

## SUUNISED

## EUROOPA KESKPANGA SUUNIS (EL) 2015/930,

2. aprill 2015,

**millega muudetakse suunist EKP/2012/27 üleeuroopalise automatiseeritud reaalajalise brutoarvelduste kiirülekanDESüsteemi (TARGET2) kohta (EKP/2015/15)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõiget 2,

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 suunise EKP/2007/2 <sup>(1)</sup> TARGET2 kohta, mis on olemuselt ühtne tehniline platvorm, nn ühisplatvorm. Pärast mitmeid muudatusi on käesolev suunis uuesti sõnastatud suunises EKP/2012/27 <sup>(2)</sup>.
- (2) 17. juulil 2008 otsustas EKP nõukogu algatada projekti, mille eesmärgiks oli luua väärtpaberite keskdeposiituumide (CSD) poolt osutatav väärtpaberite keskpangarahas arveldamise teenus nimega TARGET2-Securities (T2S). Täites EKPSi põhikirja artiklitest 17, 18 ja 22 tulenevaid eurosüsteemi ülesandeid, on T2Si eesmärgiks põhilise, neutraalse ja piiriülese üleeuroopalise raha ja väärtpaberite keskpangarahas arveldamise teenuse pakkumise abil toetada kauplemisjärgset lõimumist selliselt, et CSDd saaksid osutada oma klientidele integreeritud tehnilises piiriülese tehingu võimalusega keskkonnas makse vastu tehtavate väärtpaberiülekannete ühtlustatud ja standarditud arveldusteenuseid.
- (3) 21. aprillil 2010 võttis EKP nõukogu vastu suunise EKP/2010/2, <sup>(3)</sup> mis sätestas eurosüsteemi väärtpaberite keskpangarahas arveldamise teenuse TARGET2-Securities (T2S) põhialused, kehtestas T2Si programmi nõuded väljatöötamisetapis ning täpsustas eurosüsteemis kohaldatavat juhtimise korda. Suunis EKP/2010/2 tunnistati kehtetuks suunisega EKP/2012/13 <sup>(4)</sup>.
- (4) 4. märtsil 2015 tegi Euroopa Liidu Üldkohus otsuse kohtuasjas *Ühendkuningriik versus Euroopa Keskpang*, T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496, EKP poolt 5. juulil 2011 avaldatud eurosüsteemi järelevaatamispoliitika raamistiku tühistamise kohta osas, mis puudutab väärtpaberite arveldamises osalevate kesksete vastaspoolte kohustust asuda eurosüsteemi kuuluvas liikmesriigis. Seetõttu peab EKP võtma meetmed selle otsuse järgimiseks.
- (5) Kuna euroala riikide keskpangad (RKPd) hakkavad T2Sis pakkuma tagatise automaatse seadmise ning keskpangarahas arveldamise teenust, tuleb suunist EKP/2012/27 muuta järgmiselt,

<sup>(1)</sup> Suunis EKP/2007/2, 26. aprill 2007, üleeuroopalise automatiseeritud reaalajalise brutoarvelduste kiirülekanDESüsteemi (TARGET2) kohta (ELT L 237, 8.9.2007, lk 1).

<sup>(2)</sup> Suunis EKP/2012/27, 5. detsember 2012, üleeuroopalise automatiseeritud reaalajalise brutoarvelduste kiirülekanDESüsteemi (TARGET2) kohta (ELT L 30, 30.1.2013, lk 1).

<sup>(3)</sup> Suunis EKP/2010/2, 21. aprill 2010, TARGET2-Securities kohta (ELT L 118, 12.5.2010, lk 65).

<sup>(4)</sup> Suunis EKP/2012/13, 18. juuli 2012, TARGET2-Securities kohta (ELT L 215, 11.8.2012, lk 19).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA SUUNISE:

*Artikkel 1*

**Suunise EKP/2012/27 muutmine**

Suunist EKP/2012/27 muudetakse järgmiselt:

1. artikli 1 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. TARGET2 võimaldab euromaksete reaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel ja eriotstarbelistel rahakontodel. TARGET2 asutatakse ja see tegutseb ühisplatvormina, mille kaudu esitatakse ja töödeldakse maksejuhiseid ning mille kaudu toimub maksete lõplik laekumine tehniliselt ühetaoliselt. T2Si eriotstarbelised rahakontod töötavad tehniliselt T2Si platvormil, mis on asutatud ja toimivad TARGET2s.”;

2. artiklit 2 muudetakse järgmiselt:

a) lisatakse järgmised mõisted:

- „T2Si toimingud” (*T2S Operations*) – integreeritud tehnilises piiriülese tehingu võimalusega keskkonnas T2Si platvormi kaudu ühtlustatud ja standardiseeritud „ülekanne makse vastu”-arveldusteenused;
- „TARGET2-Securities (T2S)” või „T2Si platvorm” (*T2S Platform*) – riistvara, tarkvara ja muu tehnilise infrastruktuuri komponendid, mille kaudu eurosüsteem pakub CSDdele ja eurosüsteemi keskpankadele põhilise, neutraalse ja piiriülese, makse vastu tehtavate väärtpaberiülekannete keskpangarahas arveldamise teenust;
- „T2S võrguteenuse osutaja” (*T2S network service provider*) – T2Si ühenduvusteenuse pakkumiseks eurosüsteemiga litsentsilepingu sõlminud ettevõtja;
- „eriotstarbeline rahakonto” (*Dedicated Cash Account, DCA*) – eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpaberiarendustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;
- „TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsed tingimused” (*Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a Dedicated Cash Account in TARGET2*) – Iia lisas sätestatud tingimused;
- „automaatse tagatise seadmise tingimused” (*Conditions for Auto-collateralisation Operations*) – IIIa lisas sätestatud tingimused;
- „maksejuhise” (*payment order*) – krediitkorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus, otsedebiteerimise korraldus või maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus;
- „eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus” (*DCA to PM liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;
- „maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus” (*PM to DCA liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
- „eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus” (*DCA to DCA liquidity transfer order*) – korraldus kanda üle kindlaksmääratud summa i) eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole, mis on seotud sama peamise maksemooduli kontoga; või ii) sama juriidilise isiku eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole;
- „peamine maksemooduli konto” (*main PM account*) – maksemooduli konto, millega on seotud eriotstarbeline rahakonto ning mille jääk päevalõpu seisuga automaatselt tagasi konverteeritakse;
- „reaalajaline brutoarveldus” (*real-time gross settlement*) – maksejuhiste tehingupõhine töötlemine ja arveldamine reaajas;
- „krediitkorraldus” (*credit transfer order*) – maksja korraldus rahaliste vahendite kättesaadavaks tegemiseks makse saajale maksemooduli konto raamatupidamiskande abil;

- „TARGET2 osaleja” (*TARGET2 participant*) – iga osaleja mis tahes TARGET2 osasüsteemis;
  - „automaatne tagatise seadmine” (*auto-collateralisation*) – euroala RKP pakutav päevasine laen keskpangarahas, mida antakse juhul, kui eriotstarbelise rahakonto omanikul puuduvad piisavad rahalised vahendid väärtpaberitehingute arveldamiseks, kusjuures päevasise laenu tagatiseks kasutatakse kas ostetavaid väärtpabereid (*collateral on flow*) või eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt euroala RKP nimel hoitavaid väärtpabereid (*collateral on stock*);
  - „likviidsuse ülekandmise korraldus” (*liquidity transfer order*) – maksejuhise, mille peamine eesmärk on likviidsuse ülekandmine osalise erinevate kontode vahel või CAI rühma või AL rühma siseselt;
  - „krediidiasutus” (*credit institution*) – a) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 (\*) artikli 4 lõike 1 punktis 1 [asjakohastel juhtudel lisada Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL (\*\*) rakendavad riigisisesed sätted] määratletud krediidiasutus, mille üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus, või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõikes 2 määratletud tähenduses, mille järelevalve toimub pädeva ametiasutuse poolt teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
  - „otsedebiteerimise korraldus” (*direct debit instruction*) – makse saaja poolt oma keskpangale antud korraldus, mille kohaselt maksja keskpank debiteerib maksja kontolt otsedebiteerimise volituse alusel korralduses näidatud summa;
- (\*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).
- (\*\*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).;

b) asendatakse järgmised mõisted:

- „osaleja” või „otseosaleja” (*participant, direct participant*) – üksus, kellel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks eriotstarbeline rahakonto (eriotstarbelise rahakonto omanik);
- „adresseeritav BICi omanik” (*addressable BIC holder*) – üksus,
  - a) kellel on BIC;
  - b) keda ei tunnustata kaudse osalejana;
  - c) kes on maksemooduli konto omaniku korrespondent või klient, või maksemooduli konto omaniku või kaudse osaleja filiaal, ja kes saab esitada maksejuhiseid ja saada makseid TARGET2 osasüsteemist maksemooduli konto omaniku kaudu;
- „kaudne osaleja” (*indirect participant*) – Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asutatud krediidiasutus, kes on sõlminud maksemooduli konto omanikuga lepingu maksejuhiste esitamise ja maksete saamise kohta selle maksemooduli konto omaniku kaudu ning kes on tuvastatud kaudse osalejana TARGET2 osasüsteemi poolt;
- „vaba likviidsus” (*available liquidity*) – osaleja konto positiivne jääk ja kohastel juhtudel asjaomase eurosüsteemi keskpanga poolt sellele maksemooduli kontole antud päevasise laenu võimalus, mida ei ole veel kasutatud või mida on asjakohastel juhtudel vähendatud mis tahes töödeldud likviidsuse reserveeringute ja eriotstarbelise rahakonto blokeerimiste summa võrra;
- „maksja” (*payer*) – TARGET2 osaleja, kelle maksemooduli kontot või eriotstarbelist rahakontot debiteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena;
- „makse saaja” (*payee*) – TARGET2 osaleja, kelle maksemooduli kontot või eriotstarbelist rahakontot krediteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena;

- „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 maksejuhiseid kooskõlas II lisa V liitega ja Ila lisa V liitega;
- „ühtsed tingimused” (*Harmonised Conditions*) – II ja V lisas sätestatud tingimused või Ila lisas sätestatud tingimused;
- „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;
- „TARGET2 talitlushäire” (*technical malfunction of TARGET2*) – mis tahes raskused, vead või rikked TARGET2 osasüsteemi, ühisplatvormi või T2Si platvormi poolt kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides, või mis tahes muud ilmingud, mis välistavad TARGET2 osasüsteemi maksejuhiste töötlemise ja täitmise samal päeval;”;

c) järgmine mõiste jäetakse välja:

- „üleminekuperiood”;

d) mõiste 31 „kõrvalsüsteem” joonealune märkus asendatakse järgmisega:

„(\*) Eurosüsteemi kehtiv poliitika infrastruktuuri asukoha osas on sätestatud järgmistes EKP veebilehel [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) avaldatud dokumentides: a) 3. novembri 1998. aasta „Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area”; b) 27. septembri 2001. aasta „The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing”; c) 19. juuli 2007. aasta „The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions”; d) 20. novembri 2008. aasta „The 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””; e) juulis 2011 avaldatud eurosüsteemi järelevaatamispoliitika raamistik, mille osas võetakse arvesse 4. märtsi 2015. aasta kohtuotsust *Ühendkuningriik versus Euroopa Keskpang, T-496/11, ECLI: EU:T:2015:496.*”;

3. artiklis 7 lisatakse järgmine lõige 7:

„7. Eurosüsteem T2Si teenuste osutajana ja eurosüsteemi keskpangad asjaomaste riiklike TARGET2 osasüsteemide käitajatena sõlmivad lepingu eurosüsteemi poolt eurosüsteemi keskpankadele osutatavate teenuste kohta eriotstarbeliste rahakontode haldamise osas. Asjaomase lepinguga liituvad kohastel juhtudel ka TARGET2 ühendusega keskpangad.”;

4. artiklit 8 muudetakse järgmiselt:

a) lisatakse järgmine lõige 1a:

„1a. Iga euroala RKP kehtestab Ila lisas sätestatud TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste rakendamise meetmed. Meetmed reguleerivad ainult euroala RKP ja tema eriotstarbelise rahakonto omaniku suhteid seoses eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega.”;

b) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. EKP võtab vastu TARGET2-ECB tingimused, rakendades selleks i) II lisas sätestatud TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtseid tingimusi, ja ii) Ila lisas sätestatud TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtseid tingimusi, erisusega, et TARGET2-ECB makse- ja arveldusteenusid 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.”;

c) artikli 8 lõige 5 asendatakse järgmisega:

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

5. artikli 9 lõige 2 jäetakse välja;

6. artiklit 12 muudetakse järgmiselt:

a) pealkiri asendatakse järgmisega:

**„Päevasisene laen – automaatne tagatise seadmine”;**

b) lisatakse järgmine lõige 3:

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

7. artikli 13 lõige 1 asendatakse järgmisega:

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

8. artiklit 15 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

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

b) lisatakse järgmine lõige 3:

„3. Eriotstarbelise rahakonto infoturbenõuetele vastavuse tagamist reguleerib suunis EKP/2012/13 (\*).

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

9. 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 või Ila lisa artikli 6 lõike 4 punkti c kohaselt, teavitab see eurosüsteemi keskpank sellest tagasilükkamisest viivitamata EKPd.”;

10. artikli 19 lõige 1 asendatakse järgmisega:

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

11. artikli 20 sissejuhatav lõik asendatakse järgmisega:

„Seoses II lisa artikli 39 lõike 3 ja IIa lisa artikli 28 lõike 3 rakendamisega:”;

12. artikli 21 lõiked 1 ja 3 asendatakse järgmistega:

„1. Juhul kui II lisa artiklis 27 või IIa lisa artiklis 17 osutatud sündmused mõjutavad TARGET2 teenuste haldamist, v.a maksemoodul, teabe- ja kontrollimoodul (ICM) ja eriotstarbelised rahakontod, jälgib ja juhib asjaomane eurosüsteemi keskpank neid sündmusi, et vältida mis tahes edasikandumist sujuvalt töötavasse TARGET2e.”

„3. Eurosüsteemi keskpangad teatavad osaleja rikkest TARGET2 koordinaatorile, kui see häire võib mõjutada T2Si platvormi käitamist, kõrvalsüsteemide arveldamist või kaasa tuua süsteemiriski. Üldjuhul ei viivitata TARGET2 töö lõpetamisega osaleja rikke tõttu.”;

13. artikli 22 lõiked 1 ja 5 asendatakse järgmistega:

„1. Kui EKP nõukogu ei ole otsustanud teisiti, toimub II lisa II liites või IIa lisa II liites sätestatud hüvitusmenetlus kooskõlas käesoleva artikliga.”

„5. Kahe nädala jooksul pärast II lisa II liite punkti 4 alapunkti d viimases lauses või IIa lisa II liite punkti 4 alapunkti d viimases lauses sätestatud tähtaja möödumist teatab keskpank EKP-le ja teistele asjaomastele keskpankadele, millised hüvitisepakkumused võeti vastu ja millised lükati tagasi.”;

14. artikkel 27 asendatakse järgmisega:

„Artikkel 27

#### **Muud sätted**

Kontode suhtes, mille euroala RKP on väljaspool maksemoodulit ja väljaspool T2Si 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 ja väljaspool T2Si platvormi avanud muudele üksustele kui krediitiasutused ja kõrvalsüsteemid, kohaldatakse selle euroala RKP eeskirju.”;

15. mõisted „osaleja(d)”, „otseosaleja(d)” ja „TARGET2 osalejad” asendatakse mõistega „maksemooduli konto omanikud”:

— artikli 2 punktides 8, 9, 17, 18, 21, 25, 30, 42 ja 45;

— artikli 8 lõigetes 1 ja 6, artikli 9 lõikes 1, artikli 12 lõikes 1 ja artiklis 24;

— II lisas, artiklis 1, mõistete „adresseeritav BIC-i omanik”, „AL rühma liige”, „CAI rühm”, „kontsern”, „kaudne osaleja”, „ühine juurdepääs” ja „maksemoodul” määratlustes, artikli 3 lõigetes 4 ja 6, artikli 5 lõigetes 2 kuni 4, artiklis 6, artiklis 7, artiklis 9, artiklis 25, artiklis 25a ja artiklis 34;

— IV lisa punkti 1 alapunktides 7 ja 8;

— IV lisa punktides 8 kuni 13;

— IV lisa punkti 14 alapunktis 2, alapunkti 7 alajaotuses c, alapunkti 12 viimases lauses, alapunkti 13 viimases lauses, alapunktis 17 ja alapunkti 18 viimases lauses; ning

— IV lisa punkti 18 alapunkti 1 alajaotuses c;

16. suunises asendatakse läbivalt mõiste „TARGET2s osalemise ühtsed tingimused” mõistega „TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsed tingimused”;

17. suunises asendatakse läbivalt mõiste „võrguteenuse osutaja” mõistega „TARGET2 võrguteenuse osutaja”;

18. II lisa pealkiri asendatakse järgmisega:

**„TARGET2 MAKSEMOODULI KONTO AVAMISE JA HALDAMISE ÜHTSED TINGIMUSED”;**

19. a) II lisa artiklis 1 asendatakse järgmised mõisted:

- „— „vaba likviidsus” (*available liquidity*) – osaleja maksemooduli konto positiivne jääk ja kohastel juhtudel asjaomase eurosüsteemi keskpanga poolt sellele kontole antud päevasisese laenu võimalus, mida ei ole veel kasutatud;
- „probleemsündmus” (*event of default*) – lähiajal toimuv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada osaleja võimet täita oma kohustusi, mis tulenevad ÜTst või mis tahes muudest eeskirjadest, mida kohaldatakse osaleja ja [keskpanga] või mis tahes muu keskpanga suhetele, sealhulgas:
- a) kui osaleja ei vasta enam artiklis 4 sätestatud juurdepääsutingimustele või artikli 8 lõike 1 punkti a alapunktis i 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 vabatahtlikult üldlepingu või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
  - f) kui osaleja on maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu, või kui ta on seda oma keskpanga hinnangul;
  - g) kui osaleja maksemooduli konto või 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 osalemine teises TARGET2 osasüsteemis ja/või kõrvalsüsteemis on peatatud või lõpetatud;
  - i) kui mis tahes 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;
- „maksejuhis” (*payment order*) – krediitkorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus, otsedebiteerimise korraldus või maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus;
- „filiaal” (*branch*) – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 17 tähenduses;
- „krediidiasutus” (*credit institution*) – a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 [asjakohastel juhtudel lisada direktiivi 2013/36/EL artikli 2 lõiget 5 rakendavad riigisisised sätted] määratletud krediidiasutus, mille üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus, või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõikes 2 määratletud tähenduses, mille järelevalve toimub pädeva ametiasutuse poolt teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
- „osaleja” või „otseosaleja” (*participant, direct participant*) – üksus, kellel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks eriotstarbeline rahakonto (eriotstarbelise rahakonto omanik);”;

b) II lisa asendatakse mõiste „kõrvalsüsteem” joonealune märkus järgmisega:

