

# IRÁNYMUTATÁSOK

## AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2015/930 IRÁNYMUTATÁSA

(2015. április 2.)

### a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) szóló EKB/2012/27 iránymutatás módosításáról (EKB/2015/15)

Az Európai Központi Bank Kormányzótanácsa,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikkére, valamint 17., 18. és 22. cikkére,

mivel:

- (1) Az Európai Központi Bank („EKB”) Kormányzótanácsa elfogadta a TARGET2-t szabályozó EKB/2007/2 iránymutatást <sup>(1)</sup>, amelyet az Egységes Közös Platformnak (single technical platform, „SSP”) nevezett egységes műszaki platform jellemez. Az iránymutatás több módosítás után az EKB/2012/27 <sup>(2)</sup> iránymutatásban egységes szerkezetbe foglalásra került.
- (2) A Kormányzótanács 2008. július 17-én döntött a központi értéktárak („CSD-k”) számára központi banki pénzben történő értékpapír-kiegyenlítést célzó szolgáltatás TARGET2-Securities („T2S”) név alatt történő létrehozására irányuló projekt beindításáról. A T2S célja – az eurorendszer KBER Alapokmány 17., 18. és 22. cikke szerinti feladatai részeként – a kereskedés utáni infrastruktúra integrációjának elősegítése azáltal, hogy felkínálja a páneurópai pénz- és értékpapír-tranzakciók alapvető, semleges és határok nélküli, központi banki pénzben történő kiegyenlítését annak érdekében, hogy a CSD-k ügyfelek számára harmonizált és szabványosított, „szállítás fizetés ellenében” (delivery-versus-payment) elven működő kiegyenlítési szolgáltatásokat nyújthassanak központi banki pénzben, egy határon átnyúlóan működni képes, integrált műszaki környezetben.
- (3) A Kormányzótanács 2010. április 21-én fogadta el az EKB/2010/2 iránymutatást <sup>(3)</sup>, amely lefektette az eurorendszer központi banki pénzben történő értékpapír-elszámolási szolgáltatásának – a TARGET2-Securitiesnek (T2S) – alapjait, annak a fejlesztési szakaszában történő létrehozásával és az eurorendszer ezzel összefüggésben érvényesülő irányítási eljárásai további részletes szabályozásával. Az EKB/2010/2 iránymutatást az EKB/2012/13 iránymutatás <sup>(4)</sup> hatályon kívül helyezte.
- (4) 2015. március 4-én az Európai Unió Törvényeszéke ítéletet hozott az Egyesült Királyság kontra Európai Központi Bank ügyben (T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496), amely ítélettel megsemmisítette az EKB által 2011. július 5-én közzétett, az eurorendszer felvigyázói tevékenységének politikai keretrendszerét, amennyiben az az értékpapír-elszámolásban közreműködő központi szerződő felekkel szemben az eurorendszer valamely tagállamának területén való letelepedési kötelezettséget határoz meg. Az EKB-nak ezért meg kell hoznia az ezen ítéletnek való megfeleléshez szükséges intézkedéseket.
- (5) Mivel az euroövezeti nemzeti központi bankok („NKB-k”) a T2S-ben automatikus fedezetnyújtási szolgáltatásokat fognak nyújtani központi banki pénzben, az EKB/2012/27 iránymutatást az alábbiak szerint kell módosítani,

<sup>(1)</sup> EKB/2007/2 iránymutatás (2007. április 26.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (HL L 237., 2007.9.8., 1. o.).

<sup>(2)</sup> EKB/2012/27 iránymutatás (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.).

<sup>(3)</sup> EKB/2010/2 iránymutatás (2010. április 21.) a TARGET2-Securities-ről (HL L 118., 2010.5.12., 65. o.).

<sup>(4)</sup> EKB/2012/13 iránymutatás (2012. július 18.) a TARGET2-Securitiesről (HL L 215., 2012.8.11., 19. o.).

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

**Az EKB/2012/27 iránymutatás módosítása**

Az EKB/2012/27 iránymutatás a következőképpen módosul:

1. az 1. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A TARGET2 az eurofizetések tekintetében valós idejű bruttó elszámolást (»RTGS«) biztosít központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, a fizetési modul (»PM«) számlákon és az elkülönített készpénzszámlákon (»DCA«) keresztül. A TARGET2 az SSP alapján jön létre és működik, amelyen keresztül valamennyi fizetési megbízás azonos technikai módszerrel kerül benyújtásra és feldolgozásra, illetve amelyen keresztül a fizetések végül azonos technikai módszerrel kerülnek fogadásra. A T2S elkülönített készpénzszámláinak működését illetően a TARGET2 technikai értelemben a T2S platformon jön létre és ez képezi működésének alapját.»;

2. a 2. cikk a következőképpen módosul:

a) a szöveg a következő fogalom meghatározásokkal egészül ki:

- »T2S műveletek«: a T2S platformon keresztül nyújtott, harmonizált és szabványosított, »szállítás fizetés ellenében« (delivery-versus-payment) elven működő, határokon átnyúlóan működni képes, integrált műszaki környezetben nyújtott kiegyenlítési szolgáltatások,
- »TARGET2-Securities (T2S)« vagy »T2S platform«: azon hardverek, szoftverek és más műszaki infrastruktúra együttese, amelyen keresztül az eurorendszer a szolgáltatásokat a CSD-k és az eurorendszerbeli KB-k számára nyújtja, és amely lehetővé teszi az értékpapírügyletek alapvető, semleges és határok nélküli kiegyenlítését központi banki pénzben, »szállítás fizetés ellenében« (delivery-versus-payment) elven,
- »T2S telekommunikációs szolgáltató«: az a vállalkozás, amely licencmegállapodást kötött az eurorendszerrel a T2S-szel összefüggő csatlakoztatási szolgáltatások nyújtására,
- »elkülönített készpénzszámla (DCA)«: a DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla,
- »harmonizált feltételek a TARGET2-ben elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére«: a IIa. mellékletben megállapított feltételek,
- »az automatikus fedezetnyújtási műveletek feltételei«: a IIIa. mellékletben megállapított feltételek,
- »fizetési megbízás«: az átutalási megbízás, a likviditásátvezetési megbízás, a közvetlen terhelési utasítás vagy a PM-ből a DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás,
- »DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzösszegnek egy DCA-ról egy PM-számlára történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzösszegnek egy PM-számláról egy DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzösszegnek i. valamely DCA-ról az ugyanazon fő PM-számlához kapcsolódó DCA-ra; vagy ii. valamely DCA-ról ugyanazon jogi személy tulajdonában álló DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »fő PM-számla«: az a PM-számla, amelyhez DCA kapcsolódik, és amelyre a nap végén fennmaradó egyenleg automatikusan visszakerül,
- »valós idejű bruttó elszámolás«: a fizetési megbízások tranzakciónként valós időben történő feldolgozása és kiegyenlítése,
- »átutalási megbízás«: a megbízó utasítása valamely pénzösszegnek a kedvezményezett számára a PM-számlán történő könyvelési tétel formájában történő rendelkezésre bocsátására,

- »TARGET2 résztvevő«: bármely TARGET2 tagrendszer bármely résztvevője,
  - »automatikus fedezetnyújtás«: az euroövezeti NKB által központi banki pénzben nyújtott napközbeni hitel, amelyet az vált ki, ha valamely DCA-tulajdonosnak nincs elegendő pénzeszköze az értékpapírügyletek kiegyenlítéséhez, és az ilyen napközbeni hitel fedezetét a megvásárolt értékpapírok (forgalmi fedezet) vagy a DCA-tulajdonos euroövezeti NKB javára tartott értékpapírai (állományfedezet) képezik,
  - »likviditásátvezetési megbízás«: olyan fizetési megbízás, amelynek fő célja likviditás átutalása ugyanazon résztvevő különböző számlái között vagy valamely CAI vagy AL számlacsoporton belül,
  - »hitelintézet«: a) az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (\*) 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja [és adott esetben illessze be a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (\*\*) 2. cikkének (5) bekezdését végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóság felügyelete alatt áll; vagy b) a Szerződés 123. cikkének (2) bekezdése értelmében vett más olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóságok általi felügyelethez hasonló szintű ellenőrzés alatt áll,
  - »közvetlen terhelési utasítás«: a kedvezményezett által annak KB-jának adott utasítás arra vonatkozóan, hogy a közvetlen terhelési felhatalmazás alapján terhelje meg a megbízó számláját az utasításban megadott összeggel.
- (\*) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).
- (\*\*) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.);

b) a következő fogalommeghatározások helyébe a következő szöveg lép:

- »résztvevő« [vagy »közvetlen résztvevő«]: az a jogalany, amely legalább egy PM-számlával (PM-számlatulajdonos) és/vagy egy elkülönített készpénzszámlával (DCA-tulajdonos) rendelkezik valamely eurorendszerbeli KB-nál,
- »címezhető BIC-birtokos«: az a jogalany, amely:
  - a) BIC-kóddal rendelkezik;
  - b) nem elismert közvetett résztvevő;
  - c) valamely PM-számlatulajdonos levelezője vagy ügyfele, vagy PM-számlatulajdonos vagy közvetett résztvevő fióktelepe, és PM-számlatulajdonoson keresztül valamely TARGET2-tagrendszerbe fizetési megbízásokat nyújthat be és onnan fizetéseket fogadhat,
- »közvetett résztvevő«: az Európai Gazdasági Térségben (EGT) letelepedett olyan hitelintézet, amely megállapodást kötött egy PM-számlatulajdonossal fizetési megbízások benyújtására és fizetések fogadására annak PM-számláján keresztül, és amelyet valamely TARGET2 tagrendszer közvetett résztvevőként elismer,
- »rendelkezésre álló likviditás«: a résztvevő számlájának követel egyenlege, és adott esetben a PM-számlára a megfelelő euroövezeti NKB által a számlával kapcsolatban nyújtott, de még nem lehívott napközbeni hitel, vagy adott esetben azoknak a DCA-n feldolgozott tartalékolt likviditás vagy zárolt pénzeszközök összegével csökkentett összege,
- »megbízó«: olyan TARGET2 résztvevő, amelynek PM-számláját vagy DCA-ját megterhelik a fizetési megbízás kiegyenlítésének eredményeképpen,
- »kedvezményezett«: olyan TARGET2 résztvevő, amelynek PM-számláját vagy DCA-ját jóváírják a fizetési megbízás kiegyenlítésének eredményeképpen,

- »fióktelep«: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 17. pontja értelmében vett fióktelep,
- »üzleti nap«: minden olyan nap, amelyen a TARGET2 nyitva tart a fizetési megbízások elszámolására a II. melléklete V. függelékének és a IIa. melléklet V. függelékének megfelelően,
- »Harmonizált Feltételek«: a II. és az V. mellékletben, vagy a IIa. mellékletben meghatározott feltételek,
- »Információs és Felügyeleti Modul (ICM)«: az az SSP-modul, amely lehetővé teszi a PM-számlatulajdonosoknak online információk beszerzését, valamint lehetőséget ad számukra likviditásátvezetési megbízás bevitelére, likviditáskezelésre és rendkívüli helyzetekben biztonsági fizetési megbízások indítására,
- »TARGET2 műszaki üzemzavara«: minden olyan nehézség, hiányosság vagy leállás, amely az érintett TARGET2-tagrendszer által használt műszaki infrastruktúrában és/vagy számítógépes rendszerében jelentkezik – ideértve az SSP-t vagy a T2S platformot –, illetve bármely más olyan esemény, amely lehetetlenné teszi az adott TARGET2-tagrendszeren belül a fizetések végrehajtását és aznapi feldolgozásuk befejezését.”;

c) a következő fogalommeghatározást el kell hagyni:

- „átmeneti időszak”;

d) a 31. „kapcsolódó rendszer” fogalommeghatározáshoz fűzött lábjegyzet helyébe a következő szöveg lép:

„(\*) Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB weboldalán ([www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (*»Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area«*), 1998. november 3.; b) Az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (*»The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing«*), 2001. szeptember 27.; c) Az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (*»The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions«*), 2007. július 19.; d) Az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a »jogi és operatív értelemben az euroövezetben található« kifejezés meghatározása (*»The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of »legally and operationally located in the euro area««*), 2008. november 20.; e) Az eurorendszer felülvizsgáló tevékenységének politikai keretrendszere (*»The Eurosystem's oversight policy framework«*), 2011. július, a 2015. március 4-i Egyesült Királyság kontra Európai Központi Bank ítéletnek (T-496/11, EU:T:2015:496) megfelelően.”;

3. a 7. cikk a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az eurorendszer a T2S-szolgáltatások nyújtójaként, valamint az eurorendszerbeli KB-k megfelelő nemzeti TARGET2-tagrendszerük üzemeltetőjeként megállapodást kötnek az eurorendszer által az elkülönített készpénzszámlák működtetése tekintetében az eurorendszerbeli KB-knek nyújtott szolgáltatások tekintetében. Az ilyen megállapodásokban adott esetben részt vesznek a csatlakoztatott NKB-k is.”;

4. a 8. cikk a következőképpen módosul:

a) a szöveg a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Minden euroövezeti NKB elfogadja azokat a szabályzatokat, amelyek végrehajtják a TARGET2-ben elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére II. mellékletben megállapított, harmonizált feltételeket. E szabályzatok kizárólag az adott euroövezeti NKB és a DCA-tulajdonosok közötti, a DCA nyitása és vezetése vonatkozásában fennálló kapcsolatra vonatkoznak.”;

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az EKB elfogadja a TARGET2-EKB szabályait i. a TARGET2-ben PM-számla nyitására és vezetésére a II. mellékletben megállapított harmonizált feltételek és ii. a TARGET2-ben elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére a IIa. mellékletben megállapított harmonizált feltételek végrehajtása révén, azzal a kivétellel, hogy a TARGET2-EKB elszámolási és kiegyenlítési szolgáltatásokat csak elszámolási és kiegyenlítési szervezetek számára nyújt, beleértve az EGT-n kívül letelepedett jogalanyokat, feltéve, hogy azokat illetékes hatóság felügyeli és a TARGET2-EKB-hez való hozzáférésüket a Kormányzótanács jóváhagyta.”;

c) a 8. cikk (5) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Az EKB a vonatkozó monetáris megállapodásnak megfelelően meghatározhatja a TARGET2-ben való részvétel megfelelő feltételeit, ideértve a II. melléklet 4. cikke (2) bekezdésének e) pontjában és a IIa. melléklet 5. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett jogalanyok számára a T2S-műveleteik központi banki pénzben történő kiegyenlítési szolgáltatásai nyújtását.”;

5. a 9. cikk (2) bekezdését el kell hagyni;

6. a 12. cikk a következőképpen módosul:

a) a cím helyébe a következő szöveg lép:

**„Napközi hitel – automatikus fedezetnyújtás”;**

b) a szöveg a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A résztvevő napközi hitelhez való hozzáférés iránti kérelmére az euroövezeti NKB-k automatikus fedezetnyújtási eszközt kínálnak a DCA-k tekintetében, feltéve, hogy az az automatikus fedezetnyújtási műveletek IIIa. mellékletben megállapított feltételei szerint történik.”;

7. a 13. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az eurorendszerbeli KB-k nyújtanak pénzeszköz-átutalási szolgáltatásokat a kapcsolódó rendszerek számára központi banki pénzben a telekommunikációs szolgáltatón keresztül hozzáférhető PM-ben. Az ilyen szolgáltatásokat az eurorendszerbeli KB-k és az adott kapcsolódó rendszerek közötti kétoldalú megállapodások szabályozzák.”;

8. a 15. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A Kormányzótanács határozza meg az SSP biztonsági szabályzatát és biztonsági követelményeit és ellenőrzéseit. A Kormányzótanács meghatározza az SSP-hez történő internetalapú hozzáférésre használt tanúsítványok biztonságára alkalmazandó elveket is.”;

b) a szöveg a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az EKB/2012/13 iránymutatás (\*) szabályozza az elkülönített készpénzszámlákra vonatkozó informatikai biztonsági követelmények betartásával kapcsolatos kérdéseket.;

(\*) EKB/2012/13 iránymutatás (2012. július 18.) a TARGET2-Securitiesről (HL L 215., 2012.8.11., 19. o.)”

9. a 18. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„18. cikk

#### **Eljárások a TARGET2-ben való részvétel iránti kérelem prudenciális okból történő visszautasítására**

Amennyiben az eurorendszerbeli KB a II. melléklet 8. cikke (4) bekezdésének c) pontja vagy a IIa. melléklet 6. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerint prudenciális okból utasítja el a TARGET2-höz való csatlakozás iránti kérelmet, az eurorendszerbeli KB-nak az elutasításról haladéktalanul értesítenie kell az EKB-t.”;

10. a 19. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Amennyiben az euroövezeti NKB prudenciális okból felfüggeszti, korlátozza vagy megszünteti a résztvevőnek a napközi hitelhez való hozzáférést a III. melléklet 12. pontjának d) alpontja vagy a IIIa. melléklet 10. pontjának d) pontja szerint, vagy pedig az eurorendszerbeli KB függeszti fel vagy szünteti meg a résztvevő TARGET2-ben történő részvételét a II. melléklet 34. cikke (2) bekezdésének e) pontja vagy a IIa. melléklet 24. cikke (2) bekezdésének e) pontja szerint, a határozatnak lehetőség szerint valamennyi TARGET2 tagrendszerben egyidejűleg kell hatályba lépnie.”;

11. a 20. cikkben a bevezető fordulat helyébe a következő szöveg lép:

„A II. melléklet 39. cikke (3) bekezdésének és a IIa. melléklet 28. cikke (3) bekezdésének végrehajtásával kapcsolatban.”;

12. a 21. cikkben a (1) és a (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Ha a II. melléklet 27. cikkében vagy a IIa. melléklet 17. cikkében említett események érintik a PM-től vagy ICM-től és a DCA-któl különböző TARGET2-szolgáltatások működését, az érintett eurorendszerbeli KB figyelemmel kíséri és kezeli az ilyen eseményeket a TARGET2 zavartalan működésére történő átglyűrűzés megelőzése érdekében.”;

„(3) Az eurorendszerbeli KB jelenti a résztvevőnél jelentkező leállást a TARGET2-koordinátornak, ha az ilyen leállás érintheti a T2S platform működését, a kiegészítő rendszerek elszámolásait vagy rendszerkockázatot keletkeztethet. A TARGET2 zárása a résztvevőnél bekövetkező leállás miatt rendszerint nem késleltethető.”;

13. a 22. cikk (1) és (5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A Kormányzótanács eltérő döntésének hiányában a II. melléklet II. függelékében vagy a IIa. melléklet II. függelékében előírt megtérítési eljárást e cikk szerint kell lebonyolítani.”

