõnumi saatjaks loetakse sõnumi saanud maksemooduli konto asukohta keskpank.

Seotud maksemooduli konto omanikud on kohustatud teatama oma seotud TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanikele igast TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise peatamisest või lõpetamisest TARGET2-[keskpangas/riigis].

5. TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamise korral ei võta TARGET2-[keskpank/riik] vastu ühtegi uut maksejuhist sellele TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule või sellelt omanikult.

6. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-[keskpangas/riigis] peatatakse muul alusel kui lõike 1 punktis a nimetatud, siis selle omaniku keskpank:

- a) lükkab tagasi kõik tema sissetulevad maksejuhised;
- b) lükkab tagasi kõik tema väljaminevad maksejuhised; või
- c) lükkab tagasi kõik tema sissetulevad ja väljaminevad maksejuhised.

7. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-[keskpangas/riigis] peatatakse lõike 1 punktis a nimetatud alusel, siis selle omaniku keskpank lükkab tagasi kõik sissetulevad ja väljaminevad maksejuhised.

8. [Keskpank] töötleb selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku välmaksejuhised, kelle osalemine TARGET2-[keskpangas/riigis] on peatatud või lõpetatud lõigete 1 või 2 alusel ning kellega seoses on [keskpank] reserveerinud vastavalt artikli 18 lõike 3 punktile b TIPS eriotstarbelisel rahakontol vahendid.

Artikkel 27

TIPS eriotstarbelise rahakonto sulgemine

1. TARGET välmaksete arvelduse eriotstarbeliste rahakontode omanikud võivad nõuda [keskpangalt] oma TIPS eriotstarbelise rahakonto sulgemist igal ajal, teatades sellest [keskpangale] 14 tööpäeva ette.

2. Osaluse lõpetamisel vastavalt artiklitele 25 ja 26, sulgeb [keskpank] asjaomase TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TIPS eriotstarbelise rahakonto pärast seda, kui ta on:

- a) arveldanud kõik makse saaja poolt aktsepteeritud välmaksejuhised, mille jaoks on vahendid juba reserveeritud; ja
- b) kasutanud oma pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigust artikli 28 alusel.

VIII JAOTIS

LÕPPSÄTTED

Artikkel 28

[Keskpanga] pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigus

1. [Lisada, kui on asjakohane: [keskpangal] on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TIPS eriotstarbelistel rahakontodel olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes pandi- või tagatisõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevase nõudeid.]

2. [Lisada, kui on asjakohane: TIPS eriotstarbelise rahakonto positiivsetest jäägist tulenevad TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku olemasolevad ja tulevased nõuded saab tagatisõigusena üle kanda [keskpangale] [keskpanga] mis tahes olemasoleva või tulevase, asjaomase TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku vastu oleva nõude katmiseks, mis tuleneb [ÜT rakendussätetest]. Selline tagatis tekib ainuüksi asjaolu põhjal, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kontrol on positiivne jääk.]

3. [Lisada, kui on asjakohane: [keskpangal] on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TARGET välmaksete arvelduse eriotstarbelistel rahakontodel olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes kommertspandiõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevase nõudeid.]

4. [Lisada, kui on asjakohane: [keskpangal] on lõikes 1 osutatud õigus isegi juhul, kui tema nõuded on tingimuslikud või nende tähtaeg ei ole saabunud.]

5. [Lisada, kui on asjakohane: Osaleja kinnitab TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku pädevuses, et on teadlik pandi või tagatise tekkimisest [keskpanga] kasuks, kelle juures see konto on avatud; käesolev kinnitus tähendab pandi või tagatise andmist [kesk pangale] [sisesta asjakohane riigi seaduse nimi] seaduse tähenduses. Panditud või tagatiseks antud TIPS eriotstarbelise rahakontole makstud summad loetakse maksmise fakti alusel tagasivõtmatult ja tingimusteta pandituks või tagatiseks antuks tagatud kohustuste täieliku täitmise tagamiseks.]

6. Juhul kui esineb:

a) artikli 26 lõikes 1 osutatud probleemsündmus, või

b) mõni muu probleemsündmus või artikli 26 lõikes 2 osutatud muu sündmus on tinginud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TARGET2-[keskpank/riigis]-s osalemise lõpetamise või peatamise, olenemata TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes maksejõuetusmenetluse alustamisest ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste mis tahes väidetavast loovutamistest, kohtulikust või muust arestimisest või muust käsutamisest, loetakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kõikide kohustuste tähtaeg ilma etteteatamata ja ilma ühegi ametiasutuse eelneva kinnitusega viivitamata saabunuks.

Lisaks tasaarveldatakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja [keskpanga] vastastikused kohustused automaatselt ja suurema võlgnevusega pool tasub teisele poolele summade vahe.

7. [Keskpank] teatab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule viivitamata lõike 6 alusel toimunud tasaarveldusest.

8. [Keskpank] võib ilma etteteatamata debiteerida TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku maksemooduli kontot summa võrra, mille TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võlgneb [kesk pangale] seoses õigussuhtega TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja [keskpanga] vahel.

Artikkel 29

Konfidentsiaalsus

1. [Keskpank] hoiab saladuses kogu tundliku või salajase teabe muu hulgas maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta, mis kuulub TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule, ühest rühmast pärit TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele või TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku klientidele, välja arvatud juhul, kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik või tema klient on andnud kirjaliku nõusoleku teabe avaldamiseks [lisada järgmine tekst, kui see on riigi õigusaktidega kooskõlas: või teabe avaldamine on lubatud või nõutav [lisada asjakohane riigi seaduse nimi] seaduse kohaselt.

2. Erandina lõikest 1 nõustub TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, et konfidentsiaalseks ei loeta teavet artikli 26 alusel võetavate meetmete kohta.

3. Erandina lõikest 1 nõustub TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, et [keskpank] võib avalikustada TARGET2-[kesk pangale/riigile] töö käigus saadud teavet TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku, samast rühmast pärit TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike või TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku klientide maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta:

a) teistele keskpankadele või kolmandatele isikutele, kes osalevad TARGET2-[keskpanga/riigi] töös, ulatuses, mis on vajalik TARGET2 tõhusaks toimimiseks või TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema rühma riskipositsiooni hindamiseks;

b) teistele keskpankadele turuoperatsioonide, rahapoliitika funktsioonide, finantsstabiilsuse või finantslõimumise jaoks vajalikeks analüüsideks; või

c) liikmesriikide ja liidu järelevalveasutustele, k.a keskpankadele, ulatuses, mis on vajalik nende avaliku sektori ülesannete täitmiseks, kui teabe avaldamine ei ole vastuolus kohaldatava õigusega.