„(\*) Eurosüsteemi kehtiv poliitika infrastruktuuri asukoha osas on sätestatud järgmistes EKP veebilehel [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) avaldatud dokumentides: a) 3. novembri 1998. aasta „Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area”; b) 27. septembri 2001. aasta „The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing”; c) 19. juuli 2007. aasta „The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions”; d) 20. novembri 2008. aasta „The 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’”; e) juulis 2011 avaldatud eurosüsteemi järelevaatamispoliitika raamistik, mille osas võetakse arvesse 4. märtsi 2015. aasta kohtuotsust *Ühendkuningriik versus Euroopa Keskpang*, T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496.”;

20. II lisa artiklis 1 lisatakse järgmised mõisted:

- „eriotstarbeline rahakonto” (*Dedicated Cash Account, DCA*) – eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpaberiarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;
- „peamine maksemooduli konto” (*main PM account*) – maksemooduli konto, millega on seotud eriotstarbeline rahakonto ning mille jääk päevalõpu seisuga automaatselt eriotstarbelisel rahakontol tagasi konverteeritakse;
- „maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus” (*PM to DCA liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus”;

21. II lisa lisatakse järgmine artikkel 1a:

„Artikkel 1a

### **Reguleerimisala**

ÜT reguleerib asjaomase euroala RKP ja maksemooduli konto omaniku vahelisi suhteid maksemooduli konto avamisel ja haldamisel.”;

22. II lisa artikli 3 lõiked 1 ja 2 asendatakse järgmistega:

- „1. TARGET2 võimaldab reaajalist euromaksete arveldust keskpangarahas maksemooduli kontodel ja eriotstarbelistel rahakontodel.
2. TARGET2-[keskpangas/riigis] töödeldakse järgmisi maksejuhiseid:
  - a) maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või nendega seotud tehingutest;
  - b) eurosüsteemiga seotud välisvaluutatehingute euro-osa arveldused;
  - c) piiriülestes suurmaksete tasaarveldussüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;
  - d) süsteemselt olulistes euro jaemaksesüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;
  - e) väärtpaberitehingute sularaha-osa arveldused;
  - f) maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused; ja
  - g) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud maksejuhised.”;



23. II lisa artiklis 7 lisatakse järgmised lõiked 3 ja 4:

„3. Maksemooduli konto omanik, kes on andnud nõusoleku oma maksemooduli konto määramiseks IIa lisas määratud peamiseks maksemooduli kontoks, on kohustatud tasuma asjaomase maksemooduli kontoga seotud eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega seotud arved vastavalt käesoleva lisa VI liitele, sealhulgas IIIa lisa punkti 9 alapunkti d kohaselt määratud trahvid, sõltumata maksemooduli konto omaniku ja eriotstarbelise rahakonto omaniku vaheliste lepingute või muude kokkulepete sisust või võimalikust rikkumisest.

4. Peamise maksemooduli konto omanik on kohustatud vastavalt käesoleva lisa VI liitele tasuma iga maksemooduli kontoga seotud eriotstarbelise rahakonto sidumise tasu.”;

24. II lisa artikkel 13 asendatakse järgmisega:

„TARGET2s kasutatavad maksejuhised on järgmised:

- a) krediitkorraldused;
- b) otsedebiteerimise volituse alusel teostatud otsedebiteerimise korraldused;
- c) likviidsuse ülekandmise korraldused; ja
- d) maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused.”;

25. II lisa artikli 15 lõike 2 teine lõik asendatakse järgmisega:

„Kõik kõrvalsüsteemi poolt kõrvalsüsteemiliidese kaudu esitatud maksekorraldused osaleja maksemooduli konto debiteerimiseks või krediteerimiseks ning kõik maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused loetakse erakorralisteks kiirmaksejuhisteks.”;

26. II lisa artikli 38 lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. Erandina lõikest 1 nõustub osaleja, et [keskpank] võib avalikustada TARGET2-[keskpangale/riigile] töö käigus saadud teavet osaleja, ühest rühmast pärit osalejate või osaleja klientide maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta teistele keskpankadele või kolmandatele isikutele, kes osalevad TARGET2-[keskpanga/riigi] töös, ulatuses, mis on vajalik TARGET2 tõhusaks toimimiseks või osaleja või rühma riskipositsiooni hindamiseks, või liikmesriikide ja liidu järelevalveasutustele ulatuses, mis on vajalik nende avalike ülesannete täitmiseks ega ole vastuolus kohaldatava õigusega. [Keskpank] ei vastuta sellise teabe avalikustamise finants- või äriliste tagajärgede eest.”;

27. II lisa artikli 46 lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. [Lisada, kui see on kohane asjaomases õiguskorras: taotluse esitamisega maksemooduli konto avamiseks TARGET2-[keskpangas/riigis] nõustuvad taotluse esitanud osalejad automaatselt ÜT kohaldamisega nendevahelistes suhetes ja suhetes [keskpangaga].]”;

28. II lisa I liites lisatakse punkti 8 alapunkti 8 järgmine alajaotus d:

„d) maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korralduse abil.”;

29. II lisa IV liite punkti 6 alapunkt d asendatakse järgmisega:

„d) Järgmised makseliigid loetakse „kriitilisteks tähtsateks” ning [keskpank] võib algatada nende suhtes eriolukorras töötlemise:

- i) liidesühenduses (*interfaced*) väärtpaberiarveldussüsteemide reaajas arveldamisega seotud maksed;

- ii) muud maksed, mis on vajalikud süsteemiriski vältimiseks; ja
- iii) maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused.”;

30. II lisa VI liide asendatakse järgmisega:

„VI liide

#### TASUD JA ARVED

##### Otseosalejate tasud

1. Olenevalt võimalusest, mille otseosaleja on valinud, on tema maksejuhiste töötlemise kuutasu TARGET2-[keskpangas/riigis] kas
  - a) 150 eurot maksemooduli konto eest, millele lisandub 0,80 eurot iga tehingu eest (deebetkanne), või
  - b) 1 875 eurot maksemooduli konto eest, millele lisandub tasu iga tehingu eest (deebetkanne) vastavalt tehingute arvule (töödeldud ühikute arv) kuus järgmiselt:

Järk	Tehingute arv alates	Tehingute arv kuni	Tasu
1	1	10 000	0,60 eurot
2	10 001	25 000	0,50 eurot
3	25 001	50 000	0,40 eurot
4	50 001	100 000	0,20 eurot
5	üle 100 000	—	0,125 eurot

Likviidsuse ülekanded osaleja maksemooduli konto ja selle allkontode vahel on tasuta.

Osaleja maksemooduli kontolt algatatud maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korralduste eest osaleja maksemooduli kontole laekunud eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korralduste eest võetakse tasu vastavalt alapunktile a või b, sõltuvalt asjaomase maksemooduli konto osas tehtud valikust.

2. Ühise juurdepääsu kuutasu on 80 eurot iga kaheksakohalise BICi eest, mis ei ole otseosaleja konto BIC.
3. Otseosalejad, kes ei soovi oma konto BIC-koodi TARGET2 kataloogis avaldada, tasuvad lisatasu 30 eurot kuus konto kohta.
4. Otseosaleja poolt iga kaudse osaleja TARGET2 kataloogis registreerimise kuutasu on 20 eurot.
5. Iga adresseeritava BICi omaniku, sealhulgas artiklis 1 määratletud otseste ja kaudsete osalejate, korrespondentide filiaalide või adresseeritava BICi omanike, kes on sama kontserni liikmed, TARGET2 kataloogis registreerimise tasu on 5 eurot.
6. Korrespondendi jaoks adresseeritava BICi omaniku TARGET2 kataloogis registreerimise igakordne kuutasu on 5 eurot.
7. TARGET2 lisandväärtusteenuse T2S tellinud otseosalejate kuutasu on 50 eurot osalejatele, kes on valinud punkti 1 alapunkti a, ning 625 eurot osalejatele, kes on valinud punkti 1 alapunkti b.

**Likviidsuse koondamise tasud**

8. CAI režiimis on iga CAI rühma kuuluva konto kuutasu 100 eurot.
9. AL režiimis on iga AL rühma kuuluva konto kuutasu 200 eurot. Kui AL rühm kasutab CAI režiimi, tuleb AL režiimi mittekuuluvate kontode eest tasuda CAI kuutasu 100 eurot konto eest.
10. Nii AL kui ka CAI režiimis kohaldatakse punkti 1 alapunktis b olevas tabelis sätestatud kahanevat tasustruktuuri rühma osalejate kõikidele maksetele, nagu need maksed oleksid tehtud ühe osaleja kontolt.
11. Punkti 1 alapunktis b sätestatud 1 875 euro suuruse tasu maksab vastav rühma haldur ja punkti 1 alapunktis a osutatud kuutasu 150 eurot maksavad kõik muud selle rühma liikmed. Kui AL rühm kuulub CAI rühma ja AL rühma haldur on ühtlasi CAI rühma haldur, tuleb 1 875 euro suurust kuutasu maksta vaid üks kord. Kui AL rühm kuulub CAI rühma ja CAI rühma haldur ei ole AL rühma haldur, tasub CAI rühma haldur lisaks kuutasu 1 875 eurot. Sellistel juhtudel saadetakse kõikide CAI rühma kontode (sealhulgas AL rühma kontode) tasusid sisaldav arve CAI rühma haldurile.

**Peamise maksemooduli konto omaniku tasud**

12. Lisaks käesolevas liites sätestatud tasudele tasub peamise maksemooduli konto omanik iga seotud eriotstarbelise rahakonto eest kuutasu 250 eurot.
13. Peamise maksemooduli konto omaniku tasud seotud eriotstarbelis(t)e rahakonto(de)ga seotud T2Si teenuste eest on järgmised. Kõikide artiklite kohta esitatakse eraldi arve.

Tariifartikkel	Tasu	Selgitus
<b>Arveldusteenused</b>		
Eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused	9 eurosent	ülekande eest
Bilansisisene liikumine (nt blokeerimine, blokeeringu vabastamine, likviidsuse reserveerimine jms)	6 eurosent	teingu eest
<b>Infoteenused</b>		
A2 A aruanded	0,4 eurosent	iga A2 A aruandes esitatud kirje eest
A2 A päringud	0,7 eurosent	iga A2 A aruandes esitatud kirje eest
U2 A päringud	10 eurosent	iga teostatud otsingutoimingute eest
Failina esitatud sõnumid	0,4 eurosent	iga failis sisalduva sõnumi eest
Ülekanded	1,2 eurosent	iga ülekande eest

**Arved**

14. Otseosalejate suhtes kehtivad järgmised arvete esitamise reeglid. Otseosaleja (AL rühma või CAI rühma haldur, kui kasutatakse AL või CAI režiimi) saab eelmise kuu arve, millel on ära näidatud maksmisele kuuluvad tasud, hiljemalt järgmise kuu viiendaks tööpäevaks. Arve tuleb tasuda hiljemalt kuu kümnendaks tööpäevaks [keskpanga] poolt osutatud arvele ja see debiteeritakse selle osaleja maksemooduli kontolt.”;

31. lisatakse järgmine Ila lisa:

„IIA LISA

## TARGET2 ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO AVAMISE JA HALDAMISE ÜHTSED TINGIMUSED

I JAOTIS

### ÜLDSÄTTED

Artikkel 1

### Mõisted

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

- „automaatne tagatise seadmine“ (*auto-collateralisation*) – euroala riigi keskpanga (RKP) pakutav päevasisene laen keskpangarahas, mida antakse juhul, kui eriotstarbelise rahakonto omanikul puuduvad piisavad rahalised vahendid väärtpaberitehingute arveldamiseks, kusjuures päevasisese laenu tagatiseks kasutatakse kas ostetavaid väärtpabereid (*collateral on flow*) või eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt euroala RKP nimel hoitavaid väärtpabereid (*collateral on stock*);
- „eriotstarbeline rahakonto“ (*Dedicated Cash Account, DCA*) – eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpaberiarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;
- „koheselt täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus“ (*immediate liquidity transfer order*) – eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus või eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus, mis täidetakse reaajajas, asjaomase korralduse laekumisel;
- „kindlaksmääratud ajal täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus“ (*predefined liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus, mis täidetakse vaid ühel korral, ettenähtud ajal või ettenähtud sündmuse saabumisel;
- „likviidsuskorrigeerimine“ (*liquidity adjustment*) – eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt osalevale CSD-le või [keskpangale] kohaselt koostatud ja staatiliste andmetena registreeritud spetsiaalse lepinguga antud volitus algatada likviidsuse ülekanded eriotstarbelise rahakonto ja maksemooduli konto vahel või kahe eriotstarbelise rahakonto vahel;
- „eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (*DCA to PM liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;
- „maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (*PM to DCA liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
- „eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus“ (*DCA to DCA liquidity transfer order*) – korraldus kanda üle kindlaksmääratud summa i) eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole, mis on seotud sama peamise maksemooduli kontoga; või ii) sama juriidilise isiku eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole;
- „peamine maksemooduli konto“ (*main PM account*) – maksemooduli konto, millega on seotud eriotstarbeline rahakonto ning mille jääk päevalõpu seisuga automaatselt repatrieeritakse;
- „likviidsuse ülekandmise püsikorraldus“ (*standing liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa või T2Si eriotstarbelise rahakonto kõikide vabade vahendite eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus, mis täidetakse korduvalt, ettenähtud ajal või ettenähtud sündmuse saabumisel T2Si töötlustsükli kuni korralduse tühistamise või aegumiseni;
- „staatilised andmed“ (*Static Data*) – eriotstarbelise rahakonto omanikule või keskpangale kuuluvate spetsiifiliste äriobjektide kogum T2Sis, mida T2S vajab asjaomase eriotstarbelise rahakonto omaniku või keskpanga tehinguandmete töötlemiseks;
- „ettevõtte tunnuskood, BIC“ (*Business Identifier Code, BIC*) – ISO standardiga nr 9362 määratletud kood;
- „ISO riigikood“ (*ISO country code*) – ISO standardiga nr 3166-1 määratletud kood;

- „tööpäev” (*business day*) – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab arveldamiseks vastu maksejuhiseid kooskõlas V liitega;
- „õigusvõime hinnang” (*capacity opinion*) – arvamus osaleja õigusvõime kohta võtta ja täita ÜTst tulenevaid kohustusi;
- „keskpangad” (*central banks, CBs*) – eurosüsteemi keskpangad ja TARGET2 ühendusega keskpangad;
- „TARGET2 ühendusega keskpank” (*connected NCB*) – TARGET2ga lepingu alusel ühendatud RKP, kes ei ole eurosüsteemi keskpank;
- „krediidiasutus” (*credit institution*) – a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 [asjakohastel juhtudel lisada direktiivi 2013/36/EL artikli 2 lõiget 5 rakendavad riigisisese sätteid] määratletud krediidiasutus, mille üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus, või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõikes 2 määratletud tähenduses, mille järelevalve toimub pädeva ametiasutuse poolt teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
- „euroala keskpank” (*euro area NCB*) – RKP liikmesriigis, mille rahaühik on euro;
- „eurosüsteemi keskpank” (*Eurosystem CB*) – Euroopa Keskpank (EKP) või euroala keskpank;
- „probleemsündmus” (*event of default*) – lähiajal toimuv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada osaleja võimet täita oma kohustusi, mis tulenevad ÜTst või mis tahes muudest eeskirjadest, mida kohaldatakse osaleja ja [keskpanga] või mis tahes muu keskpanga suhetele, sealhulgas:
  - a) kui osaleja ei vasta enam artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele või artikli 6 lõike 1 punkti a alapunktis i 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 vabatahtlikult üldlepingu või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
  - f) kui osaleja on maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu, või kui ta on seda oma keskpanga hinnangul;
  - g) kui osaleja maksemooduli konto või 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 osalemine teises TARGET2 osasüsteemis ja/või kõrvalsüsteemis on peatatud või lõpetatud;
  - i) kui mis tahes 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;
- „maksejõuetusmenetlus” (*insolvency proceedings*) – maksejõuetusmenetlus Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/26/EÜ (\*) artikli 2 punkti j tähenduses.
- „TARGET2 võrguteenuse osutaja” (*TARGET2 network service provider*) – EKP nõukogu poolt määratud arvutipõhise võrguühenduse pakkuja TARGET2 maksesõnumite esitamiseks;
- „T2S võrguteenuse osutaja” (*T2S network service provider*) – T2Si ühenduvusteenuse pakkumiseks eurosüsteemiga litsentsilepingu sõlminud ettevõtja;

- „makse saaja” (*payee*) – TARGET2 osaleja, kelle eriotstarbelist rahakontot krediteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud ÜT artikli 28 mõistes;
- „maksja” (*payer*) – TARGET2 osaleja, kelle eriotstarbelist rahakontot debiteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud ÜT artikli 28 mõistes;
- „maksejuhise” (*payment order*) – eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus või eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus;
- „maksemoodul, PM” (*Payments Module, PM*) – ühisplatvormi moodul, milles arveldatakse TARGET2 osalejate makseid maksemooduli kontodel;
- „maksemooduli konto” (*PM account*) – TARGET2 osaleja maksemoodulis peetav konto eurosüsteemi keskpanga juures, mis on TARGET2 osalejale vajalik, et:
  - a) esitada TARGET2 kaudu maksejuhiseid või saada makseid ja
  - b) arveldada neid makseid vastava eurosüsteemi keskpangaga;
- „ühisplatvorm” (*Single Shared Platform, SSP*) – ühisplatvormi käitavate RKPde poolt pakutav ühine tehnilise platvormi infrastruktuur;
- „TARGET2-Securities (T2S)” või „T2Si platvorm” (*T2S Platform*) – riistvara, tarkvara ja muu tehnilise infrastruktuuri komponendid, mille kaudu eurosüsteem pakub CSDdele ja eurosüsteemi keskpankadele põhilise, neutraalse ja piiriülese, makse vastu tehtavate väärtpaberiülekannete keskpangarahas arveldamise teenust;
- „ühisplatvormi käitavad keskpangad” (*SSP-providing NCBs*) – Deutsche Bundesbank, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad ühisplatvormi ülesehitamisel ja käitamisel eurosüsteemi huvides;
- „4KPD” (4CBs) – Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia ja Banco de España, kes tegutsevad T2Si platvormi ülesehitamisel ja käitamisel eurosüsteemi huvides;
- „staatiliste andmete kogumise vorm” (*static data collection form*) – TARGET2-[keskpank/riik] teenuste taotlejate registreerimiseks ja nende teenustega seotud mis tahes muutuste registreerimiseks [keskpanga] poolt välja töötatud vorm;
- „peatamine” (*suspension*) – osaleja õiguste ja kohustuste ajutine peatamine [keskpanga] poolt määratavaks perioodiks;
- „T2S GUI” – T2Si platvormi moodul, mis võimaldab eriotstarbelise rahakonto omanikel saada veebipõhist teavet ning esitada maksejuhiseid;
- „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;
- „osaleja või otseosaleja” (*participant, direct participant*) – üksus, kellel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks eriotstarbeline rahakonto (eriotstarbelise rahakonto omanik);
- „TARGET2 talitlushäire” (*technical malfunction of TARGET2*) – mis tahes raskused, vead või rikked TARGET2-[keskpanga/riigi], ühisplatvormi või T2Si platvormi poolt kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides, või mis tahes muud ilmingud, mis välistavad TARGET2-[keskpanga/riigi] maksejuhiste töötlemise ja täitmise samal päeval;

- „vaba likviidsus” (*available liquidity*) – eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk, mida on vähendatud mis tahes töödeldud likviidsuse reserveeringute ja rahaliste vahendite blokeerimiste summa võrra;
- „osalev väärtpaberite keskdepositoorium” või „osalev CSD” (*participating Central Securities Depository, participating CSD*) – CSD, kes on sõlminud T2Si raamlepingu;
- „rakenduselt-rakendusele, A2 A” (*application-to-application, A2 A*) – ühendvusrežiim, mis võimaldab eriotstarbelise rahakonto omanikul vahetada teavet T2Si platvormi tarkvararakendusega;
- „kasutajalt-rakendusele, U2 A” (*user-to-application, U2 A*) – ühendvusrežiim, mis võimaldab eriotstarbelise rahakonto omanikul vahetada graafilise kasutajaliidese kaudu teavet T2Si platvormi tarkvararakendusega;
- „T2Si unikaalne nimi” (*T2S Distinguished Name, T2S DN*) – T2Si platvormi võrguaadress, millele viidatakse kõikides süsteemi sõnumites;
- „filiaal” (*branch*) – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 tähenduses;
- „arveldamata maksejuhis” (*non-settled payment order*) – maksejuhis, mida ei ole arveldatud samal tööpäeval, mil see on vastu võetud;
- „reaalajaline brutoarveldus” (*real-time gross settlement*) – maksejuhiste tehingupõhine töötlemine ja arveldamine reaalsajas.