„(5) A II. melléklet II. függeléke 4. cikke d) pontjának utolsó mondatában vagy a IIa. melléklet II. függeléke 4. cikke d) pontjának utolsó mondatában említett határidő lejáratát után két héten belül a KB értesíti az EKB-t és az összes többi érintett KB-t arról, hogy mely megtérítési ajánlatokat fogadta el és mely megtérítési ajánlatokat utasította el.”;

14. a 27. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„27. cikk

### **Vegyes rendelkezések**

Az euroövezeti NKB-k által a hitelintézeteknek és kapcsolódó rendszereknek a PM-en kívül és a T2S platformon kívül nyitott számláira az ilyen euroövezeti NKB szabályai vonatkoznak, ezen iránymutatás ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezéseire és az EKB Kormányzótanácsa más határozataira figyelemmel. Az euroövezeti NKB-k által a hitelintézetektől és kapcsolódó rendszerektől eltérő jogalanyok számára a PM-en és a T2S platformon kívül nyitott számlákra az ilyen euroövezeti NKB szabályai vonatkoznak.”;

15. a „résztvevő(k)”, „közvetlen résztvevő(k)” és „TARGET2-résztvevők” szavak helyébe a „PM-számlatulajdonos(ok)” szó lép az alábbi jogszabályhelyeken:

— a 2. cikk 8., 9., 17., 18., 21., 25., 30., 42. és 45. pontja,

— a 8. cikk (1) és (6) bekezdése, a 9. cikk (1) bekezdése, a 12. cikk (1) bekezdése és a 24. cikk,

— a II. melléklet 1. cikkében a címezhető BIC-birtokos, az AL-csoport tagja, a CAI-csoport, a csoport, a közvetett résztvevő, a több címzett általi hozzáférés és a fizetési modul fogalom meghatározása, a 3. cikk (4) bekezdése, a 3. cikk (6) bekezdése, az 5. cikk (2)–(4) bekezdése, a 6., a 7., a 9., a 25., a 25a. és a 34. cikk,

— a IV. melléklet 1. pontjának 7. és 8. alpontja,

— a IV. melléklet 8–13. pontja,

— a IV. melléklet 14. pontjának (2) bekezdése, (7) bekezdésének c) pontja, (a (12) bekezdés utolsó mondata), (a (13) bekezdés utolsó mondata), a (17) bekezdés és (a (18) bekezdés utolsó mondata), és

— a IV. melléklet 18. pontja (1) bekezdésének c) pontja;

16. a teljes iránymutatásban „a TARGET2 harmonizált részvételi feltételei” kifejezés helyébe „a TARGET2-ben a PM-számla nyitásának és vezetésének harmonizált feltételei” kifejezés lép;

17. a teljes iránymutatásban a „telekommunikációs szolgáltató” szavak helyébe a „TARGET2 telekommunikációs szolgáltató”-ra való hivatkozás lép;
18. a II. mellékletben a cím helyébe a következő szöveg lép:

**„A TARGET2-BEN A PM-SZÁMLA NYITÁSÁNAK ÉS VEZETÉSÉNEK HARMONIZÁLT FELTÉTELEI”;**

19. a) a II. melléklet 1. cikkében a következő fogalom meghatározások helyébe a következő szöveg lép:

- „— »rendelkezésre álló likviditás«: követel egyenleg egy résztvevő PM-számláján, és adott esetben az ilyen számlára az érintett euroövezeti KB által adott, de még le nem hívott bármely napközbeni hitelkeret,
- »nemteljesítési esemény«: valamely résztvevő vonatkozásában minden olyan esemény vagy küszöbön álló esemény, amelynek bekövetkezése veszélyeztetheti a résztvevő e Feltételek, illetve a résztvevő és [a KB neve beillesztendő] vagy bármely más KB közötti kapcsolatra vonatkozó egyéb szabályok alapján fennálló kötelezettségeinek teljesítését, beleértve a következőket:
- a) a résztvevő többé nem felel meg a 4. cikkben megállapított csatlakozási feltételeknek vagy a 8. cikk (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában meghatározott feltételeknek;
- b) fizetéképtelenség miatt indított eljárás megindulása a résztvevővel szemben;
- c) kérelem benyújtása a b) pontban említett eljárásokkal kapcsolatban;
- d) a résztvevő által olyan írásbeli nyilatkozat kiadása, miszerint képtelen tartozásai vagy azok egy része megfizetésére, illetve a napközbeni hitellel kapcsolatban felmerülő kötelezettségei teljesítésére;
- e) a résztvevőnek hitelezőivel önkéntes általános megállapodás vagy egyezség kötése;
- f) amennyiben a résztvevő fizetéképtelen vagy nem képes tartozásait megfizetni, vagy KB-ja azt ilyennek tartja;
- g) ha a résztvevő PM-számláján vagy DCA-ján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyonára vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás, vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a résztvevő hitelezői jogainak védelme;
- h) ha a résztvevő részvételét valamely másik TARGET2 tagrendszerben és/vagy valamely kapcsolódó rendszerben felfüggesztették vagy megszüntették;
- i) bármely ténylegesen vagy feltehetően a résztvevőnek tulajdonítható nyilatkozat vagy szerződéskötést megelőző állítás az alkalmazandó jogi rendelkezések értelmében téves, illetve valótlan;
- j) a résztvevő valamennyi vagyontárgyának vagy azok jelentős részének engedményezése;
- »fizetési megbízás«: az átutalási megbízás, a likviditásátvezetési megbízás, a közvetlen terhelési utasítás vagy a PM-ből a DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás,
- »fióktelep«: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 17. pontja értelmében vett fióktelep,
- »hitelintézet«: a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja [és adott esetben illessze be a 2013/36/EU irányelv 2. cikkének (5) bekezdését végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóság felügyelete alatt áll; vagy b) a Szerződés 123. cikkének (2) bekezdése értelmében vett más olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóságok általi felügyelethez hasonló szintű ellenőrzés alatt áll,
- »résztvevő« [vagy »közvetlen résztvevő«]: az a jogalany, amely legalább egy PM-számlával (PM-számlatulajdonos) és/vagy egy elkülönített készpénzszámlával (DCA-tulajdonos) rendelkezik valamely eurorendszertől KB-nál;”;

b) a II. mellékletben a „kapcsolódó rendszer” fogalom meghatározáshoz fűzött lábjegyzet helyébe a következő szöveg lép:

„(\*) Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB weboldalán (www.ecb.europa.eu) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (»Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area«), 1998. november 3.; b) Az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (»The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing«), 2001. szeptember 27.; c) Az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (»The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions«), 2007. július 19.; d) Az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a »jogi és operatív értelemben az euroövezetben található« kifejezés meghatározása (»The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area«), 2008. november 20.; e) Az eurorendszer felülvizsgáló tevékenységének politikai keretrendszere (»The Eurosystem's oversight policy framework«), a 2015. március 4-i Egyesült Királyság kontra Európai Központi Bank ítéletnek (T-496/11, EU:T:2015:496) megfelelően.”;

20. a II. melléklet 1. cikke a következő fogalom meghatározásokkal egészül ki:

- „— »elkülönített készpénzszámla (DCA)«: a DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla,
- »fő PM-számla«: az a PM-számla, amelyhez DCA kapcsolódik, és amelyre a nap végén fennmaradó egyenleg automatikusan visszakerül a DCA-ról,
- »PM-ből DCA-ra történő likviditás-vezetési megbízás«: meghatározott pénzeszámra egy PM-számláról a DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás”;

21. a II. melléklet a következő 1a. cikkel egészül ki:

„1a. cikk

#### Hatály

Ezek a Feltételek irányadóak az érintett euroövezeti NKB és annak PM-számlatulajdonosai kapcsolatára a PM-számla nyitásával és vezetésével kapcsolatban.”;

22. a II. mellékletben a 3. cikk (1) és (2) bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon és DCA-kon keresztül.

(2) A TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a következő fizetési megbízások kerülnek feldolgozásra:

- a) a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő fizetési megbízások;
- b) az eurorendszert érintő devizaműveletek eurolábjának teljesítése;
- c) a határon átnyúló nagy értékű nettó elszámolási rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- d) a rendszerszempontról jelentős, euroalapú kisértékű fizetési rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- e) az értékpapírügyletek készpénzlábjának kiegyenlítése;
- f) PM-ből DCA-ra történő likviditás-vezetési megbízások; és
- g) minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett fizetési megbízás.”;



23. a II. mellékletben a 7. cikk a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Arra a PM-számlatulajdonosra, amely elfogadja, hogy PM-számláját a IIa. mellékletben meghatározott fő PM-számlaként jelöli ki, kötelezőek lesznek az adott PM-számlához kapcsolódó minden elkülönített készpénz-számla megnyitásával és vezetésével kapcsolatos számlák az e melléklet VI. függelékében meghatározottak szerint, ideértve a IIIa. melléklet 9. pontja d) alpontjának megfelelően kirótt szankciókat, tekintet nélkül a PM-számlatulajdonos és a DCA-tulajdonos közötti szerződéses vagy egyéb megállapodások tartalmára vagy azok megszegésére.

(4) A fő PM-számlatulajdonosra az e melléklet VI. függelékében meghatározottak szerint kötelezőek a PM-számlákhoz kapcsolódó egyes DCA-khoz való kapcsolódás tekintetében kiállított számlák.”;

24. a II. mellékletben a 13. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„A TARGET2 alkalmazásában a következők minősülnek fizetési megbízásnak:

- a) átutalási megbízások;
- b) a közvetlen terhelési felhatalmazás alapján végrehajtott közvetlen terhelési utasítások;
- c) likviditásátvezetési megbízások; és
- d) PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások.”;

25. a II. mellékletben a 15. cikk (2) bekezdésének második albekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„A kapcsolódó rendszer által a kapcsolódó rendszerek interfészen keresztül benyújtott, a résztvevő PM-számlájának megterhelésére és jóváírására vonatkozó valamennyi fizetési megbízás és PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás nagyon sürgős fizetési megbízásnak minősül.”;

26. a II. mellékletben a 38. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az (1) bekezdéstől eltéréssel a résztvevő beleegyezik abba, hogy [a KB neve beillesztendő] felfedheti a résztvevőre, az azonos csoportba tartozó résztvevőre vagy a résztvevő ügyfelére vonatkozó, a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] üzemeltetése során szerzett fizetési, technikai vagy szervezeti információkat a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] működtetésében részt vevő más KB-k vagy harmadik személyek előtt olyan mértékig, amely a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] hatékony működéséhez vagy a résztvevő vagy csoportja kitettségének figyelemmel kíséréséhez szükséges, illetve a tagállamok vagy az Unió felügyeleti vagy felvigyázói hatóságai előtt olyan mértékig, amely azok közfeladatainak ellátásához szükséges, amennyiben – minden ilyen esetben – az információ felfedése nem ütközik a az alkalmazandó jog rendelkezéseibe. A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel az ilyen felfedés pénzügyi vagy kereskedelmi következményeiért.”;

27. a II. mellékletben a 46. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) [Beillesztendő, ha a vonatkozó nemzeti jogszabály alapján megfelelő: A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] PM-számla nyitásának kérelmezésével a résztvevők automatikusan hozzájárulnak e Feltételekhez az egymás közötti és a(z) [a KB neve beillesztendő]-val való viszonyukban.”;

28. a II. melléklet I. függelékében a 8. pont (8) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

„d) a PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás révén.”;

29. a II. melléklet IV. függelékében a 6. pont d) alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„d) A következő típusú fizetések minősülnek »kritikusnak« és a(z) [a KB neve beillesztendő] dönthet ezekkel kapcsolatban az átmeneti tartalékrendszer alkalmazása megindításáról:

- i. a kapcsolódó értékpapír-elszámolási rendszerek valós idejű elszámolásaihoz kapcsolódó fizetések;

- ii. ha a rendszerkockázatok elkerüléséhez szükséges, további fizetések; és
- iii. a DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások.”;

30. a II. melléklet VI. függeléke helyébe a következő szöveg lép:

„VI. függelék

### DÍJAK ÉS SZÁMLÁZÁS

#### Közvetlen résztvevők által fizetendő díjak

1. A fizetési megbízások TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való feldolgozásának havi díja a közvetlen résztvevők számára, az azok által választott szolgáltatásoktól függően vagy:
  - a) 150 EUR PM-számlánként és tranzakciónként (terhelésenként) 0,80 EUR tételdíj; vagy
  - b) 1 875 EUR PM-számlánként és a havi tranzakciók száma (feldolgozott tételek száma) alapján a következők szerint meghatározott, tranzakciónkénti (terhelésenkénti) díj:

Sáv	-tól	-ig	Ár
1	1	10 000	0,60 EUR
2	10 001	25 000	0,50 EUR
3	25 001	50 000	0,40 EUR
4	50 001	100 000	0,20 EUR
5	100 000 felett	—	0,125 EUR

A résztvevő PM-számlája és alszámlái közötti likviditásátvezetések nem díjkötelesek.

A résztvevő PM-számlájáról küldött PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások, és a résztvevő PM-számlájára érkező, DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások az adott PM-számlára választott a) vagy b) díjtétel szerint díjkötelesek.

2. A több címzett általi hozzáférés havi díja 80 EUR a közvetlen résztvevő számlájának BIC- jén felüli minden 8 jegyű BIC cím vonatkozásában.
3. Azon közvetlen résztvevőknek, akik nem kívánják, hogy számlájuk BIC-je közzétételre kerüljön a TARGET2 címtárban, számlánként egy további, 30 EUR összegű, havi díjat számítanak fel.
4. A közvetett résztvevő közvetlen résztvevő általi, a TARGET2 hivatalos címlistában történő regisztrálása havi 20 EUR.
5. Minden egyes címezhető BIC-birtokos TARGET2 hivatalos címlistában történő regisztrálása az 1. cikkben meghatározottak szerint azonos csoportba tartozó közvetlen és közvetett résztvevők fióktelepei, valamint a levelezők és a címezhető BIC-birtokosok fióktelepei vonatkozásában egyszeri 5 EUR.
6. A levelezők minden egyes címezhető BIC-birtokosának a TARGET2 hivatalos címlistában történő regisztrálása havi 5 EUR.
7. A közvetlen résztvevők T2S-re vonatkozó TARGET2 többlétszolgáltatásra vonatkozó előfizetésének havi díja 50 EUR a fenti 1. a) pont szerinti díjtételt választó, és 625 EUR a fenti 1. b) pont szerinti díjtételt választó résztvevők esetében.

**Csoportos likviditáskezelés díja**

8. A CAI-üzemmódban a havi díj 100 EUR a csoport minden egyes számlája esetében.
9. Az AL-üzemmódban a havi díj 200 EUR az AL-csoport minden egyes számlája esetében. Amennyiben az AL-csoport a CAI-üzemmódot használja, az AL-üzemmódba nem tartozó számlák után számlánként 100 EUR CAI havi díjat kell fizetni.
10. Mind az AL, mind a CAI üzemmód vonatkozásában az 1. b) pont táblázatában említett degresszív tranzakciós díjak kerülnek alkalmazásra egy adott csoport résztvevőinek összes fizetésére úgy, mintha ezeket egy résztvevő számlájáról küldték volna.
11. Az adott csoportvezető fizeti az 1. b) pontban említett 1 875 EUR összegű havi díjat, és a csoport valamennyi tagja fizeti az 1. a) pontban említett 150 EUR összegű havi díjat. Amennyiben az AL-csoport egy CAI-csoport része és a CAI-csoport vezetője azonos az AL-(csoport) számlamenedzserével, akkor a CAI-csoport vezetője az 1 875 EUR összegű havi díjat csak egyszer fizeti meg. Amennyiben az AL-csoport egy CAI-csoport része és a CAI-csoport vezetője különbözik az AL-(csoport) számlamenedzserétől, akkor a CAI-csoport vezetője egy további, 1 875 EUR összegű havi díjat fizet. Ilyen esetekben a CAI-csoport valamennyi számlájára (beleértve az AL-csoport számláit) fizetendő díjak összegéről szóló számlát a CAI számlavezető részére kell megküldeni.

**A fő PM-számlák tulajdonosait terhelő díjak**

12. Az ebben a függelékben fent meghatározott díjakon felül a fő PM-számla tulajdonosa havi 250 EUR díjat fizet minden egyes kapcsolódó DCA után
13. A fő PM-számla tulajdonosa a kapcsolódó DCA-(k)hoz kapcsolt T2S-szolgáltatásokért a következő díjakat fizeti. E tételek számlázása külön történik.

Díjtétel	Ár	Magyarázat
<b>Kiegyenlítési szolgáltatások</b>		
DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások	9 eurocent	átutalásonként
Egyenlegen belüli pénzmozgás (azaz zárolás, felszabadítás, likviditás tartalékolása stb.)	6 eurocent	tranzakciónként
<b>Információs szolgáltatás</b>		
A2A jelentések	0,4 eurocent	minden generált A2A-jelentés minden egyes üzleti tétele után
A2A lekérdezések	0,7 eurocent	minden generált A2A-jelentésben minden egyes lekérdezett üzleti tétel után
U2A lekérdezések	10 eurocent	minden egyes elvégzett keresési feladat után
Állományba gyűjtött üzenetek	0,4 eurocent	az állomány minden egyes üzenete után
Adattovábbítás	1,2 eurocent	adattovábbításonként

**Számlázás**

14. A közvetlen résztvevők esetében a következő számlázási szabályok alkalmazandók. A közvetlen résztvevő (az AL-csoport vagy a CAI-csoport vezetője, amennyiben az AL vagy a CAI üzemmódot használják) a következő hónap ötödik üzleti napjáig kapja kézhez az előző hónap tekintetében fizetendő díjakat részletező, vonatkozó számlát. A fizetés legkésőbb ugyanezen hónap tizedik üzleti napjáig esedékes a(z) [a KB neve beillesztendő] által meghatározott számlára és azzal a résztvevő PM-számláját meg kell terhelni.”;

31. A szöveg a következő IIa. melléklettel egészül ki:

„IIa. MELLÉKLET

**A TARGET2-BEN ELKÜLÖNÍTETT KÉSZPÉNZSZÁMLA NYITÁSÁNAK ÉS VEZETÉSÉNEK HARMONIZÁLT FELTÉTELEI**

I. CÍM

**ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

1. cikk

**Fogalommeghatározások**

E harmonizált feltételek (a továbbiakban: Feltételek) alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

- »automatikus fedezetnyújtás«: az euroövezeti nemzeti központi bank (»NKB«) által központi banki pénzben nyújtott napközbeni hitel, amelyet az vált ki, ha valamely DCA-tulajdonosnak nincs elegendő pénzeszköze az értékpapírügyletek kiegyenlítéséhez, és az ilyen napközbeni hitel fedezetét a megvásárolt értékpapírok (forgalmi fedezet) vagy a DCA-tulajdonos euroövezeti NKB javára tartott értékpapírjai (állományfedezet) képezik,
- »elkülönített készpénzszámla (DCA)«: a DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla,
- »azonnali likviditásátvezetési megbízás«: megbízás a DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás, a PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás vagy a DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás, a megbízás kézhezvételekor valós időben történő végrehajtására,
- »előre meghatározott likviditásátvezetési megbízás«: megbízás egy meghatározott pénzüsszegnek a DCA-ról a PM-számlára csak meghatározott időben vagy meghatározott esemény bekövetkezésekor, egy alkalommal történő átutalására,
- »likviditáskorrekció«: a DCA-tulajdonos által a részt vevő CSD-jének vagy [a KB neve beillesztendő]-nek külön, megfelelően dokumentált és a törzsadatok körében rögzített szerződéses megállapodása révén adott felhatalmazás a DCA és a PM-számla, vagy két DCA közötti likviditásátvezetés indítására,
- »DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy DCA-ról egy PM-számlára történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy PM-számláról egy DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek i. valamely DCA-ról az ugyanazon fő PM-számlához kapcsolódó DCA-ra; vagy ii. valamely DCA-ról ugyanazon jogi személy tulajdonában álló DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »fő PM-számla«: az a PM-számla, amelyhez a DCA kapcsolódik, és amelyre a nap végén fennmaradó egyenleg automatikusan visszakerül,
- »állandó likviditásátvezetési megbízás«: a T2S DCA-ról egy meghatározott készpénzüsszegnek vagy a rendelkezésre álló összes készpénznek egy meghatározott időben vagy a T2S feldolgozási ciklusában egy meghatározott esemény bekövetkezésekor történő ismétlődő átutalására, a megbízás törlétség vagy érvényességi idejének lejáratáig,
- »törzsadat«: a DCA-tulajdonosra vagy központi bankra jellemző sajátos üzleti profil a T2S-en belül, amely az adott DCA-tulajdonos vagy központi bank tulajdona, és amelyet a T2S az adott DCA-tulajdonoshoz vagy központi bankhoz tartozó üzleti adatok feldolgozásához előír,
- »vállalkozási azonosító kód (BIC)«: az ISO 9362 szabványban meghatározott kód,
- »ISO országkód«: az ISO 3166-1 szabványban meghatározott kód,

- »üzleti nap«: minden olyan nap, amelyen a TARGET2 nyitva tart a fizetési megbízások elszámolására az V. függeléknek megfelelően,
- »jogképességre vonatkozó vélemény«: a résztvevőre vonatkozó azon vélemény, amely arra vonatkozó jogi helyzetének értékelését tartalmazza, hogy e Feltételek alapján képes kötelezettségeit vállalni és azokat teljesíteni,
- »központi bankok (KB-k)«: az eurorendszerbeli KB-k és a csatlakoztatott NKB-k,
- »csatlakoztatott KB«: az eurorendszerbeli KB-kon kívüli NKB, amely a TARGET2-höz külön megállapodás szerint csatlakozik,
- »hitelintézet«: a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja [és adott esetben illessze be a 2013/36/EU irányelv 2. cikkének (5) bekezdését végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóság felügyelete alatt áll; vagy b) a Szerződés 123. cikkének (2) bekezdése értelmében vett más olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóságok általi felügyelethez hasonló szintű ellenőrzés alatt áll,
- »euroövezeti NKB«: azon tagállam NKB-ja, amelynek pénzneme az euro,
- »eurorendszerbeli KB«: az Európai Központi Bank (EKB) és az euroövezeti NKB-k,
- »nemteljesítési esemény«: valamely résztvevő vonatkozásában minden olyan esemény vagy küszöbön álló esemény, amelynek bekövetkezése veszélyeztetheti a résztvevő e Feltételek, illetve a résztvevő és [a KB neve beillesztendő] vagy bármely más KB közötti kapcsolatra vonatkozó egyéb szabályok alapján fennálló kötelezettségeinek teljesítését, beleértve a következőket:
  - a) a résztvevő többé nem felel meg a 5. cikkben megállapított csatlakozási feltételeknek vagy a 6. cikk (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában meghatározott feltételeknek;
  - b) fizetése képtelenség miatt indított eljárás megindulása a résztvevővel szemben;
  - c) kérelem benyújtása a b) pontban említett eljárásokkal kapcsolatban;
  - d) a résztvevő által olyan írásbeli nyilatkozat kiadása, miszerint képtelen tartozásai vagy azok egy része megfizetésére, illetve a napközbeni hitellel kapcsolatban felmerülő kötelezettségei teljesítésére;
  - e) a résztvevőnek hitelezőivel önkéntes általános megállapodás vagy egyezség kötése;
  - f) amennyiben a résztvevő fizetése képtelen vagy nem képes tartozásait megfizetni, vagy KB-ja azt ilyennek tartja;
  - g) ha a résztvevő PM-számláján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyonára vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás, vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a résztvevő hitelezői jogainak védelme;
  - h) ha a résztvevő részvételét valamely másik TARGET2 tagrendszerben és/vagy valamely kapcsolódó rendszerben felfüggesztették vagy megszüntették;
  - i) bármely ténylegesen vagy feltehetően a résztvevőnek tulajdonítható nyilatkozat vagy szerződéskötést megelőző állítás az alkalmazandó jogi rendelkezések értelmében téves, illetve valótlan;
  - j) a résztvevő valamennyi vagyontárgyának vagy azok jelentős részének engedményezése,
- »fizetése képtelenség miatt indított eljárások«: a 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (\*) 2. cikkének j) pontja szerinti fizetése képtelenségi eljárások,
- »TARGET2 telekommunikációs szolgáltató«: a TARGET2-ben fizetési üzenetek benyújtása céljára számítógépes hálózati kapcsolatokat szolgáltató, az EKB Kormányzótanácsa által kijelölt vállalkozás,
- »T2S telekommunikációs szolgáltató«: az a vállalkozás, amely licenccel kötött az eurorendszerrel a T2S-szel összefüggő csatlakoztatási szolgáltatások nyújtására,