[Keskpank] ei vastuta sellise teabe avalikustamise finants- või äriliste tagajärgede eest.

4. Erandina lõikest 1 võib [keskpank] kasutada, avalikustada või avaldada teavet TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema klientide maksete kohta statistilistel, ajaloolistel, teaduslikel või muudel eesmärkidel, kui see ei võimalda otseselt ega kaudselt tuvastada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikku ega tema kliente ning kui see toimub [keskpank] avalike ülesannete täitmise käigus või teiste avalike üksuste, kellele teave on üle antud, avalike ülesannete täitmise käigus.

5. TARGET2-[keskpank/riik] tööga seotud teavet, millele TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul on olnud juurdepääs, võib kasutada ainult ÜTis sätestatud tingimustel. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad hoidma selle teabe saladuses, kui [keskpank] ei ole andnud selget kirjalikku nõusolekut teabe avalikustamiseks. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et kolmandad isikud, kellelt nad tellivad, hangivad või kellele nad delegeerivad ülesandeid, mis mõjutavad või võivad mõjutada nende kohustuste täitmist vastavalt ÜT-le, täidavad käesolevas artiklis sätestatud konfidentsiaalsuse nõudeid.

6. Maksejuhiste arveldamiseks on [keskpank] volitatud töötlemata ja edastama vajalikke andmeid TIPS võrguteenuse osutajale.

Artikkel 30

Andmekaitse, rahapesu tõkestamine, haldusmeetmed või piirangud ja seonduvad küsimused

1. Eeldatakse, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud teavad ja järgivad kõiki oma kohustusi, mis tulenevad andmekaitset, rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist, massihävitusrelvade leviku tõkestamise seisukohast tundlikku tuumaenergiaalast tegevust või tuumarelva kandevahendite väljatöötamist reguleerivatest õigusaktidest, eelkõige rakendades asjakohaseid meetmeid seoses nende IPS eriotstarbelise rahakontodel debiteeritavate ja krediteeritavate summadega. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad tutvuma nende poolt valitud TIPS võrguteenuse osutaja andmekogumispõhimõtetega enne selle TIPS võrguteenuse osutajaga lepingu sõlmimist.

2. Eeldatakse, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud on volitanud [keskpanka] saama nende kohta mis tahes teavet kõikidelt sise- ja välismaistelt rahandus- ja järelevalveasutustelt ja majandusorganisatsioonidelt, kui selline teave on vajalik osaleja osalemiseks TARGET2-[keskpangas/riigis].

3. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on maksjale või makse saajale makseteenuse osutaja, peab ta järgima kõiki tema suhtes kohalduvaid aluslepingu artiklite 75 ja 125 kohaselt kehtestatud haldusmeetmetest ja piirangutest tulenevaid nõudeid, kaasa arvatud pädeva ametiasutuse teavitamine ja/või tehingu töötlemiseks loa taotlemine. Lisaks:

a) kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on maksja ja makseteenuse osutajaks on [keskpank]:

i) peab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik nõutava teate edastama või luba taotlema teate edastamiseks või loa taotlemiseks kohustatud keskpanga nimel ning esitama [keskpangale] tõendid teate edastamise või loa saamise kohta;

ii) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ei sisesta maksejuhiste, välja arvatud likviidsuse ülekandmiseks tema enda eri kontode vahel, TARGET2e enne, kui on saanud [keskpangalt] kinnituse selle kohta, et makse saaja makseteenuse osutaja on nõutava teate edastanud või loa saanud, või on seda tehtud tema nimel;

b) kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on makse saaja ja makseteenuse osutajaks on [keskpank], peab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik nõutava teate edastama või luba taotlema teate edastamiseks või loa taotlemiseks kohustatud keskpanga nimel ning esitama [keskpangale] tõendid teate edastamise või loa saamise kohta.

Käesolevas lõikes on mõistetel „makseteenuse osutaja“, „maksja“ ja „makse saaja“ kohaldatavates haldusmeetmetes või piirangutes omistatud tähendus.

Artikkel 31

Teated

1. Kui ÜTis ei ole sätestatud teisiti, edastatakse kõik ÜT kohaselt nõutavad või lubatavad teated tähtitud kirjaga, faksiga või kirjalikult. Teated [keskpangale] edastatakse [keskpanga] [maksesüsteemide osakonna või asjaomase keskpanga üksuse] juhatajale [lisada keskpanga aadress] aadressil või [lisada keskpanga BIC aadress] aadressil. Teated TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule saadetakse tema poolt [keskpangale] viimati teatatud aadressil või faksinumbril või BIC aadressil.

2. Teate saatmise tõendamiseks tuleb tõendada, et teade toimetati asjakohasele aadressile või et teadet sisaldav ümbrik oli korrektselt adresseeritud ja postitatud.

3. Kõik teated esitatakse [sisesta vastav keel ja/või „inglise keeles“].

4. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes on siduvad kõik [keskpanga] vormid ja dokumendid, mille nad on täitnud ja/või allkirjastanud ja mis on edastatud vastavalt lõigetele 1 ja 2 ning mille saamist TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikelt, nende töötajatelt või esindajatelt võib [keskpank] mõistlikult eeldada, muu hulgas artikli 6 lõike 2 punktis a osutatud staatiliste andmete kogumisvormid ja artikli 14 lõike 5 alusel antud teave.

*Artikkel 32***Lepingu muutmine**

[Keskpank] võib mis tahes ajal ÜT-d, sealhulgas liiteid, ühepoolset muuta. ÜT, k.a liidete, muudatustest teatatakse [lisada kohane teatamisviis]. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ei ole 14 päeva jooksul muudatustest teatamisest esitanud sõnaselget vastuväidet, loetakse ta muudatustega nõustunuks. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik esitab muudatusele vastuväite, on [keskpangal] õigus viivitamata lõpetada ja sulgeda tema TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbeline rahakonto TARGET2-[keskpangas/riigis].