#### Artikkel 2

### Reguleerimisala

ÜT reguleerib asjaomase euroala RKP ja eriotstarbelise rahakonto omaniku vahelisi suhteid eriotstarbelise rahakonto avamisel ja haldamisel.

#### Artikkel 3

### Liited

1. Järgmised liited on ÜT lahutamatu osa:

I liide „Eriotstarbelise rahakonto parameetrid – tehniline kirjeldus”;

II liide „TARGET2 hüvitussüsteem eriotstarbelise rahakonto avamisel ja haldamisel”;

III liide „Õigusvõime hinnangu ja õiguskeskkonna hinnangu nõuded”;

IV liide „Talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed”;

V liide „Töökorralduse ajakava”;

IV liide „Tasud”.

2. Mis tahes liite teksti ja ÜT mis tahes muu sätte vastuolu korral kohaldatakse ÜT sätteid.

#### Artikkel 4

### T2Si ja TARGET2 üldkirjeldus

1. TARGET2 võimaldab reaalsajalist euromaksete arveldust keskpangarahas maksemooduli kontodel ja eriotstarbelistel rahakontodel. Suunise EKP/2012/27 kohaselt võimaldab TARGET2 ka T2Si tehingute reaalsajalist brutoarvelduste teenust eriotstarbelise rahakonto omanikele, kellel on väärtpaberikonto osalevas CSDs. Asjaomaseid teenuseid osutatakse T2Si platvormil, mis võimaldab vahetada standardsõnumeid ülekannete tegemiseks eriotstarbelistelt rahakontodelt ja eriotstarbelistele rahakontodele, mis on avatud asjaomase euroala keskpanga juures TARGET2s.

2. TARGET2-[keskpangas/riigis] töödeldakse järgmisi tehinguid:
  - a) maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või nendega seotud tehingutest;
  - 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) eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused, eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused ja maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused, ja
  - g) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud maksejuhised.

3. TARGET2 võimaldab reaalaajalist euromaksete arveldust keskpangarahas maksemooduli kontodel ja 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 tehniliste toimingute osas TARGET2 asutatakse ja tegutseb T2Si platvormi põhjal. [Keskpank] osutab teenuseid ÜT kohaselt. Ühisplatvormi käitavate keskpankade ja 4KPde tegevus ja tegevusetus loetakse [keskpanga] tegevuseks ja tegevusetuseks, mille eest ta vastutab kooskõlas artikliga 21 allpool. Osalemisest ÜT kohaselt ei teki lepingulist suhet osalejate ja ühisplatvormi käitavate keskpankade või 4KPde vahel, kui viimased tegutsevad selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille osaleja 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 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.

5. Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis. ÜT kirjeldab TARGET2-[keskpanga/riigi] eriotstarbelise rahakonto omanike ja [keskpanga] vastastikuseid õigusi ja kohustusi. ÜTs sätestatud maksejuhiste töötlemise eeskirjad (käesoleva lisa IV jaotis ja I liide) hõlmavad kõiki mis tahes TARGET2 osaleja esitatud maksejuhiseid või saadud makseid.

## II JAOTIS

### OSALEMINE

#### Artikkel 5

### Juurdepääsutingimused

1. Järgmistel üksustel on õigus saada taotluse esitamisel eriotstarbelise rahakonto omanikuks TARGET2-[keskpangas/riigis]:
  - a) EMPs asutatud krediidasutused, k.a juhul, kui nad tegutsevad EMPs asutatud filiaali kaudu;
  - b) krediidasutused, mis ei ole asutatud EMPs, kui nad tegutsevad EMPs asutatud filiaali kaudu;
  - c) liikmesriikide keskpangad ja EKP;

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



2. [Keskpank] võib omal äranägemisel tunnistada eriotstarbelise rahakonto omanikeks järgmisi üksusi:
  - a) liikmesriikide kesk- või piirkondlike valitsuste rahaturgudel tegutsevad rahandusasutused;
  - b) liikmesriikide avaliku sektori asutused, kes on volitatud hoidma klientide kontosid;
  - c) EMPs asutatud investeerimisühingud;
  - d) kõrvalsüsteeme haldavad ja selles pädevuses tegutsevad üksused; ja
  - e) krediidiasutused või punktides a kuni d osutatud mis tahes üksused, kui need 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 [lisada riigisiseseid sätteid, millega rakendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2009/110/EÜ (\*\*)] artikli 2 lõiget 1] tähenduses ei ole õigus osaleda TARGET2-[keskpangas/riigis].

#### Artikkel 6

#### Taotluste esitamise kord

1. Eriotstarbelise rahakonto avamiseks peab [keskpank] vastama artiklit 5 rakendavates [keskpanga] õigusaktides sätestatud juurdepääsutingimustele ning:
  - a) täitma järgmised tehnilised nõuded:
    - i) installeerima, haldama ja käitama vajaliku ühisplatvormi ja/või T2Si platvormi tehnilise ühenduse IT-infrastruktuuri, jälgima ja tagama selle turvalisust ning sisestama selle kaudu maksejuhiseid. Seda tehes võivad osalejad kasutada kolmandaid isikuid, jäädes ise täielikult ainuvastutavaks. Eelkõige sõlmivad T2Si platvormile otseühenduse saamiseks taotluse esitanud eriotstarbelise rahakonto omanikud I liites kirjeldatud tehnilistele nõuetele vastava ühenduse ja juurdepääsu saamiseks lepingu võrguteenuse osutajaga; ja
    - ii) läbima [keskpanga] poolt nõutavad sertifitseerimistestid ja saama loa; ning
  - b) täitma järgmised õiguslikud nõuded:
    - i) esitama õigusvõime hinnangu III liites kehtestatud vormis, kui [keskpank] ei ole saanud sellise õigusvõime hinnangu raames antavat teavet ja avaldusi juba muudel asjaoludel, ja
    - ii) väljaspool EMPd asutatud krediidiasutuste korral, mis tegutsevad EMPs asutatud filiaali kaudu, esitama III liites kehtestatud vormis õiguskeskkonna hinnangu, kui [keskpank] ei ole saanud sellise õiguskeskkonna hinnangu raames antavat teavet ja avaldusi juba muudel asjaoludel.
2. Eriotstarbelise rahakonto taotlejad peavad esitama [keskpangale] kirjaliku taotluse, lisades sellele vähemalt järgmised dokumendid/teabe:
  - a) täidetud vorm, mis on antud [keskpanga] poolt staatiliste andmete kogumiseks;
  - b) õigusvõime hinnang, kui seda nõuab [keskpank], ning
  - c) õiguskeskkonna hinnang, kui seda nõuab [keskpank].
3. [Keskpank] võib nõuda mis tahes lisateavet, mida ta peab vajalikuks liitumistaotluse rahuldamise otsustamiseks.

4. [Keskpank] jätab eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse rahuldamata, kui:
- artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimused ei ole täidetud;
  - üks või mitu lõikes 1 sätestatud osaluskriteeriumit ei ole täidetud ja/või
  - [keskpanga] hinnangul võib eriotstarbelise rahakonto avamine ohustada TARGET2-[keskpanga/riigi] või mis tahes muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või [keskpanga] võimet täita [viide asjakohasele riigi õigusaktile]s ning Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid, või toob kaasa riske seoses usaldatavusnõuetega.
5. [Keskpank] teatab taotlejale oma otsusest 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

### Eriotstarbelise rahakonto omanikud

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

#### Artikkel 8

### Väärtpaberikonto sidumine eriotstarbelise rahakontoga

- Eriotstarbelise rahakonto omanik võib esitada [keskpangale] taotluse eriotstarbelise rahakonto sidumiseks ühe või mitme väärtpaberikontoga, mille eriotstarbelise rahakonto omanik on avanud iseenda või ühes või mitmes osalevas CSDs väärtpaberikontosid omavate klientide nimel.
- Eriotstarbelise rahakonto omanik, kes seob oma eriotstarbelise rahakonto väärtpaberikonto(de)ga kliendi nimel vastavalt lõikele 1, vastutab seotud väärtpaberikontode nimekirja koostamise ja ajakohastamise eest ning asjakohastel juhtudel kliendi tagatise seadmise eest.
- Lõikes 1 osutatud taotluse esitamisel loetakse, et eriotstarbelise rahakonto omanik on andnud asjaomaseid väärtpaberikontosid haldavale CSD-le volituse asjaomastel väärtpaberikontodel toimunud väärtpaberitehingute summad eriotstarbeliselt rahakontolt debiteerida.
- Lõiget 3 kohaldatakse sõltumata eriotstarbelise rahakonto omaniku ja CSD ja/või väärtpaberikonto omanike vahelistest lepingutest.

#### III JAOTIS

### POOLTE KOHUSTUSED

#### Artikkel 9

### [Keskpanga] ja eriotstarbelise rahakonto omanike kohustused

- Eriotstarbelise rahakonto omaniku taotlusel avab ja haldab [keskpank] [üht või mitut] euros väeringustatud eriotstarbelist rahakontot. Kui ÜTs või kehtivas õiguses ei ole sätestatud teisiti, peab [keskpank] kasutama oma kohustuste täitmiseks kõiki tema käsutuses olevaid mõistlikke võimalusi, võtmata kohustust tagada tulemuse saavutamine.
- Eriotstarbelise rahakonto teenuste tasud on sätestatud VI liites. Asjaomaste tasude maksmise eest vastutab eriotstarbelise rahakontoga seotud peamise maksemooduli konto omanik.

3. Eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad oma ühenduse TARGET2-[keskpanga/riigiga] tööpäevadel vastavalt V liites sätestatud töökorralduse ajakavale.
4. Eriotstarbelise rahakonto omanik avaldab ja kinnitab [keskpangale], et tema ÜTst tulenevate kohustuste täitmine ei riku ühtegi talle kohustuslikku õigusakti, määrust, põhikirja ega lepingut.
5. Eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad eriotstarbelise rahakonto likviidsuse asjakohase juhtimise päevasiseselt. See kohustus hõlmab muu hulgas regulaarset teabe hankimist oma likviidsuspositsiooni kohta. [Keskpank] esitab iga päev asjaomase T2Si platvormi teenuse tellinud eriotstarbelise rahakonto omanikule konto väljavõtte, kui eriotstarbelise rahakonto omanik on ühendatud T2Si platvormiga T2Si võrguteenuse osutaja kaudu.

#### Artikkel 10

### Koostöö ja teabevahetus

1. ÜT kohaselt oma kohustusi täites ja oma õigusi kasutades peavad [keskpank] ja eriotstarbelise rahakonto omanikud tegema tihedat koostööd TARGET2-[keskpanga/riigi] stabiilsuse, usaldatavuse ja ohutuse tagamiseks. Nad peavad vahetama teavet või dokumente, mis on vajalikud ÜTst 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 eriotstarbelise rahakonto omanikke seoses süsteemi tegevuses esinevate probleemidega.
3. Ajakohastatud teave TARGET2 platvormi ja T2Si platvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (*TARGET2 Information System, T2IS*) ja TARGET2-Securities infosüsteemis (*TARGET2-Securities Information System*). T2ISi ja TARGET2-Securities infosüsteemi võib kasutada teabe saamiseks mis tahes sündmuse kohta, mis mõjutab asjaomaste platvormide normaalset tööd.
4. [Keskpank] võib edastada teateid eriotstarbelise rahakonto omanikele ICMi teatega või mis tahes muu sidevahendi kaudu. Eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad koguda teavet ICMi kaudu, kui neil on avatud ka maksemooduli konto, või T2S GUI kaudu.
5. Eriotstarbelise rahakonto omanike kohustuseks on õigeaegselt ajakohastada olemasolevad staatiliste andmete kogumise vormid ning esitada uued staatiliste andmete kogumise vormid [keskpangale]. Eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad kontrollima [keskpanga] poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] sisestatud neid puudutava teabe õigsust.
6. [Keskpank] loetakse pädevaks edastama ühisplatvormi käitavatele keskpankadele või 4KPdele mis tahes eriotstarbelise rahakonto omanikke puudutavat teavet, mida ühisplatvormi käitavad keskpangad vajavad oma teenusepakkuja ülesannete täitmiseks, vastavalt TARGET2 võrguteenuse osutaja või T2Si võrguteenuse osutajaga sõlmitud lepingule.
7. Eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad teatama [keskpangale] kõikidest oma õigusvõime muutustest ja seadusandlikest muudatustest, mis mõjutavad nende õiguskeskkonna hinnangus käsitletud asjaolusid.
8. Eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad teatama [keskpangale]:
  - a) igast uuest artikli 8 lõike 1 kohase eriotstarbelise rahakontoga seotud väärtpaberikonto omanikust, kelle nad aktsepteerivad;
  - b) mis tahes muudatustest punktis a osutatud väärtpaberikontode omanike osas.
9. Eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad viivitamata teavitama [keskpanka], kui esineb nendega seotud probleemisündmus.

## Artikkel 11

**Peamise maksemooduli konto määramine, peatamine ja lõpetamine**

1. Eriotstarbelise rahakonto omanik määrab peamise maksmooduli konto, millega eriotstarbeline rahakonto on seotud. Peamise maksemooduli konto võib avada TARGET2 osasüsteemis, mis ei ole [keskpank], ning see võib kuuluda juriidilisele isikule, kes ei ole eriotstarbelise rahakonto omanik.
2. Internetipõhist juurdepääsu kasutavat osalist ei või määrata peamise maksemooduli konto omanikuks.
3. Kui peamise maksemooduli konto omanik ja eriotstarbelise rahakonto omanikud on erinevad juriidilised isikud ning juhul kui määratud peamise maksemooduli konto omaniku osalus peatatakse või lõpetatakse, peavad [keskpank] ja eriotstarbelise rahakonto omanik tegema kõik mõistliku ja otstarbeka, et vähendada mis tahes kahju. Eriotstarbelise rahakonto omanik teeb kõik vajaliku, et viivitamatult määrata uus maksemooduli konto, mille arvelt tasutakse kõik maksmata arved. Peamise maksemooduli konto omaniku osaluse peatamisel või lõpetamisel ja uue peamise maksemooduli konto omaniku määramiseni kantakse kõik eriotstarbelise rahakonto vabad vahendid päeva lõpus [keskpanka] kontole. Nende vahendite suhtes kohaldatakse [TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste artikli 12 lõike 5 rakendamise meetmetes] ning selle hilisemates muudatustes sätestatud tasustamise tingimusi.
4. [Keskpank] ei vastuta kahju eest, mida eriotstarbelise rahakonto omanik võib kanda seoses peamise rahakonto omaniku osaluse peatamise või lõpetamisega.

## IV JAOTIS

**ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO AVAMINE JA HALDAMINE NING TOIMINGUTE TÖÖTLEMINE**

## Artikkel 12

**Eriotstarbelise rahakonto avamine ja haldamine**

1. [Keskpank] avab ja haldab iga eriotstarbelise rahakonto omaniku jaoks vähemalt ühte eriotstarbelist rahakontot. Eriotstarbeline rahakonto tuvastatakse unikaalse 34-tähemärgilise kontonumbri abil, millel on järgmine struktuur.

	Nimi	Vorming	Sisu
A osa	Konto liik	Täpselt 1 tähemärk	Rahakonto korral „C” ( <i>cash</i> )
	Keskpanka riigikood	Täpselt 2 tähemärki	ISO riigikood 3166-1
	Vääringu kood	Täpselt 3 tähemärki	EUR
B osa	Konto omanik	Täpselt 11 tähemärki	BIC kood
C osa	Konto alamliigitus	Kuni 17 tähemärki	Eriotstarbelise rahakonto omaniku esitatud vabas vormis (tähtnumbri-line) tekst

2. Eriotstarbelisel rahakontol ei võimaldata deebetjäki.
3. Eriotstarbelisel rahakontol ei hoita üleöö rahalisi vahendeid. Iga tööpäeva alguses ja lõpus peab eriotstarbelise rahakonto jääk olema null. Loetakse, et eriotstarbelise rahakonto omanikud on andnud [keskpankale] juhise V liites määratletud tööpäeva lõpu kontojäägi ülekandmiseks artikli 11 lõikes 1 osutatud peamisele maksemooduli kontole.
4. Eriotstarbelist rahakontot saab kasutada vaid T2Si arvelduspäeva alguse ja T2Si arvelduspäeva lõpu vahelisel perioodil T2Si kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavates üksikasjalikes tingimustes määratletud tähenduses.