- »kedvezményezett«: olyan TARGET2 résztvevő, amelynek DCA-ját jóváírják a fizetési megbízás kiegyenlítése eredményeképpen, a szó e Feltételek 28. cikkében történő használata kivételével,
- »megbízó«: olyan TARGET2 résztvevő, amelynek PM-számláját jóváírják a fizetési megbízás kiegyenlítése eredményeképpen, a szó e Feltételek 28. cikkében történő használata kivételével,
- »fizetési megbízás«: a DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás, a PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás vagy a DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás,
- »fizetési modul (PM)«: olyan SSP modul, amelyben a TARGET2 résztvevők fizetéseinek PM-számlán való kiegyenlítése történik;
- »PM-számla«: a TARGET2 résztvevő egy eurorendszerbeli KB-nál PM-ben vezetett számlája, amely az ilyen TARGET2 résztvevő számára a következőkhöz szükséges:
  - a) fizetési megbízások benyújtása vagy fizetés fogadása a TARGET2-n keresztül; és
  - b) az ilyen fizetések eurorendszerbeli KB-val történő kiegyenlítése,
- »egységes műszaki platform (SSP)«: az SSP-t üzemeltető NKB-k által készített, egységes műszaki platform-infrastruktúra,
- »TARGET2-Securities (T2S)« vagy »T2S platform«: azon hardverek, szoftverek és más műszaki infrastruktúra együttese, amelyen keresztül az eurorendszer a szolgáltatásokat a CSD-k és az eurorendszerbeli KB-k számára nyújtja, és amely lehetővé teszi az értékpapírigyűlétek alapvető, semleges és határok nélküli kiegyenlítését központi banki pénzben, »szállítás fizetés ellenében« (delivery-versus-payment) elven,
- »SSP-t üzemeltető NKB-k«: a Deutsche Bundesbank, a Banque de France és a Banca d'Italia, az SSP-t az eurorendszer javára kiépítő és üzemeltető központi banki feladatkörükben,
- »4 KB«: a Deutsche Bundesbank, a Banque de France és a Banca d'Italia, az T2S platformot az eurorendszer javára kiépítő és üzemeltető központi banki feladatkörükben,
- »törzsadatgyűjtési formanyomtatvány«: a(z) [a KB neve beillesztendő] által kidolgozott formanyomtatvány a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] szolgáltatásai kérelmezőinek és az ilyen szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos változások nyilvántartására,
- »felfüggesztés«: a résztvevő jogainak és kötelességeinek időleges befagyasztása a(z) [a KB neve beillesztendő] által meghatározandó időszakra,
- »T2S GUI«: a T2S platform azon modulja, amely lehetővé teszi a DCA-tulajdonosok számára az online információlekérést és lehetőséget ad számukra fizetési megbízások benyújtására,
- »TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]«: a(z) [a KB neve] TARGET2 tagrendszere,
- »TARGET2«: a KB-k összes TARGET2 tagrendszeréből létrejövő egész,
- »TARGET2 tagrendszer«: bármelyik KB olyan valós idejű bruttó elszámolási rendszere (RTGS), amely a TARGET2 részét képezi,
- »TARGET2 résztvevő«: bármely TARGET2 tagrendszer bármely résztvevője,
- »résztvevő« vagy »közvetlen résztvevő«: az a jogalany, amely legalább egy PM-számlával (PM-számlatulajdonos) és/vagy egy elkülönített készpénzszámlával (DCA-tulajdonos) rendelkezik valamely eurorendszerbeli KB-nál,
- »TARGET2 műszaki üzemzavara«: minden olyan nehézség, hiányosság vagy leállás, amely a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] – beleértve az SSP vagy T2S platformot – által használt műszaki infrastruktúrában és/vagy számítógépes rendszerben jelentkezik, illetve bármely más esemény, amely lehetetlenné teszi a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-n belüli fizetések végrehajtását és az napi feldolgozásuk befejezését,

- »rendelkezésre álló likviditás«: a DCA feldolgozott tartalékolt likviditás vagy zárolt pénzeszközök összegével csökkentett követel egyenlege,
- »részt vevő központi értéktár« vagy »részt vevő CSD«: az a CSD, amely aláírta a T2S-keretmegállapodást,
- »A2A« vagy »alkalmazás-alkalmazás«: az a csatlakozási mód, amely lehetővé teszi a DCA-tulajdonos számára a T2S platform szoftveralkalmazásával való adatcserét,
- »U2A« vagy »felhasználó-alkalmazás«: az a csatlakozási mód, amely lehetővé teszi a DCA-tulajdonos számára a T2S platform szoftveralkalmazásaival grafikus felhasználói felületen keresztül való adatcserét,
- »T2S megkülönböztetésre alkalmas név« vagy »T2S DN«: a T2S platform azon hálózati címe, amelyet a rendszernek szóló valamennyi üzenetbe fel kell venni,
- »fióktelep«: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 17. pontja értelmében vett fióktelep,
- »ki nem egyenlített fizetési megbízás«: olyan fizetési megbízás, amelyet nem egyenlítettek ki a befogadása napján,
- »valós idejű bruttó elszámolás«: a fizetési megbízások tranzakciónként valós időben történő feldolgozása és kiegyenlítése.

## 2. cikk

### Hatály

Ezek a Feltételek irányadóak az érintett euroövezeti NKB és annak DCA-tulajdonosai kapcsolatára a DCA nyitásával és vezetésével kapcsolatban.

## 3. cikk

### Függelékek

(1) A következő függelékek e Feltételek szerves részét képezik:

- I. függelék: Az elkülönített készpénzszámlák paraméterei – műszaki leírás;
- II. függelék: A TARGET2 megtérítési rendszere a DCA-k megnyitása és vezetése vonatkozásában;
- III. függelék: Mintaszöveg a jogképességre és az országra vonatkozó véleményekhez;
- IV. függelék: Az üzletmenet folytonosságára szolgáló és rendkívüli helyzetekre vonatkozó eljárások;
- V. függelék: Üzemidő;
- VI. függelék: Díjak.

(2) Amennyiben bármely függelék tartalma és e Feltételek bármely rendelkezésének tartalma között ellentmondás áll fent, az utóbbi alkalmazandó.

## 4. cikk

### A T2S és a TARGET2 általános leírása

(1) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon és DCA-kon keresztül. Az EKB/2012/27 iránymutatás erejénél fogva a TARGET2 valós idejű bruttó elszámolási szolgáltatásokat is nyújt a T2S-tranzakciók vonatkozásában azon DCA-tulajdonosok számára, amelyek biztosították a részt vevő CSD-nél vezetett értékpapír-számlával való kapcsolatot. E szolgáltatások nyújtása a T2S platformon történik, amely lehetővé teszi az érintett euroövezeti NKB könyveiben nyitott DCA-król, illetve azokra történő átutalások tekintetében a TARGET2-ben szabványosított üzenetek váltását.

- (2) A TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a következő tranzakciók kerülnek feldolgozásra:
- a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő fizetési megbízások;
  - az eurorendszert érintő devizaműveletek eurolábjának teljesítése;
  - a határon átnyúló nagy értékű nettó elszámolási rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
  - a rendszerszempontból jelentős, euroalapú kísértékű fizetési rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
  - az értékpapírügyletek készpénzlábjának kiegyenlítése;
  - a DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások, a DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások és a PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások; valamint
  - minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett fizetési megbízás.

(3) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon és DCA-kon keresztül. A TARGET2 az SSP alapján jön létre és működik, amelyen keresztül valamennyi fizetési megbízás azonos technikai módszerrel kerül benyújtásra és feldolgozásra, illetve amelyen keresztül a fizetések végül azonos technikai módszerrel kerülnek fogadásra. Az elkülönített készpénz-számlák T2S-en történő technikai vezetését illetően a TARGET2 műszakilag a T2S platform alapján jön létre és működik. A(z) [a KB neve beillesztendő] az e Feltételek szerinti szolgáltatások nyújtója. Az SSP-t üzemeltető KB-k és a 4 KB intézkedéseit és mulasztásait a(z) [a KB neve beillesztendő] intézkedéseinek és mulasztásainak kell tekinteni, amelyekért az az alábbi 21. cikknek megfelelően visel felelősséget. Az e Feltételek szerinti részvétel nem hoz létre szerződéses kapcsolatot a résztvevők és az SSP-t üzemeltető NKB-k vagy a 4 KB között, amikor utóbbiak bármelyike e minőségében jár el. Az e Feltételek értelmében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a résztvevő által az SSP-nek vagy a T2S platformnak továbbított, illetve kapott utasításokat, üzeneteket vagy információkat úgy kell tekinteni, hogy azok címzettje vagy küldője a(z) [a KB neve beillesztendő].

(4) A TARGET2 jogilag a valamennyi TARGET2 tagrendszerből álló, több fizetési rendszer, amelyeket a 98/26/EK irányelvet végrehajtó nemzeti jogszabályok alapján »rendszerek«-nek jelölnek. A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] »rendszer«-nek minősül a [98/26/EK irányelvet végrehajtó, adott jogszabályi rendelkezések beillesztendők] alapján.

(5) A TARGET2-ben való részvétel a gyakorlatban a TARGET2 tagrendszerben való részvétel útján történik. E Feltételek meghatározzák a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] DCA-tulajdonosai és a [KB neve beillesztendő] kölcsönös jogait és kötelezéseit. A fizetési megbízások a Feltételek szerinti feldolgozásának szabályai (e melléklet IV. címe és I. függeléke) vonatkoznak bármely TARGET2 résztvevő által küldött valamennyi fizetési megbízásra és fogadott fizetésre.

## II. CÍM

### RÉSZVÉTEL

#### 5. cikk

#### Csatlakozási feltételek

- (1) A következő típusú jogalanyok lehetnek TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben DCA-tulajdonosok:
- az EGT-ben letelepedett hitelintézetek, beleértve azt az esetet is, amikor az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;
  - az EGT-n kívül letelepedett hitelintézetek, feltéve, hogy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;
  - a tagállamok NKB-i és az EKB;

feltéve, hogy az a) és b) pontban említett jogalanyokra nem vonatkoznak az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által a Szerződés 65. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 75. cikke vagy 215. cikke alapján elfogadott korlátozó intézkedések, amelyek végrehajtása a(z) [KB neve/ország-hivatkozás] véleménye szerint az EKB tájékoztatását követően összeegyeztethetetlen a TARGET2 zökkenőmentes működésével.



- (2) A(z) [KB neve beillesztendő] belátása szerint felveheti DCA-tulajdonosként a következő jogalanyokat is:
- a) a tagállamok központi vagy regionális kormányzatainak pénzügyi részlegei;
  - b) a tagállamok ügyfélszámlák vezetésére feljogosított, közszektorba tartozó intézményei;
  - c) az EGT-ben letelepedett befektetési vállalkozások;
  - d) a kapcsolódó rendszereket irányító és e minőségükben eljáró jogalanyok; és
  - e) hitelintézetek vagy az a)–c) pontban felsorolt jogalanyok, (mindkét esetben) amelyek olyan harmadik országban telepedtek le, amelyekkel az Unió olyan monetáris megállapodást kötött, amely lehetővé teszi az ilyen jogalanyok bármelyike számára az Unióban lévő fizetési rendszerekhez való hozzáférést, a monetáris megállapodásban meghatározott feltételek mellett, és feltéve, hogy az országban irányadó, megfelelő jogi rendszer egyenértékű a megfelelő uniós jogszabályokkal.
- (3) A(z) [illessze be a 2009/110/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (\*\*) 2. cikkének 1. pontját végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett elektronikuspénz-kibocsátó intézmények nem jogosultak részt venni a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás]-ben.

## 6. cikk

### Jelentkezési eljárás

- (1) Ahhoz, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] DCA-t nyisson valamely jogalany, e jogalany meg kell felelnie a(z) [a KB neve beillesztendő] 5. cikket végrehajtó rendelkezéseiben szereplő csatlakozási feltételeinek és:
- a) meg kell felelnie a következő műszaki követelményeknek:
    - i. az SSP-hez és/vagy a T2S platformhoz való csatlakoztatáshoz és abba a fizetési megbízások beviteléhez szükséges számítástechnikai infrastruktúra üzembe helyezése, kezelése, üzemeltetése, ellenőrzése, valamint biztonságának biztosítása. A részvételt kérő ennek teljesítésébe bevonhat harmadik személyeket, de a teljes felelősség továbbra is őt terheli. A T2S platformhoz való közvetlen csatlakozás esetében a DCA-nyitást kérőnek különösen egy megállapodást kell kötnie a T2S telekommunikációs szolgáltatóval a szükséges kapcsolat és hozzáférés beszerzésére, az I. függelékben szereplő műszaki előírásoknak megfelelően; és
    - ii. meg kell felelnie a(z) [a KB neve beillesztendő] által előírt hitelesítési teszteken, és meg kell szereznie az utóbbi által előírt engedélyt; valamint
  - b) meg kell felelnie a következő jogi követelményeknek:
    - i. jogképességre vonatkozó véleményt kell szolgáltatnia a III. függelékben meghatározott formában, amennyiben az ilyen véleményben szolgáltatandó információkat és nyilatkozatokat a(z) [a KB neve beillesztendő] más összefüggésben még nem szerezte be; és
    - ii. az EGT-n kívül letelepedett olyan hitelintézetek vonatkozásában, amelyek az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el, országra vonatkozó véleményt kell szolgáltatnia a III. függelékben meghatározott formában, amennyiben az ilyen véleményben szolgáltatandó információkat és nyilatkozatokat a(z) [a KB neve beillesztendő] más összefüggésben még nem szerezte be.
- (2) A DCA-t nyitni kívánó jogalany írásban kell a(z) [a KB neve beillesztendő]-hez fordulnia, minimálisan a következő dokumentumok/információk mellékelésével:
- a) a(z) [a KB neve beillesztendő] által előírt, kitöltött törzsadatgyűjtési formanyomtatvány,
  - b) jogképességre vonatkozó vélemény, ha a(z) [a KB neve beillesztendő] arra igényt tart, valamint
  - c) országra vonatkozó vélemény, ha a(z) [a KB neve beillesztendő] arra igényt tart.
- (3) A(z) [a KB neve beillesztendő] bekérheti az általa a csatlakozási kérelem elbírálásához helyénvalónak ítélt bármely további információt is.

- (4) A(z) [a KB neve beillesztendő] elutasítja a DCA nyitása iránti kérelmet, amennyiben:
- az 5. cikkben említett csatlakozási kritériumok nem teljesülnek;
  - az (1) bekezdésben említett csatlakozási kritériumok közül egy vagy több nem teljesül; és/vagy
  - ha a(z) [a KB neve beillesztendő] értékelése szerint a DCA megnyitása veszélyeztetné a TARGET2-[KB neve/országhivatkozás] vagy bármely más TARGET2 tagrendszer általános stabilitását, megbízhatóságát és biztonságát, vagy ha az veszélyeztetné a(z) [a KB neve beillesztendő] feladatainak [hivatkozás a megfelelő nemzeti jogszabályra]-ban és a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányában leírt teljesítését, vagy pedig prudenciális okból jelent kockázatot.
- (5) A(z) [a KB neve beillesztendő] a DCA nyitása iránti kérelem tárgyában hozott döntéséről írásban értesíti a kérelmezőt, az attól számított egy hónapon belül, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] a számlanyitás iránti kérelmet kézhez vette. Amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] a (3) bekezdésnek megfelelően további információkat kér be, a döntést az attól számított egy hónapon belül közli, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] ezeket az információkat a kérelmezőtől kézhez vette. Minden elutasító határozatnak tartalmazni kell az elutasítás indokait.

#### 7. cikk

### DCA-tulajdonosok

A TARGET2-[a KB neve/országhivatkozás beillesztendő] közvetlen DCA-tulajdonosainak meg kell felelniük a 6. cikkben meghatározott követelményeknek. Legalább egy DCA-val kell rendelkezniük a(z) [KB neve]-nél.

#### 8. cikk

### Az értékpapírszámlák és a DCA-k összekapcsolása

- (1) A DCA-tulajdonos kérheti a(z) [a KB neve beillesztendő]-tól DCA-jának egy vagy több, saját vagy az egy vagy több részt vevő CSD-ben értékpapírszámlát vezető ügyfelei nevében vezetett értékpapírszámlával történő összekapcsolását.
- (2) Azok a DCA-tulajdonosok, amelyek DCA-jukat az ügyfeleik nevében vezetett, az (1) bekezdésben meghatározott értékpapírszámlával összekapcsolják, felelősséggel tartoznak az összekapcsolt értékpapírszámlák listájának létrehozásáért és vezetéséért, és adott esetben az ügyfélfedezeti funkció kialakításáért.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti kérés következtében úgy kell tekinteni, hogy a DCA-tulajdonos felhatalmazást adott annak a CSD-nek, amely az összekapcsolt értékpapírszámlákat vezet, hogy terhelje meg a DCA-t az ilyen értékpapírszámlákon folyó értékpapírügyletekből eredő összeggel.
- (4) A (3) bekezdést a DCA-tulajdonos által a CSD-vel és/vagy az értékpapírszámlák tulajdonosaival kötött bármiféle megállapodástól függetlenül alkalmazni kell.

#### III. CÍM

### A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI

#### 9. cikk

### A(z) [a KB neve beillesztendő] és a DCA-tulajdonosok kötelezettségei

- (1) A(z) [a KB neve beillesztendő] a DCA-tulajdonos kérésére [egy vagy több] euróban denominált DCA-t nyit és vezet. Amennyiben e Feltételek vagy jogszabály másként nem rendelkezik, a(z) [a KB neve beillesztendő] minden tőle telhetőt megtesz az e Feltételek szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében, az eredmény biztosítása nélkül.
- (2) A DCA-szolgáltatások díjait a VI. függelék rögzíti. E díjak megfizetéséért azon fő PM-számla tulajdonosa felelős, amelyhez a DCA kapcsolódik.

(3) A DCA-tulajdonosok biztosítják, hogy üzleti napokon csatlakoztatva legyenek a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás]-hoz, az V. függelékben szereplő működési ütemtervvel összhangban.

(4) A DCA-tulajdonos biztosítja a(z) [a KB neve beillesztendő]-t arról, hogy az e Feltételek szerinti kötelezettségeinek teljesítése során nem sért meg semmilyen rá vonatkozó törvényt, rendelkezést vagy szabályozást vagy bármely őt kötő megállapodást.

(5) A DCA-tulajdonosok biztosítják, hogy napközben a DCA likviditását megfelelően kezeljék. Ez a kötelezettség magában foglalja a likviditási helyzetükről való rendszeres tájékozódást, de nem korlátozódik erre. A(z) [a KB neve beillesztendő] napi számlakivonatot készít minden olyan DCA-tulajdonos számára, amely a T2S platformon ezt a szolgáltatást választotta, feltéve, hogy a DCA-tulajdonos a T2S platformhoz a T2S telekommunikációs szolgáltatón keresztül csatlakozik.

#### 10. cikk

### Együtműködés és információcsere

(1) Az e Feltételek értelmében fennálló kötelezettségeik teljesítésekor és jogaik gyakorlásakor a(z) [a KB neve beillesztendő] és a DCA-tulajdonosok szorosan együttműködnek a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] stabilitásának, megbízhatóságának és biztonságának biztosítása érdekében. Átadnak egymásnak minden olyan információt vagy dokumentumot, amely jelentőséggel bír az e Feltételek alapján fennálló kötelezettségeik teljesítése és jogaik gyakorlása tekintetében, a banktitokkal kapcsolatos kötelezettségek sérelme nélkül.