*Artikkel 33***Kolmandate isikute õigused**

1. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud ei või ÜT-st tulenevaid või nendega seotud õigusi, huve, kohustusi, vastutust ega nõudeid üle anda, pantida või tagatiseks anda ega loovutada kolmandatele isikutele ilma [keskpanga] kirjaliku nõusolekuta.
2. ÜT ei ole aluseks ühegi teise üksuse õigustele või kohustustele peale [keskpanga] ja TARGET2-[keskpank/riik]s TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike.

*Artikkel 34***Kohaldatav õigus, kohtualluvus ja täitmise koht**

1. [Keskpank] ja TARGET2-[keskpanga/riigi] TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike kahepoolsetele suhetele kohaldatakse [sisesta asjakohane riigi seaduse nimi] seadust.
2. Ilma et see piiraks Euroopa Liidu Kohtu pädevust, kuulub lõikes 1 osutatud suhtega seotud mis tahes vaidlus [keskpanga asukoha] pädeva kohtu ainupädevusse.
3. [Keskpanga] ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike õigussuhtega seotud täitmise kohaks loetakse [sisesta keskpanga asukoht].

*Artikkel 35***Sätete kehtivus**

Kui mõni ÜT säte on või muutub kehtetuks, ei piira see teiste ÜT sätete kehtivust.

*Artikkel 36***Jõustumine ja siduvus**

1. ÜT jõustub alates [lisada kuupäev].
2. [Sisesta, kui see on kohane asjakohases õiguskorras: Taotluse esitamisega TIPS eriotstarbelise rahakonto avamiseks TARGET2-[keskpangas/riigis] nõustuvad taotluse esitanud TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud automaatselt ÜT kohaldamisega nendevahelistes suhetes ja suhetes [keskpangaga].]

I liide

TIPS ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE PARAMEETRID – TEHNILINE KIRJELDUS

Lisaks ÜT-le kehtivad maksejuhiste töötlemise suhtes järgmised reeglid.

1. Infrastruktuuri, võrgu ja formaatide tehnilised nõuded TARGET2-[keskpank/riik]s osalemiseks

- 1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab sõnumite vahetamiseks vähemalt ühe TIPS võrguteenuse osutaja teenuseid.
- 2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik määratleb TIPS unikaalse nime selliste sõnumite saamiseks, mis on talle olulised, nagu näiteks raportid ja alam/ülemmäära teated. See TIPS unikaalne nimi võib erineda sellest, mida kasutatakse välmaksejuhiste vahetamiseks.
- 3) Iga TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik peab läbima testide seeria ja tõendama oma tehnilist ja töökorralduslikku valmisolekut, enne kui ta võib osaleda TARGET2-[keskpank/riik]s.
- 4) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korralduste esitamiseks kasutatakse TIPS võrguteenuse osutaja teenuseid või ICMi. Likviidsuse ülekandmise korraldused peavad muu hulgas sisaldama edastava TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kuni 34-tähemärgilist unikaalset kontonumbrit ja vastuvõtva maksemooduli konto BICi.
- 5) Teabe vahetamiseks TIPS platvormil võib kasutada rakenduselt-rakendusele režiimi või kasutajalt-rakendusele režiimi. TIPS eriotstarbelise rahakonto ja TIPS platvormi sõnumite vahetuse turvalisus tugineb TIPS võrguteenuse osutaja pakutavale avaliku võtme infrastruktuuri (Public Key Infrastructure, PKI) teenusele. Teave PKI teenuse kohta on kättesaadav selle TIPS võrguteenuse osutaja dokumentatsioonis.
- 6) Teabe vahetamiseks ühise viitandmete halduse osasüsteemiga (Common Reference Data Management component) kasutatakse kasutajalt-rakendusele režiimi. Ühine viitandmete halduse osasüsteem võimaldab kasutajatel määratleda, luua ja säilitada TIPS teenuses vajalikke viitandmeid.
- 7) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad järgima ISO20022 sõnumi struktuuri ja väljade nõudeid. Sõnumi struktuur ja väljade nõuded on kirjeldatud TIPS UDFSi punktis 3.3.2.
- 8) Välja sisu kinnitatakse TIPS platvormi tasandil vastavalt TIPS UDFSi nõuetele.

2. Sõnumiliik

Töödeldakse järgmisi süsteemi sõnumiliike, vastavalt tellimusele:

| Sõnumiliik | Sõnumi nimetus |
|------------|------------------------------|
| Pacs.002 | FItoFIPayment Status Report |
| Pacs.004 | PaymentReturn |
| Pacs.008 | FItoFICustomerCreditTransfer |
| Pacs.028 | FItoFIPaymentStatusRequest |
| camt.003 | GetAccount |
| camt.004 | ReturnAccount |
| camt.011 | ModifyLimit |
| camt.019 | ReturnBusinessDayInformation |
| camt.025 | Receipt |
| camt.029 | ResolutionOfInvestigation |
| camt.050 | LiquidityCreditTransfer |

| Sõnumiliik | Sõnumi nimetus |
|------------|--|
| camt.052 | BankToCustomerAccountReport |
| camt.053 | BankToCustomerStatement |
| camt.054 | BankToCustomerDebitCreditNotification |
| camt.056 | FIToFIPaymentCancellationRequest |
| acmt.010 | AccountRequestAcknowledgement |
| acmt.011 | AccountRequestRejection |
| acmt.015 | AccountExcludedMandateMaintenanceRequest |
| reda.016 | PartyStatusAdviceV01 |
| reda.022 | PartyModificationRequestV01 |

3. Unikaalsuse kontroll

Kõik maksejuhised peavad läbima unikaalsuse kontrolli, mille eesmärgiks on lükata tagasi maksejuhised, mis on ekslikult sisestatud rohkem kui üks kord.

4. Veakoodid

Kui välkmaksejuhise või tagasivõtmise nõustumus lükatakse mis tahes põhjusel tagasi, saab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik makse olekuteate [pacs.002], nagu on kirjeldatud TIPS UDFSi jaotises 4.2. Kui likviidsuse ülekandmise korraldus lükatakse mis tahes põhjusel tagasi, saab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik makse tagasilükkamise teate [camt.025], nagu on kirjeldatud TIPS UDFSi jaotises 1.6.