5. Eriotstarbeline rahakonto on intressivaba.

#### Artikkel 13

### Eriotstarbelisel rahakontol lubatud toimingud

Kui eriotstarbelise rahakonto omanik määrab vajaliku(d) väärtpaberikonto(d), võib eriotstarbelise rahakonto omanik teha eriotstarbelisel rahakontol kas iseenda või oma klientide nimel järgmisi toiminguid:

- a) eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused;
- b) eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;
- c) T2Si platvormist tulenevate maksejuhiste arveldamine; ja
- d) eriotstarbeliselt rahakontolt [keskpanga] eriotstarbelisele rahakontole raha ülekandmine, eelkõige IIIa lisa punktide 8 ja 9 kontekstis.

#### Artikkel 14

### Maksejuhiste vastuvõtmine ja tagasilükkamine

1. Eriotstarbelise rahakonto omanike poolt esitatud maksejuhised loetakse vastuvõetuks [keskpanga] poolt, kui:
  - a) maksesõnum vastab T2Si võrguteenuse osutaja kehtestatud reeglitele;
  - b) maksesõnum vastab TARGET2-[keskpanga/riigi] vorminõuetele ja tingimustele ning on läbinud I liites kirjeldatud unikaalsuse kontrolli, ja
  - c) maksa või makse saaja osaluse peatamise korral on peatatud osalusega osaleja keskpangalt saadud selge nõusolek.
2. [Keskpank] lükkab viivitamata tagasi iga maksejuhise, mis ei vasta punktis 1 sätestatud tingimustele. [Keskpank] teatab eriotstarbelise rahakonto omanikule igast maksejuhise tagasilükkamisest vastavalt I liitele.
3. T2Si platvormis fikseeritakse maksejuhise töötlemise aeg selle saamise aja ja maksejuhise vastuvõtmise aja alusel.

#### Artikkel 15

### Likviidsuse reserveerimine ja blokeerimine

1. Osalejad võivad oma eriotstarbelisel rahakontol likviidsust reserveerida või blokeerida. Siin ei ole tegemist kolmanda isiku arveldusgarantiiga.
2. Korralduse andmisega likviidsuse reserveerimiseks või blokeerimiseks teatud summas annab osaleja [keskpangale] juhise vähendada vaba likviidsust konkreetse summa võrra.
3. Reserveerimiskorraldus on juhise, mille alusel tehakse reserveering, kui vaba likviidsus on suurem kui reserveeritav summa või sellega võrdne. Kui vaba likviidsus on väiksem kui reserveeritav summa, siis vaba likviidsus reserveeritakse ning puudujääk kaetakse laekuva likviidsuse arvelt kuni reserveeringu summa on täielikult kaetud.
4. Blokeerimiskorraldus on juhise, mille alusel tehakse blokeering, kui vaba likviidsus on suurem kui blokeeritav summa, või sellega võrdne. Kui vaba likviidsus on väiksem kui blokeeritav summa, siis blokeeringut ei tehta ning blokeerimiskorraldus esitatakse uuesti, kuni blokeerimiskorralduses märgitud summa täieliku katmiseni vaba likviidsuse arvelt.

5. Osaleja võib igal ajal reserveerimis- või blokeerimiskorralduse esitamise tööpäeval anda [keskpangale] korralduse reserveeringu või blokeeringu tühistamiseks. Osaline tühistamine ei ole lubatud.
6. Kõik käesoleva artikli kohaselt esitatud reserveerimis- või blokeerimiskorraldused aeguvad tööpäeva lõpus.

#### Artikkel 16

### Sisestamise hetk ja tagasivõtmatuse hetk

1. Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning [lisada neid direktiivi 98/26/EÜ artikleid rakendavad riigi õigussätted] tähenduses loetakse eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused või eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused TARGET2-[keskpangas/riigis] sisestatuks ja tagasivõtmatuks samaaegselt asjaomase eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelise rahakonto debiteerimisega. Maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusi reguleerivad TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsed tingimused, mida kohaldatakse TARGET2 osasüsteemile, millest need korraldused on esitatud.
2. Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning [lisada neid direktiivi 98/26/EÜ artikleid rakendavad riigi õigussätted] tähenduses loetakse eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused või eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused TARGET2-[keskpangas/riigis] sisestatuks ja tagasivõtmatuks samaaegselt asjaomase eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelise rahakonto debiteerimisega.
3. Lõikes 2 sätestatud reeglid asendatakse alljärgnevate reeglitega kahe nädala jooksul pärast EKP nõukogu otsust teabe esitamist ja vastutust käsitleva lepingu sõlmimise kohta ühelt poolt eurosüsteemi keskpankade ja TARGET2 ühendusega keskpankade ning teiselt poolt kõikide lepingu sõlmimise kuupäeva seisuga T2Sis osalevate keskpankade vahel.
  - a) 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) 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, loetakse ülekandmise korraldused erandina punktist a hetkest, mil T2Si platvorm tunnistab need olevat vastavuses T2Si tehniliste eeskirjadega, ning tagasivõtmatuks hetkel, mil tehingule on T2Si platvormil antud staatus „vastavusse viidud”. CSDde nimekiri, kelle suhtes punkti b kohaldatakse, avaldatakse EKP veebilehel.

V JAOTIS

### TURVANÕUDED, ERIOLUKORRAD JA KASUTAJALIIDESED

#### Artikkel 17

### Talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed

Ebatavalise välissündmuse või muu sündmuse korral, mis mõjutab tehinguid eriotstarbelistel rahakontodel, kohaldatakse IV liites kirjeldatud talitluspidevuse ja eriolukorra meetmeid.

#### Artikkel 18

### Turvanõuded

1. Eriotstarbelise rahakonto omanikud rakendavad asjakohast turvakontrolli, et kaitsta oma süsteeme lubamatu juurdepääsu ja kasutamise eest. Eriotstarbelise rahakonto omanikud on ainuvastutavad oma süsteemide konfidentsiaalsuse, usaldusvärsuse ja kättesaadavuse piisava kaitse eest.

2. 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 ka seda, et eriotstarbelise rahakonto omanik rakendaks asjakohaseid meetmeid, vältimaks selliste sündmuste kordumist.
3. [Keskpank] võib kõikide eriotstarbelise rahakonto omanike ja/või [keskpanga] poolt kriitiliselt tähtsateks peetavate eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes kohaldada täiendavaid turvanõudeid.

#### Artikkel 19

#### Kasutajaliidesed

1. Eriotstarbelise rahakonto omanik või tema nimel tegutsev peamise maksemooduli konto omanik peab eriotstarbelisele kontole juurdepääsuks kasutama üht või mõlemat järgmist võimalust:
    - a) otseühendus T2Si platvormiga kas kasutajalt-rakendusele-režiimis või rakenduselt-rakendusele-režiimis; või
    - b) TARGET2 ICMi koos TARGET2 lisandväärtusteenustega T2Si jaoks.
  2. Otseühendus T2Si platvormiga võimaldab eriotstarbelise rahakonto omanikel järgmist:
    - a) juurdepääs ja kohastel juhtudel kontoteabe muutmise võimalus;
    - b) likviidsuse juhtimine ja eriotstarbeliselt rahakontolt likviidsuse ülekandmise korralduste andmine.
  3. TARGET2 ICM koos TARGET2 lisandväärtusteenustega T2Si jaoks võimaldab peamise maksemooduli konto omanikul järgmist:
    - a) juurdepääs kontoteabele;
    - b) likviidsuse juhtimine ja eriotstarbeliselt rahakontolt ning eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korralduste andmine.
- TARGET2 ICMi tehnilist kirjeldust on täpsustatud [lisada käesoleva suunise II lisa I liidet rakendavad riigi õigussätteid].

#### VI JAOTIS

#### HÜVITAMINE, VASTUTUS JA TÕENDID

#### Artikkel 20

#### Hüvitusskeem

Kui rahalised vahendid jäävad üleöö eriotstarbelisele rahakontole kas ühisplatvormi või T2Si platvormi tehnilise rikke tõttu, pakub [keskpank] asjaomastele osalejatele hüvitist II liites sätestatud erikorra kohaselt.

#### Artikkel 21

#### Vastutus

1. Täites oma ÜTst tulenevaid kohustusi, kehtib [keskpanga] ja eriotstarbelise rahakonto omanike vastastikustes suhetes üldine mõistliku hoolduse kohustus.
2. [Keskpank] vastutab 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 [keskpanga] vastutus piiratud 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 [keskpanga] arvutisüsteemi, arvutiprogrammide, andmete, rakenduste või võrguühendusega) seotud talitlushäirest või rikkedest, kui selline talitlushäire või rike tekib hoolimata [keskpanga] poolt võetud meetmetest, mis on mõistlikult vajalikud nimetatud infrastruktuuri talitlushäirete või rikete ärahoidmiseks ning nende talitlushäirete või rikete tagajärgede kõrvaldamiseks (viimasel juhul muu hulgas IV liites osutatud talitluspidevuse ja eriolukorra meetmete algatamine ja elluviimine).
4. [Keskpank] ei vastuta:
  - a) kahju eest ulatuses, mille on põhjustanud eriotstarbelise rahakonto omanik, või
  - b) kui kahju põhjustajaks on välissündmus, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene [keskpangast] (vääramatut jõud).
5. Piiramata [lisada riigisiseseid õigusnormid, millega on rakendatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2007/64/EÜ (\*\*\*)], kohaldatakse lõikeid 1 kuni 4 ulatuses, mis on piisav [keskpanga] vastutuse välistamiseks.
6. [Keskpank] ja eriotstarbelise rahakonto omanikud teevad kõik mõistliku ja otstarbeka, et vähendada käesolevas artiklis osutatud kahju.
7. Täites ÜTst tulenevaid kohustusi, võib [keskpank] tellida oma nimel teenuseid kolmandatelt isikutelt, eelkõige telekommunikatsiooni- või muu võrgu pakkujatel või muudelt üksustelt, kui see on vajalik [keskpanga] kohustuste täitmiseks või tavalise turutava tõttu. [Keskpanga] kohustused piirduvad selliste kolmandate isikute nõuetekohase valiku ja tööle rakendamise ning [keskpanga] vastutus on vastavalt piiratud. Käesoleva lõike tähenduses ei loeta ühisplatvormi käitavaid keskpanga kolmandateks isikuteks.

## Artikkel 22

### Tõendid

1. Kui ÜT ei sätesta teisiti, edastatakse kõik maksetega ja maksete töötlemisega seotud eriotstarbelise rahakontsid puudutavad sõnumid, näiteks debiteerimise ja krediteerimise kinnitused või kontoväljavõtted, [keskpanga] ja eriotstarbelise rahakonto omanike vahel T2Si võrguteenuse osutaja kaudu.
2. [Keskpanga] või T2Si võrguteenuse osutaja poolt säilitatavad elektroonilised või kirjalikud sõnumid loetakse tõenditeks [keskpanga] kaudu töödeldud maksete kohta. T2Si võrguteenuse osutaja originaalsõnumi salvestatud või trükitud versioon loetakse tõendiks olenemata originaalsõnumi vormist.
3. Kui eriotstarbelise rahakonto omaniku ühendus T2Si võrguteenuse osutajaga ei tööta, kasutab eriotstarbelise rahakonto omanik [keskpangaga] kokkulepitud sõnumite edastamise alternatiivseid viise. Sellistel juhtudel on [keskpanga] poolt salvestatud või trükitud sõnumi versioonil samasugune tõendi väärtus nagu originaalsõnumil, olenemata selle vormist.
4. [Keskpank] peab täielikku arvestust eriotstarbelise rahakonto omanike poolt esitatud maksejuhiste ja laekunud maksete kohta [lisada asjakohases riigisisese õigusaktis sätestatud periood] alates selliste maksejuhiste esitamise või maksete laekumise hetkest, eeldusel et asjaomast täielikku arvestust peetakse minimaalselt viis aastat iga TARGET2 eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta, kes on pideva jälgimise all vastavalt Euroopa Liidu Nõukogu ja liikmesriikide poolt kehtestatud piirangutele, erinõuete puhul veelgi kauem.
5. [Keskpanga] enda raamatupidamine (olenemata sellest, kas seda peetakse paberil, mikrofilmil, mikroslaidil, elektroonilisel või magnetkandjal, mis tahes mehaaniliselt kopeeritaval kujul või muus vormis) loetakse tõendiks eriotstarbelise rahakonto omaniku kohustuste ning faktide ja sündmuste kohta, millele pooled tuginevad.



## VII JAOTIS

**ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO LÕPETAMINE JA SULGEMINE***Artikkel 23***Eriotstarbelise rahakonto kestus ja korraline lõpetamine**

1. Eriotstarbeline rahakonto TARGET2-[keskpangas/riigis] avatakse tähtajatult, ilma et see piiraks artikli 24 kohaldamist.
2. Eriotstarbelise rahakonto omanik võib lõpetada oma eriotstarbelise rahakonto TARGET2-[keskpangas/riigis] igal ajal, teatades sellest 14 tööpäeva ette, kui ta ei lepi [keskpangaga] kokku lühemas etteteatamisajas.
3. [Keskpank] võib lõpetada eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelise rahakonto TARGET2-[keskpangas/riigis] igal ajal, teatades sellest kolm kuud ette, kui ta ei lepi selle eriotstarbelise rahakonto omanikuga kokku teistsuguses etteteatamisajas.
4. Kui eriotstarbeline rahakonto lõpetatakse, kehtib artiklis 27 sätestatud konfidentsiaalsuskohustus viie aasta jooksul konto lõpetamisest alates.
5. Eriotstarbelise rahakonto lõpetamise korral eriotstarbeline rahakonto suletakse kooskõlas artikliga 25.

*Artikkel 24***Osalemise peatamine ja erakorraline lõpetamine**

1. Eriotstarbelise rahakonto osalemine TARGET2-[keskpangas/riigis] lõpetatakse viivitamata ja ilma etteteatamiseta või peatatakse, kui esineb mõni järgmistest probleemsetundmustest:
  - a) maksejõuetusmenetluse alustamine ja/või
  - b) eriotstarbelise rahakonto omanik ei vasta enam artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele.
2. [Keskpank] võib lõpetada etteteatamiseta või peatada eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2-[keskpangas/riigis], kui:
  - a) toimub üks või mitu probleemsetundmust (mida ei ole osutatud lõikes 1);
  - b) eriotstarbelise rahakonto omanik rikub oluliselt ÜT nõudeid;
  - c) eriotstarbelise rahakonto omanik ei täida olulist kohustust [keskpanga] ees;
  - d) eriotstarbelise rahakonto omanik on TARGET2 suletud kasutajariühmast (*Closed Group of Users, CUG*) välja arvatud või on tema liikmelisus muul viisil lõppenud; ja/või
  - e) toimub muu eriotstarbelise rahakonto omanikuga seotud sündmus, mis [keskpanga] hinnangul võib ohustada TARGET2-[keskpanga/riigi] või mis tahes muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või [keskpanga] võimet täita [viide asjakohasele riigi õigusaktile]s ning Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanka põhikirjas sätestatud ülesandeid, või toob kaasa riske seoses usaldatavusnõuetega.
3. Kasutades lõikest 2 tulenevat kaalutusõigust, võtab [keskpank] muu hulgas arvesse probleemsetundmuse või punktides a kuni c osutatud sündmuste tõsidust.
4. a) Kui [keskpank] peatab või lõpetab eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2-[keskpangas/riigis] lõigete 1 või 2 alusel, teatab [keskpank] osalemise peatamisest või lõpetamisest ICMi teatega või T2Si teatega (sõltuvalt sellest, millist artiklis 19 sätestatud tehnilist võimalust eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab) viivitamata sellele eriotstarbelise rahakonto omanikule, teistele keskpankadele ja teistele osalejatele.

- b) Kui teine keskpang on [keskpangale] teatanud osaleja osalemise peatamisest või lõpetamisest teises TARGET2 osasüsteemis, teatab [keskpang] ICMi teatega oma osalejatele viivitamata sellest peatamisest või lõpetamisest ICMi teatega või T2Si teatega (sõltuvalt sellest, millist artiklis 19 sätestatud tehnilist võimalust eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab).
- c) ICMi teate (maksemooduli konto omanike puhul) või T2Si teate (eriotstarbelise rahakonto omanike puhul) kättesaamisel osalejate poolt loetakse, et neid osalejaid on eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamisest/peatamisest TARGET2-[keskpangas/riigis] või teises TARGET2 osasüsteemis teavitatud. Osalejad vastutavad kahju eest, mis tuleneb osalejatele, kelle osalemine on peatatud või lõpetatud, määratud maksejuhise edastamisest, kui selline maksejuhise on sisestatud TARGET2-[keskpangas/riigis] pärast ICMi teate või T2Si teate (sõltuvalt sellest, millist artiklis 19 sätestatud tehnilist võimalust eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab) saamist.
5. Kui eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine on lõpetatud, ei võta TARGET2-[keskpang/riik] sellelt eriotstarbelise rahakonto omanikult vastu uusi maksejuhiseid.
6. Kui eriotstarbelise rahakonto omaniku osalus TARGET2-[keskpangas/riigis] on peatatud, esitatakse kõik tema laekuvad ja väljuvad maksejuhised arveldamiseks alles pärast seda, kui peatatud osalusega eriotstarbelise rahakonto omaniku keskpang on neid selgesõnaliselt aktseptinud.

#### Artikkel 25

### Eriotstarbelise rahakonto sulgemine

1. Eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad [keskpangalt] taotleda oma eriotstarbelise rahakonto sulgemist igal ajal, teatades sellest [keskpangale] 14 tööpäeva ette.
2. Osalemise lõpetamisel vastavalt artiklitele 23 või 24 sulgeb [keskpang] asjaomase eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelise rahakonto pärast seda, kui ta on arveldanud või tagasi lükanud kõik arveldamata maksejuhised ja kasutanud oma pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigust artikli 26 alusel.