(2) A(z) [a KB neve beillesztendő] rendszertámogató szolgálatot hoz létre és tart fenn a DCA-tulajdonosok rendszerműveletekkel kapcsolatban felmerülő nehézségeiben történő segítségnyújtás érdekében.

(3) A TARGET2 platform működési státusára vonatkozó aktuális információk a TARGET2 Információs Rendszeren (T2IS), a T2S platform státusára vonatkozók pedig a TARGET2-Securities információs rendszeren érhetőek el. A T2IS és a TARGET2-Securities információs rendszer felhasználható bármely olyan esetről való információszerezésre, amely befolyásolja az adott platform rendes működését.

(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] vagy mindenkinek szóló üzenet vagy bármely más kommunikációs eszköz útján küldhet üzeneteket a DCA-tulajdonosok számára. A DCA-tulajdonos az információkat az ICM-en keresztül érheti el, amennyiben PM-számlával is rendelkezik, vagy pedig egyébként a T2S GUI-n keresztül.

(5) A DCA-tulajdonosok felelősek a meglévő törzsadatgyűjtési formanyomtatványok időszerű frissítéséért és az új törzsadatgyűjtési formanyomtatványok a(z) [a KB neve beillesztendő] számára való benyújtásáért. A DCA-tulajdonosok felelőssége a rájuk vonatkozó mindazon információk megfelelőségének az ellenőrzéséért, amelyeket a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be a(z) [a KB neve beillesztendő] vitt be.

(6) Úgy kell tekinteni, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] felhatalmazással rendelkezik arra, hogy megadjon az SSP-t üzemeltető KB-knak vagy a 4 KB-nak a DCA-tulajdonosokkal kapcsolatos bármely olyan információt, amelyekre az előbbiekben rendszergazdai szerepükben a TARGET2 telekommunikációs szolgáltatóval és/vagy a T2S telekommunikációs szolgáltatóval kötött szerződésnek megfelelően szükségük lehet.

(7) A DCA-tulajdonosok tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t minden olyan változásról, amely jogképességükben és az országról szóló véleménnyel lefedett, velük kapcsolatos kérdéseket érintő jogszabályokban következett be.

(8) A DCA-tulajdonosok tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t a következőkről:

a) a DCA-val a 8. cikk (1) bekezdése szerint összekapcsolt minden olyan új értékpapírszámla tulajdonosáról, amelyet elfogadtak; és

b) az a) pontban felsorolt értékpapír-számlák tulajdonosaiban bekövetkezett minden változásról.

(9) A DCA-tulajdonosok haladéktalanul tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t arról, ha velük kapcsolatban nemteljesítési esemény következik be.

## 11. cikk

**A fő PM-számla kijelölése, felfüggesztése vagy megszüntetése**

- (1) A DCA-tulajdonos jelöli ki azt a fő PM-számlát, amelyhez a DCA kapcsolódik. A fő PM-számla vezethető a(z) [a KB neve beillesztendő]-től különböző TARGET2-tagrendszerben és annak tulajdonosa lehet a DCA-tulajdonostól különböző jogalany.
- (2) Internetalapú hozzáférést használó résztvevő nem jelölhető ki a fő PM-számla tulajdonosaként.
- (3) Ha a fő PM-számla tulajdonosa és a DCA tulajdonosa különböző jogalany, és amennyiben a kijelölt fő PM-számla tulajdonosának részvételét felfüggesztik vagy megszüntetik, a(z) [a KB neve beillesztendő] és a DCA-tulajdonos minden ésszerű és kivitelezhető lépést megtesznek az ebből eredő kár vagy veszteség mérséklésére. A DCA-tulajdonos mindent megtesz az új fő PM-számlatulajdonos indokolatlan késedelem nélküli kijelölésére, amely ezt követően felelősséggel tartozik a kifizetetlen számlákért. A fő PM-számla tulajdonosa felfüggesztésének vagy megszüntetésének napján, és az új fő PM-számlatulajdonos kijelöléséig a nap végén a DCA-n maradó pénzeszközöket a(z) [a KB neve beillesztendő] számlájára kell átvezetni. Ezekre a pénzeszközökre a [illessze be a TARGET2-ben a PM-számla nyitásának és vezetésének harmonizált feltételei 12. cikkének (5) bekezdését végrehajtó szabályozásra való hivatkozást] időről-időre frissített kamatozási feltételei vonatkoznak.
- (4) A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel a DCA-tulajdonosnak a fő PM-számlatulajdonos részvétele felfüggesztéséből vagy megszüntetéséből eredő veszteségeiért.

## IV. CÍM

**A DCA MEGNYITÁSA ÉS VEZETÉSE, ÉS A MŰVELETEK FELDOLGOZÁSA**

## 12. cikk

**A DCA megnyitása és vezetése**

- (1) A(z) [a KB neve beillesztendő] minden egyes DCA-tulajdonos számára megnyit és vezet legalább egy DCA-t. A DCA-t egyedi 34 karakterből álló számlaszám azonosítja, amelynek felépítése a következő.

	Név	Formátum	Tartalom
A. rész	Számlatípus	1 karakter, pontosan	»C« a készpénzszámla esetében
	A központi bank országkódja	2 karakter, pontosan	Az ISO 3166-1 szabvány szerinti országkód
	Devizanem kódja	3 karakter, pontosan	EUR
B. rész	Számlatulajdonos	11 karakter, pontosan	BIC-kód
C. rész	A számla albesorolása	Legfeljebb 17 karakter	A DCA-tulajdonos által megadott szabad szöveg (alfanumerikus)

- (2) A DCA-kon nem lehet tartozik egyenleg.
- (3) A DCA-nak éjszakai egyenlege nem lehet. Az üzleti nap elején és a végén a DCA-k egyenlege nulla. Úgy kell tekinteni, hogy a DCA-tulajdonos megbízta a(z) [a KB neve beillesztendő]-t az megmaradó egyenlegnek az üzleti nap végén az V. függelékben meghatározottak szerint a 11. cikk (1) bekezdésében említett fő PM-számlára történő átutalásával.
- (4) A DCA csak a T2S felhasználóknak szóló részletes funkcionális előírásaiban (»UDFS«) meghatározott T2S nap kezdete és T2S nap vége közötti időszakban használható.

- (5) A DCA-k nem kamatoznak.

### 13. cikk

#### A DCA-n végezhető műveletek

Amennyiben a DCA-tulajdonos kijelöli a szükséges értékpapírszámlá(ka)t, a DCA-tulajdonos a következő műveleteket végezheti a DCA-n saját vagy ügyfelei nevében:

- a) DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások;
- b) DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások;
- c) a T2S platformból eredő készpénzmegebízások elszámolása; és
- d) készpénzátutalások a DCA és a(z) [a KB neve beillesztendő] DCA-ja között, különösen a IIIa. melléklet 8. és 9. pontjával összefüggésben.

### 14. cikk

#### A fizetési megbízások elfogadása és visszautasítása

(1) A DCA-tulajdonosok által benyújtott fizetési megbízások akkor minősülnek elfogadottnak a(z) [a KB neve] által, ha:

- a) a fizetési üzenet megfelel a T2S telekommunikációs szolgáltató által meghatározott szabályoknak;
- b) a fizetési üzenet megfelel a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] üzenet szabványának és feltételeinek, és megfelel az I. függelékben leírt kettős beviteli ellenőrzésnek; továbbá
- c) a megbízó vagy a kedvezményezett felfüggesztése esetén a felfüggesztett résztvevő KB-jának kifejezett hozzájárulását beszerezték.

(2) A(z) [a KB neve beillesztendő] haladéktalanul elutasít minden olyan fizetési megbízást, amely nem felel meg az (1) bekezdésben megállapított feltételeknek. A(z) [a KB neve beillesztendő] értesíti a DCA-tulajdonost a fizetési megbízás elutasításáról, az I. függelékben meghatározottak szerint.

(3) A T2S platform annak alapján határozza meg a fizetési megbízások feldolgozásának időbélyegzőjét, hogy mikor kapta meg és fogadta be a fizetési megbízást.

### 15. cikk

#### Likviditás tartalékolása és zárolása

(1) A résztvevők DCA-jukon likviditást tartalékolhatnak vagy zárolhatnak. Ez nem minősül harmadik személyek irányában kiegyenlítési garanciának.

(2) A résztvevő a likviditás tartalékolásának vagy zárolásának kérésével utasítja a(z) [a KB neve beillesztendő]-t a rendelkezésre álló likviditásnak ezzel az összeggel csökkentésére.

(3) A tartalékolási kérés olyan utasítás, amellyel, ha rendelkezésre álló likviditás eléri a tartalékolandó összeget, a tartalékolás feldolgozásra kerül. Ha a rendelkezésre álló likviditás alacsonyabb, az tartalékolásra kerül, a hiányzó rész pedig teljesíthető a beérkező likviditásból, amíg a tartalékolás teljes összege nem elérhető.

(4) A zárolási kérés olyan utasítás, amellyel, a rendelkezésre álló likviditás eléri a zárolandó összeget, a tartalékolási kérés feldolgozásra kerül. Ha a rendelkezésre álló likviditás alacsonyabb, semmilyen összeg nem kerül zárolásra és a zárolási kérést újra benyújtják mindaddig, ameddig a zárolási kérés teljes összege nem teljesíthető a rendelkezésre álló likviditásból.

(5) A résztvevő a likviditás tartalékolására vagy zárolására vonatkozó kérés feldolgozásának üzleti napja során bármikor utasíthatja a(z) [a KB neve beillesztendő]-t a tartalékolás vagy zárolás törlésére. Részleges törlés nem megengedett.

(6) Az e cikk szerint benyújtott, likviditás tartalékolására vagy zárolására vonatkozó kérés az üzleti nap végén lejár.

#### 16. cikk

##### **Bevitel időpontja, visszavonhatatlanság időpontja**

(1) A 98/26/EK irányelv 3. cikke (1) bekezdésének első mondata és 5. cikke, és [a 98/26/EK irányelv e cikkeit végrehajtó nemzeti jogi rendelkezés beillesztendő] értelmében a DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások vagy a DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, illetve attól a pillanattól visszavonhatatlanok, amikor az adott DCA-tulajdonos DCA-ját megterhelték. A PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízásokra azon TARGET2-tagrendszernek a TARGET2-ben a PM-számla nyitásának és vezetésének harmonizált feltételei vonatkoznak, amelyből azt indítják.

(2) A 98/26/EK irányelv 3. cikke (1) bekezdésének első mondata és 5. cikke, és [a 98/26/EK irányelv e cikkeit végrehajtó nemzeti jogi rendelkezés beillesztendő] értelmében és a DCA-kon feldolgozásra kerülő és két különböző átutalási megbízás egyeztetésével járó minden tranzakció vonatkozásában a megbízások abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, illetve attól a pillanattól visszavonhatatlan, amikor az adott DCA-tulajdonos DCA-ját megterhelték.

(3) A (2) bekezdésben előírt szabályok helyébe az alábbi szabályok lépnek két héttel azt követően, hogy az EKB Kormányzótanácsa megállapítja, hogy egyfelől az eurorendszerbeli KB-k és a csatlakoztatott NKB-k, másfelől pedig az említett megállapodás időpontjában a T2S-ben részt vevő valamennyi CSD megállapodást írt alá az információ-szolgáltatásról és a felelősségről.

a) A DCA-kon feldolgozásra kerülő és két különböző átutalási megbízás egyeztetésével járó minden tranzakció vonatkozásában az ilyen átutalási megbízások abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, amikor a T2S platform azokat a T2S műszaki szabályainak megfelelőnek nyilvánítja, visszavonhatatlannak pedig abban az időpontban, amikor a tranzakció a T2S platformon »egyeztetett« státusba kerül; vagy

b) Az a) pont alóli kivételként, a külön egyeztető rendszerrel rendelkező részt vevő CSD részvételével zajló tranzakciók esetében, amennyiben az átutalási megbízásokat közvetlenül ezen részt vevő CSD-hez küldik a külön egyeztető rendszerében történő egyeztetésre, az átutalási megbízások abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, amikor azt ezen részt vevő CSD a T2S műszaki szabályainak megfelelőnek nyilvánítja, visszavonhatatlannak pedig abban az időpontban, amikor a tranzakció a T2S platformon »egyeztetett« státusba kerül. Az EKB weboldalán elérhető azon CSD-k listája, amelyekre a b) pont vonatkozik.

#### V. CÍM

##### **BIZTONSÁGI KÖVETELMÉNYEK, RENDKÍVÜLI HELYZETEKRE VONATKOZÓ KÉRDÉSEK ÉS FELHASZNÁLÓI INTERFÉSZEK**

#### 17. cikk

##### **Az üzletmenet folytonosságára vonatkozó és a rendkívüli helyzetek eljárásai**

A IV. függelékben körülírt, üzletmenet folytonosságára szolgáló és rendkívüli helyzetekre vonatkozó eljárások érvényesülnek rendkívüli külső esemény vagy minden más olyan esemény bekövetkezésekor, amely a DCA-kon zajló tranzakciókat érinti.

#### 18. cikk

##### **Biztonsági követelmények**

(1) A DCA-tulajdonosok megfelelő biztonsági ellenőrzéseket hajtanak végre rendszerük jogosulatlan hozzáféréstől és használatától való védelmére. Kizárólag a DCA-tulajdonosok felelnek a rendszerük titkosságának, integritásának és elérhetőségének biztosítását szolgáló megfelelő védelemért.

(2) A DCA-tulajdonosok tájékoztatják a(z) [írja be a KB nevét]-t a műszaki infrastruktúrájukban, illetve adott esetben harmadik fél szolgáltatók műszaki infrastruktúrájában felmerült, a biztonságot érintő valamennyi eseményről. A(z) [a KB neve beillesztendő] további információkat kérhet az eseményről, és kérheti, hogy a DCA-tulajdonos tegye meg a megfelelő intézkedéseket az ilyen események újbóli előfordulásának megelőzésére.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] további biztonsági követelményeket írhat elő valamennyi DCA-tulajdonos és/vagy a(z) [a KB neve beillesztendő] által kritikus fontosságúnak minősített DCA-tulajdonosok számára.

#### 19. cikk

##### Felhasználói interfész

(1) A DCA-tulajdonos, vagy a nevében eljáró fő PM-számlatulajdonos az adott DCA-hoz való hozzáférésre az alábbi módok egyikét vagy mindkettőt használja:

a) közvetlen csatlakozás a T2S platformhoz U2A vagy A2A üzemmódban; vagy

b) a TARGET2 ICM a T2S-re vonatkozó TARGET2 többlétszolgáltatással együtt.

(2) A T2S platformhoz való közvetlen csatlakozás az alábbiakat teszi lehetővé a DCA-tulajdonosok számára:

a) a számláikhoz kapcsolódó információk elérése és adott esetben módosítása;

b) likviditás kezelése és likviditásátvezetési megbízások indítása a DCA-król.

(3) A TARGET2 ICM a T2S-re vonatkozó TARGET2 többlétszolgáltatással együtt az alábbiakat teszi lehetővé a fő PM-számla tulajdonosa számára:

a) a számlákra vonatkozó információk elérése;

b) likviditás kezelése és likviditásátvezetési megbízások indítása a DCA-kra és azokról.

A TARGET2 ICM-re vonatkozó további technikai részletek a [illesse be az iránymutatás II. mellékletének I. függelékét végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezéseket]-ben található.

#### VI. CÍM

##### MEGTÉRÍTÉS, FELELŐSÉGI RENDSZER ÉS BIZONYÍTÉK

#### 20. cikk

##### Megtérítési rendszer

Ha az SSP vagy a T2S platform műszaki üzemzavara következtében a DCA-kon éjszakára pénzeszközök maradnak, a(z) [a KB neve beillesztendő] a II. függelékben megállapított külön eljárásnak megfelelően megtérítést ajánl fel a résztvevőnek.

#### 21. cikk

##### Felelősségi rendszer

(1) A(z) [a KB neve beillesztendő]-t és a DCA-tulajdonosokat az e Feltételek szerinti kötelezettségeik teljesítésekor köti egymással szemben az ésszerű gondosság tanúsításának általános kötelezettsége.

(2) A(z) [a KB neve beillesztendő] felelősséggel tartozik DCA-tulajdonosai felé a csalás (beleértve például a szándékos kötelezettségzegést) vagy súlyos gondatlanság eseteiben a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] működéséből származó bármely veszteségért. Gondatlanság esetében a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége a DCA-tulajdonos közvetlen veszteségére korlátozódik, azaz a szóban forgó tranzakció összegére és/vagy annak kamata elvesztésére, az annak következtében bekövetkező károk kizárásával.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel a műszaki infrastruktúrában (beleértve például a(z) [a KB neve beillesztendő] számítógépes infrastruktúráját, programjait, adatait, alkalmazásait vagy hálózatait is) bekövetkezett üzemzavar vagy leállás miatt bekövetkezett veszteségekért, ha az üzemzavar vagy leállás annak ellenére következett be, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] elfogadta mindazokat az intézkedéseket, amelyek ésszerűen szükségesek az ilyen infrastruktúra üzemzavar vagy leállás elleni védelmére, és az ilyen üzemzavar vagy leállás következményeinek elhárítására (ez utóbbiba beletartozik például a IV. függelékben említett, üzletmenet folytonosságára vonatkozó és a rendkívüli helyzetek eljárási kezdeményezése és elvégzése).

(4) A(z) [írja be a KB nevét] nem felel:

a) annyiban, amennyiben a veszteséget a DCA-tulajdonos okozta; vagy

b) ha a veszteség a(z) [a KB neve beillesztendő] ésszerű ellenőrzésén kívüli külső eseményekből (*vis maior*) származik.

(5) A(z) [illessze be a 2007/64/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvet (\*\*\*) végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] ellenére az (1)–(4) bekezdés annyiban érvényesül, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége kizárható.

(6) A(z) [a KB neve beillesztendő] és a DCA-tulajdonosok minden ésszerű és kivitelezhető lépést megtesznek az e cikkben említett kár vagy veszteség csökkentésére.

(7) A(z) [a KB neve beillesztendő] e Feltételek alapján fennálló egyes vagy minden kötelezettségének teljesítésekor saját nevében megbízhat harmadik személyeket, különösen telekommunikációs vagy más hálózati szolgáltatókat, illetve más jogalanyokat, ha ez szükséges a(z) [a KB neve beillesztendő] kötelezettségeinek teljesítéséhez, vagy ez bevett piaci gyakorlat. A(z) [a KB neve beillesztendő] kötelezettségei az ilyen harmadik személyek megfelelő kiválasztására és megbízására korlátozódnak, és a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége ennek megfelelően korlátozott. E bekezdés alkalmazásában az SSP-t üzemeltető NKB-k és a 4 KB nem minősülnek harmadik személynek.

## 22. cikk

### Bizonyíték

(1) Amennyiben e Feltételek eltérően nem rendelkeznek, a DCA-k vonatkozásában a(z) [a KB neve beillesztendő] és a DCA-tulajdonosok között valamennyi fizetéssel és fizetés-feldolgozással kapcsolatos üzenetváltás, mint például a terhelések vagy jóváírások visszaigazolása vagy a számlaegyenlegről szóló üzenetek váltása, a T2S telekommunikációs szolgáltatón keresztül történik.

(2) Az üzenetek [a KB neve beillesztendő] vagy a T2S telekommunikációs szolgáltató által megőrzött elektronikus vagy írásbeli nyilvántartásai a(z) [a KB neve beillesztendő]-n keresztül végrehajtott fizetések bizonyítására szolgáló eszközként elfogadásra kerülnek. A T2S telekommunikációs szolgáltató eredeti üzenetének elmentett vagy kinyomtatott változata ugyanolyan bizonyító erővel rendelkezik, mint az eredeti üzenet, tekintet nélkül annak formájára.

(3) Ha a DCA-tulajdonos T2S telekommunikációs szolgáltatóval fennálló kapcsolata megszakad, a DCA-tulajdonosnak a(z) [a KB neve beillesztendő]-vel egyeztetett helyettesítő eszközöket kell alkalmaznia az üzenetek továbbítására. Ilyen esetekben az üzenet [a KB neve beillesztendő] által elmentett vagy kinyomtatott változata ugyanolyan bizonyító erővel rendelkezik, mint az eredeti üzenet, tekintet nélkül annak formájára.

(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] teljes körű nyilvántartást vezet a DCA-tulajdonosok által benyújtott és a részükre küldött fizetési megbízásokról [a vonatkozó nemzeti jogszabályban előírt időtartam beillesztendő] időtartamon át, attól számítva, amikor az ilyen fizetési megbízást benyújtották és a fizetést megkapták, melynek során ez a teljes körű nyilvántartás legalább öt évre vagy – ha egyedi szabályozások megkínálják – ennél hosszabb időre kiterjed a TARGET2 minden olyan DCA-tulajdonosa esetében, amelyeket az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által elfogadott korlátozó intézkedések alapján folyamatosan figyelemmel kísérnek.