5. Likviidsuse ülekandmise korralduste arveldamine

Likviidsuse ülekandmise korraldused on ühekordsed, neid ei panda järjekorda ega tasaarveldata.

6. Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi kasutamine

1) Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi võib kasutada teabe saamiseks ja likviidsuse juhtimiseks. Teabe vahetamiseks ja kontrollmeetmete kasutamiseks tuleb tehnilise lahendusena kasutada TIPS võrguteenuse osutaja võrke. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel on võimalik kasutada järgmisi režiime:

a) Rakenduselt-rakendusele režiim (application-to-application mode, A2A)

A2A režiimis vahetatakse teavet ja sõnumeid TIPS platvormi ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku rakendusprogrammi vahel. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik peab seetõttu tagama, et tal on XML vormis sõnumite (nõuded ja vastused) vahetamiseks kasutusel asjakohane rakendusprogramm.

b) Kasutajalt-rakendusele režiim (user-to-application mode, U2A)

U2A võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja TIPS GUI otsesuhtlust. Teave kuvatakse personaalarvutis töötavas veebilehitsejas. U2A juurdepääsuks peab arvutisüsteem võimaldama küpsiseid ja JavaScripti. Täpsemad detailid on toodud TIPS kasutusjuhendis.

2) „Non Repudiation of Origin“ (NRO) allkiri võimaldab sõnumi saajal tõendada, et sõnum on sellisena saadetud ning et seda ei ole muudetud

3) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul on tehnilisi probleeme ja tal ei ole võimalik esitada TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemoodulisse likviidsuse ülekandmise korraldust, võib ta võtta ühendust oma keskpangaga, kes tegutseb võimaluse korral eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel

7. Asjakohased dokumendid

Täiendavad üksikasjad ja näited eeltoodud reeglite kohta on kasutajajuhendites ja TIPSiga seoses asjakohases UDFSis mida aeg-ajalt ajakohastatakse ning mis avaldatakse EKP veebisaidil inglise keeles.

II liide

ÕIGUSVÕIME HINNANGU JA ÕIGUSKESKKONNA HINNANGU NÕUDED

TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE ÕIGUSVÕIME HINNANGU NÕUDED

[lisada keskpank]

[aadress]

Osalemine [süsteemi nimi]s

[koht]

[kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile, [lisada TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema filiaali nimi] [koosseisulise või lepingulise] õigusnõuniku pädevuses, esitati taotlus anda käesolev hinnang [jurisdiktsiooni, kus TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi jurisdiktsioon) kohta seoses [TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku nimi] (edaspidi „TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik“) osalemisega [TARGET2 osasüsteemis] (edaspidi „süsteem“).

Käesolev hinnang piirdub [jurisdiktsiooni] õigusaktidega, mis kehtivad käesoleva hinnangu kuupäeval. Me ei ole uurinud käesoleva hinnangu andmiseks ühegi teise jurisdiktsiooni õigusakte ning ei anna ega mõõna seoses selliste õigusaktidega ühtki seisukohta. Iga alljärgnev väide ja hinnang on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt võrdselt õige ja kehtiv olenemata sellest, kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik tegutseb likviidsuse ülekandmise korraldusi andes ja likviidsuse ülekandeid saades oma peakontori või ühe või mitme filiaali kaudu, mis asuvad [jurisdiktsioonis] või sellest väljaspool.

I. Uuritud dokumendid

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme uurinud järgmisi dokumente:

- 1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kehtiva [asutamisdokumendi] tõestatud ärakiri/ärakirjad;
- 2) [kohalduval juhul] [äriregistri] väljavõte ja [lisada kui on asjakohane] [krediitiasutuste registri või muu sarnase registri] väljavõte;
- 3) [kohalduvas ulatuses] ärakiri TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku litsentsist või muust dokumendist, mis tõendab tema õigust osutada pangandus-, investeerimis-, rahaülekande või muid finantsteenuseid [jurisdiktsioonis];
- 4) [kohalduval juhul] ärakiri TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku nõukogu või muu kõrgemalseisva organi otsusest [kuupäev], [aasta], mis tõendab TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku nõusolekut järgida allpool määratletud süsteemidokumente; ning
- 5) [volikirjad ja muud dokumendid, mis tõendavad allpool määratletud süsteemidokumentidele allakirjutamise õigust TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel];

ja kõik muud dokumendid, mis puudutavad TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku põhikirja, volitusi ja lube, mis on vajalikud või kohased käesoleva hinnangu andmiseks (edaspidi „TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid“).

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme samuti uurinud:

- 1) süsteemi [viide TIPS eriotstarbelise rahakonto TARGET2-s avamise ja kasutamise ühtsete tingimuste rakendusakti (de)le] [kuupäev] seisuga (edaspidi „eeskirjad“); ja
- 2) [...].

Eeskirjade ja [...] kohta kasutatakse allpool nimetust „süsteemidokumendid“ (ja koos TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumentidega „dokumendid“).

II. Eeldused

Käesolev hinnang põhineb dokumentide osas järgmistel eeldustel:

- 1) meile esitatud süsteemidokumendid on originaalid või tõesed ärakirjad;
- 2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja õiguslikult siduvad vastavalt [süsteemi liikmesriigi] õigusele, mida vastavalt süsteemidokumentide sisule tuleb nende suhtes kohaldada, ning [süsteemi liikmesriigi] õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldavaks õiguseks on [süsteemi liikmesriigi] õigusega kooskõlas;
- 3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid on asjakohaste osapoolte poolt nende pädevuse ja volituste piires kehtivalt vormistatud, kinnitatud, vastu võetud või rakendatud ning kohastel juhtudel esitatud; ja
- 4) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid on siduvad nende adreessaatidele ning ühtegi nende tingimust ei ole rikutud.