#### VIII JAOTIS

### LÕPPSÄTTED

#### Artikkel 26

### [Keskpanga] pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigus

1. [Lisada, kui on asjakohane: [keskpangal] on eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelise rahakonto olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes pandi- või tagatisõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevase nõudeid.]
  - 1a. [Lisada, kui on asjakohane: Eriotstarbelise rahakonto positiivsetest jäägist tulenevad eriotstarbelise rahakonto omaniku olemasolevad ja tulevased nõuded saab tagatisõigusena üle kanda [keskpangale] [keskpanga] mis tahes olemasoleva või tulevase, osaleja vastu oleva nõude katmiseks, mis tuleneb [ÜT rakendussätetest]. Tagatis tekib ainuüksi asjaolu põhjal, et eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelisel rahakontol on positiivne jääk.]
  - 1b. [Lisada, kui on asjakohane: [Keskpangal] on eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelise rahakonto olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes kommertsrandiõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevase nõudeid.]
2. [Lisada, kui on asjakohane: [Keskpangal] on lõikes 1 osutatud õigus isegi juhul, kui tema nõuded on tingimuslikud või nende tähtaeg ei ole saabunud.]

3. [Lisada, kui on asjakohane: Osaleja kinnitab eriotstarbelise rahakonto omaniku pädevuses, et on teadlik pandi või tagatise tekkimisest [keskpanga] kasuks, kelle juures see eriotstarbeline rahakonto on avatud. Käesolev kinnitus tähendab pandi või tagatise andmist [keskpangale] [lisada asjakohane riigi seaduse nimi] seaduse tähenduses.] Panditud või tagatiseks antud eriotstarbelisele rahakontole makstud summad loetakse maksmise fakti alusel tagasivõtmata ja tingimusteta pandituks või tagatiseks antuks tagatud kohustuste täieliku täitmise tagamiseks.]

4. Juhul kui esineb

a) artikli 24 lõikes 1 osutatud probleemsündmus või

b) artikli 24 lõikes 2 osutatud muu sündmus on tinginud eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamise või peatamise, olenemata eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes maksejõuetusmenetluse alustamisest ja eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste mis tahes väidetavast loovutamist, kohtulikust või muust arestimisest või muust käsutamisest,

loetakse eriotstarbelise rahakonto omaniku kõikide kohustuste tähtaeg ilma ette teatamata ja ilma ühegi ametiasutuse eelneva kinnituse viivitamata saabunuks. Lisaks tasaarveldatakse eriotstarbelise rahakonto omaniku ja [keskpanga] vastastikused kohustused automaatselt ja suurema võlgnevusega pool tasub teisele poolele summade vahe.

5. [Keskpank] teatab eriotstarbelise rahakonto omanikule viivitamata lõike 4 alusel toimunud tasaarveldusest.

6. [Keskpank] võib ilma ette teatamata debiteerida eriotstarbelise rahakonto omaniku eriotstarbelist rahakontot summa võrra, mille eriotstarbelise rahakonto omanik võlgneb [keskpangale] seoses õigusliku suhtega eriotstarbelise rahakonto omaniku ja [keskpanga] vahel.

#### Artikkel 27

### Konfidentsiaalsus

1. [Keskpank] hoiab saladuses kogu tundliku või salajase teabe muu hulgas maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta, mis kuulub eriotstarbelise rahakonto omanikule või eriotstarbelise rahakonto omaniku klientidele, välja arvatud juhul, kui eriotstarbelise rahakonto omanik või tema klient on andnud kirjaliku nõusoleku teabe avaldamiseks [lisada järgmine fraas, 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 eriotstarbelise rahakonto omanik, et [keskpank] võib avalikustada TARGET2-[keskpangale/riigile] töö käigus saadud teavet eriotstarbelise rahakonto omaniku, ühest rühmast pärit eriotstarbelise rahakonto omanike muude eriotstarbeliste rahakontode või eriotstarbelise rahakonto omaniku klientide maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta teistele keskpankadele või kolmandatele isikutele, kes osalevad TARGET2-[keskpanga/riigi] töös, ulatuses, mis on vajalik TARGET2 tõhusaks toimimiseks või eriotstarbelise rahakonto omaniku või rühma riskipositsiooni hindamiseks, või liikmesriikide ja liidu järelevalveasutustele ulatuses, mis on vajalik nende avalike ülesannete täitmiseks ega vastuolus kohaldatava õigusega. [Keskpank] ei vastuta sellise teabe avalikustamise finants- või äriliste tagajärgede eest.

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

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

5. Maksejuhiste arveldamiseks on [keskpank] volitatud töötlemata ja edastama vajalikke andmeid T2Si võrguteenuse osutajale.

#### Artikkel 28

### Andmekaitse, rahapesu tõkestamine, haldusmeetmed või piirangud ja seonduvad küsimused

1. Eeldatakse, et 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 tuumarelvade kandevahendite väljatöötamist reguleerivatest õigusaktidest, eelkõige rakendades asjakohaseid meetmeid seoses nende eriotstarbelistel rahakontodel debiteeritavate ja krediteeritavate summadega. Enne T2Si võrguteenuse osutajaga lepingu sõlmimist peavad eriotstarbelise rahakonto omanikud tutvuma T2Si võrguteenuse osutaja andmekogumispõhimõtetega.

2. Eeldatakse, et 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 eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemiseks TARGET2-[keskpangas/riigis].

3. Kui eriotstarbelise rahakonto omanik on maksjale või makse saajale makseteenuse osutaja, peab järgima kõiki nende suhtes kehtivaid lepingu artiklite 75 või 215 kohaselt kehtestatud haldusmeetmetest ja piirangutest tulenevaid nõudeid, kaasa arvatud pädeva ametiasutuse teavitamine ja/või tehingu töötlemiseks loa taotlemine. Lisaks:

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

- i) peab eriotstarbelise rahakonto omanik nõutava teate edastama või luba taotlemata teate edastamiseks või loa taotlemiseks kohustatud keskpanga nimel ning esitama [keskpangale] tõendid teate edastamise või loa saamise kohta;
- ii) eriotstarbelise rahakonto omanik ei anna T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ega eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldust 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 eriotstarbeline rahakonto omanik on makse saaja ja makseteenuse osutajaks on [keskpank], peab eriotstarbelise rahakonto omanik nõutava teate edastama või luba taotlemata 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 antud tähendus.

#### Artikkel 29

### Teated

1. Kui ÜTs ei ole sätestatud teisiti, edastatakse kõik ÜT kohaselt nõutavad või lubatavad teated tähitud kirja, faksiga või kirjalikult või autenditud sõnumiga T2Si võrguteenuse osutaja kaudu. Teated [keskpangale] edastatakse [keskpanga] [maksesüsteemide osakonna või asjaomase keskpanga üksuse] juhatajale [lisada keskpanga aadress] aadressil või [lisada keskpanga BIC-aadress] aadressil. Teated eriotstarbelise rahakonto omanikule saadetakse eriotstarbelise rahakonto omaniku aadressil või faksinumbril või BIC-aadressil, nagu eriotstarbelise rahakonto omanik on [keskpangale] avaldanud.

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 [lisada vastav keel ja/või „inglise keeles”].

4. Eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes on siduvad kõik [keskpanga] vormid ja dokumendid, mille eriotstarbelise rahakonto omanikud on täitnud ja/või allkirjastanud ja mis on edastatud vastavalt lõigetele 1 ja 2 ning mille saamist eriotstarbelise rahakonto omanikelt, nende töötajatelt või esindajatelt võib [keskpank] mõistlikult eeldada, muu hulgas artikli 6 lõike 2 punktis a osutatud staatiliste andmete kogumise vormid ja artikli 10 lõike 5 alusel antud teave.

#### Artikkel 30

### Lepinguline suhe T2Si võrguteenuse osutajaga

1. Iga eriotstarbelise rahakonto omanik võib sõlmida T2Si võrguteenuse osutajaga eraldi lepingu talle osutatavate teenuste kohta seoses eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt eriotstarbelise rahakonto kasutamise. Eriotstarbelise rahakonto omaniku ja T2Si võrguteenuse osutaja õigussuhte kohaldatakse ainult nendevahelise eraldi lepingu tingimusi.
2. T2Si võrguteenuse osutaja pakutavad teenused ei kuulu [keskpanga] poolt seoses TARGET2ga osutatavate teenuste hulka.
3. [Keskpank] ei vastuta T2Si võrguteenuse osutaja (sealhulgas tema juhtide, personali ja allhankijate) tegevuse, vigade või tegevusetuse eest ega samuti osalejate poolt T2Si võrguteenuse osutaja võrgule juurdepääsu saamiseks eriotstarbelise rahakonto omanike poolt valitud kolmandate isikute tegevuse, vigade või tegevusetuse eest.

#### Artikkel 31

### Muudatuste tegemise kord

[Keskpank] võib mis tahes ajal ÜTd, sealhulgas liiteid, ühepoolset muuta. ÜT, k.a selle liidete muudatustest teatatakse [lisada kohane teatamisviis]. Kui eriotstarbelise rahakonto omanik ei ole 14 päeva jooksul muudatustest teatamisest esitanud selgeid vastuväiteid, loetakse, et ta on muudatustega nõustunud. Kui eriotstarbelise rahakonto omanik esitab muudatusele vastuväite, on [keskpangal] õigus viivitamata lõpetada eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-[keskpangas/riigis] ja sulgeda iga tema eriotstarbeline rahakonto.

#### Artikkel 32

### Kolmandate isikute õigused

1. Eriotstarbelise rahakonto omanikud ei või ÜTst 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-[keskpangas/riigis] eriotstarbelise rahakonto omanikele.

#### Artikkel 33

### Kohaldatav õigus, kohtualluvus ja täitmise koht

1. [Keskpanka] ja TARGET2-[keskpanga/riigi] eriotstarbelise rahakonto omanike kahepoolsetele suhetele kohaldatakse [lisada 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 eriotstarbelise rahakonto omanike õigussuhtega seotud täitmise kohaks loetakse [lisada keskpanga asukoht].

#### Artikkel 34

### Sätete kehtivus

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

#### Artikkel 35

### Jõustumine ja siduvus

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

---

#### I liide

### ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO PARAMEETRID – TEHNILINE KIRJELDUS

Lisaks ÜT-le kohaldatakse T2Si platvormi teabevahetusele järgmisi reegleid:

#### 1. Infrastruktuuri, võrgu ja formaatide tehnilised nõuded TARGET2-[keskpangas/riigis] osalemiseks

- 1) T2S kasutab sõnumite vahetamiseks T2Si võrguteenuse osutaja teenuseid. Igal otseühendust kasutaval eriotstarbelise rahakonto omanikul peab olema ühendus vähemalt ühe T2Si võrguteenuse osutaja turvalise andmeside kaitse võrguga.
- 2) Iga eriotstarbelise rahakonto omanik peab läbima testide seeria, et tõestada oma tehnilist ja töökorralduslikku valmisolekut, enne kui ta võib osaleda TARGET2-[keskpangas/riigis].
- 3) Eriotstarbelisel rahakontol likviidsuse ülekandmise korralduste andmiseks kasutatakse T2Si võrguteenuse osutajate teenuseid. Likviidsuse ülekandmise korraldused suunatakse vahetult T2Si unikaalsele nimele ning peavad sisaldama järgmist teavet:
  - a) likviidsuse ülekandmise korralduste puhul kahe eriotstarbelise rahakonto vahel nii korralduse algatajaks kui korralduse saajaks oleva eriotstarbelise rahakonto omaniku unikaalset 34-tähemärgilist kontonumbrit või
  - b) likviidsuse ülekandmise korralduste puhul eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole korralduse algatajaks oleva eriotstarbelise rahakonto omaniku unikaalset 34-tähemärgilist kontonumbrit ja korralduse saaja maksemooduli konto numbrit.
- 4) Teabe vahetamiseks T2Si platvormiga võib kasutada kas rakenduselt-rakendusele-režiimi või kasutajalt-rakendusele-režiimi. Eriotstarbelise rahakonto omaniku ja T2Si platvormi sõnumite vahetuse turvalisus tugineb T2Si võrguteenuse osutaja sertifitseerimisteenuse infrastruktuurile (*Public Key Infrastructure, PKI*). Teave PKI teenuse kohta on T2Si võrguteenuse osutaja dokumentatsioonis.
- 5) Eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad järgima ISO20022 sõnumi struktuuri ja väljade nõudeid. Kõik sõnumid peavad sisaldama programmipäist (*Business Application Header, BAH*). Sõnumi struktuur, väljade nõuded ja äriprogrammipäised on määratletud ISO dokumentatsioonis, arvestades T2Si piiranguid, vastavalt kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavate üksikasjalike tingimuste (*User Detailed Functional Specifications, UDFS*) jaotisele 3.3.3 (Rahahaldus (*camt*)).

- 6) Välja sisu kinnitatakse T2Si platvormi tasandil vastavalt T2Si kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavatele üksikasjalikele tingimustele.

## 2. Sõnumiliigid

Töödeldakse järgmisi süsteemi sõnumiliike, vastavalt tellimusele:

Sõnumiliik	Kirjeldus
(camt.003)	GetAccount
(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer
(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement
(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
(camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction
(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder

Sõnumiliik	Kirjeldus
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery
(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

### 3. Unikaalsuse kontroll

- 1) Kõik likviidsuse ülekandmise korraldused peavad läbima unikaalsuse kontrolli, mille eesmärgiks on lükata tagasi likviidsuse ülekandmise korraldused, mis on ekslikult sisestatud rohkem kui üks kord.
- 2) Kontrollida tuleb järgmisi parameetreid:
  - korralduse viide (täielikul kujul);
  - deebet- ja krediitkonto (eriotstarbeline rahakonto või maksemooduli konto); ja
  - korralduse summa.
- 3) Kui uue likviidsuse ülekandmise korralduse kõik alapunktis 2 kirjeldatud väljad on samad mis juba aktsepsitud, kuid veel arveldamata või viimase kolme tööpäeva jooksul arveldatud likviidsuse ülekandmise korralduses, lükatakse uus likviidsuse ülekandmise korraldus tagasi.

### 4. Veakoodid

Kui likviidsuse ülekandmise korraldus lükatakse tagasi mittevastavuse tõttu lõike 3 punktis 2 kirjeldatud väljadele, saab eriotstarbelise rahakonto omanik tagasilükkamise teate [camt.025] kooskõlas T2Si kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavate üksikasjalike tingimuste jaotisega 4.1.

### 5. Arvelduste käivitus

- 1) Koheselt täidetavate likviidsuse ülekandmise korraldused ei vaja eraldi XML-tähist.
- 2) Kindlaksmääratud ajal täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste ja likviidsuse ülekandmise püsikorralduste arveldamine võib käivituda arvelduspäeval kindlaksmääratud ajal või kindlaksmääratud sündmuse saabumisel:
  - arveldamiseks kindlaksmääratud ajal kasutatakse XML-tähist „Time(/ExctnTp/Tm/)”;
  - arveldamiseks kindlaksmääratud sündmuse saabumisel kasutatakse XML-tähist „(EventType/ExctnTp/Evt)”.
- 3) Likviidsuse ülekandmise otsekorralduste kehtivusperiood määratletakse järgmiste XML-tähiste abil: „FromDate/VldtyPrd/FrDt/” ja „ToDate/VldtyPrd/ToDt/”.



## 6. Likviidsuse ülekandmise korralduste arveldamine

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

Likviidsuse ülekandmise korralduste erinevad staatused on kirjeldatud T2Si kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavate üksikasjalike tingimuste jaotuses 1.6.4.

## 7. Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi kasutamine

1) Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi kasutamine võib kasutada teabe saamiseks ja likviidsuse juhtimiseks. Teabe saamiseks ja kontrollmeetmete kasutamiseks tuleb tehnilise lahendusena kasutada T2Si võrguteenuse osutaja vörke. Eriotstarbelise rahakonto kasutajatel on võimalik kasutada järgmisi režiime.

a) Rakenduselt-rakendusele-režiim (A2 A)

A2 A-režiimis vahetatakse teavet ja sõnumeid T2Si platvormi ja eriotstarbelise rahakonto omaniku rakendusprogrammi vahel. Eriotstarbelise rahakonto omanik peab seetõttu tagama, et tal on XML-vormingus sõnumite (nõuded ja vastused) vahetamiseks kasutusel asjakohane rakendusprogramm.

b) Kasutajalt-rakendusele-režiim (U2 A)

U2 A võimaldab eriotstarbelise rahakonto omaniku ja T2S GUI otsesuhtlust. Teave kuvatakse personaalarvutis töötavas veebilehitsejas. U2 A juurdepääsuks peab arvutisüsteem võimaldama küpsiseid ja JavaScripti. Täpsemad detailid on toodud T2Si kasutusjuhendis.

2) U2 A-režiimis peab olema võimalik näha staatilisi andmeid. Teabeaknad on ainult inglise keeles.

3) Teavet antakse „nõudmiseni” („pull”) režiimis, mis tähendab, et iga eriotstarbelise rahakonto omanik peab ise teavet nõudma.

4) U2 A ja A2 A-režiimi juurdepääsuõigused antakse T2S GUI kaudu.

5) *Non Repudiation of Origin* (NRO) allkiri võimaldab sõnumi saajal tõendada, et sõnum on sellisena saadetud ning et seda ei ole muudetud.

6) Eriotstarbelise rahakonto omaniku tehniliste probleemide korral, kui ta ei saa ühtegi likviidsuse ülekandmise korraldust, võib ta võtta ühendust oma keskpangaga, mis tegutseb võimaluse korral eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel.

## 8. Asjakohased dokumendid

Lähemad üksikasjad ja näited eeltoodud reeglite kohta on T2Si kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavates üksikasjalikes tingimustes ja T2Si kasutusjuhendis, mida vajadusel ajakohastatakse ja avaldatakse EKP veebilehel inglise keeles.

—

II liide

## TARGET2 HÜVITUSSÜSTEEM ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO AVAMISEL JA HALDAMISEL

### 1. Üldpõhimõtted

a) TARGET2 talitlushäire korral võivad eriotstarbelise rahakonto omanikud esitada hüvitisenõudeid käesolevas liites sätestatud TARGET2 hüvitussüsteemi kohaselt.

b) Kui EKP nõukogu ei ole teisiti otsustanud, ei kohaldata TARGET2 hüvitussüsteemi, kui TARGET2 talitlushäire tuleneb välistest asjaoludest, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene asjaomasest keskpangast, või tuleneb kolmandate isikute tegevusest või tegevusetusest.