(5) A(z) [a KB neve beillesztendő] saját könyvei és nyilvántartásai (akár papíron, mikrofilmen, microfiche-en, elektronikus vagy mágneses rögzítéssel, illetve bármely más, mechanikailag reprodukálható formában vagy más módon) elfogadásra kerülnek bizonyítási eszközként a DCA-tulajdonos bármely kötelezettsége és minden olyan tény vagy esemény vonatkozásában, amelyre a felek hivatkoznak.



## VII. CÍM

## A DCA-K MEGSZÜNTETÉSE ÉS LEZÁRÁSA

## 23. cikk

## A DCA-k időtartama és rendes felmondása

- (1) A 24. cikk sérelme nélkül a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a DCA-k határozatlan időre kerülnek megnyitásra.
- (2) A DCA-tulajdonos bármikor felmondhatja a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben vezetett DCA-t 14 üzleti napos felmondási idővel, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő]-val ennél rövidebb felmondási időben nem állapodott meg.
- (3) A(z) [a KB neve beillesztendő] bármikor felmondhatja a DCA-tulajdonos DCA-ját a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben három hónapos felmondási idővel amennyiben a DCA-tulajdonossal ettől eltérő felmondási időről nem állapodik meg.
- (4) A DCA felmondásával a 27. cikkben megállapított titoktartási kötelezettségek a felmondás napján kezdődő öt éves időtartamig hatályban maradnak.
- (5) A DCA felmondásakor azt a 25. cikkel összhangban le kell zárni.

## 24. cikk

## Felfüggesztés és a részvétel rendkívüli felmondása

- (1) A DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvétele előzetes értesítés nélkül, haladéktalanul megszűnik vagy felfüggesztésre kerül, ha a következő nemteljesítési események egyike bekövetkezik:
  - a) fizetéseképtelenség miatti eljárások megindulása; és/vagy
  - b) a DCA-tulajdonos többé nem felel meg a 5. cikkben megállapított csatlakozási feltételeknek.
- (2) A(z) [a KB neve beillesztendő] bármikor felfüggesztheti vagy előzetes értesítés nélkül megszüntetheti a DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét, ha
  - a) egy vagy több (az (1) bekezdésben említettektől eltérő) nemteljesítési esemény bekövetkezik;
  - b) a DCA-tulajdonos súlyosan megszegi e Feltételeket;
  - c) a DCA-tulajdonos elmulasztja a(z) [a KB neve beillesztendő] felé fennálló bármely lényeges kötelezettsége teljesítését;
  - d) a DCA-tulajdonost kizárják a T2S CUG-ból vagy egyébként az abban való tagsága megszűnik; és/vagy
  - e) bármely olyan, DCA-tulajdonossal kapcsolatos esemény bekövetkezik, ami a(z) [a KB neve beillesztendő] értékelése szerint veszélyeztetné a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] vagy bármely más TARGET2 tagrendszer általános stabilitását, megbízhatóságát és biztonságát, vagy ha az ilyen résztvevő veszélyeztetné a(z) [a KB neve beillesztendő] feladatainak [a megfelelő nemzeti jogszabályra történő hivatkozás beillesztendő]-ban és a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányában leírt teljesítését, vagy pedig prudenciális okból jelent kockázatot.
- (3) A (2) bekezdés szerinti mérlegelési joga gyakorlásakor a(z) [a KB neve beillesztendő] figyelembe veszi többek között az a)-c) pontban említett nemteljesítési esemény vagy események súlyosságát.
- (4) a) Abban az esetben, ha a(z) [a KB neve beillesztendő] az (1) vagy (2) bekezdésnek megfelelően felfüggeszti vagy megszünteti a DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét, a(z) [a KB neve beillesztendő] azonnal értesíti az ilyen felfüggesztésről vagy megszüntetésről a DCA-tulajdonost, a többi KB-t és a többi résztvevőt mindenkinek szóló ICM-üzenet vagy a T2S mindenkinek szóló üzenete révén attól függően, hogy a DCA-tulajdonos a 19. cikkben előírt mely műszaki lehetőséget használja.

- b) Abban az esetben, ha a(z) [a KB neve beillesztendő]-t más KB tájékoztatja a résztvevő más TARGET2 tagrendszerben való részvételének felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről, a(z) [a KB neve beillesztendő] azonnal értesíti résztvevőit az ilyen felfüggesztésről vagy megszüntetésről mindenkinek szóló ICM-üzenet vagy a T2S mindenkinek szóló üzenete révén attól függően, hogy a DCA-tulajdonos a 19. cikkben előírt mely műszaki lehetőséget használja.
- c) Amint az ilyen mindenkinek szóló ICM-üzenetet (PM-számlatulajdonosok esetében) vagy T2S mindenkinek szóló üzenetet (DCA-tulajdonosok esetében) a résztvevők megkapták, úgy kell tekinteni, hogy e résztvevőket tájékoztatták a DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben vagy más TARGET2 tagrendszerben való részvételének felmondásáról/megszüntetéséről. A résztvevők viselnek minden abból eredő veszteséget, hogy fizetési megbízást nyújtottak be olyan résztvevőknek, akiknek a részvételét felfüggesztették vagy megszüntették, ha a fizetési megbízást a mindenkinek szóló ICM-üzenet vagy a T2S mindenki szóló üzenete – attól függően, hogy a DCA-tulajdonos a 19. cikkben előírt mely műszaki lehetőséget használja – kézhezvétele után vitték be a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be.
- (5) Valamely DCA-tulajdonos részvételének megszüntetésekor a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] nem fogad el új fizetési megbízást az ilyen DCA-tulajdonostól.
- (6) Ha a DCA-tulajdonost felfüggesztették a TARGET2-[írja be a KB-/ország-hivatkozást]-ben, valamennyi bejövő és kimenő fizetési megbízása csak azt követően kerül feldolgozásra felvételle, miután azokat a felfüggesztett DCA-tulajdonos KB-ja kifejezetten elfogadta.

#### 25. cikk

### A DCA-k lezárása

- (1) A DCA-tulajdonosok bármikor kérhetik a(z) [a KB neve beillesztendő]-t, hogy zárja le DCA-jukat, feltéve, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő]-t erről 14 üzleti nappal előbb értesítik.
- (2) A részvétel 23. cikknek vagy 24. cikknek megfelelően történő felmondása esetén a(z) [a KB neve beillesztendő] lezárja az adott DCA-tulajdonos DCA-ját, miután a fel nem dolgozott fizetési megbízásokat feldolgozta vagy visszaküldte, és élt zálogjogával, valamint a 26. cikk szerinti beszámítási jogával.

#### VIII. CÍM

### ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

#### 26. cikk

### A(z) [a KB neve beillesztendő] zálogjoga és beszámítási joga

- (1) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A(z) [a KB neve beillesztendő] zálogjoggal rendelkezik a DCA-tulajdonos DCA-inak a jelenlegi és jövőbeli követel egyenlegén, a felek közötti jogviszonyból eredő jelenlegi és jövőbeli követelések biztosítására.]
- (1a) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A DCA-tulajdonos a DCA követel egyenlegéből eredő, a(z) [a KB neve beillesztendő]-vel szembeni jelenlegi és jövőbeli követeléseit fedezetként átutalják a(z) [a KB neve beillesztendő] számára, mint a(z) [a KB neve beillesztendő] a résztvevővel szemben a [az e Feltételeket végrehajtó szabályozásra való hivatkozás beillesztendő]-ből eredő bármely jelenlegi és jövőbeli követeléseinek biztosítékát (azaz mint letétátutalást). Az ilyen biztosítékot önmagában az a tény hozza létre, hogy a pénzeszközöket jóváírták a DCA-tulajdonos DCA-ján.]
- (1b) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A(z) [a KB neve beillesztendő] az egész vagyona kiterjedő zálogjoggal rendelkezik a DCA-tulajdonos DCA-inak a jelenlegi és jövőbeli követel egyenlegén, a felek közötti jogviszonyból eredő jelenlegi és jövőbeli követelések biztosítására.]
- (2) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A(z) [a KB neve beillesztendő] akkor is rendelkezik az (1) bekezdésben említett joggal, ha a követelések csak eshetőlegések vagy még nem esedékesek.]

(3) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A résztvevő DCA-tulajdonosi minőségében eljárva ezennel tudomásul veszi a zálogjog alapítását [a KB neve beillesztendő] javára, amelynél a DCA-t megnyitotta. Ez a tudomásulvétel az elzálogosított eszközöknek a [írja be a nemzetre utaló megfelelő melléknevet] jog értelmében a(z) [a KB neve beillesztendő] részére történő átengedésének minősül. Az elzálogosított egyenlegű DCA-ra történő minden befizetés a befizetés pusztá tényével visszavonhatatlanul, korlátozás nélkül elzálogosításra kerül, a biztosított kötelezettségek teljes körű teljesítésének biztosítékául.]

(4) Amennyiben:

- a) a 24. cikk (1) bekezdésében említett nemteljesítési esemény; vagy
- b) bármely más nemteljesítési esemény vagy a 24. cikk (2) bekezdésében említett esemény következtében a DCA-tulajdonos részvételét megszüntették vagy felfüggesztették, a DCA-tulajdonos elleni fizetési képtelenség miatt indított eljárás megindulása ellenére, illetve a DCA-tulajdonos jogainak bármely engedményezése, bírósági vagy más lefoglalása, vagy azok egyéb elidegenítése ellenére;

a DCA-tulajdonos valamennyi kötelezettsége automatikusan és azonnal lejár, előzetes értesítés és bármely hatóság általi előzetes jóváhagyás szükségessége nélkül, és az azonnal esedékessé válik. Ezenfelül a DCA-tulajdonos és a(z) [a KB neve beillesztendő] egymással szembeni követelése automatikusan beszámításra kerülnek egymással szemben, és a magasabb összeggel tartozó félnek meg kell fizetnie a másik fél számára a tartozások összegének különbségét.

(5) A(z) [a KB neve beillesztendő] a beszámítás megtörténtét követően azonnal értesíti a DCA-tulajdonost a (4) bekezdés alapján történő beszámításról.

(6) A(z) [a KB neve beillesztendő] előzetes értesítés nélkül megterhelheti bármely DCA-tulajdonos DCA-ját bármely olyan összeggel, amellyel a résztvevő a(z) [a KB neve beillesztendő]-nek tartozik, a DCA-tulajdonos és a(z) [a KB neve beillesztendő] közötti jogviszonyból eredően.

## 27. cikk

### Titoktartás

(1) A(z) [a KB neve beillesztendő] titokban tart minden bizalmas vagy titkos információt, beleértve azt is, amikor az ilyen információk a DCA-tulajdonos vagy a DCA-tulajdonos ügyfelei fizetési, műszaki vagy szervezeti információira vonatkoznak, kivéve, ha a DCA-tulajdonos vagy ügyfele írásbeli hozzájárulását adta azok felfedéséhez [amennyiben a nemzeti jog alapján szükséges lehet, a következő beillesztendő: vagy az ilyen felfedés a [az országnévre vonatkozó melléknev beillesztendő] joga alapján megengedett vagy kötelező].

(2) Az (1) bekezdéstől eltéréssel a DCA-tulajdonos beleegyezik abba, hogy [a KB neve beillesztendő] felfedheti a DCA-tulajdonosra, az azonos csoporthoz tartozó más DCA-tulajdonosok más DCA-ira vagy a DCA-tulajdonos ügyfeleire vonatkozó, a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] üzemeltetése során szerzett fizetési, technikai vagy szervezeti információkat a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] működtetésében részt vevő más KB-k vagy harmadik személyek előtt olyan mértékig, amely a TARGET2 hatékony működéséhez vagy a DCA-tulajdonos vagy csoportja kitétségének figyelemmel kíséréséhez szükséges, illetve a tagállamok vagy az Unió felügyeleti vagy felügyelői hatóságai előtt olyan mértékig, amely azok közfeladatainak ellátásához szükséges, amennyiben – minden ilyen esetben – az információ felfedése nem ütközik a az alkalmazandó jog rendelkezéseibe. A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel az ilyen felfedés pénzügyi vagy kereskedelmi következményeier.

(3) Az (1) bekezdéstől eltéréssel és amennyiben az közvetlenül vagy közvetve nem teszi lehetővé a DCA-tulajdonos vagy a DCA-tulajdonos ügyfeleinek azonosítását, a(z) [a KB neve beillesztendő] saját közfeladatai vagy az információkat fogadó más közigazgatási intézmények feladatai gyakorlása során statisztikai, történeti, tudományos vagy egyéb célokra felhasználhat, felfedhet vagy közzétehet fizetési információkat a DCA-tulajdonosok vagy a DCA-tulajdonosok ügyfelei vonatkozásában.

(4) A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] működésével kapcsolatos olyan információk, amelyek hozzáférhetőek a DCA-tulajdonosok számára, csak az e Feltételekben megállapított célokra használhatók fel. A DCA-tulajdonosnak az ilyen információkat titokban kell tartaniuk, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] a felfedéshez nem adta kifejezett írásbeli hozzájárulását. A DCA-tulajdonosoknak biztosítaniuk kell, hogy az e cikk szerinti titoktartási követelmények kössenek minden olyan harmadik személyt, akikre a Feltételek alapján őket terhelő kötelezettségek teljesítésére ténylegesen hatást gyakorló feladatokat szerveznek ki, bíznak rá vagy akikkel ilyen feladatokra kötnek alvállalkozói szerződést.

(5) A(z) [a KB neve beillesztendő] felhatalmazást kap a fizetési megbízások kiegyenlítése érdekében a szükséges adatok feldolgozására és a T2S telekommunikációs szolgáltatónak történő továbbítására.

## 28. cikk

### Adatvédelem, pénzmosás megelőzése, igazgatási vagy korlátozó intézkedések és kapcsolódó kérdések

(1) Úgy kell tekinteni, hogy a DCA-tulajdonosok ismerik az adatvédelemre, valamint a pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása, az atomfegyverek elterjedésének veszélyével járó tevékenységek és az atomfegyverek célba juttatására szolgáló rendszerek fejlesztésének megelőzésére vonatkozó jogszabályokkal kapcsolatos, őket terhelő valamennyi kötelezettséget, és e kötelezettségeket be kell tartaniuk, különösen a DCA-ikra terhelte vagy azokon jóváírt fizetési megbízásokra vonatkozó megfelelő intézkedések végrehajtása vonatkozásában. A résztvevőknek a T2S telekommunikációs szolgáltatóval való szerződés megkötése előtt szintén meg kell ismerniük a telekommunikációs szolgáltató adat-visszakeresési politikáját.

(2) Úgy kell tekinteni, hogy a DCA-tulajdonosok felhatalmazták a(z) [a KB neve beillesztendő]-t a rájuk vonatkozó információk belföldi és külföldi pénzügyi vagy felügyelő hatóságtól vagy kereskedelmi szervezettől történő beszerzésére, ha az ilyen információk szükségesek a DCA-tulajdonosok TARGET2-[a KB neve/ország/hi-vatkozás beillesztendő]-ben való részvételéhez.

(3) A megbízó vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként eljáró DCA-tulajdonosoknak meg kell felelniük a Szerződés 75. vagy 215. cikke alapján rájuk kirótt igazgatási vagy korlátozó intézkedésekből eredő összes követelménynek, ideértve a tranzakciók feldolgozásával kapcsolatban az illetékes hatóságoknak történő bejelentéssel vagy azok hozzájárulásának beszerzésével kapcsolatos követelményt. Ezen túlmenően:

a) amennyiben a(z) [KB neve beillesztendő] a megbízó DCA-tulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója:

- i. a DCA-tulajdonosnak kell megtennie a szükséges bejelentést vagy beszereznie a hozzájárulást azon központi bank képviselőjében, amely a bejelentésre vagy a hozzájárulás beszerzésére elsődlegesen köteles, és át kell adnia a(z) [KB neve beillesztendő]-nek a bejelentés megtételének vagy a hozzájárulás megadásának bizonyítékait;
- ii. a DCA-tulajdonos mindaddig nem viheti be a TARGET2-be a DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízást vagy a DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízást, ameddig nem kapja meg a(z) [KB neve beillesztendő]-től az arra vonatkozó visszaigazolást, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának képviselőjében a szükséges bejelentést megtették, illetve a hozzájárulást beszerezték;

b) amennyiben a(z) [KB neve beillesztendő] a kedvezményezett DCA-tulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója, a DCA-tulajdonosnak kell megtennie a szükséges bejelentést vagy beszereznie a hozzájárulást azon központi bank képviselőjében, amely a bejelentésre vagy a hozzájárulás beszerzésére elsődlegesen köteles, és át kell adnia a(z) [KB neve beillesztendő]-nek a bejelentés megtételének vagy a hozzájárulás megadásának bizonyítékait.

E bekezdés alkalmazásában a »pénzforgalmi szolgáltató«, »megbízó« és »kedvezményezett« az irányadó igazgatási vagy korlátozó intézkedésben hozzájuk rendelt jelentéssel bír.

## 29. cikk

### Értesítések

(1) Amennyiben e Feltételek másként nem rendelkeznek, az e Feltételek alapján előírt vagy megengedett értesítéseket ajánlott levélben, faxon vagy egyéb írásos módon, illetve a T2S telekommunikációs szolgáltatón keresztül hitelesített üzenetben kell megtenni. A(z) [a KB neve beillesztendő]-nak/-nek szóló értesítéseket a(z) [a KB neve beillesztendő] [az adott KB fizetési rendszerekkel foglalkozó részlege vagy a megfelelő KB-részleg neve beillesztendő] vezetőjének kell benyújtani a(z) [a KB megfelelő címe beillesztendő] címre vagy pedig a(z) [a KB BIC-címe beillesztendő] címre. A DCA-tulajdonosnak szóló értesítéseket az általa a(z) [a KB neve beillesztendő]-nek időről időre bejelentett címre, telefaxszámra vagy BIC-címre kell megküldeni.

(2) Az értesítés megküldésének bizonyítására elegendő azt bizonyítani, hogy az értesítést kézbesítették az adott címen, vagy hogy az értesítést tartalmazó borítékot megfelelően megcímezték és postára adták.

(3) Valamennyi értesítést [írja be a megfelelő nemzeti nyelvet vagy angol] nyelven kell megküldeni.

(4) A DCA-tulajdonost köti a(z) [a KB neve beillesztendő] bármely, a DCA-tulajdonosok által kitöltött és/vagy aláírt formanyomtatványa és dokumentuma, beleértve például a 6. cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett törzsadatgyűjtési formanyomtatványokat és a 10. cikk (5) bekezdése alapján megadott információkat, amelyeket az (1) és (2) bekezdéssel összhangban nyújtottak be, és amelyek vonatkozásában a(z) [a KB neve beillesztendő] ésszerűen hiszi, hogy azokat a DCA-tulajdonosoktól, alkalmazottaiktól vagy megbízottaiktól kapta.

### 30. cikk

#### Szerződéses kapcsolat a T2S telekommunikációs szolgáltatóval

(1) Minden DCA-tulajdonos külön megállapodást köt a T2S telekommunikációs szolgáltatóval a DCA DCA-tulajdonos általi használatához kapcsolódóan nyújtandó szolgáltatások vonatkozásában. A DCA-tulajdonos és a T2S telekommunikációs szolgáltató közötti jogviszonyra kizárólag külön megállapodásuk feltételei vonatkoznak.

(2) A T2S telekommunikációs szolgáltató által nyújtandó szolgáltatások nem képezik részét a(z) [a KB neve beillesztendő] által a TARGET2 vonatkozásban nyújtandó szolgáltatásoknak.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel a T2S telekommunikációs szolgáltató (beleértve igazgatóit, személyzetét és alvállalkozóit) által hozott intézkedésekért, elkövetett hibákért vagy mulasztásokért, illetve a DCA-tulajdonos által a T2S telekommunikációs szolgáltató hálózatának elérésére kiválasztott harmadik személyek intézkedéseiért, hibáiért vagy mulasztásaiért.

### 31. cikk

#### Módosítási eljárás

A(z) [a KB neve beillesztendő] bármikor, egyoldalúan módosíthatja e Feltételeket, beleértve annak függelékeit is. E Feltételek módosításait, beleértve a függelékek módosításait is [írja be a megfelelő kihirdetési módozatot] útján kell kihirdetni. A módosításokat elfogadottnak kell tekinteni, amennyiben a DCA-tulajdonos a módosításokról való tudomásszerzést követő 14 napon belül azok ellen kifejezetten nem tiltakozik. Abban az esetben, ha valamely DCA-tulajdonos a módosítás ellen tiltakozik, a(z) [a KB neve beillesztendő] jogosult azonnali hatállyal felmondani a DCA-tulajdonos TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét és lezárni annak DCA-ját.