III. Hinnangud tips eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta

- A. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on nõuetekohaselt asutatud ja registreeritud või tal on [jurisdiktsiooni] õigusele vastav muu korrektne juriidilise isiku staatus.
- B. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul on kõik vajalikud juriidilise isiku volitused, et täita temale kohustuslikest süsteemidokumentides tulenevaid õigusi ja kohustusi.
- C. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule kohustuslike süsteemidokumentide vastuvõtmine või rakendamine ja neist tulenevate õiguste ja kohustuste täitmine ei riku mingil viisil TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule või tema dokumentidele kohaldatavat [jurisdiktsiooni] õigusakti.
- D. Ühegi TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule kohustusliku süsteemidokumendi vastuvõtmiseks, kehtivuseks, täitmisele pööramiseks või sellest tulenevate õiguste ja kohustuste teostamiseks ei ole vaja täiendavat volitamist, heakskiitu, nõusolekut, taotlust, registreerimist, notariseerimist ega muud kinnitust kohtu, valitsusasutuse, justiitsasutuse ega muu ametiasutuse poolt.
- E. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on teinud kõik äriõiguslikud toimingud ning võtnud muud meetmed, mis on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt vajalikud, et tagada tema süsteemidokumentidest tulenevate kohustuste seaduslikkus, kehtivus ja siduvus.

Käesolev hinnang kehtib selle andmise kuupäeva seisuga ning on adresseeritud ainult [keskpangale] ja [TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule]. Ükski teine isik ei või käesolevat hinnangut kasutada ning käesoleva hinnangu sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adreessaatide ning nende õigusnõustajate, välja arvatud Euroopa Keskpank ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [[jurisdiktsioon] [RKP/seadusandlikud ametiasutused]].

Lugupidamisega,

(allkiri)

EMP-VÄLISTE TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE ÕIGUSKESKKONNA HINNANGUTE NÕUDED

[lisada keskpank]

[aadress]

[süsteemi nimi]

[asukoht]

[kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile, [TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema filiaali nimi] (edaspidi „TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik“) [koosseisulise või lepingulise] õigusnõustaja pädevuses, esitati taotlus anda hinnang [jurisdiktsioon, milles TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi jurisdiktsioon) kohta seoses TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemisega TARGET2 osasüsteemis (edaspidi „süsteem“). Viited [jurisdiktsiooni] õigusaktidele hõlmavad kõiki [jurisdiktsiooni] asjakohaseid õigusakte. Me anname käesolevaga hinnangu [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt eelkõige väljaspool [liikmesriiki] asutatud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes seoses tema õiguste ja kohustustega, mis tulenevad allpool määratletud süsteemidokumentidest.

Käesolev hinnang piirdub [jurisdiktsiooni] õigusaktidega, mis kehtivad käesoleva hinnangu kuupäeval. Me ei ole uurinud käesoleva hinnangu andmiseks ühegi teise jurisdiktsiooni õigusakte ning ei anna ega mõõna seoses selliste õigusaktidega ühtki seisukohta. Me eeldame, et teiste jurisdiktsioonide õigusaktidest ei tulene midagi, mis võiks käesolevat hinnangut mõjutada.

1. Uuritud dokumendid

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme uurinud järgmisi dokumente ning muid dokumente, mida oleme pidanud vajalikuks või asjakohaseks:

- 1) süsteemi [viide TIPS eriotstarbelise rahakonto TARGET2-s avamise ja kasutamise ühtsete tingimuste rakendusakti(de)le] [kuupäev] seisuga (edaspidi „eeskirjad“); ja
- 2) kõik muud dokumendid, mis reguleerivad süsteemi ja/või suhteid TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja teiste süsteemis osalejate vahel ning suhteid süsteemis osalejate ja [keskpanga] vahel.

Eeskirjadele ja [...] –le osutatakse edaspidi kui „süsteemidokumentidele“.

2. Eeldused

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme seoses süsteemidokumentidega eeldanud, et:

- 1) süsteemidokumendid on asjakohaste osapoolte poolt nende pädevuse ja volituste piires vormistatud, vastu võetud ja kehtivalt kinnitatud või rakendatud ning kohastel juhtudel esitatud;
- 2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja õiguslikult siduvad vastavalt [süsteemi liikmesriigi] õigusele, mida vastavalt süsteemidokumentide sisule tuleb nende suhtes kohaldada, ning [süsteemi liikmesriigi] õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldavaks õiguseks on [süsteemi liikmesriigi] õigusega kooskõlas;
- 3) meile ärakirjade või näidistena esitatud dokumendid vastavad originaalidele.

3. Hinnang

Eelnevast tulenevalt ja arvestades alljärgnevate märkustega anname järgmise hinnangu:

3.1. Õiguskeskkonna õiguslikud asjaolud [asjakohases ulatuses]

Järgmised [jurisdiktsioon] õigusega seotud asjaolud on kooskõlas süsteemidokumentidega ega välista mingil juhul süsteemidokumentidest tulenevaid TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kohustusi: [riigi õiguse eriaspektid].

3.2. Maksejõuetusega seotud üldküsimused

3.2.a. Maksejõuetusmenetluse liigid

Maksejõuetusmenetluse liigid (sealhulgas kompromiss ja tervendamine), mis käesoleva hinnangu tähenduses hõlmavad kõiki menetlusi TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku [jurisdiktsioonis] asuva vara ja kõikide võimalike filiaalide suhtes, mida võidakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt rakendada, on järgmised: [meetmete nimekiri originaalkeeles ja inglise keeles] (edaspidi ühiselt „maksejõuetusmenetlused“).

Lisaks maksejõuetusmenetlustele võib TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku, tema vara või filiaali suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohaldada [nimekiri mis tahes kohaldatavatest moratooriumidest või muudest menetlustest, mille tulemusena võidakse peatada maksed TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikult ja/või temale või kohaldatakse nende maksete suhtes piiranguid või muid meetmeid; originaalkeeles ja inglise keeles] (edaspidi ühiselt „menetlused“).

3.2.b. Rahvusvahelised lepingud maksejõuetuse kohta

[jurisdiktsioon] või [jurisdiktsiooni] piirkond on järgmiste maksejõuetust käsitlevate rahvusvaheliste lepingute pooleks: [kui on asjakohane, lisada asjaolud, mis mõjutavad või võivad mõjutada käesolevat arvamust].

3.3. Süsteemidokumentide täitmisele pööratavus

Allpool toodud punkte arvestades on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kõik süsteemidokumentide sätted siduvad ja täitmisele pööratavad neis sätestatud tingimustel, eelkõige TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes mis tahes maksejõuetusmenetluse või menetluse algatamise korral.