- c) TARGET2 hüvitussüsteem on ainus hüvitamismenetlus, mida pakutakse TARGET2 talitlushäire korral. Eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad siiski kasutada ka muid seaduslikke võimalusi kahju hüvitamise nõuete esitamiseks. Kui eriotstarbelise rahakonto omanik nõustub TARGET2 hüvitussüsteemi kohaselt esitatud hüvitisepakkumusega, loetakse see eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes tagasivõtmatuks kokkuleppeks, millega ta ühtlasi loobub kõikidest (sealhulgas kaudse kahju hüvitamise) nõuetest, mis tal võivad olla mis tahes keskpanga vastu, seoses maksejuhustega, millega seoses ta võttis vastu hüvitise, ning kinnitab, et tema poolt vastava hüvitise summa saamine lahendab need nõuded täielikult ja lõplikult. Eriotstarbelise rahakonto omanik vabastab asjaomase keskpanga TARGET2 hüvitussüsteemi alusel saadud summa ulatuses mis tahes hilisematest nõuetest, mida võivad esitada teised osalejad või kolmandad isikud seoses asjaomase maksejuhise või maksega.
- d) Hüvitisepakkumuse tegemine ei tähenda, et [keskpank] või mõni muu keskpank võtab endale vastutuse talitlushäire eest.

## 2. Hüvitisepakkumuse tingimused

- a) Maksja võib esitada halduskulu ja intressi hüvitamise nõude, kui TARGET2 talitlushäire tõttu ei arveldatud likviidsuse ülekandmise korraldust selle vastuvõtmise tööpäeval.
- b) Makse saaja võib esitada halduskulu hüvitamise nõude, kui ta ei saanud TARGET2 talitlushäire tõttu makset, mille ta pidi saama konkreetsel tööpäeval. Makse saaja võib järgmistel juhtudel esitada ka intressi hüvitamise nõude:
- i) laenamise püsivõimalusega osalejad: kui makse saaja pidi TARGET2 talitlushäire tõttu kasutama laenamise püsivõimalust, ja/või
  - ii) kõik osalejad: refinantseerimiseks oli tehniliselt võimatu kasutada rahaturgu või selline refinantseerimine oli võimatu muudel objektiivsetel mõistlikel põhjustel.

## 3. Hüvitise arvutamine

- a) Hüvitisepakkumus maksjale:
- i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud maksejuhise eest on 50 eurot, järgmise nelja maksejuhise eest 25 eurot ning kõikide järgmiste maksejuhiste eest 12,50 eurot. Iga makse saaja osas arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;
  - ii) intressihüvitise määramiseks kasutatakse päevapõhist intressimäära. Selliseks baasmääraks on kas EONIA intressimäär (*euro overnight index average*) või laenamise püsivõimaluse intressimäär, olenevalt sellest, kumb on madalam. Baasmäär kohaldatakse TARGET2 talitlushäire tõttu töötlemata jäänud maksejuhise summale sellise perioodi iga päeva suhtes, mis algab maksejuhise sisestamise päevast või punkti 2 alapunkti b alajaotises ii osutatud maksejuhiste puhul kavandatud sisestamise kuupäevast ning lõpeb kuupäeval, mil maksejuhise oli või oleks pidanud olema edukalt arveldatud. Hüvitise arvutamisel arvatakse hüvitisest summast maha kogu tulu, mis saadakse arveldamata maksejuhiste vahendite hoiustamisest eurosüsteemis, ja
  - iii) intressihüvitist ei maksta, kui arveldamata maksejuhiste vahendid paigutati turule või neid kasutati kohustusliku reservi nõude täitmiseks, vastavas paigutamise või kasutamise ulatuses.
- b) Hüvitisepakkumus makse saajale:
- i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud maksejuhise eest on 50 eurot, järgmise nelja maksejuhise eest 25 eurot ning kõikide järgmiste maksejuhiste eest 12,50 eurot. Iga maksja osas arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;

- ii) intressihüvitise määramiseks kasutatakse alapunkti a alajaotises ii sätestatud meetodit, välja arvatud asjaolu, et intressihüvitise määraks on laenamise püsivõimaluse intressimäära ja baasmäära vahe, ning seda arvutatakse summalt, mille ulatuses kasutati TARGET2 talitlushäire tõttu laenamise püsivõimalust.

#### 4. Menetluskord

- a) Hüvitisenõue esitatakse [keskpanga] kodulehel olevas nõudevormis inglise keeles (lisada [keskpanga koduleht]). Maksjad esitavad eraldi nõudevormi iga makse saaja kohta ning makse saajad esitavad eraldi nõudevormi iga maksja kohta. Lisada tuleb piisav lisateave ja dokumendid, mis tõendavad nõudevormil esitatud teavet. Ühe makse või maksejuhise kohta võib esitada ainult ühe nõude.
- b) Eriotstarbelise rahakonto omanikud esitavad oma nõudevormid [keskpangale] nelja nädala jooksul arvates TARGET2 talitlushäirest. Kui [keskpank] nõuab lisateavet või -tõendeid, esitatakse need kahe nädala jooksul alates vastava nõude esitamisest.
- c) [Keskpank] vaatab nõuded läbi ja edastab need EKP-le. Kui EKP nõukogu ei ole otsustanud teisiti ja teatanud sellest eriotstarbelise rahakonto omanikele, hinnatakse kõiki vastu võetud nõudeid hiljemalt neljateistkümne nädala möödudes TARGET2 talitlushäirest.
- d) [Keskpank] teatab alapunktis c osutatud hindamise tulemuse asjaomastele eriotstarbelise rahakonto omanikele. Kui hindamisest tuleneb hüvitisepakkumus, peavad asjaomased eriotstarbelise rahakonto omanikud nelja nädala jooksul alates sellise pakkumuse edastamisest selle pakkumuse tagasi lükkama või vastu võtma iga makse või maksejuhisega seotud iga nõude osas, kirjutades alla vormikohasele nõustumuskirjale (mille vorm on avaldatud [keskpanga] kodulehel, vt [lisada viide keskpanga kodulehele]). Kui [keskpank] ei ole nelja nädala jooksul sellist nõustumuskirja saanud, loetakse hüvitisepakkumus asjaomaste eriotstarbelise rahakonto omanike poolt tagasi lükatuks.
- e) [Keskpank] teeb hüvitisemaksed, kui on saanud eriotstarbelise rahakonto omaniku nõustumuskirja. Hüvitisemaksele ei lisandu intressi.

III liide

### ÕIGUSVÕIME HINNANGU JA ÕIGUSKESKKONNA HINNANGU NÕUDED

#### TARGET2 ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE ÕIGUSVÕIME HINNANGU NÕUDED

[Lisada keskpank]

[aadress]

[süsteemi nimi]

[asukoht]

[kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile, [lisada eriotstarbelise rahakonto omanik või eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali nimi] [koosseisulise või lepingulise] õigusnõuniku pädevuses, esitati taotlus anda käesolev hinnang [jurisdiktsioon, kus eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi „jurisdiktsioon”) kohta seoses [eriotstarbelise rahakonto omaniku nimi] (edaspidi „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 eriotstarbelise rahakonto omanik tegutseb likviidsuse ülekandmise korraldusi andes ja 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) eriotstarbelise rahakonto omaniku kehtiva [asutamisdokumendi] tõestatud ärakiri/ärakirjad;
- 2) [lisada, kui on asjakohane] [äriregistri] väljavõte ja [lisada, kui on asjakohane] [krediitiasutuste registri või muu samalaadse registri] väljavõte;
- 3) [lisada ulatuses, mis on asjakohane] ärakiri eriotstarbelise rahakonto omaniku litsentsist või muust dokumendist, mis tõendab tema õigust osutada pangandus-, investeerimis-, rahaülekande või muid finantsteenuseid [jurisdiktsioonis];
- 4) [lisada, kui on asjakohane] ärakiri eriotstarbelise rahakonto omaniku nõukogu või muu kõrgemalseisva organi otsusest [kuupäev], [aasta], mis tõendab eriotstarbelise rahakonto omaniku nõusolekut järgida allpool määratletud süsteemidokumente;
- 5) [advokaadivolikirjad ja muud dokumendid, mis tõendavad allpool määratletud süsteemidokumentidele allakirjutamise õigust eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel];

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

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme samuti uurinud järgmisi dokumente:

- 1) [kuupäev] [TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste rakendusakt] (edaspidi „eeskirjad“) ja
- 2) [...].

Eeskirjade ja [...] kohta kasutatakse allpool nimetust „süsteemidokumendid“ (ja koos 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) 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) eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid on siduvad nende adressaatidele ning ühtegi nende tingimust ei ole rikutud.

## III. HINNANGUD ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKU KOHTA

- A. Eriotstarbelise rahakonto omanik on nõuetekohaselt asutatud ja registreeritud või tal on [jurisdiktsiooni] õigusele vastav muu korrektne juriidilise isiku staatus.
- B. Eriotstarbelise rahakonto omanikul on kõik vajalikud juriidilise isiku volitused, et täita temale kohustuslikest süsteemidokumentidest tulenevaid õigusi ja kohustusi.
- C. Eriotstarbelise rahakonto omanikule kohustuslike süsteemidokumentide vastuvõtmine või rakendamine ja neist tulenevate õiguste ja kohustuste täitmine ei riku mingil viisil eriotstarbelise rahakonto omanikule või eriotstarbelise rahakonto omanik dokumentidele kohaldatavat [jurisdiktsiooni] õigusakti.
- D. Ühegi 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.
- E. 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 [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 Keskpank ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [[jurisdiktsioon] [RKP/seadusandlikud ametiasutused]].

Lugupidamisega

[alkkiri]

## EMP-VÄLISTE TARGET2 ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE ÕIGUSVÕIME HINNANGU NÕUDED

[Lisada keskpank]

[aadress]

[süsteemi nimi]

[asukoht]

[kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile, [eriotstarbelise rahakonto omaniku või eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali nimi] („eriotstarbelise rahakonto omanik“) [koosseisulise või lepingulise] õigusnõustaja pädevuses, esitati taotlus anda hinnang [jurisdiktsioon, milles eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi „jurisdiktsioon“) kohta seoses [eriotstarbelise rahakonto omaniku nimi] (edaspidi „eriotstarbelise rahakonto omanik“) osalemisega [TARGET2 osasüsteemis] (edaspidi „süsteem“). Viited [jurisdiktsiooni] õigusaktidele hõlmavad kõiki [jurisdiktsiooni] asjakohaseid õigusakte. Me anname käesolevaga hinnangu [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt eelkõige väljaspool [liikmesriiki] asutatud 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 mõna 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) [kuupäev] [TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste rakendusakt] (edaspidi „eeskirjad”) ja
- 2) kõik muud dokumendid, mis reguleerivad süsteemi ja/või suhteid eriotstarbelise rahakonto omaniku ja teiste süsteemis osalejate vahel ning suhteid süsteemis osalejate ja [keskpanga] vahel.

Eeskirjadele ja [...] -le osutatakse edaspidi kui „süsteemidokumentidele”.

## 2. EELDUSED

Käesolev hinnang põhineb süsteemidokumentide osas järgmistel eeldustel:

- 1) süsteemidokumendid on asjakohaste osapoolte poolt nende pädevuse ja volituste piires kehtivalt vormistatud, kinnitatud, vastu võetud 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

Tulenevalt eelnevast ja arvestades järgmiste 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 eriotstarbelise rahakonto omaniku: [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 eriotstarbelise rahakonto omaniku [jurisdiktsioonis] asuva vara ja kõikide võimalike filiaalide suhtes, mida võidakse eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt rakendada, on järgmised: [meetmeid; originaalkeeles ja inglise keeles] (edaspidi ühiselt „menetlused”).

Lisaks maksejõuetusmenetlusele võib eriotstarbelise rahakonto omanik, tema vara või filiaali suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohaldada [nimekiri mis tahes kohaldatavatest moratooriumidest või muudest menetlustest, mille tulemusena võidakse peatada maksejuhised eriotstarbelise rahakonto omanikult ja eriotstarbelise rahakonto omanikule või kohaldatakse nende maksejuhiste 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 eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes mis tahes maksejõuetusmenetluse algatamise korral.

Eelkõige anname järgmise hinnangu:

#### 3.3.a. Likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine

Eeskirjade [punktide] sätted likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemise kohta on kehtivad ja täitmisele pööratavad. Eelkõige on kõik eelnimetatud sätete alusel töödeldud likviidsuse ülekandmise korraldused [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt siduvad ja täitmisele pööratavad. Eeskirjade ([punktide] säte, millega määratletakse täpne ajahetk, mil süsteemi edastatud likviidsuse ülekandmise korraldus 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 eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes ei mõjuta süsteemidokumentidest tulenevaid [keskpanga] pädevust ega volitusi. [Kinnitada [asjakohasel juhul], et sama hinnang kehtib ka kõikide teiste üksuste (nt võrguteenuste osutaja) kohta, kes osutavad eriotstarbelise rahakonto omanikule 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 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 eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

#### 3.3.d. Peatamine ja lõpetamine

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

#### 3.3.e. Õiguste ja kohustuste üleandmine

Eriotstarbelise rahakonto omaniku õigusi ja kohustusi ei saa loovutada, muuta ega muul viisil üle anda 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 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 likviidsuse ülekandmise korralduste suhtes. Eelkõige oleme seisukohal, et eeskirjade [punktides] sätestatud tingimused, millega sätestatakse likviidsuse ülekandmise korralduste täitmisele pööratavus ja tagasivõtmatus, on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad ja täitmisele pööratavad ning et mis tahes osaleja poolt edastatud ja eeskirjade [punktides] sätestatud korras töödeldud likviidsuse ülekandmise korraldust ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

**3.5. Arestimine**

Kui eriotstarbelise rahakonto omaniku võlausaldaja nõuab [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohtult, valitsus- või muult pädevalt ametiasutuselt osaleja vara arestimist (sealhulgas mis tahes võõrandamiskeeld või mis tahes muu eraõiguslik või avalik-õiguslik menetlus, mille eesmärgiks on avaliku huvi või eriotstarbelise rahakonto omaniku 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 pandi andmine või tagatistehingu tegemine vastavalt [kokkuleppele keskpangaga] [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt.

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

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

**3.6.c. Tagatise täitmisele pööramine**

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

**3.6.d. Vormi- ja registreerimisnõuded**

[Jurisdiktsiooni] õiguses puuduvad vorminõuded seoses eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste või vara loovutamise teel tagatiseks andmise, pandiks andmise või tagasiostuõigusega müügilepingu sõlmimise ja täitmisele pööramisega ning [loovutamine tagatise, pandi või tagasiostu eesmärgil või, kui on kohaldatav, üksikasjad vastava [loovutamise, pandi või repo kohta, kui on]] eesmärgil 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 eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt võrdselt õige ja kehtiv ka siis, kui eriotstarbelise rahakonto omanik tegutseb oma ühe või mitme filiaali kaudu, mis asuvad väljaspool [jurisdiktsiooni] jurisdiktsiooni.

**3.7.b. Kooskõla õigusega**

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



## 3.7.c. Nõutavad load

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 [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 Keskpank ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [[jurisdiktsioon] [RKP/seadusandlikud ametiasutused]].

Lugupidamisega

[allkiri]

IV liide

**TALITLUSPIDEVUSE JA ERIOLUKORRA MEETMED****1. Üldsätted**

- a) Käesolevas liites sätestatakse [keskpanga] ja eriotstarbelise rahakonto omanike vahelise töökorralduse meetmed olukorras, kus üks või mitu TARGET2 komponenti või võrguteenuse osutaja ei tööta, neid mõjutab ebatavaline välissündmus, või juhul, kui talitlushäire mõjutab mis tahes eriotstarbelist rahakonto omanikku.
- b) Kõik käesolevas liites olevad viited konkreetsetele ajahetkedele tähendavad Euroopa Keskpanga aega, st Kesk-Euroopa aega (CET) (\*\*\*\*).

**2. Talitluspidevuse meetmed**

- a) Kui toimub ebatavaline välissündmus ja/või ühisplatvormi, T2Si platvormi või võrguteenuse osutaja rike, mis mõjutab TARGET2 normaalset tööd, on [keskpangal] õigus võtta talitluspidevuse meetmeid.
- b) Ühisplatvormil on kasutusel järgmised talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmed:
  - i) ühisplatvormi käitamise üleviimine teise asukohta;
  - ii) ühisplatvormi tööaja muutmine ja
  - iii) II lisa IV liite punkti 6 alapunktides c ja d määratletud erakorraliselt kriitiliste ja kriitiliselt tähtsate maksejuhiste eriolukorras töötlemise alustamine.
- c) T2Si platvormil on kasutusel järgmised talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmed:
  - i) T2Si platvormi käitamise üleviimine teise asukohta;
  - ii) T2Si arvelduspäeva sündmuste ajakava muutmine.
- d) [Keskpangal] on seoses talitluspidevuse meetmetega täielik voli otsustada, milliseid meetmeid võtta.

### 3. Sündmusest teatamine

- a) Teave TARGET2 rikke ja/või ebatavalise välissündmuse kohta edastatakse eriotstarbelise rahakonto omanikele tavaliste riigiseste sidekanalite, ICMi, T2ISi ja T2Si infosüsteemi kaudu vastavalt T2Si kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavate üksikasjalike tingimuste määratlusele. Eelkõige peavad eriotstarbelise rahakonto omanikele saadetavad teated sisaldama järgmist teavet:
- i) sündmuse kirjeldus;
  - ii) oodatav töötluse edasilükkamise aeg (kui on teada);
  - iii) teave juba võetud meetmete kohta.
- b) Lisaks võib [keskpank] teatada eriotstarbelise rahakonto omanikele mis tahes toimunud või oodatavast sündmusest, mis võib TARGET2 normaalset tööd mõjutada.

### 4. Ühisplatvormi ja/või T2Si platvormi käitamise üleviimine teise asukohta

- a) Kui toimub mõni punkti 2 alapunktis a osutatud sündmus, võib ühisplatvormi ja/või T2Si platvormi käitamise üle viia teise asukohta samas või teises piirkonnas.
- b) Kui T2Si platvormi käitamine viiakse üle teise piirkonda, on eriotstarbelise rahakonto omanikud kohustatud
- i) hoiduma uute juhiste saatmisest T2Si platvormile ja ii) [keskpanga] nõudmisel taastama oma positsioonid, esitama uuesti kaotsiläänud juhised, mis esitati maksimaalselt viie minuti jooksul enne rikke või ebatavalise välissündmuse toimumishetke, ning andma [keskpankale] selle kohta kogu asjakohase teabe.