### 32. cikk

#### Harmadik felek jogai

(1) Az e Feltételekből eredő vagy azokhoz kapcsolódó jogok, érdekeltségek, kötelezettségek, felelősségek és követelések a(z) [a KB neve beillesztendő] előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a DCA-tulajdonosok által nem ruházhatóak át, nem zálogosíthatóak el vagy nem engedélyezhetők harmadik személyre.

(2) E Feltételek nem keletkeztetnek jogokat vagy kötelezettségeket a(z) [a KB neve beillesztendő]-n és a TARGET2- [a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] DCA-tulajdonosain kívül más jogalany javára, illetve tekintetében.

### 33. cikk

#### Írányadó jog, joghatóság és a teljesítés helye

(1) A(z) [a KB neve beillesztendő] és a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a DCA-tulajdonosok közötti kétoldalú kapcsolatra a (z) [az országnévre vonatkozó melléknév beillesztendő] jog irányadó.

(2) Az Európai Unió Bírósága hatáskörének sérelme nélkül az (1) bekezdésben említett kapcsolathoz kötődő bármely kérdésből származó minden jogvita a(z) [a KB székhelye szerinti tagállam neve beillesztendő] bíróságainak kizárólagos hatáskörébe és illetékességébe tartozik.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] és a DCA-tulajdonosok jogviszonyában a teljesítés helye [írja be a KB székhelyének nevét].

#### 34. cikk

### Elválaszthatóság

Ha e Feltételek valamely rendelkezése érvénytelen vagy azzá válik, ez nem érinti a Feltételek összes többi rendelkezésének alkalmazhatóságát.

#### 35. cikk

### Hatálybelépés és kötelező jelleg

(1) E Feltételek [a megfelelő dátum beillesztendő]-án/-én lépnek hatályba.

(2) [Beillesztendő, ha a vonatkozó nemzeti jogszabály alapján megfelelő: A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben DCA kérésével a jelentkező jogalanyok automatikusan hozzájárulnak e Feltételekhez az egymás közötti és a(z) [a KB neve beillesztendő]-val való viszonyukban.]

#### I. függelék

### AZ ELKÜLÖNÍTETT KÉSZPÉNZSZÁMLÁK PARAMÉTEREI – MŰSZAKI LEÍRÁS

A Feltételeken túlmenően a T2S platform használatára a következő szabályok vonatkoznak:

#### 1. Műszaki követelmények a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételhez, az infrastruktúra, hálózat és formátumok tekintetében

- (1) A T2S üzenetváltásra a T2S telekommunikációs szolgáltató szolgáltatásait veszi igénybe. A közvetlen csatlakozást használó minden DCA-tulajdonosnak legalább egy T2S telekommunikációs szolgáltató biztonságos IP-hálózatához kell csatlakoznia.
- (2) Minden DCA-tulajdonosnak meg kell felelnie a műszaki és üzemeltetési képességeit igazoló tesztsorozaton, mielőtt részt vehetne a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/-ben.
- (3) A DCA-n likviditásátvezetési megbízások benyújtásához a T2S telekommunikációs szolgáltatók szolgáltatásait kell igénybe venni. A likviditásátvezetési megbízásokat közvetlenül a T2S DN-hez kell intézni és azoknak az alábbi információkat kell tartalmazniuk:
  - a) két DCA közötti likviditásátvezetés esetében, az egyedi 34 karakterből álló számlaszám a küldő és a fogadó DCA-tulajdonos tekintetében is; vagy
  - b) DCA-ról PM-számlára történő likviditásátvezetés esetében az egyedi 34 karakterből álló számlaszám a küldő DCA-tulajdonos esetében, valamint a fogadó PM-számla számlaszáma.
- (4) A T2S platformmal való adatcseréhez az A2A vagy U2A üzemmód használható. A DCA és a T2S platform közötti üzenetközvetítés biztonsága a T2S telekommunikációs szolgáltató nyilvános kulcsú infrastruktúráján (Public Key Infrastructure – PKI) alapul. A PKI-szolgáltatásra vonatkozó információk a T2S telekommunikációs szolgáltató által rendelkezésre bocsátott dokumentációban található.
- (5) A DCA-tulajdonosok megfelelnek az ISO20022 szabvány szerinti üzenetstruktúrának és mezőleírásoknak. Minden üzenetben szerepelnie kell az üzleti alkalmazás fejlécének (Business Application Header – BAH). A T2S-re meghatározott korlátozásokkal az üzenetstruktúrákat, mezőleírásokat és BAH-okat az ISO-dokumentáció határozza meg, a T2S UDFS készpénzkezelésről (Cash Management – camt) szóló 3.3.3. fejezetében leírtak szerint.

(6) A mezőtartalom validálása a T2S platform szintjén történik a T2S UDFS követelményeinek megfelelően.

## 2. Az üzenetek típusa

Előfizetés esetén a következő üzenettípusok kerülnek feldolgozásra:

Üzenet típusa	Leírás
(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

Üzenet típusa	Leírás
(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. Kettős beviteli ellenőrzés

- (1) Minden likviditásátvezetési megbízásnak meg kell felelnie a kettős beviteli ellenőrzésen, aminek célja az olyan likviditásátvezetési megbízások visszautasítása, amelyek többször kerültek benyújtásra.
- (2) A következő paraméterek ellenőrzésére kerül sor:
  - a megbízás hivatkozási száma (End to End Id),
  - terhelés és jóváírás szerinti számla (DCA- vagy PM-számla), és
  - a megbízás összege.
- (3) Ha egy újonnan benyújtott likviditásátvezetési megbízás vonatkozásában a (2) bekezdésben leírt minden mező megegyezik egy már elfogadott, de még ki nem egyenlített likviditásátvezetési megbízás ilyen adataival, vagy az elmúlt három üzleti nap során kiegyenlített likviditásátvezetési megbízás adataival, az újonnan bevitt likviditásátvezetési megbízás elutasításra kerül.

### 4. Hibakódok

Ha egy likviditásátvezetési megbízás elutasításra kerül a 3. pont (2) bekezdésének való meg nem felelés miatt, a DCA-tulajdonos egy státusértesítő üzenetet (camt.025) kap, a T2S UDFS 4.1. fejezetében leírtak szerint.

### 5. Kiegyenlítés elindítása

- (1) Azonnali likviditásátvezetési megbízások esetében külön XML-címkére nincs szükség;
- (2) Előre meghatározott likviditásátvezetési megbízások és állandó likviditásátvezetési megbízások elindíthatók a kiegyenlítés napján meghatározott időben vagy a kiegyenlítési ciklus meghatározott eseményéhez kötten:
  - meghatározott időben történő kiegyenlítéshez a »Time/(ExctnTp/Tm)« XML-címkét kell használni,
  - a kiegyenlítési ciklus meghatározott eseményéhez kötött kiegyenlítéshez az »(EventType/ExctnTp/Evt)« XML-címkét kell használni
- (3) Az állandó likviditásátvezetési megbízások érvényességi idejét a következő XML-címkékkal kell megadni: »FromDate/VldtyPrd/FrDt/« és »ToDate/VldtyPrd/ToDt/«.



## 6. Likviditásátvezetési megbízások kiegyenlítése

A likviditásátvezetési megbízások nem kerülnek visszaküldésre, sorbaállításra vagy beszámításra.

A likviditásátvezetési megbízások különböző státusait a T2S UDFS 1.6.4. fejezete ismerteti.

## 7. Az U2A és az A2A üzemmód használata

(1) Az U2A és az A2A üzemmód információkérésre és likviditáskezelésre használható. A T2S telekommunikációs szolgáltatók hálózatai az információcsere és a vezérlő intézkedések futtatásának mögöttes műszaki kommunikációs hálózatai. A DCA-tulajdonosok a következő üzemmódokat használhatják:

### a) Alkalmazás-alkalmazás (A2A) üzemmód

Az A2A-üzemmódban az információk és az üzenetek továbbítása a T2S platform és a DCA-tulajdonos belső alkalmazása között történik. Ezért a DCA-tulajdonosnak biztosítania kell, hogy rendelkezésre álljon az XML-üzenetek (kérések és válaszok) közvetítéséhez szükséges, megfelelő alkalmazás.

### b) Felhasználó-alkalmazás (U2A) üzemmód

Az U2A közvetlen kommunikációt tesz lehetővé a DCA-tulajdonos és a T2S GUI között. Az információk a személyi számítógépes rendszeren futó böngészőben kerülnek megjelenítésre. Az U2A hozzáféréshez a számítástechnikai infrastruktúrának képesnek kell lennie a cookie-k és a JavaScript támogatására. A további részleteket a T2S felhasználói kézikönyv ismerteti.

(2) A törzsadatok U2A üzemmódban tekinthetők meg. A képernyők csak angol nyelven elérhetőek.

(3) Az információk nyújtása »lekérdezés« (pull) módban történik, ami azt jelenti, hogy minden DCA-tulajdonosnak kérnie kell az információszolgáltatást.

(4) Az U2A és A2A üzemmódhoz hozzáférési jogokat a T2S GUI használatával lehet adni.

(5) A »Non Repudiation of Origin« (NRO) aláírás lehetővé teszi az üzenet címzettje részére annak bizonyítását, hogy az üzenetet elküldték és az nem került megváltoztatásra.

(6) Ha a DCA-tulajdonos technikai gondokkal küzd és nem tud likviditásátvezetési megbízást bevinni, megkeresheti központi bankját, amely a legnagyobb gondosság elve alapján a DCA-tulajdonos nevében eljár.

## 8. A vonatkozó dokumentáció

A fenti szabályok további részletei és az azokat magyarázó példák az időről időre módosításra kerülő a T2S UDFS-ben és a T2S felhasználói kézikönyvben található, amelyeket az EKB honlapján angol nyelven közzétesznek.

---

## II. függelék

### A TARGET2 MEGTÉRÍTÉSI RENDSZERE A DCA-K MEGNYITÁSA ÉS VEZETÉSE VONATKOZÁSÁBAN

#### 1. Általános elvek

a) Ha műszaki üzemzavar lép fel a TARGET2-ben, a DCA-tulajdonosok megtérítési igényeket nyújthatnak be az e függelékben megállapított TARGET2 megtérítési rendszernek megfelelően.

b) Az EKB Kormányzótanácsának eltérő határozata hiányában a TARGET2 megtérítési rendszer nem érvényesül, ha a TARGET2 műszaki üzemzavara az érintett KB-k ésszerű ellenőrzésén kívüli, külső eseményekből vagy harmadik felek tevékenységeiből vagy mulasztásaiból ered.

- c) A TARGET2 megtérítési rendszer a TARGET2 műszaki üzemzavara esetére kínált egyetlen megtérítési eljárás. A DCA-tulajdonosok azonban más jogi eszközöket is felhasználhatnak veszteségeik érvényesítésére. Ha a DCA-tulajdonos elfogadja a TARGET2 megtérítési rendszer alapján tett megtérítési ajánlatot, ez egyben a DCA-tulajdonos visszavonhatatlan beleegyezését is jelenti abba, hogy lemond minden olyan igényről (ideértve a következményként bekövetkezett károk megtérítése iránti igényeket is), amelyet bármely KB-vel szemben támaszthatna azon fizetési megbízások vonatkozásában, amelyekre a megtérítést elfogadta, valamint hogy a megfelelő megtérítési kifizetés DCA-tulajdonos általi elfogadása valamennyi ilyen igény teljes és végleges rendezését jelenti. A DCA-tulajdonos előre mentesíti az érintett KB-kat a TARGET2 megtérítési rendszer alapján kapott összeg erejéig az adott fizetéssel vagy fizetési megbízással kapcsolatban bármely más résztvevő vagy bármely más harmadik személy további megtérítési igényei vonatkozásában.
- d) A megtérítési ajánlat megtétele nem képezi a(z) [a KB neve beillesztendő] vagy bármely más KB felelősségének elismerését a TARGET2 műszaki üzemzavara vonatkozásában.

## 2. A megtérítési ajánlatok feltételei

- a) A megbízó igényt nyújthat be kezelési költség és kamat megtérítésére, ha a TARGET2 műszaki üzemzavara miatt a likviditásátvezetési megbízás kiegyenlítése nem történt meg azon az üzleti napon, amelyen azt befogadták.
- b) A kedvezményezett igényt nyújthat be kezelési költségek vonatkozásában, ha a TARGET2 műszaki üzemzavara következtében nem kapott meg egy olyan fizetést, amelyet az adott üzleti napon várt. A kedvezményezett kamatmegtérítési igényt is benyújthat, ha a következő feltételek közül legalább egy teljesül:
- az aktív oldali rendelkezésre álláshoz hozzáféréssel rendelkező résztvevők esetében: a TARGET2 műszaki üzemzavara miatt a kedvezményezettnek igénybe kellett vennie az aktív oldali rendelkezésre állást; és/vagy
  - valamennyi résztvevő esetén: technikailag lehetetlen volt a pénzügyi igénybevétele, illetve az ilyen refinanszírozás egyéb, tárgyszerűen indokolható okok miatt volt lehetetlen.

## 3. A megtérítés kiszámítása

- a) A megbízónak szóló megtérítési ajánlat tekintetében:
- a kezelési költség az első fel nem dolgozott fizetési megbízás után 50 euro, a következő négy fizetési megbízás után egyenként 25 euro, minden további fizetési megbízás után 12,50 euro. A kezelési költségeket minden egyes kedvezményezett esetében külön számolják;
  - a kamatmegtérítés meghatározása egy naponta rögzítendő referencia-kamatláb alkalmazásával történik. Ez a referencia-kamatláb az egynapos euro indexátlag (EONIA) és a marginális hitelkamatláb közül az alacsonyabb. A referencia-kamatláb a TARGET2 műszaki üzemzavara miatt el nem számolt fizetési megbízás összegére kell alkalmazni minden egyes napra a fizetési megbízás tényleges, vagy a (2) bekezdés b) pontjának ii. alpontjában említett fizetési megbízással kapcsolatban a szándékolt benyújtásának napjától addig a napig, amikor a fizetési megbízást sikeresen feldolgozásra került vagy kerülhetett volna. Az el nem számolt fizetési megbízásokból eredő pénzeszközöknek az eurorendszerben betétként történő elhelyezéséből származó bevételeket le kell vonni a megtérítés összegéből; és
  - kamatmegtérítés nem fizetendő, ha és amennyiben az el nem számolt fizetési megbízásokból eredő pénzeszközöket a piacon elhelyezték vagy a kötelező tartalékképzési kötelezettség teljesítésére használták fel.
- b) A kedvezményezettnek szóló megtérítési ajánlat tekintetében:
- a kezelési költség az első fel nem dolgozott fizetési megbízás után 50 euro, a következő négy fizetési megbízás után egyenként 25 euro, minden további fizetési megbízás után 12,50 euro. A kezelési költségeket minden egyes megbízó esetében külön számolják;

- ii. a kamatmegtérítés kiszámítására az a) pont ii. alpontjában említett módszer alkalmazható azzal a kivétellel, hogy a kamatmegtérítés alapja a marginális hitelkamatláb és a referencia-kamatláb közötti különbség, és azt a TARGET2 műszaki üzemzavara eredményeként az aktív oldali rendelkezésre állás keretében igénybe vett összegre kell alkalmazni.

#### 4. Eljárási szabályok

- a) A megtérítési igényt a(z) [a KB neve beillesztendő] honlapján (lásd [a KB honlapjára való hivatkozás beillesztendő]) rendelkezésre álló igénylési formanyomtatványon kell benyújtani, angol nyelven. A megbízók külön igényt nyújtanak be minden egyes kedvezményezett vonatkozásában, és a kedvezményezettek külön igényt nyújtanak be minden egyes megbízó vonatkozásában. Az igénylési formanyomtatványban feltüntetett információk alátámasztására megfelelő kiegészítő információkat és dokumentumokat is be kell nyújtani. Valamely adott fizetés vagy fizetési megbízás tekintetében csak egy igény nyújtható be.
- b) A TARGET2 műszaki üzemzavarától számított négy héten belül a DCA-tulajdonosok benyújtják igénylési formanyomtatványaikat a(z) [a KB neve beillesztendő]-höz. A(z) [a KB neve beillesztendő] további információk vagy bizonyítékok nyújtására vonatkozó kérésének a kéréstől számított két héten belül eleget kell tenni.
- c) A(z) [a KB neve beillesztendő] értékeli az igényeket és továbbítja azokat az EKB-nak. Ha az EKB Kormányzó-tanácsa másként nem határoz és e döntéséről a DCA-tulajdonosokat nem értesítik, valamennyi beérkezett kérelem értékelésére legkésőbb a TARGET2 műszaki üzemzavarát követő tizennégy héten belül kerül sor.
- d) A(z) [a KB neve beillesztendő] közli a c) pontban említett értékelés eredményét az adott DCA-tulajdonosokkal. Ha az értékelés megtérítési ajánlatot tartalmaz, az érintett DCA-tulajdonosoknak az egyes igényekben foglalt valamennyi fizetés vagy fizetési megbízás vonatkozásában az ajánlat közlésétől számított négy héten belül el kell utasítaniuk vagy el kell fogadniuk az ajánlatot, egy elfogadó szabványlevél aláírásával (a(z) [a KB neve beillesztendő] honlapján elérhető formában (lásd a [a KB honlapjára való hivatkozás beillesztendő])). Amennyiben az ilyen levél a(z) [a KB neve beillesztendő]-höz négy héten belül nem érkezik meg, úgy kell tekinteni, hogy az érintett DCA-tulajdonosok a megtérítési ajánlatot elutasították.
- e) A(z) [a KB neve beillesztendő] a megtérítési kifizetést a DCA-tulajdonos megtérítést elfogadó levele kézhezvételekor teljesíti. A megtérítési kifizetésekre kamat nem jár.

### III. függelék

#### MINTASZÖVEG A JOGKÉPESSÉGRE ÉS AZ ORSZÁGRA VONATKOZÓ VÉLEMÉNYHEZ

##### MINTASZÖVEG A TARGET2 DCA-TULAJDONOSAINAK JOGKÉPESSÉGÉRE VONATKOZÓ VÉLEMÉNYHEZ

[a KB neve beillesztendő]

[cím]

**Részvétel a [rendszer neve]-ben**

[hely]

[dátum]

Tisztelt Hölgyem/Uram,

Felkérést kaptunk arra, hogy véleményt adjunk a(z) [a DCA-tulajdonos vagy a DCA-tulajdonos fióktelepének neve beillesztendő]-nak/nek [a megfelelő beillesztendő: jogi osztálya vagy külső ügyvédi iroda jogi tanácsadóiként a [DCA-tulajdonos bejegyzése szerinti joghatóság; a továbbiakban: joghatóság] joga szerint a(z) [adja meg a DCA-tulajdonos nevét]-nak/nek (a továbbiakban: a DCA-tulajdonos) a [beillesztendő: TARGET2 tagrendszer neve]-ben (a továbbiakban: a rendszer) való részvételével összefüggő kérdések vonatkozásában.

Ez a vélemény a kiadásának időpontjában meglévő [joghatóság] jogszabályaira korlátozódik. E vélemény megalapozásához nem végeztünk vizsgálatot más joghatóság vonatkozásában, és ebben a tekintetben véleményt nem nyilvánítottunk és nem is sejtettünk. Az alább feltüntetett minden egyes állítás és vélemény a [joghatóság] jog szerint azonos pontossággal és érvényességgel rendelkezik attól függetlenül, hogy a DCA-tulajdonos likviditásvégzési megbízások küldésekor vagy fizetések fogadásakor a tevékenysége végzésének központján vagy a [joghatóság]-on belül vagy kívül letelepedett, egy vagy több fióktelepén keresztül jár-e el.

## I. MEGVIZSGÁLT DOKUMENTUMOK

E vélemény céljaira az alábbi dokumentumokat vizsgáltuk meg:

1. a DCA-tulajdonosnak a vélemény kiadásának napján hatályos [a megfelelő alapító dokumentum neve beillesztendő]-ának hitelesített másolata;
2. [adott esetben] [adja meg az adott cégnyilvántartás nevét]-ből és [adott esetben] [adja meg a hitelintézetek nyilvántartásának vagy hasonló nyilvántartásnak a nevét]-ből származó kivonat;
3. [az alkalmazható mértékben] a DCA-tulajdonos engedélyének vagy a banki, befektetési tevékenység, pénzáttalási vagy egyéb pénzügyi szolgáltatások [joghatóság]-ban történő nyújtására szóló felhatalmazás másolata;
4. [ha alkalmazható] a DCA-tulajdonos igazgatótanácsa vagy megfelelő irányító testülete által [beillesztendő: év, hó, nap]-án elfogadott határozat másolata, amely bizonyítja a DCA-tulajdonos beleegyezését az alábbiakban meghatározott rendszerdokumentumok elfogadásához; és
5. [adjon meg minden olyan meghatalmazást és egyéb dokumentumot, amelyek létrehozzák vagy tanúsítják a vonatkozó (alábbiakban meghatározott) rendszerdokumentumokat a DCA-tulajdonos nevében aláíró személy vagy személyek aláírási jogosultságát];

valamint minden olyan, a DCA-tulajdonos alapításához, hatásköréhez és felhatalmazásához kapcsolódó dokumentum, amely e vélemény kiadásához szükséges vagy helyénvaló (a továbbiakban: a DCA-tulajdonos dokumentumai).