Eelkõige anname järgmise hinnangu:

3.3.a. *Maksejuhiste töötlemine*

Eeskirjade [punktide] sätted maksejuhiste töötlemise kohta on kehtivad ja täitmisele pööratavad. Sealhulgas on kõik eelnimetatud sätete alusel töödeldud maksejuhised [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad, siduvad ja täitmisele pööratavad. Eeskirjade ([punktide]) säte, millega määratletakse täpne ajahetk, mil maksejuhis muutub täitmisele pööratavaks ja tagasivõtmatuks on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtiv, siduv ja täitmisele pööratav.

3.3.b. *[Keskpanga] ülesannete täitmise pädevus*

Maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamine TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes ei mõjuta süsteemidokumentidest tulenevaid [keskpanga] pädevust ega volitusi. [Määratle [kohalduvas ulatuses], et: sama hinnang kehtib ka kõikide teiste üksuste (nt TIPS võrguteenuste osutaja) kohta, kes osutavad TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele teenuseid, mis on otseselt vajalikud ja nõutavad süsteemis osalemiseks.]

3.3.c. *Õiguskaitsevahendid probleemsündmuse esinemise korral*

Eeskirjade [punktide] sätted, mis reguleerivad nõuete ennetähtaegset täitmist, nõuete tasaarveldust TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku deposiitide arvel, pandi või tagatise täitmisele pööramist, osalemise peatamist ja lõpetamist, kohustuse rikkumisega seotud viivisenõudeid ning lepingute ja tehingute lõpetamist ([lisada süsteemidokumentide või eeskirjade asjakohased sätted]) on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt asjakohastel juhtudel TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

3.3.d. *Peatamine ja lõpetamine*

Eeskirjade [punktide] sätted (TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku süsteemis osalemise peatamise ja lõpetamise kohta tema suhtes maksejõuetusmenetluse algatamisel või muudel rikkumise juhtudel süsteemidokumentides sätestatud tähenduses; või kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuga kaasneb mis tahes süsteemirisk või kui tal esineb tõsiseid talitlusprobleeme) on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt asjakohastel juhtudel TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

3.3.e. *Õiguste ja kohustuste üleandmine*

TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku õigusi ja kohustusi ei saa üle anda, muuta ega muul viisil loovutada kolmandatele isikutele ilma [keskpanga] eelneva kirjaliku loata.

3.3.f. *Kohaldatav õigus ja kohtualluvus*

Eeskirjade [punktide] sätted, eelkõige kohaldatava õiguse, vaidluste lahendamise korra, kohtualluvuse ja kohtukutsete kohta, on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt osaleja suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

3.4. *Tagasivõidetavad tehingud*

Oleme seisukohal, et ühtegi süsteemidokumentidest tulenevat kohustust ega selle täitmist või järgimist enne maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamist TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada eelnimetatud menetlustes tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

Ilma eelnevat piiramata oleme seisukohal, et see kehtib muu hulgas mis tahes osaleja poolt süsteemi edastatud ülekandehiste suhtes. Eelkõige oleme seisukohal, et eeskirjade [punktides] sätestatud tingimused, millega sätestatakse ülekandehiste täitmisele pööratavus ja tagasivõtmatkus on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad ja täitmisele pööratavad ning et mis tahes osaleja poolt edastatud ja eeskirjade [punktides] sätestatud korras töödeldud ülekandehist ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

3.5. *Arestimine*

Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku võlausaldaja nõuab [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohtult, valitsus- või muult pädevalt ametiasutuselt TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku vara arestimist (sealhulgas mis tahes võõrandamiskeeld või mis tahes muu eraõiguslik või avalik-õiguslik menetlus, mille eesmärgiks on avaliku huvi või osaleja võlausaldajate kaitse) (edaspidi „arestimine“), oleme järgmisel seisukohal [analüüs ja põhjendused].

3.6. Tagatised [kui kohaldatakse]

3.6.a. Õiguste või hoiuste loovutamine tagatise andmiseks, pant, tagasiostutehing ja/või garantii

Loovutamine tagatise eesmärgil on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtiv ja täitmisele pööratav. Eelkõige on kehtiv ja täitmisele pööratav pant või tagasiost vastavalt [kokkulepe keskpangaga] [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt.

3.6.b. Tagatise käsutaja, pandipidaja või tagasiostu ostjate eelistamine teiste võlausaldajate ees

Maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes on tema poolt tagatise andmise eesmärgil loovutatud nõuete või panditud varaga tagatud [keskpanga] või teiste süsteemis osalejate nõuetel prioriteet muude tema võlausaldajate nõuete ees ja selle tagatise suhtes ei kohaldata muude võlausaldajate kasuks kehtivaid prioriteete ega eelisnõudeõigusi.

3.6.c. Tagatise täitmisele pööramine

Isegi maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes on teistel süsteemis osalejatel ja [keskpangal] kui tagatise käsutajatel, pandipidajatel või tagasiostu ostjatel vastavalt eeskirjadele täielik õigus pöörata [keskpanga] vahendusel täitmisele ja nõuda sisse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku õigusi või varasid.

3.6.d. Vormi- ja registreerimisnõuded

[Jurisdiktsiooni] õiguses puuduvad vorminõuded seoses TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste või vara loovutamise teel tagatiseks andmise, pandi andmise või tagasiostuõigusega müügilepingu sõlmimise ja täitmisele pööramisega ning [loovutamise teel tagatise andmise, pandiks andmise ega tagasiostuõiguse] ega nende üksiktingimuste kehtivuseks ei ole nõutav nende registreerimine või avaldamine üheski [jurisdiktsiooni] pädevas kohtus, või haldus-, justiits- või muus ametiasutuses.

3.7. Filiaalid [kui on asjakohane]

3.7.a. Käesolev hinnang kehtib tegutsemisel filiaalide kaudu

Iga eespool esitatud väide ja hinnang TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt võrdselt õige ja kehtiv ka siis, kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik tegutseb oma ühe või mitme filiaali kaudu, mis asuvad väljaspool [jurisdiktsiooni].

3.7.b. Kooskõla õigusega

TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali poolt süsteemidokumentidest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmine ja järgimine ning maksejuhiste esitamine, edastamine ega vastuvõtmine ei riku ühelgi viisil [jurisdiktsiooni] õigust.