### 5. Tööaja muutmine

- a) TARGET2 arveldusperioodi võib pikendada või uue tööpäeva algust edasi lükata. TARGET2 pikendatud tööaja korral töödeldakse maksejuhiseid kooskõlas käesoleva liitega.
- b) Kui päeva jooksul esinenud T2Si platvormi või ühisplatvormi rike on enne kella 18.00 kõrvaldatud, võib TARGET2 arveldusperioodi pikendada ja sulgemisaega edasi lükata. Selline sulgemisaja edasilükkamine ei või tavaoludes ületada kahte tundi ning sellest tuleb eriotstarbelise rahakonto omanikele võimalikult pikalt ette teatada. Kui edasilükkamisest on teatatud, ei või sellest taganeda.

### 6. Eriotstarbelise rahakonto omanikega seotud rikked

- a) Eriotstarbelise rahakonto omaniku probleemi, mis ei lase tal TARGET2-[keskpangas/riigis] maksejuhiseid arveldada, peab lahendama eriotstarbelise rahakonto omanik ise.
- b) Kui eriotstarbelise rahakonto omanik saadab ootamatult ebatavaliselt suure arvu sõnumeid, mis võivad T2Si platvormi stabiilsust ohustada, ning ei lõpeta [keskpanga] nõudmisel sellist tegevust koheselt, võib [keskpank] blokeerida asjaomase eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnumite saatmise T2Si platvormilt.

### 7. Muud sätted

- a) [Keskpanga] tehnilise rikke korral võivad mõnda või kõiki tema TARGET2-[keskpanga/riigiga] seotud tehnilisi funktsioone täita teised eurosüsteemi keskpangad.
- b) [Keskpank] võib nõuda, et eriotstarbelise rahakonto omanikud osaleksid talitluspidevuse ja eriolukorra meetmete korralises või *ad hoc*-testimises, koolituses või muudes ennetavates meetmetes, mida [keskpank] peab vajalikuks. Eriotstarbelise rahakonto omanikud katavad ise kõik oma kulud, mis tulenevad testimisest või muudest meetmetest.

## V liide

## TÖÖKORRALDUSE AJAKAVA

- TARGET2 töötab kõikidel päevadel, v.a laupäevad, pühapäevad, 1. jaanuar, suur reede, teine ülestõusmispuha (vastavalt EKP asukoha kalendrile), 1. mai (kevadpuha), esimene ja teine jõulupuha.
- Süsteemi viiteaeg on EKP asukoha kohalik aeg, st CET (\*\*\*\*).
- Jooksev tööpäev avaneb eelmise tööpäeva õhtul ning järgitakse T2Si ulatust määratlevas dokumentatsioonis sätestatud ajakava.
- T2Si platvorm on avatud kasutajalt-rakendusele-režiimis ja rakenduselt-rakendusele-režiimis kogu arvelduspäeva jooksul, välja arvatud tehnilise hoolduse perioodil kl 3.00-st kuni kl 5.00-ni. Tehnilise hoolduse perioodil rakenduselt-rakendusele-režiimis saadetud sõnumid pannakse ootejärjekorda. Kasutajalt-rakendusele-režiimis sõnumeid saata ei saa.
- Tööaega võib muuta juhul, kui kasutatakse talitluspidevuse meetmeid kooskõlas IV liite punktiga 2.
- Tööaja ja päeva oluliste sündmuste ülevaade on toodud järgmises tabelis:

Ühisplatvorm		T2Si platvorm (kohaldatakse eriotstarbeliste rahakontode suhtes)	
Kellaeg	Kirjeldus	Kellaeg	Kirjeldus
18.45 – 19.00 <sup>(1)</sup>	Arvelduspäeva algus (GL failide saatmine kohe pärast kl 18.45)	18.45 – 20.00	Päeva algus: — Kuupäeva vahetamine — CMS andmesisendite vastuvõtmise lõpp (19.00) — Öise arveldamise ettevalmistus
19.00 – 19.30 <sup>(1)</sup>	Öine arveldamine: likviidsuse lisamine SF moodulist HAM ja PM moodulisse; HAM moodulist PHA PM moodulisse ja PM moodulist eriotstarbelisele rahakontole.	20.00 – 03.00	Öine arveldamine: — Öise arvelduse esimene tsükkel — Öise arvelduse viimane tsükkel (talitluskorra X puhul arveldatakse arveldamata maksekorraldused, mis vastavad osalise arveldamise tingimustele, osaliselt, kuna neid ei saanud arveldada tagatise puudumise tõttu; talitluskorra Y puhul tehakse tagasimaksed mitmele likviidsuse pakkujale tsükli lõpus)
19.30 <sup>(1)</sup> – 22.00	Öine arveldamine (NTS1): — tööperioodi alguse teade; — likviidsuse eraldamine öiseks arveldusperioodiks püsikorralduste alusel (kõrvalsüsteemi arvelduskord nr 6 ja T2S)		

Ühisplatvorm		T2Si platvorm (kohaldatakse eriotstarbeliste rahakontode suhtes)	
Kellaeg	Kirjeldus	Kellaeg	Kirjeldus
22.00 – 01.00	Tehnilise hoolduse periood <sup>(?)</sup>	03.00 – 05.00	Tehnilise hoolduse periood <sup>(?)</sup>
01.00 – 06.45	Öine arveldusperiood (kõrvalsüsteemi arvelduskord nr 6 ja T2S)	05.00 – 18.00	<p>Arvelduspäev/reaalajaline arveldamine <sup>(4)</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Reaalajalise arveldamise ettevalmistus <sup>(4)</sup></li> <li>— Osaline arveldamine kell 14.00 ja 15.45 <sup>(5)</sup> (15 minutit)</li> <li>— <b>16.00</b>: ülekanne-makse-vastu lõpetamine</li> <li>— <b>16.30</b>: automaatse tagatise tagasimaksmise lõpetamine, millele järgneb vajadusel <i>cash sweep</i></li> <li>— <b>17.40</b>: kahepoolselt kokkulepitud riigikassa tehingute (BATM) ja keskpangatehingute (CBO) lõpetamine</li> <li>— <b>17.45</b>: sissetuleva likviidsuse ülekannete lõpetamine</li> </ul> <p>Automaatne <i>cash sweep</i> pärast 17.45</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— <b>18.00</b>: FOP lõpp</li> </ul>
06.45 – 07.00	Päevaste arvelduste ettevalmistusperiood		
07.00 – 18.00	<p>Arvelduspäeva ajavahemik:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— <b>17.00</b>: kliendimaksete lõpp</li> <li>— <b>17.45</b>: likviidsuse ülekannete lõpp eriotstarbelistele rahakontodele</li> <li>— <b>18.00</b>: pankadevaheliste maksete ja eriotstarbelistelt rahakontodelt sissetuleva likviidsuse lõpp</li> </ul>		
18.00 – 18.45	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 18.15 <sup>(1)</sup>: Püsivõimaluste kasutamise lõpp</li> </ul> <p>Keskpankade juurdepääs andmete raamatupidamissüsteemide ajakohastamiseks, kohe pärast kl 18.30</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 18.40 <sup>(1)</sup>: laenamise püsivõimaluse kasutamise lõpp (ainult RKPd)</li> </ul> <p>Päevalõpu töötlus</p>	18.00 – 18.45	<ul style="list-style-type: none"> <li>— T2Si arvelduste lõpp</li> <li>— Korduvtoimingud ja andmete kustutamine</li> <li>— Päevalõpu aruandlus</li> </ul>

Märkused tabeli kohta:

- (1) Pluss 15 minutit reservi hoidmisperioodi viimase päeval.
- (2) Nädalavahetusel või riigipühal 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.
- (3) Nädalavahetusel või riigipühal kestab tehnilise hoolduse periood terve nädalavahetuse või riigipüha, st alates kella 3.00st laupäeval kuni 5.00ni esmaspäeval, või riigipüha puhul alates kella 3.00st riigipühal kuni kella 5.00ni järgmisel tööpäeval.
- (4) Reaalajalise arvelduse ettevalmistus ja reaalajaline arveldus võib alata enne tehnilise hoolduse perioodi, kui viimane öise arvelduse tsüklil lõpeb enne kella 3.00.
- (5) Iga osalise arveldamise ajavahemik kestab 15 minutit. Osalist arveldamist kohaldatakse arveldamata maksekorralduste suhtes, mis vastavad osalise arveldamise tingimustele ja mida ei saadud arveldada tagatise puudumise tõttu.

IV liide

#### TASUD

#### T2Si teenustasud

Peamise maksemooduli konto omanikelt võetakse eriotstarbeliste rahakontodega seotud T2Si teenuste eest tasu järgmiselt:

Tariifiartikkel	Tasu	Selgitus
<b>Arveldusteened</b>		
Eriotstarbeliselt rahakontolt eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused	9 eurosent	ülekande eest
Bilansisisene liikumine (nt blokeerimine, blokeeringu vabastamine, likviidsuse reserveerimine jms)	6 eurosent	tehingu eest
<b>Infoteened</b>		
A2 A aruanded	0,4 eurosent	iga A2 A aruandes esitatud kirje eest
A2 A päringud	0,7 eurosent	iga A2 A aruandes esitatud kirje eest
U2 A päringud	10 eurosent	iga teostatud otsingutoimingu eest
Failina esitatud sõnumid	0,4 eurosent	iga failis sisalduva sõnumi eest
Ülekanded	1,2 eurosent	iga ülekande eest

(\*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 98/26/EÜ, 19. mai 1998, arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpapieriarveldussüsteemides (EÜT L 166, 11.6.1998, lk 45).

(\*\*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2009/110/EÜ, 16. september 2009, 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).

(\*\*\*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2007/64/EÜ, 13. november 2007, makseteenuste kohta siseturul ning direktiivide 97/7/EÜ, 2002/65/EÜ, 2005/60/EÜ ja 2006/48/EÜ muutmise ning direktiivi 97/5/EÜ kehtetuks tunnistamise kohta (ELT L 319, 5.12.2007, lk 1).

(\*\*\*\*) Kesk-Euroopa aja puhul võetakse arvesse üleminekut Kesk-Euroopa suveajale.;

## 32. III lisas asendatakse järgmised mõisted:

- „krediidiasutus” (*credit institution*) – a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 [asjakohastel juhtudel lisada direktiivi 2013/36/EL artikli 2 lõiget 5 rakendavad riigisisese sätteid] määratletud krediidiasutus, mille üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus, või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõikes 2 määratletud tähenduses, mille järelevalve toimub pädeva ametiasutuse poolt teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
- „filiaal” (*branch*) – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 tähenduses, vastavalt rakendus- sätetele riigi õiguses;
- „probleemsündmus” (*event of default*) – lähiajal toimuv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada üksuse võimet täita oma kohustusi, mis tulenevad käesolevat suunist rakendavatest riigi õigusaktidest või mis tahes muudest eeskirjadest (k.a EKP nõukogu poolt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide suhtes kehtestatud eeskirjadest), mida kohaldatakse selle üksuse ja mis tahes eurosüsteemi keskpanga suhetele, sealhulgas:
  - a) kui üksus ei vasta enam II lisas, kohastel juhtudel ka V lisas sätestatud tehnilistele nõuetele või kui rahapoliitika operatsioonide osapoole kõlblikkus on peatatud või lõpetatud;
  - b) maksejõuetusmenetluse alustamine üksuse suhtes;
  - c) avalduse esitamine, mis on seotud mis tahes punktis b osutatud menetlusega;
  - d) üksuse poolt kirjaliku teate esitamine oma võimetuse kohta tasuda oma võlgu täielikult või osaliselt või täita oma kohustusi, mis on seotud päevasiseste laenudega;
  - e) üksuse poolt vabatahtlikult üldlepingu või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
  - f) kui üksus on enda või asjakohase euroala RKP hinnangul kas maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu;
  - g) kui üksuse maksemooduli konto või 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;
  - h) kui üksuse osalus teises TARGET2 osasüsteemis ja/või tugisüsteemis on peatatud või lõpetatud;
  - i) kui mis tahes oluline avaldus või muu lepingueelne kinnitus, mille üksus on andnud või mis loetakse kohaldatava seaduse alusel tema poolt antuks, on ebatäpne või väär;
  - j) kui üksus pandib või annab tagatiseks kogu või olulise osa oma varast;”;

## 33. III lisas asendatakse punktid 1 kuni 3 ja joonealune märkus punkti 3 alapunktis d järgmistega:

- „1. Iga euroala RKP peab andma päevasisest laenu EMPs asutatud krediidiasutustele, kes vastavad eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide tingimustele, kellel on juurdepääs laenamise püsivõimalusele ja kellel on asjakohases euroala RKP konto, sealhulgas ka juhul, kui nad tegutsevad EMPs asuva filiaali kaudu, sh väljaspool EMPd asutatud krediidiasutuste EMPs asuvad filiaalid, kui need filiaalid on asutatud samas riigis kui asjaomane euroala RKP. Päevasisest laenu ei anta üksusele, kelle suhtes kohaldatakse Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriikide poolt vastavalt lepingu artikli 65 lõike 1 punktile b, artiklile 75 või artiklile 215 kehtestatud piiranguid, [mille rakendamine [keskpanga/riigi] poolt pärast EKP teavitamist on tema hinnangul kooskõlas TARGET2 sujuva toimimisega].

2. Päevisesest laenu võib anda ka järgmistele üksustele:
- a) jäetakse välja;
  - b) EMPs asutatud krediidasutused, kes ei vasta eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide tingimustele ja/või kellel ei ole juurdepääsu laenamise püsivõimalusele, sealhulgas ka juhul, kui nad tegutsevad EMPs asuva filiaali kaudu, sh väljaspool EMPd asutatud krediidasutuste EMPs asuvad filiaalid;
  - c) liikmesriikide keskvalitsuse või piirkondlike valitsuste rahaturgudel tegutsevad rahandusministeeriumid ja liikmesriikide avaliku sektori asutused, kes on volitatud hoidma klientide kontosid;
  - d) EMPs asuvad investeerimisühingud, kui nad on sõlminud eurosüsteemi rahapoliitika osapoolega lepingu vastava päeva lõpu võimaliku deebetpositsiooni katmiseks, ja
  - e) punktis b nimetatud asutused, kes haldavad kõrvalsüsteeme või tegutsevad selles pädevuses, kui neile päevisesest laenu andmise kava on esitatud eelnevalt EKP nõukogule, kes on selle heaks kiitnud.
3. Punkti 2 alapunktides b kuni e osutatud üksuste osas, kooskõlas Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) (\*) artikliga 19, on päevisesene laen piiratud asjaomase päevaga ja seda ei saa pikendada üleöölaenuks.

Erandina võib EKP nõukogu teha eelneva põhjendatud otsuse võimaldada teatavatel tingimustele vastavatel kesketel vastaspooltel juurdepääsu laenamise püsivõimalusele aluslepingu artikli 139 lõike 2 punkti c ulatuses koosmõjus EKPSi põhikirja artiklitega 18 ja 42 ning Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artikli 1 lõikega 1. Tingimustele vastavad järgmised kesksed vastaspoolel, kes asjaomasel ajahetkel:

- a) on nõuetele vastavad üksused punkti 2 alapunkti e mõttes, kui need nõuetele vastavad üksused on ühtlasi ka tegevusloa alusel tegutsevad kesksed vastaspoolel kohaldatavate liidu ja riigi õigusaktide kohaselt;
- b) on asutatud euroalal;
- c) kuuluvad pädevate asutuste järelevalve ja/või järelevaatamise alla;
- d) vastavad eurodes teenuseid pakkuvate infrastruktuuride osas kehtivatele järelevaatamise asukohanõuetele, mida vajadusel muudetakse ja avaldatakse EKP veebilehel (\*\*);
- e) omavad TARGET2 maksemooduli kontot;
- f) omavad juurdepääsu päevisesesele laenule.

(\*) Euroopa Keskpanga suunis (EL) 2015/510, 19. detsember 2014, eurosüsteemi rahapoliitika raamistiku rakendamise kohta (EKP/2014/60) (ELT L 91, 2.4.2015, lk 3).

(\*\*) Eurosüsteemi kehtiv poliitika infrastruktuuri asukoha osas on sätestatud järgmistes EKP veebilehel [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu) avaldatud dokumentides: a) 3. novembri 1998. aasta „Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area”; b) 27. septembri 2001. aasta „The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing”; c) 19. juuli 2007. aasta „The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions”; d) 20. novembri 2008. aasta „The 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””; e) juulis 2011 avaldatud eurosüsteemi järelevaatamispoliitika raamistik, mille osas võetakse arvesse 4. märtsi 2015. aasta kohtuotsust *Ühendkuningriik versus Euroopa Keskpang, T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496.*;

34. III lisa punktid 4 ja 9 asendatakse järgmisega:

„4. Päevisene laen peab olema tagatud nõuetekohase tagatisega ning päevisese arvelduskrediidi vormis ja/või päevisese tagasiostutehingu vormis antud tagatisega, mis vastab EKP nõukogu poolt kehtestatud eurosüsteemi rahapoliitika toimingute täiendavatele vähimatele ühisomadustele (k.a probleemsündmused ja nende vastavad tagajärjed). Nõuetekohane tagatis peab hõlmama sama vara, mis vastab eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonideks kasutamise tingimustele, ja selle suhtes kohaldatakse samu hindamis- ja riskiohjamisreegleid, mis on sätestatud suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) neljandas osas.”