E vélemény céljaira megvizsgáltuk a következőket is:

1. a rendszer [a dátum]-i [a TARGET2-ben az elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket végrehajtó szabályokra való utalás] (a továbbiakban: szabályok); és
2. [...].

A szabályok és a [...] együttesen »rendszerdokumentum«-ként kerülnek említésre (a DCA-tulajdonos dokumentumaival együttesen pedig »dokumentumok«-ként).

## II. FELTÉTELEZÉSEK

E vélemény céljaira a dokumentumokról feltételeztük, hogy:

1. a rendelkezésünkre bocsátott rendszerdokumentumok eredetiek vagy azok hiteles másolatai;
2. a rendszerdokumentumokban foglalt feltételek és az általuk keletkezett jogok és kötelezettségek érvényesek és jogilag kötelezőek [utalás a rendszer tagállamára] joga szerint, amelyet azok irányadó jogaként megjelöltek, valamint [utalás a rendszer tagállamára] joga a rendszerdokumentumokra irányadó [utalás a rendszer tagállamára] joga választását elismeri;
3. a DCA-tulajdonos dokumentumai az érintett felek jogképességének és hatáskörének keretei között jöttek létre, és azokat az érintett felek érvényesen engedélyezték, fogadták el vagy hajtották végre, valamint – szükség esetén – adták át; és
4. a DCA-tulajdonos dokumentumai kötelező érvényűek a bennük szereplő felekre, és azok feltételeit nem szegték meg.

## III. A DCA-TULAJDONOSRA VONATKOZÓ VÉLEMÉNYEK

- A. A DCA-tulajdonos a [joghatóság] joga szerint megfelelően létesített és bejegyzett vagy más módon megfelelően létrehozott vagy szervezett társaság.
- B. A DCA-tulajdonos rendelkezik mindazon társasági hatáskörökkel, amelyek szükségesek azokból a rendszerdokumentumokból eredő jogok gyakorlásához és kötelezettségek teljesítéséhez, amely dokumentumokban félként szerepel.
- C. A DCA-tulajdonos azokból a rendszerdokumentumokból eredő jogok és kötelezettségek elfogadásával, gyakorlásával és teljesítésével, amely dokumentumokban a DCA-tulajdonos félként szerepel, semmilyen vonatkozásban nem sérti a DCA-tulajdonosra vagy a DCA-tulajdonos dokumentumaira vonatkozó [joghatóság] törvények vagy rendeletek rendelkezéseit.
- D. A DCA-tulajdonosnak mindazon rendszerdokumentumok elfogadásához, érvényességéhez vagy érvényesíthetőségéhez, illetve az azokból eredő jogok és kötelezettségek érvényesítéséhez vagy teljesítéséhez nincs szüksége [joghatóság] bírósága, kormányzati, igazságszolgáltatási vagy állami hatósága külön engedélyére, jóváhagyására, hozzájárulására, az azoknál való kérelmezésre, nyilvántartásba vételre, az általuk történő hitelesítésre vagy egyéb tanúsításra.
- E. A DCA-tulajdonos megtett minden olyan társasági intézkedést és egyéb lépést, amelyek a [joghatóság] joga szerint szükségesek annak biztosítására, hogy a rendszerdokumentumok alapján fennálló kötelezettségei jogszerűek, érvényesek és jogilag kötelezőek legyenek.

Ez a vélemény kiállításának napján kelt és címzettjei kizárólag a(z) [a KB neve beillesztendő] és a(z) [DCA-tulajdonos]. A véleményre más személy nem támaszkodhat, és a vélemény tartalma előzetes írásbeli hozzájárulásunk nélkül nem közölhető a kifejezett címzettek és jogi képviselőikén kívüli személyekkel, az Európai Központi Bank és a Központi Bankok Európai Rendszere nemzeti központi bankjai [és [joghatóság] [nemzeti központi bankja/megfelelő szabályozó hatósága] kivételével].

Tisztelettel:

[aláírás]

MINTASZÖVEG A NEM AZ EGT-BŐL ÉRKEZŐ TARGET2 DCA-TULAJDONOSOK ORSZÁGÁRA VONATKOZÓ VÉLEMÉNYHEZ

[a KB neve beillesztendő]

[cím]

[rendszer neve]

[hely],

[dátum]

Tisztelt Hölgyem/Uram,

A(z) [a DCA-tulajdonos vagy a DCA-tulajdonos fióktelepe neve beillesztendő] (a továbbiakban: DCA-tulajdonos) [külső] jogi tanácsadóiként felkérést kaptunk e vélemény a(z) [a DCA-tulajdonos letelepedése szerinti joghatóság neve beillesztendő; a továbbiakban: joghatóság] joga szerinti kiadására azon kérdések tekintetében, amelyek a [joghatóság] joga szerint a DCA-tulajdonosnak a TARGET2 tagrendszerét képező rendszerben (a továbbiakban: a rendszer) való részvétele vonatkozásában felmerülnek. A véleményben a(z) [joghatóság] jogszabályaira történő hivatkozások tartalmazzák [joghatóság] összes alkalmazandó rendelkezését. Ezúton véleményt nyilváníunk a [joghatóság] joga szerint, különös tekintettel a(z) [utalás a rendszer tagállamára]-án kívül letelepedett DCA-tulajdonos vonatkozásában, a rendszerben való részvételtől eredő, az alább meghatározott rendszerdokumentumokban megállapított jogokkal és kötelezettségekkel kapcsolatban.

Ez a vélemény a vélemény kiadásának időpontjában meglévő [joghatóság] jogszabályokra korlátozódik. E vélemény megalapozásához nem végeztünk vizsgálatot más joghatóság vonatkozásában, és ebben a tekintetben véleményt nem nyilváníunk és nem is sejtünk. Feltételeztük, hogy más joghatóság joga ezt a véleményt nem érinti.

## 1. MEGVIZSGÁLT DOKUMENTUMOK

E vélemény céljaira megvizsgáltuk az alább felsorolt dokumentumokat, valamint más olyan dokumentumokat, amelyeket szükségesnek vagy megfelelőnek tartottunk:

- (1) a rendszer [a dátum]-i [a TARGET2-ben az elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket végrehajtó szabályokra való utalás] (a továbbiakban: szabályok); és
- (2) minden más olyan dokumentumot, amely a rendszert és/vagy a DCA-tulajdonos és a rendszer egyéb résztvevői közötti, illetve a rendszer résztvevői és [a KB neve beillesztendő] közötti kapcsolatokat szabályozza.

A szabályok és a [...] a továbbiakban együttesen: rendszerdokumentumok.

## 2. FELTÉTELEZÉSEK

E vélemény céljából a rendszerdokumentumokkal kapcsolatban feltételeztük, hogy:

- (1) a rendszerdokumentumok a felek jogképességének és hatáskörének keretei között jöttek létre, és azokat az érintett felek érvényesen engedélyezték, fogadták el és hajtották végre, valamint – szükség esetén – adták át;
- (2) a rendszerdokumentumokban foglalt feltételek és az általuk keletkezett jogok és kötelezettségek érvényesek és jogilag kötelezőek [utalás a rendszer tagállamára] joga szerint, amelyet azok irányadó jogaként megjelöltek, valamint [utalás a rendszer tagállamára] joga a rendszerdokumentumokra irányadó [utalás a rendszer tagállamára] joga választását elismeri;
- (3) a részünkre átadott dokumentummásolatok vagy mintapéldányok az eredetivel megegyeznek.

## 3. VÉLEMÉNY

Az előzőek alapján és minden esetben az alább kifejtettek mellett, véleményünk a következő:

### 3.1. Országspecifikus jogi jellemzők [a szükséges mértékben]

A [joghatóság] jogának következő jellemzői összeegyeztethetőek a rendszerdokumentumokkal, és semmiféle módon nem érvénytelenítik a rendszerdokumentumokból a DCA-tulajdonosra háruló kötelezettségeket: [országspecifikus jogi jellemzők felsorolása].

### 3.2. Általános fizetésképtelenségi kérdések

#### 3.2.a. Fizetésképtelenség miatt indított eljárások fajtái

A DCA-tulajdonos ellen a [joghatóság]-ban kizárólag a következő – e vélemény megadása céljából minden olyan, a DCA-tulajdonosnak [joghatóság]-ban lévő vagyona vagy bármely fióktelepe elleni eljárást tartalmazó – fizetésképtelenség miatti (beleértve a kényszeregyezségi vagy szanálási) eljárásokat indíthatnak: [eljárások listája eredeti nyelven és angol fordításban] (a továbbiakban együttesen: fizetésképtelenség miatt indított eljárások).

A fizetésképtelenség miatt indított eljárásokon túlmenően a DCA-tulajdonos, annak [joghatóság]-ban lévő bármely vagyontárgya vagy fióktelepe a következő eljárások hatálya alá kerülhet [joghatóság]-ban: [soroljon fel minden olyan alkalmazható moratóriumot, csődgondnokságot vagy egyéb olyan eljárást, amelynek eredményeképpen a DCA-tulajdonos által küldött és/vagy fogadott fizetések felfüggeszthetők vagy korlátozhatók, vagy bármely hasonló eljárást eredeti nyelven és angol fordításban] (a továbbiakban együttesen: egyéb eljárások).

#### 3.2.b. Fizetésképtelenségre vonatkozó egyezmények

A [joghatóság] vagy a [joghatóság]-on belüli, meghatározott kormányzati szervek a következő fizetésképtelenségre vonatkozó egyezményekben részes fél/felek: [szükség szerint adja meg, hogy ezek közül melyek vannak vagy lehetnek hatással e véleményre].

### 3.3. A rendszerdokumentumok végrehajthatósága

A lentebb kifejtetteknek megfelelően a rendszerdokumentumok valamennyi rendelkezése azok feltételeivel összhangban kötelező és végrehajtható a [joghatóság] joga szerint, különösen a DCA-tulajdonos ellen fizetési képtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása esetén.

Véleményünk különösen a következő:

#### 3.3.a. Likviditásátvezetési megbízások feldolgozása

A szabályoknak a likviditásátvezetési megbízások feldolgozására vonatkozó rendelkezései [a szakaszok listája] érvényesek és végrehajthatók. Különösen, [joghatóság] joga szerint érvényes, kötelező és végrehajtható valamennyi olyan likviditásátvezetési megbízás, amelyet e szakaszoknak megfelelően dolgoztak fel. A szabályok azon rendelkezése, amely meghatározza azt a pontos időpontot, amikor a rendszerbe benyújtott likviditásátvezetési megbízások végrehajthatóvá és visszavonhatatlanná válnak ([a szabályok szakasza]), [joghatóság] joga szerint érvényes, kötelező és végrehajtható.

#### 3.3.b. A(z) [KB neve beillesztendő] jogköre feladatai teljesítésére

A DCA-tulajdonossal szemben fizetési képtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása nem befolyásolja a(z) [a KB neve beillesztendő] rendszerdokumentumokból eredő jogkörét. [Határozza meg [a szükséges mértékben], hogy: ugyanez a vélemény érvényes minden más olyan jogalany tekintetében, amely a DCA-tulajdonosnak a rendszerben való részvételéhez közvetlenül és szükségszerűen igényelt szolgáltatásokat nyújt (pl. telekommunikációs szolgáltató)].

#### 3.3.c. Jogorvoslatok nemteljesítés esetén

[Amennyiben a DCA-tulajdonosra vonatkoznak, [joghatóság] joga szerint érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása]-ban szereplő, következőkre vonatkozó rendelkezések: le nem járt követelések gyorsított teljesítése, a követelések beszámítása a DCA-tulajdonos betéteinek felhasználásával, biztosíték érvényesítése, részvétel felfüggesztése és megszüntetése, késedelmi kamatra vonatkozó igények, megállapodások és ügyletek felmondása ([a szabályok vagy a rendszerdokumentumok egyéb vonatkozó klauzulái]).

#### 3.3.d. Felfüggesztés és megszüntetés

Amennyiben a DCA-tulajdonosra vonatkoznak, [joghatóság] joga szerint érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása]-ban foglalt rendelkezések a következők tekintetében: a DCA-tulajdonos rendszerben való részvételének felfüggesztése vagy megszüntetése fizetési képtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások, illetve a rendszerdokumentumokban meghatározott, egyéb nemteljesítési esemény esetén, vagy ha a DCA-tulajdonos bármilyen rendszerkockázatot jelent vagy súlyos működési problémái vannak.

#### 3.3.e. Jogok és kötelezettségek engedményezése

A(z) [a KB neve beillesztendő] előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a DCA-tulajdonos jogai és kötelezettségei nem engedményezhetők, változtathatók meg vagy azokat a DCA-tulajdonos másként nem ruházhatja át harmadik személyre.

#### 3.3.f. Az alkalmazandó jog és joghatóság megválasztása

A [joghatóság] joga szerint érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása]-ben szereplő és különösen a következőkre vonatkozó rendelkezések: az alkalmazandó jog, jogviták rendezése, illetékes bíróság és kézbesítés.

### 3.4. Érvényteleníthető elsőbbségek

Véleményünk szerint a rendszerdokumentumokból eredő kötelezettségek, azoknak a résztvevővel szemben fizetési képtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása előtti teljesítése vagy betartása az ilyen eljárásokban előnyösen rangsorolt, érvényteleníthető tranzakcióként vagy más módon a [joghatóság] joga szerint nem törölhető.

Különösen és az előzők sérelme nélkül, ezt a véleményünket bármely résztvevő által a rendszerbe benyújtott bármely átutalási megbízással kapcsolatban fejezzük ki. Különösen az a véleményünk, hogy érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása] átutalási megbízások végrehajthatóságára és visszavonhatatlanságára vonatkozó rendelkezései, és [joghatóság] jogszabályai szerint a résztvevő által benyújtott és a szabályok [szakaszok felsorolása] szerint feldolgozott átutalási megbízások fizetési képtelenség miatt indított eljárásokban vagy egyéb eljárásokban előnyösen rangsorolt, érvényteleníthető tranzakcióként vagy más módon nem törölhető.

### 3.5. Lefoglalás

Amennyiben egy DCA-tulajdonos hitelezője lefoglalásra irányuló határozatot kér (beleértve a befagyasztásra, elkobzásra irányuló határozatot vagy bármely más olyan közjogi vagy magánjogi eljárást, amelynek célja a közérdek vagy a DCA-tulajdonos hitelezőinek jogai védelme) – (a továbbiakban: lefoglalás) – [joghatóság] jogszabályai értelmében [joghatóság] bíróságától, igazságszolgáltatási vagy más hatóságától, véleményünk szerint [az elemzés beillesztendő].

### 3.6. Biztosíték [ha alkalmazható]

#### 3.6.a. *Jogok vagy letétbe helyezett vagyontárgyak engedményezése biztosíték, zálogjog és/vagy repo céljaira*

A biztosítéki célokra történő engedményezés [joghatóság] joga szerint érvényes és végrehajtható. Különösen a [utalás a KB-val kötött vonatkozó megállapodásra] szerinti zálogjog vagy a repo létrehozása és végrehajtása a [joghatóság] joga szerint érvényes és végrehajtható.

#### 3.6.b. *Engedményesek, zálogjogosultak vagy repót vásárlók érdekeinek más követeléssel rendelkezők érdekei feletti elsőbbsége*

A DCA-tulajdonos ellen fizetéseképtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása esetében a DCA-tulajdonos által a(z) [a KB neve beillesztendő] vagy a rendszer egyéb résztvevői javára biztosítéki célokra elkülönített vagy biztosítékként leköötött jogok vagy eszközök megelőzik a DCA-tulajdonos minden más hitelezőjének igényét, és azokra nem vonatkoznak az elsőbbségi vagy kedvezményezett hitelezők igényei.

#### 3.6.c. *Biztosítékhoz való jog érvényesítése*

A DCA-tulajdonos ellen fizetéseképtelenség miatt indított eljárás vagy egyéb eljárás esetében is a rendszer egyéb résztvevői és a(z) [a KB neve beillesztendő] mint [esettől függően engedményesek, zálogjogosultak vagy repo vevők] szabadon érvényesíthetik és szerezhetik meg a DCA-tulajdonos jogait és vagyontárgyait a szabályok szerint a(z) [a KB neve beillesztendő] intézkedéseinek keresztül.

#### 3.6.d. *Alaki és nyilvántartási követelmények*

A DCA-tulajdonos jogai vagy eszközei biztosítéki célokra történő engedményezésének vagy azok tekintetében zálogjog vagy repo létesítésének és érvényesítésének nincsenek alaki követelményei, és nincs szükség az ilyen [biztosítéki célokra történő engedményezés, zálogjog vagy repo, esettől függően] vagy az ilyen [esettől függően biztosítéki célokra történő engedményezés, zálogjog vagy repo] részeinek a [joghatóság]-ban illetékes bármely bíróságnál, kormányzati, igazságszolgáltatási vagy más hatóságnál történő nyilvántartásba vételére vagy annál történő benyújtására.

### 3.7. Fióktelepek [az alkalmazható mértékben]

#### 3.7.a. *Vélemény a fióktelepeken keresztül végzett tevékenység tekintetében*

A DCA-tulajdonos vonatkozásában feltüntetett minden egyes fenti állítás és vélemény a [joghatóság] joga szerint azonos pontossággal és érvényességgel vonatkozik azon helyzetekre, amelyekben a DCA-tulajdonos [joghatóság]-on kívül letelepedett, egy vagy több fióktelepén keresztül jár el.

#### 3.7.b. *Jogszabályoknak való megfelelés*

Semmiféle tekintetben nem ütközik a [joghatóság] jogába sem a rendszerdokumentumokból eredő jogok gyakorlása vagy kötelezettségek teljesítése, sem a DCA-tulajdonos fióktelepe által fizetési megbízások benyújtása, továbbítása vagy fogadása.



## 3.7.c. Szükséges felhatalmazások

Nincs szükség a [joghatóság] illetékes bírósága, kormányzati, igazságszolgáltatási vagy állami hatósága további engedélyére, jóváhagyására, hozzájárulására, az azoknál való kérelmezésre, nyilvántartásba vételre, az általuk történő hitelesítésre vagy egyéb tanúsításra sem a rendszerdokumentumokból eredő jogok gyakorlása vagy kötelezettségek teljesítése, sem fizetési megbízások a DCA-tulajdonos fióktelepe általi benyújtása, továbbítása vagy fogadása tekintetében.

Ez a vélemény kiállításának napján kelt és címzettjei kizárólag a(z) [a KB neve beillesztendő] és a(z) [DCA-tulajdonos]. A véleményre más személy nem támaszkodhat, és a vélemény tartalma előzetes írásbeli hozzájárulásunk nélkül nem közölhető a kifejezett címzettek és jogi képviselőik kívüli személyekkel, az Európai Központi Bank és a Központi Bankok Európai Rendszere nemzeti központi bankjai [és [joghatóság] [nemzeti központi bankja/megfelelő szabályozó hatósága] kivételével].

Tisztelettel:

[aláírás]

---

IV. függelék

**AZ ÜZLETMENET FOLYTONOSSÁGÁRA VONATKOZÓ ÉS A RENDKÍVÜLI HELYZETEK ELJÁRÁSAI**

**1. Általános rendelkezések**

- a) Ez a függelék határozza meg a(z) [a KB neve beillesztendő] és a DCA-tulajdonosok között érvényesülő szabályokat arra az esetre, ha a TARGET2 egy vagy több alkotóeleme vagy a telekommunikációs szolgáltató nem működik vagy azokat rendkívüli külső esemény érinti, illetve ha a leállás érinti valamely DCA-tulajdonost.
- b) Ebben a mellékletben az idővel kapcsolatos hivatkozások az EKB székhelye szerinti helyi időre, azaz a közép-európai időre (CET (\*\*\*)) vonatkoznak.