3.7.c. Nõutavad load

TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali poolt süsteemidokumentidest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmiseks ja järgimiseks ning maksejuhiste esitamiseks, edastamiseks ega maksejuhiste vastuvõtmiseks ei ole nõutav mis tahes täiendav luba, kooskõlastus, heakskiit, avaldus, registreerimine, notariseerimine ega muu kinnitamine ühegi [jurisdiktsiooni] pädeva kohtu, haldus-, justiits või muu ametiasutuse poolt.

Käesolev hinnang kehtib selle andmise kuupäeva seisuga ning on adresseeritud ainult [keskpangale] ja [TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule]. Ükski teine isik ei või käesolevat hinnangut kasutada ning käesoleva hinnangu sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ning nende õigusnõustajate, välja arvatud Euroopa Keskpang ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [[jurisdiktsioon] [RKP/seadusandlikud ametiasutused]].

Lugupidamisega,

(allkiri)

III liide

TÖÖKORRALDUSE AJAKAVA

1. TIPS platvorm töötab ning on kasutajalt-rakendusele-režiimis ja rakenduselt-rakendusele-režiimis kasutatav 24 tundi päevas aasta igal päeval.
2. Pärast viimaste algoritmide täitmist TARGET2s, saadetakse TIPS platvormile sõnum, pärast mida käivitatakse tööpäeva vahetus. Pärast uue tööpäeva algust saadab TIPS platvorm ühisplatvormile kande TIPS eriotstarbeliste rahakontode saldode kohta tööpäeva vahetuse seisuga.
3. Ühisplatvorm töötab kõikidel päevadel, v.a laupäevad, pühapäevad, 1. jaanuar, suur reede, teine ülestõusmispüha (vastavalt EKP asukoha kalendrile), 1. mai, 25. ja 26. detsember.
4. Süsteemi viiteaeg on EKP asukoha kohalik aeg, st CET ⁽¹⁾.
5. Tööaega võib muuta juhul, kui võetakse talitluspidevuse meetmeid.
6. Tööaja ja päeva oluliste sündmuste ülevaade on toodud järgmises tabelis. Väikmaksejuhiste arveldamine jätkub katkestusteta 24/7/365. Likviidsuse ülekandmine on võimalik igal ajal, v.a tabelis näidatud ajad:

| Ühisplatvormi ajakava | | TIPS ajakava (kohaldatav TIPS eriotstarbeliste rahakontodele) | |
|---|---|--|--|
| Kellaeg | Kirjeldus | Kellaeg | Kirjeldus |
| 6.45–7.00 | Arvelduspäeva ettevalmistus ⁽¹⁾ | | |
| 7.00–18.00 | Arveldusperiood | | |
| 17.00 | Kliendimaksete arveldusperioodi lõpp | | |
| 18.00 | Pankadevaheliste maksete arveldusperioodi lõpp Likviidsuse ülekannete arveldusperioodi lõpp ⁽²⁾ | 18.00 | Likviidsuse ülekannete arveldusperioodi lõpp ⁽²⁾ |
| Vahetult pärast 18.00 | Viimaste algoritmide täitmine | | |
| Pärast viimaste algoritmide täitmist | Saada sõnum TIPSi selle kohta, et teostada võib tööpäeva vahetuse | Ühisplatvormilt sõnumi saamisel | - Tööpäeva muutmine TIPSis – TIPS eriotstarbeliste rahakontode saldode fikseerimine ja päevalõpu failide (pearaamat) genereerimine |
| 18.00–18.45 ⁽³⁾ | Päevalõputöötlemine | | |
| 18.15 ⁽³⁾ | Üldine püsivõimaluste kasutamise lõpp | | |
| (vahetult pärast seda) 18.30 ⁽⁴⁾ | Keskpankade juurdepääs andmetele raamatupidamissüsteemide ajakohastamiseks | | |
| 18.45–19.30 ⁽⁴⁾ | Järgmise arvelduspäeva ettevalmistus | | |
| 19.00 ⁽⁴⁾ -19.30 ⁽³⁾ | Likviidsuse liikumine maksemooduli kontol | | |

⁽¹⁾ CET võtab arvesse üleminekut Kesk-Euroopa suveajale.

| Ühisplatvormi ajakava | | TIPS ajakava (kohaldatav TIPS eriotstarbelistele rahakontodele) | |
|-----------------------------|---|--|--|
| Kellaeg | Kirjeldus | Kellaeg | Kirjeldus |
| 19.30 ⁽³⁾ | Tööperioodi („Start-of-procedure“) alguse teade, püsikorralduste arveldamine likviidsuse kandmiseks maksemooduli kontolt allkontodele/tehnilistele kontodele (kõrvalsüsteemidega seotud arveldamine) & Likviidsuse ülekannete algus TARGET2 ja TIPS vahel | 19.30 | Likviidsuse ülekannete algus TARGET2 ja TIPS vahel |
| 19.30 ⁽⁴⁾ –22.00 | Täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu seoses arvelduskorraga nr 6 reaajas; täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu enne kõrvalsüsteemi töötsükli alguse teadet seoses arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses; kõrvalsüsteemide öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi arvelduskorraga nr 6 reaajas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses) | | |
| 22.00–1.00 | Tehniline hooldus ⁽⁵⁾ | 22.00–01.00 | Likviidsuse ülekandeid ei saa teha, sest ühisplatvorm on suletud |
| 1.00–7.00 | Kõrvalsüsteemi öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi arvelduskorraga nr 6 reaajas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses) Likviidsuse ülekanded TARGET2 ja TIPS vahel | | |

⁽¹⁾ „Arvelduspäev“ – arveldusperiood ja päevalõputöötlemine.

⁽²⁾ Töödeldakse enne arveldusperioodi lõppu süsteemi sisestatud likviidsusülekanded.

⁽³⁾ Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel tööpäeval lõpeb periood 15 minutit hiljem.

⁽⁴⁾ Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel tööpäeval algab periood 15 minutit hiljem.

⁽⁵⁾ Nädalavahetusel või riigipühäl kestab tehnilise hoolduse periood terve nädalavahetuse või riigipüha, st alates kella 22.00st reedel kuni 1.00ni esmaspäeval, või riigipüha puhul alates kella 22.00st viimasel tööpäeval kuni kella 1.00ni järgmisel tööpäeval.