„9. Kui punktis 1 osutatud üksus ei tagastada päevisest laenu päeva lõpuks, loetakse see automaatselt üksuse taotluseks kasutada laenamise püsivõimalust.”;

35. lisatakse järgmine IIIa lisa:

#### „IIIa LISA

### AUTOMAATSE TAGATISE SEADMISE TINGIMUSED

#### Mõisted

Käesolevas lisas kasutatakse järgmisi mõisteid:

- 1) „automaatne tagatise seadmine” (*auto-collateralisation*) – euroala RKP pakutav päevisene laen keskpangarahas, mida antakse juhul, kui eriotstarbelise rahakonto omanikul puuduvad piisavad rahalised vahendid väärtpaberitehingute arveldamiseks, kusjuures päevisese laenu tagatiseks kasutatakse kas ostetavaid väärtpabereid (*collateral on flow*) või eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt hoitavaid väärtpabereid (*collateral on stock*);
- 2) „vaba likviidsus” (*available liquidity*) – eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk, mida on vähendatud mis tahes töödeldud likviidsuse reserveeringute ja rahaliste vahendite blokeerimiste summa võrra;
- 3) „eriotstarbeline rahakonto” (*Dedicated Cash Account, DCA*) – eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-[keskpangas/riigis] avatud ning T2Si väärtpaberiarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;
- 4) „krediidiasutus” (*credit institution*) – a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 [asjakohastel juhtudel lisada direktiivi 2013/36/EL artikli 2 lõiget 5 rakendavad riigisisesed sätteid] määratletud krediidiasutus, mille üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus, või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõikes 2 määratletud tähenduses, mille järelevalve toimub pädeva ametiasutuse poolt teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
- 5) „filiaal” (*branch*) – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 17 tähenduses, vastavalt rakendus-sätetele riigi õiguses;
- 6) „märkimisväärne seos” (*close links*) – märkimisväärne seos suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artiklis 138 määratletud tähenduses;
- 7) „maksejõuetusmenetlus” (*insolvency proceedings*) – maksejõuetusmenetlus Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/26/EÜ artikli 2 punkti j tähenduses;
- 8) „probleemsündmus” (*event of default*) – lähiajal toimuv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada üksuse võimet täita oma kohustusi, mis tulenevad [TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste rakendusaktidest ja käesolevast IIIa lisast] või mis tahes muudest eeskirjadest (k.a EKP nõukogu poolt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide suhtes kehtestatud eeskirjadest), mida kohaldatakse selle üksuse ja mis tahes eurosüsteemi keskpanga suhetele, sealhulgas:
  - a) kui üksus ei vasta enam [TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste ja kohastel juhtudel V lisas] sätestatud juurdepääsutingimustele ja/või tehnilistele nõuetele või kui rahapoliitika operatsioonide osapoole kõlblikkus on peatatud või lõpetatud;



- b) maksejõuetusmenetluse alustamine üksuse suhtes;
- c) avalduse esitamine, mis on seotud mis tahes punktis b osutatud menetlusega;
- d) üksuse poolt kirjaliku teate esitamine oma võimetuse kohta tasuda oma võlgu täielikult või osaliselt või täita oma kohustusi, mis on seotud päevasiseste laenudega;
- e) üksuse poolt vabatahtlikult üldlepingu või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
- f) kui üksus on enda või [keskpanga] hinnangul kas maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu;
- g) kui üksuse maksemooduli konto ja/või 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;
- h) kui üksuse osalus teises TARGET2 osasüsteemis ja/või tugisüsteemis on peatatud või lõpetatud;
- i) kui mis tahes oluline avaldus või muu lepingueelne kinnitus, mille üksus on andnud või mis loetakse kohaldatava seaduse alusel tema poolt antuks, on ebatäpne või väär;
- j) kui üksus pandib või annab tagatiseks kogu või olulise osa oma varast.

#### Nõuetele vastavad üksused

1. Ilma et see piiraks punkti 13, pakub [keskpank] alates 6. veebruarist 2017 ja vastava taotluse esitamisel automaatse tagatise seadmise võimalust üksustele, kellele ta pakub päevasisest laenu kooskõlas III lisaga, tingimusel, et üksusel on [keskpanga] juures nii eriotstarbeline rahakonto kui maksemooduli konto, ning eeldusel, et üksuse suhtes ei kohaldata Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriikide poolt vastavalt lepingu artikli 65 lõike 1 punktile b, artiklile 75 või artiklile 215 kehtestatud piiranguid, [mille rakendamine [keskpanga/riigi] poolt pärast EKP teavitamist on tema hinnangul kooskõlas TARGET2 sujuva toimimisega].
2. Automaatne tagatis on piiratud vastava päevaga. Seda ei ole võimalik pikendada üleölaenuks.

#### Nõuetekohane tagatis

3. Automaatne tagatise seadmine peab olema tagatud nõuetekohase tagatise. Nõuetekohane tagatis peab hõlmama sama vara, mis vastab eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonideks kasutamise tingimustele, ja selle suhtes kohaldatakse samu hindamis- ja riskiohjamisreegleid, mis on sätestatud suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) neljandas osas.

Lisaks sellele:

- a) võib euroala RKP nõuetekohast tagatist automaatse tagatise seadmisel piirata, keeldudes eelnevalt tagatisest, millel võib esineda märkimisväärne seos;
  - b) peab piiriülese automaatse tagatise seadmise puhul nõuetekohase tagatise mobiliseerimisel kasutama ühendust, mille EKP nõukogu on tunnistanud vastavaks eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonideks kasutamise tingimustele ning mis on avaldatud EKP veebilehel (\*);
  - c) kohaldatakse nõuetekohase tagatise suhtes teatud kaalutusõigust, mis võimaldab EKP nõukogu otsusega euroala RKPdele antud nõuetekohasest tagatisest keelduda.
4. Üksuse või temaga lähedalt seotud üksuse poolt emiteeritud või tagatud võlainstrumente võib lugeda nõuetekohaseks tagatiseks ainult suunises (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) osutatud olukorras.

#### Laenu andmise ja tagasimaksmise kord

5. Automaatne tagatise seadmine toimub ainult tööpäevadel.
6. Automaatse tagatise seadmisel saadav laen antakse ilma intressita.

7. Automaatse tagatise seadmise eest makstakse tasu vastavalt IIA lisa VI liite sätetele.
8. Eriotstarbelise rahakonto omanik võib mis tahes hetkel päeva jooksul automaatselt seatud tagatise tagasi maksta T2Si kasutajate süsteemide funktsionaalsusele esitatavates üksikasjalikes tingimustes sätestatud korra kohaselt.
9. Automaatselt seatud tagatis tuleb tagasi maksta hiljemalt [TARGET2 eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsete tingimuste V liite rakendusaktides] sätestatud ajal ning järgmise korra kohaselt:
  - a) [keskpank] esitab T2Si platvormi kaudu tagasimaksekorralduse, mis arveldatakse automaatselt seatud tagatise tagasimaksmiseks kättesaadavate vahendite arvelt;
  - b) kui pärast punktis a kirjeldatud samme ei ole eriotstarbelisel rahakontol piisavalt vabu vahendeid automaatselt seatud tagatise tagasimaksmiseks, kontrollib [keskpank] T2Si platvormi kaudu sama eriotstarbelise rahakonto omaniku teisi [keskpanga] juures avatud eriotstarbelisi rahakontosid ning kannab nende vabad vahendid eriotstarbelisele kontole, mille suhtes on esitatud tagasimaksmise korraldus;
  - c) kui pärast punktides a ja b kirjeldatud samme ei ole eriotstarbelisel rahakontol piisavalt vabu vahendeid automaatselt seatud tagatise tagasimaksmiseks, loetakse, et eriotstarbelise rahakonto omanik on andnud [keskpangale] korralduse kanda automaatse tagatise kasutamiseks seatud tagatis [keskpanga] tagatiskontole. Seejärel eraldab [keskpank] automaatselt seatud tagatise tagasimaksmiseks vajalikud vahendid ning debiteerib vastava summa viivitamata eriotstarbelise rahakonto omaniku maksemooduli kontolt;
  - d) iga tööpäeva eest, mil toimub punktis c kirjeldatud tagatise ülekandmine üks või enam korda, kohaldab [keskpank] 1 000-eurost trahvi.

#### **Automaatse tagatise seadmise peatamine, piiramine või lõpetamine**

10. a) [Keskpank] peab peatama või lõpetama juurdepääsu automaatse tagatise seadmisele, kui toimub kasvõi üks järgmistest probleemsetundmustest:
  - i) asjaomase üksuse [keskpanga] juures peetav eriotstarbeline rahakonto või maksemooduli konto blokeeritakse või suletakse;
  - ii) üksus ei vasta enam [automaatse tagatise seadmise tingimuste rakendussätetes] sätestatud nõuetele;
  - iii) pädeva kohtu- või muu asutuse poolt on tehtud otsus algatada üksuse suhtes likvideerimismenetlus või määrata üksusele likvideerija vm sarnastes ülesannetes isik või rakendada muud analoogilist menetlust;
  - iv) üksuse vahendid on külmutatud ja/või tema suhtes on võetud teisi meetmeid, mille liit on kehtestanud, seades üksusele piirangu tema vahendite kasutamisel;
  - v) üksuse kõlblikkus eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide tehingupoolena on peatatud või lõpetatud.
- b) [Keskpank] võib lõpetada juurdepääsu automaatsele tagatise seadmisele, kui mõni teine RKP peatab või lõpetab eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2s vastavalt IIA lisa artikli 24 lõike 2 punktidele b kuni e, või kui toimub üks või mitu probleemsetundmust (v.a IIA lisa artikli 24 lõike 2 punktis a osutatud sündmused).
- c) Eurosüsteem võib otsustada usaldusnõuetele viidates või muul suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artiklist 158 tuleneval alusel peatada, piirata või lõpetada osapoolte juurdepääsu rahapoliitika instrumentidele. Sellistel juhtudel rakendab [keskpank] nimetatud otsust juurdepääsu suhtes automaatsele tagatise seadmisele kooskõlas [keskpanga] poolt kohaldatavate lepingute või eeskirjade sätetega.

- d) [Keskpank] võib otsustada eriotstarbelise rahakonto omaniku juurdepääsu automaatsele tagatise seadmisele peatada, seda piirata või selle lõpetada, kui leitakse, et eriotstarbelise rahakonto omanik kujutab ohtu seoses usaldatavusnõuetega. Sellistel juhtudel peab [keskpank] sellest EKP-le ja teistele euroala RKPdele ning TARGET2 ühendusega keskpankadele viivitamatult kirjalikult teatama. Kohastel juhtudel otsustab EKP nõukogu TARGET2 osasüsteemides tarvitusele võetud meetmete ühetaolise rakendamise üle.
11. Kui [keskpank] otsustab eriotstarbelise rahakonto omaniku juurdepääsu automaatsele tagatise seadmisele peatada, seda piirata või selle lõpetada kooskõlas punkti 10 alapunktiga d, ei jõustu nimetatud otsus enne, kui EKP on selle heaks kiitnud.
12. Erandina punktist 11 võib [keskpank] kiireloomulistel asjaoludel viivitamatult peatada eriotstarbelise rahakonto omaniku juurdepääsu automaatse tagatise seadmise võimalusele. Sellistel juhtudel peab [keskpank] sellest EKP-le viivitamatult kirjalikult teatama. EKP-l on õigus [keskpanga] toimingut muuta. Kui EKP ei ole kümne tööpäeva jooksul teate saamisest teatanud [keskpangale] viimase toimingut muutmise kohta, loetakse, et EKP on selle heaks kiitnud.

#### Üleminekusäte

13. Erandina punktist 1 pakub [keskpank] 22. juunist 2015 kuni 6. veebruarini 2017 ja vastava taotluse esitamisel automaatse tagatise seadmise võimalust üksustele, kellele ta pakub päevasest laenu kooskõlas III lisaga, tingimusel, et üksusel on [keskpanga] juures nii eriotstarbeline rahakonto kui maksemooduli konto, ning eeldusel, et üksuse suhtes ei kohaldata Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriikide poolt vastavalt lepingu artikli 65 lõike 1 punktile b, artiklile 75 või artiklile 215 kehtestatud piiranguid, [mille rakendamine [keskpanga/riigi] poolt pärast EKP teavitamist on tema hinnangul kooskõlas TARGET2 sujuva toimimisega].

(\*) <http://www.ecb.int/paym/coll/coll/sslinks/html/index.en.html>;

36. IV lisa punkti 18 alapunkti 1 alajaotus b asendatakse järgmisega:

„b) teine igakuine püsitasu vahemikus 417 eurot ja 8 334 eurot, mis põhineb proportsionaalselt kõrvalsüsteemi sularaha arveldustehingute brutoväärtusel eurodes (II püsitasu):

Järk	Alates (miljonit eurot/päev)	Kuni (miljonit eurot/päev)	Aastatasu	Kuutasu
1	0	vähem kui 1 000	5 000 eurot	417 eurot
2	1 000	vähem kui 2 500	10 000 eurot	833 eurot
3	2 500	vähem kui 5 000	20 000 eurot	1 667 eurot
4	5 000	vähem kui 10 000	30 000 eurot	2 500 eurot
5	10 000	vähem kui 50 000	40 000 eurot	3 333 eurot
6	50 000	vähem kui 500 000	50 000 eurot	4 167 eurot
7	üle 500 000	—	100 000 eurot	8 334 eurot

Kõrvalsüsteemi keskpank arvutab kõrvalsüsteemi eurodes teostatud sularaha arveldustehingute brutoväärtuse üks kord aastas eelmise aasta vastava brutoväärtuse alusel ning väljaarvutatud brutoväärtust kohaldatakse tasu arvutamiseks alates iga kalendriaasta 1. jaanuarist. Brutoväärtus ei hõlma eriotstarbelistel rahakontodel tehtud arveldusi.”;

37. V lisa pealkiri asendatakse järgmisega:

**„INTERNETIPÕHISE JUURDEPÄÄSUGA TARGET2-s MAKSEMOODULI KONTO AVAMISE JA HALDAMISE TÄIENDATUD JA MUUDETUD ÜHTSED TINGIMUSED”;**

38. V lisa artikkel 2 asendatakse järgmisega:

„1. Käesolevas lisas kasutatakse järgmisi mõisteid:

- „sertifitseerimisasutused” (*certification authorities*) – üks või mitu EKP nõukogu poolt elektrooniliste sertifikaatide väljastamisel, haldamisel, tagasivõtmisel ja uuendamisel eurosüsteemi nimel tegutsema määratud RKPd;
- „elektroonilised sertifikaadid” või „sertifikaadid” (*electronic certificates, certificates*) – sertifitseerimisasutuste poolt väljastatud elektrooniline andmefail, mis seob avaliku võtme isikuga ning mida kasutatakse järgmiseks otstarbeks: avaliku võtme asjaomasele isikule kuuluvuse kontrollimiseks; omaniku isiku tuvastamiseks; isiku allkirja kontrollimiseks või isikule adresseeritud sõnumi krüpteerimiseks. Sertifikaadid on salvestatud füüsilisele andmekandjale, näiteks kiipkaardile või mälupulgale, ning viide sertifikaadile hõlmab ka asjaomased andmekandjad. Sertifikaadid on olulised internetipõhiselt TARGET2 kasutatavate ja maksesõnumeid või kontrollisõnumeid saatvate osalejate isiku tuvastamiseks;
- „sertifikaadi omanik” (*certificate holder*) – konkreetne isik, kelle isikusamasus on tuvastatud TARGET2 osaleja poolt ning kellele TARGET2 osaleja on andnud volituse omada internetipõhist juurdepääsu osaleja TARGET2 kontole. Avaldus sertifikaadi saamiseks peab olema kinnitatud osaleja asukoha RKP poolt ning edastatud sertifitseerimisasutusele, kes omakorda väljastab sertifikaadi, mis seob avaliku võtme osaleja isikut tõendavate dokumentidega;
- „internetipõhine juurdepääs” (*internet-based access*) – osaleja on valinud maksemooduli konto, millele on juurdepääs ainult interneti kaudu, ja osaleja saab maksesõnumeid või kontrollisõnumeid TARGET2-le interneti teel,
- „internetiteenuse osutaja” (*internet service provider*) – ettevõtja või organisatsioon (st värav), mille kaudu TARGET2 osaleja kasutab internetipõhise juurdepääsuga TARGET2 kontot.

2. Käesolevas lisas muudetakse mõiste „maksejuhise” määratlust järgmiselt:

- „maksejuhise” (*payment order*) – krediitkorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus või otsedebiteerimise korraldus.”;

39. V lisa artikli 4 punktid 2 ja 9 asendatakse järgmisega:

„2) artiklit 3 muudetakse järgmiselt:

a) lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. TARGET2 võimaldab reaajalist euromaksete arveldust keskpangarahas maksemooduli kontodel.”;

b) lõige 2 asendatakse järgmisega:

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

- a) maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või nendega seotud tehingutest;
- 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; ja
- e) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud maksejuhised.”;

- c) lisatakse järgmine lõige 2a:

„2a. Selguse huvides ja tehnilistel põhjustel ei võimaldata internetipõhistel osalejatel teha likviidsuse ülekandmise korraldusi maksemooduli kontolt eriotstarbelisele rahakontole.”;

- d) lõige 4 asendatakse järgmisega:

„4. [Keskpank] osutab teenuseid ÜT kohaselt. Ühisplatvormi käitavate keskpankade ja/või sertifitseerimisasutuste tegevus ja tegevusetus loetakse [keskpanga] tegevuseks ja tegevusetuseks, mille eest ta vastutab kooskõlas artikliga 31 allpool. Osalemisest ÜT kohaselt ei teki lepingulist suhet osalejate ja ühisplatvormi käitavate keskpankade vahel, kui viimased tegutsevad selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille osaleja saab ühisplatvormi käitajalt või saadab ühisplatvormi käitajale seoses ÜT alusel osutatavate teenustega, loetakse saaduks [keskpangalt] või saadetuks [keskpangale].”; ja

- e) lõige 6 asendatakse järgmisega:

„6. Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis. ÜT kirjeldab TARGET2-[keskpanga/riigi] maksemooduli kontode omanike ja [keskpanga] vastastikuseid õigusi ja kohustusi. Maksejuhiste töötlemise eeskirjad (IV jaotis) hõlmavad iga maksemooduli konto omaniku kõiki maksejuhiseid või saadud makseid ning neid kohaldatakse vastavalt V lisale.”

- „9) Artikkel 13 asendatakse järgmisega:

„TARGET2s kasutatavad maksejuhised on järgmised:

- a) krediitkorraldused;
- b) otsedebiteerimise volituse alusel saadud otsedebiteerimise korraldused. Otsedebiteerimise korraldusi ei saa maksemooduli kontolt esitada internetipõhist juurdepääsu kasutavad osalejad;
- c) likviidsuse ülekandmise korraldused.”;

- 40. V lisa IIA liite punkt 3 asendatakse järgmisega:

„3. [Keskpank] annab välja ja haldab mitte üle viie kehtiva sertifikaadi osaleja kohta iga tasuta maksemooduli konto kohta. [Keskpank] kohaldab tasu 120 eurot iga järgmise kehtiva sertifikaadi väljaandmisel. [Keskpank] kohaldab halduse aastatasu 30 eurot iga järgmise kehtiva sertifikaadi kohta. Sertifikaat kehtib kolm aastat.”

## Artikkel 2

### Jõustumine ja kohaldamine

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 22. juunist 2015. Nad teatavad EKP-le meetmetega seotud dokumentidest ja meetmetega seonduvatest asjaoludest hiljemalt 6. mail 2015.

*Artikkel 3***Adressaadid**

Käesolev suunis on adresseeritud kõikidele eurosüsteemi keskpankadele.

Frankfurt Maini ääres, 2. aprill 2015

*EKP nõukogu nimel*

*EKP president*

Mario DRAGHI

---