7. Ajakohastatud teave ühisplatvormi ja TIPS platvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (T2IS) ja TIPS infosüsteemis EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. Teavet ühisplatvormi ja TIPS platvormi tööseisu kohta uuendatakse T2ISis ja EKP veebisaidil ainult tavalisel tööajal.

IV liide

TASUD

TIPS teenuse tasud

1. Seotud maksemooduli konto omanikelt võetakse TIPS eriotstarbeliste rahakontodega seotud TIPS teenuse eest tasu järgmiselt:

| Tariifiartikkel | Tasu | Selgitus |
|------------------------------------|---------------|--|
| Arveldusteenused | | |
| Välkmaksejuhis | 0,20 eurosent | Võetakse ka arveldamata tehingute eest |
| Tagasikutsumise nõue | 0,00 | |
| Tagasikutsumise nõudest keeldumine | 0,00 | |
| Tagasikutsumise nõustumus | 0,20 eurosent | Võetakse krediteeritava TIPS eriotstarbelise rahakontoga seotud maksemooduli konto omanikult (ka arveldamata tehingute eest) |

2. Tasuta on kumulatiivselt kuni esimesed kümne miljonit välkmaksejuhust ja tagasikutsumise nõustumust, mille TIPS platvorm on saanud enne 2019. aasta lõppu. Järgnevate välkmaksejuhiste ja tagasikutsumise nõustumuste eest, mille TIPS platvorm on saanud enne 2019. aasta lõppu, võtab [keskpank] seotud maksemooduli konto omanikelt tasu järgmisel aastal.
3. Osaleja maksemooduli kontolt tehtud likviidsuse ülekandmise korralduste eest maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ning osaleja maksemooduli kontole laekunud likviidsuse ülekandmise korralduste eest TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole võetakse tasu seotud maksemooduli konto omanikult vastavalt II lisa VI liitele.

V liide

TIPS ÜHENDUVUSE TEHNILISED NÕUDED

TIPS VÕRGUTEENUSE OSUTAJA TEENUSED

Teenuste üldkirjeldus

1. TIPS võrguteenuse osutaja ühendab TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja/või tema kohustunud osapoole TIPS platvormiga ja osutab turvalist sõnumiteenust, mis põhineb suletud kasutajarühmal (Closed Group of Users, CUG) ja PKI-l ning samuti tugi- ja intsidentide haldamise teenuseid.
2. Kõiki TIPS võrguteenuse osutaja poolt TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule pakutavaid teenuseid osutatakse nende vahelise eraldi lepingu alusel ning kooskõlas igakordselt kehtivates ühenduvuse dokumentides (edaspidi „ühenduvuse dokumendid“) võrguteenuse osutajate suhtes ette nähtud üksikasjalike nõuetega. Ühenduvuse dokumendid on saadaval EKP veebisaidil ning nendeks on: a) dokument pealkirjaga „Connectivity – technical requirements“ ja selle järgmised lisad: „MEPT – Message Exchange Processing for TIPS“ ja „NSP Compliance Check Procedure“; ning b) TIPS ühenduvustingimused. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel palutakse lisada ühenduvuse dokumentidele nende leping TIPS võrguteenuse osutajaga.
3. Et võrguteenuse osutaja võiks sõlmida TIPS võrguteenuse osutajana TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuga lepingu, viiakse läbi selle võrguteenuse osutaja nõuetekohasuse kontroll tagamaks, et see teenusosutaja vastab tehniliselt dokumendis „Connectivity – technical requirements“ toodud nõuetele. Selle kontrolli käigus hinnatakse kõigepealt võrguteenuse osutaja tehnilist pakkumust. Kui tulemus on positiivne, viiakse läbi nõuetekohasuse kontrolli teine etapp, mis hõlmab rea teste võrguteenuse osutaja tehniliste lahenduste suhtes. Nõuetekohasuse kontrolli kirjeldatakse täpsemalt punktis 2 viidatud dokumendis „NSP Compliance Check Procedure“.
4. Kui võrguteenuse osutaja läbib nõuetekohasuse kontrolli edukalt, sõlmib ta Banca d'Italiaga lepingu TIPS ühenduvustingimuste järgimise kohta. Seejärel võib iga TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik sellist TIPS võrguteenuse osutajat kasutada nende vahel eraldi sõlmitava lepingu alusel ning nende nimed avaldatakse ainult teavitamise eesmärgil EKP veebisaidil. Lõikes 3 nimetatud nõuetekohasuse kontroll viiakse läbi 120 kalendripäeva jooksul päevast, mil TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikku teavitati ametlikult selle menetluse alustamisest.
5. Kui võrguteenuse osutaja ei läbi edukalt mõnda punktis 3 osundatud nõuetekohasuse kontrolli etappi, teatab [keskpank] tagasilükkamisest ja selle põhjustest TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule, kelle algatusel punktis 3 nimetatud hindamine algatati.
6. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad endi huvides ning vastavalt oma eraldi kokkuleppele TIPS võrguteenuse osutajaga jälgima, kas nende TIPS võrguteenuse osutaja ühenduvusteenused vastavad kõikidele punktis 2 viidatud tehnilistele ja käitamisenõuetele nõuetekohasuse kontrolli ajal ning kogu selle aja jooksul, mil asjaomane TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on TIPS platvormiga ühendatud.
7. TIPS platvormi käitava RKP poolt teostatav seire TIPS võrguteenuse osutaja vastavuse suhtes tehnilistele ja käitamisenõuetele toimub vaid TIPS platvormi toimimise tagamiseks ning see ei mõjuta TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolset seiret vastavalt punktile 6.
8. TIPS võrguteenuse osutaja ühenduse TIPS platvormiga võib katkestada, kui ta ei vasta enam punktis 2 kirjeldatud ühenduvuse dokumentide tingimustele või kui TIPS ühenduvustingimused tühistatakse mis tahes põhjusel, nagu on ette nähtud nimetatud tingimustes. Kui TIPS võrguteenuse osutaja ühendus TIPS platvormiga lõpetatakse, kõrvaldatakse ta TIPS võrguteenuse osutajate nimekirjast.“