**2. Az üzletmenet folytonosságára vonatkozó intézkedések**

- a) Rendkívüli külső esemény bekövetkezése és/vagy az SSP, a T2S platform vagy a telekommunikációs szolgáltató működésének a TARGET2 szokásos üzemelését érintő leállása esetén a(z) [a KB neve beillesztendő] jogosult az üzletmenet folytonosságára vonatkozó intézkedések alkalmazására.
- b) Az SSP-re vonatkozóan a következő főbb, az üzletmenet folytonosságára és rendkívüli helyzetekre vonatkozó intézkedések állnak rendelkezésre:
  - i. az SSP üzemeltetésének áttelepítése egy másik helyszínre;
  - ii. az SSP üzemidejének megváltoztatása;
  - iii. a nagyon kritikus és kritikus fizetési megbízások esetében az átmeneti tartalékrendszer alkalmazásának kezdeményezése a II. melléklet IV. függeléke (6) bekezdésének c) és d) pontja szerint.
- c) Az T2S platformra vonatkozóan a következő főbb, az üzletmenet folytonosságára és rendkívüli helyzetekre vonatkozó intézkedések állnak rendelkezésre:
  - i. a T2S platform üzemeltetésének áttelepítése egy másik helyszínre;
  - ii. a T2S elszámolási napon belül a feldolgozási ciklus átütemezése.
- d) Az üzletmenet folytonosságára szolgáló és rendkívüli helyzetekre vonatkozó intézkedések tekintetében a(z) [a KB neve beillesztendő] belátása szerint dönti el, hogy milyen intézkedéseket fogad el.

### 3. Rendkívüli események bejelentése

- a) A TARGET2 működésének leállításáról és/vagy a rendkívüli külső eseményről a DCA-tulajdonosok tájékoztatása a belföldi kommunikációs csatornákon, az ICM-en, a T2S GUI-n és a T2S UDFS-ben meghatározott T2S-információs rendszeren keresztül történik. A DCA-tulajdonosoknak szóló közlemények különösen a következő információkat tartalmazzák:
- az események leírása;
  - a feldolgozás várható késedelve (ha ismert);
  - tájékoztatás a megtett intézkedésekről.
- b) Ezenfelül a(z) [a KB neve beillesztendő] értesítheti a DCA-tulajdonosokat olyan más fennálló vagy várható eseményekről is, amelyek esetlegesen érinthetik a TARGET2 rendes működését.

### 4. Az SSP és/vagy a T2S platform üzemeltetésének áttelepítése egy másik helyszínre

- a) A (2) bekezdés a) pontjában említett események valamelyikének bekövetkezésekor az SSP és/vagy a T2S platform üzemeltetése áthelyezhető más helyszínre, ugyanazon régióon belül vagy másik régióban.
- b) Abban az esetben, ha a T2S platform üzemeltetését egy másik régióba helyezik át, a DCA-tulajdonosoknak i. tartózkodniuk kell a T2S platformba új megbízások felvitelétől; és ii. a(z) [a KB neve beillesztendő] kérésére egyeztetést kell végezniük és újra be kell vinniük azokat a leállás vagy a rendkívüli külső esemény bekövetkezését megelőzően legfeljebb öt percen belül bevitt megbízásokat, amelyekről megállapítást nyer, hogy hiányoznak, és ezzel kapcsolatban minden tájékoztatást meg kell adniuk a(z) [a KB neve beillesztendő] számára.

### 5. Az üzemidő megváltoztatása

- a) A TARGET2 napközbeni feldolgozási szakasza meghosszabbítható, vagy későbbre tehető az újabb üzleti nap nyitási ideje. A TARGET2 üzemidejének meghosszabbítása esetén a fizetési megbízások feldolgozása e függelék szerint történik.
- b) A TARGET2 napközbeni feldolgozási szakasza meghosszabbítható és ezáltal a zárásidő későbbre tehető, ha a T2S platform vagy az SSP működésének leállása napközben történt, de 18.00 óra előtt helyreállt. A zárásidő ilyen késleltetése szokásos körülmények között nem haladhatja meg a két órát, és arról a DCA-tulajdonosokat a lehető legkorábban értesíteni kell. Az ilyen késleltetés elrendelése után azt nem lehet visszavonni.

### 6. A DCA-tulajdonosokhoz köthető leállások

- a) Abban az esetben, ha a DCA-tulajdonos olyan problémával szembesül, amely meggátolja a fizetési megbízások TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben történő kiegyenlítésében, köteles a problémát megoldani.
- b) Abban az esetben, ha a DCA-tulajdonos váratlanul szokatlanul nagyszámú üzenetet visz fel, amelyek veszélyeztetik a T2S platform stabilitását, és a(z) [a KB neve beillesztendő] kérésére nem hagy fel haladéktalanul ezzel a magatartással, a(z) [a KB neve beillesztendő] zárolhatja a T2S platformon a DCA-tulajdonos által bevitt összes további üzenetet.

### 7. Egyéb rendelkezések

- a) A(z) [a KB neve beillesztendő]-nál bekövetkező leállás esetében a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-vel kapcsolatos egyes funkcióit vagy minden funkcióját más eurorendszerbeli KB-k is elláthatják.
- b) A(z) [a KB neve beillesztendő] megkövetelheti, hogy a DCA-tulajdonosok vegyenek részt az üzletmenet folytonosságára és a rendkívüli helyzetekre vonatkozó intézkedések rendszeres vagy eseti tesztelésében, képzésben vagy más megelőző intézkedésben, a(z) [a KB neve beillesztendő] által helyénvalónak tartott módon. A DCA-tulajdonosoknál az ilyen tesztek vagy intézkedések következtében felmerülő költségeket kizárólag a DCA-tulajdonosok viselik.

## V. függelék

## ÜZEMIDŐ

1. A TARGET2 minden nap nyitva tart, a szombat, vasárnap, újév napja, nagypéntek és húsvét hétfő (az EKB székhelyén érvényes naptár szerint), május elseje, december 25. és december 26. kivételével.
2. A rendszer referenciaideje az EKB székhelye szerinti helyi idő, azaz a közép-európai idő (\*\*\*\*).
3. Az aktuális üzleti napot az előző üzleti nap estéjén nyitják meg, és működése a T2S hatályát meghatározó dokumentumcsomagban meghatározott menetrend szerint zajlik.
4. A T2S platform a teljes elszámolási nap alatt elérhető U2A és A2A üzemmódban, a 3.00–5.00 közötti műszaki karbantartási időszak kivételével. A műszaki karbantartási időszak alatt az A2A üzemmódban küldött üzeneteket sorba állítják. Az U2A üzemmódban üzeneteket bevinni nem lesz lehetséges.
5. Az üzemidő abban az esetben módosítható, ha a IV. függelék 2. pontjának megfelelően az üzletmenet folytonosságára vonatkozó intézkedéseket elfogadták.
6. Az alábbi táblázat az üzemidőt és nap során történő jelentős üzleti eseményeket mutatja:

SSP menetrend		T2S menetrend (DCA-k vonatkozásában)	
Időpont	Leírás	Időpont	Leírás
18:45–19:00 <sup>(1)</sup>	Napi feldolgozás kezdete (a GL-állományok kiküldése röviddel 18.45 után)	18:45–20:00	Nap kezdete: — Az üzleti dátum megváltozik — A CMS-adatállományok befo-gadásának határideje (19:00) — Az éjszakai kiegyenlítés előké-szítése
19:00–19:30 <sup>(1)</sup>	Éjszakai kiegyenlítés: likviditás biztosítása SF-ből HAM-ba és PM-be; HAM-ból PM-be és PM-ből DCA-ra.	20:00–03:00	Éjszakai kiegyenlítés: — Első éjszakai kiegyenlítési cik-lus — Utolsó éjszakai kiegyenlítési ciklus (Az X ciklus része a részlegesen kiegyenlíthető, ki nem egyenlített olyan fizetési megbízások részleges kiegyen-lítése, amelyek értékpapír hiá-nyában nem kerültek kiegyen-lítésre; az Y ciklusnak része a ciklus végén a több likviditás-nyújtó számára történő vissza-fizetés)
19:30 <sup>(1)</sup> –22:00	Éjszakai kiegyenlítés (NTS1): — Feldolgozás kezdete üzenet; — Likviditás tartalékolása az éj-szakai feldolgozásra szóló ál-landó megbízásokra (kapcso-lódó rendszerek 6. kiegyenlí-tési eljárása és T2S)		

SSP menetrend		T2S menetrend (DCA-k vonatkozásában)	
Időpont	Leírás	Időpont	Leírás
22:00–01:00	Műszaki karbantartási időszak <sup>(2)</sup>	03:00–05:00	Műszaki karbantartási időszak <sup>(3)</sup>
01:00–06:45	Éjszakai feldolgozás (kapcsolódó rendszerek 6. kiegyenlítési eljárása és T2S)	05:00–18:00	Nappali kereskedés/Valós idejű kiegyenlítés <sup>(4)</sup> : <ul style="list-style-type: none"> <li>— Valós idejű kiegyenlítés előkészítése <sup>(4)</sup></li> <li>— Részleges kiegyenlítési időszakok 14:00 és 15:45 <sup>(5)</sup> órakor (15 percre)</li> <li>— <b>16:00</b>: DvP lezárása</li> <li>— <b>16:30</b>: Az automatikus fedezetnyújtás visszatérítése, amelyet opcionális készpénzbegyűjtés követ</li> <li>— <b>17:40</b>: Kétoldalú megállapodáson alapuló pénztárkezelési műveletek (BATM) és központi banki műveletek (CBO) zárása</li> <li>— <b>17:45</b>: Befelé irányuló likviditásátvezetések zárása</li> </ul> Automatikus készpénzbegyűjtés 17:45 után <ul style="list-style-type: none"> <li>— <b>18:00</b>: FOP zárása</li> </ul>
06:45–07:00	Nappali műveletek előkészítésének üzleti időszaka		
07:00–18:00	Nappali kereskedési fázis: <ul style="list-style-type: none"> <li>— <b>17:00</b>: Ügyfélfizetések befogadásának zárása</li> <li>— <b>17:45</b>: DCA-kra történő likviditásátvezetések befogadásának zárása</li> <li>— <b>18:00</b>: A bankközi fizetések és a DCA-król beérkező likviditásátvezetések befogadásának zárása</li> </ul>		
18:00–18:45	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 18:15 <sup>(1)</sup>: A központi banki rendelkezésre állás igénybevételeinek lezárása</li> </ul> A számviteli rendszerek frissítését szolgáló adatok központi bankok rendelkezésére bocsátása rövidebbel 18.30 után <ul style="list-style-type: none"> <li>— 18:40 <sup>(1)</sup>: Az aktív oldali rendelkezésre állás igénybevételeinek lezárása (csak az NKB-k)</li> </ul> Napvégi feldolgozás	18:00–18:45	<ul style="list-style-type: none"> <li>— A T2S kiegyenlítés feldolgozásának vége</li> <li>— Visszaküldés és tisztítás</li> <li>— Napvégi jelentések és kivonatok</li> </ul>

Megjegyzések a táblázathoz:

- (1) További 15 perc, a tartalékolási időszak utolsó napján.
- (2) Hétvégén vagy munkaszüneti napon a műszaki időszak egész hétvégén vagy a munkaszüneti nap alatt tart, azaz péntek 22:00 órától hétfőn 1:00 óráig, vagy munkaszüneti nap esetében az utolsó üzleti nap 22:00 órától a következő üzleti nap 1:00 óráig.
- (3) Hétvégén vagy munkaszüneti napon a műszaki időszak egész hétvégén vagy a munkaszüneti nap alatt tart, azaz szombat 03:00 órától hétfő 05:00 óráig, vagy munkaszüneti nap esetében a munkaszüneti napon 03:00 órától a következő üzleti napon 05:00 óráig.
- (4) A valós idejű kiegyenlítés előkészítése és a valós idejű kiegyenlítés megkezdődhet a karbantartási időszak előtt, ha az előző esti kiegyenlítési ciklus 03:00 óra előtt véget ér.
- (5) Minden részleges kiegyenlítési időszak 15 percig tart. A részleges kiegyenlítés azokra a részlegesen kiegyenlíthető, ki nem egyenlített olyan fizetési megbízásokra vonatkozik, amelyek értékpapír hiányában nem kerültek kiegyenlítésre.

VI. függelék

**DÍJAK**

**A T2S-szolgáltatások díjai**

A DCA-khoz kapcsolt T2S-szolgáltatások alábbi díjai a fő PM-számlatulajdonosoknak kerülnek felszámításra:

Díjtétel	Ár	Magyarázat
<b>Kiegyenlítési szolgáltatások</b>		
DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások	9 eurocent	átutalásonként
Egyenlegen belüli pénzmozgás (azaz zárolás, felszabadítás, likviditás tartalékolása stb.)	6 eurocent	tranzakciónként
<b>Információs szolgáltatás</b>		
A2A jelentések	0,4 eurocent	minden generált A2A-jelentés minden egyes üzleti tétele után
A2A lekérdezések	0,7 eurocent	minden generált A2A-jelentésben minden egyes lekérdezett üzleti tétel után
U2A lekérdezések	10 eurocent	minden egyes elvégzett keresési feladat után
Állományba gyűjtött üzenetek	0,4 eurocent	az állomány minden egyes üzenete után
Adattovábbítás	1,2 eurocent	adattovábbításonként

(\*) Az Európai Parlament és a Tanács 98/26/EK irányelve (1998. május 19.) a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről (HL L 166., 1998.6.11., 45. o.).

(\*\*) Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikus pénzkibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 267., 2009.10.10., 7. o.).

(\*\*\*) Az Európai Parlament és a Tanács 2007/64/EK irányelve (2007. november 13.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 97/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 319., 2007.12.5., 1. o.).

(\*\*\*\*) A CET figyelembe veszi a közép-európai nyári időszakítást.”;

32. a III. mellékletben a következő fogalom meghatározások helyébe a következő szöveg lép:

- „hitelintézet»: a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja [és adott esetben illessze be a 2013/36/EU irányelv 2. cikkének (5) bekezdését végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóság felügyelete alatt áll; vagy b) a Szerződés 123. cikkének (2) bekezdése értelmében vett más olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóságok általi felügyelethez hasonló szintű ellenőrzés alatt áll,
- »fióktelep«: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 17. pontja értelmében vett fióktelep;
- »nemteljesítési esemény«: minden olyan esemény vagy küszöbön álló esemény, amelynek bekövetkezése veszélyeztetheti valamely jogalany ezen iránymutatást végrehajtó nemzeti szabályok, illetve e jogalany és bármely eurorendszerbeli NKB közötti kapcsolatokra vonatkozó egyéb szabályok (beleértve a Kormányzótanács által az eurorendszer monetáris politikai műveleteire tekintettel meghatározott szabályokat) alapján fennálló kötelezettségeinek teljesítését, beleértve a következőket:
  - a) ha a jogalany többé nem felel meg a II. mellékletben és adott esetben az V. mellékletben megállapított csatlakozási feltételeknek és/vagy műszaki követelményeknek vagy ha az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára partnerként való elfogadhatóságát felfüggesztették vagy megszüntették;
  - b) a jogalanyal szemben fizetéseképtelenség miatt indított eljárás megindulása;
  - c) kérelem benyújtása a b) pontban említett eljárásokkal kapcsolatban;
  - d) a jogalany által olyan írásbeli nyilatkozat kiadása, miszerint képtelen tartozásai vagy azok egy részének megfizetésére, illetve a napközbeni hitellel kapcsolatban felmerülő kötelezettségei teljesítésére;
  - e) a jogalanynak hitelezőivel önkéntes általános megállapodás vagy egyezség kötése;
  - f) amennyiben a jogalany fizetéseképtelen vagy az adott euroövezeti NKB azt annak tartja, vagy nem képes tartozásait megfizetni;
  - g) ha a jogalany PM-számláján vagy DCA-ján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyoniára vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a jogalany hitelezőinek jogai védelme;
  - h) ha a jogalany részvételét valamely másik TARGET2 tagrendszerben és/vagy valamely kapcsolódó rendszerben felfüggesztették vagy megszüntették;
  - i) ha bármely ténylegesen vagy feltehetően a jogalany tulajdonítható lényeges nyilatkozat vagy szerződést megelőző állítás az alkalmazandó jogi rendelkezések értelmében téves, illetve valótlan; vagy
  - j) a jogalany valamennyi vagyontárgyának vagy azok jelentős részének engedményezése.”;

33. a III. mellékletben az (1)–(3) bekezdés és a (3) bekezdés d) pontjához tartozó lábjegyzet helyébe a következő szöveg lép:

- „1. Minden egyes euroövezeti NKB napközbeni hitelt nyújt az EGT-ben letelepedett azon hitelintézeteknek, amelyek az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez elfogadott partnerek, amelyek hozzáféréssel rendelkeznek az aktív oldali rendelkezésre álláshoz, és amelyeknek az érintett euroövezeti NKB-nál számlájuk van, ideértve azt az esetet is, amikor ezek a hitelintézetek az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el, valamint ideértve az EGT-n kívül letelepedett hitelintézetek EGT-n belül létrehozott fióktelepeit, amennyiben ezek a fióktelepek az érintett euroövezeti NKB-val azonos országban letelepedettek. Nem nyújtható napközbeni hitel olyan jogalanyoknak, amelyekre az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által a Szerződés 65. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 75. cikke vagy 215. cikke alapján elfogadott olyan korlátozó intézkedések vonatkoznak, [amelyek végrehajtása a(z) [KB/ország/hivatkozás] véleménye szerint az EKB tájékoztatását követően összegevezetethetetlen a TARGET2 zökkenőmentes működésével].

2. Napközibeli hitel a következő jogalanyoknak is nyújtható:
  - a) törölve;
  - b) az EGT-ben letelepedett hitelintézetek, amelyek az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára nem minősülnek elfogadható partnernek, és/vagy nem vehetik igénybe az aktív oldali rendelkezésre állást, beleértve azt is, ha ezek egy EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el, valamint beleértve az EGT-n kívüli letelepedett hitelintézetek EGT-ben létrehozott fióktelepeit;
  - c) a tagállamok központi vagy regionális kormányzatainak pénzügyi piacokon aktív pénzügyi részlegei és a tagállamok ügyfélszámlák vezetésére feljogosított, közszektorba tartozó intézményei;
  - d) az EGT-ben letelepedett befektetési vállalkozások, amennyiben megállapodást kötöttek egy, az eurorendszer monetáris politikai műveleteiben részvételre jogosult partnerrel az adott nap végén esetlegesen nyitott tartozik tételeinek fedezetére; és
  - e) a b) pont hatálya alá nem tartozó, kapcsolódó rendszereket irányító és ilyen minőségükben eljáró jogalanyok, azzal a feltétellel, hogy az ilyen jogalanyoknak nyújtott napközibeli hitel nyújtására vonatkozó megállapodásokat előre beterveztették a Kormányzótanácsnak és az jóváhagyta azokat.
3. A (2) bekezdés b)–e) pontjában említett jogalanyok vonatkozásában és az (EU) 2015/50 európai központi banki iránymutatás (EKB/2014/60) (\*) 19. cikkével összhangban a napközibeli hitel az adott napra korlátozódik, és nem lehetséges annak egy napos hitellé történő meghosszabbítása.

Ettől eltérve a Kormányzótanács indokolt előzetes döntéssel hozzáférést biztosíthat egyes jogosult központi szerződő feleknek az aktív oldali rendelkezésre álláshoz, a Szerződés 139. cikke (2) bekezdése c) pontjának hatályán belül, a KBER Alapokmányának 18. és 42. cikkével, valamint az (EU) 2015/50 (EKB/2014/60) iránymutatás 1. cikkének (1) bekezdésével együttesen értelmezve. Az ilyen jogosult központi szerződő felek azok, amelyek az adott időpontban:

- a) jogosult jogalanyok minősülnek a (2) bekezdés e) pontja értelmében, amennyiben ezen jogosult jogalanyok központi szerződő félként való működését az alkalmazandó uniós vagy nemzeti jogszabályok alapján engedélyezték;
- b) az euroövezetben telepedtek le;
- c) hatáskörrel rendelkező hatóságok felügyelete és/vagy felvigyázása alatt állnak;
- d) megfelelnek az euróban szolgáltatásokat nyújtó infrastruktúrák elhelyezkedésére irányadó, időről-időre módosított és az EKB honlapján közzétett felvigyázói követelményeknek (\*\*);
- e) számlával rendelkeznek a TARGET2 fizetési moduljában (Payments Module – PM);
- f) hozzáférnek napközibeli hitelhez.

(\*) Az Európai Központi Bank 2014. december 19-i (EU) 2015/50 iránymutatása az eurorendszer monetáris politikához kötődő keretének végrehajtásáról (EKB/2014/60) (HL L 91., 2015.4.2., 3. o.).

(\*\*) Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB honlapján (www.ecb.europa.eu) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) Politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (»Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area«), 1998. november 3.; b) Az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (»The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing«), 2001. szeptember 27.; c) Az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (»The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions«), 2007. július 19.; valamint d) Az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a »jogi és operatív értelemben az euroövezetben található« kifejezés meghatározása (»The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of »legally and operationally located in the euro area««), 2008. november 20.; Az eurorendszer felügyelői tevékenységének politikai keretrendszere (»The Eurosystem's oversight policy framework«), 2011. július, a 2015. március 4-i Egyesült Királyság kontra Európai Központi Bank ítéletnek (T-496/11, EU:T:2015:496) megfelelően.”;

34. a III. mellékletben a 4. és a 9. pont helyébe a következő szöveg lép:

- „4. A napközbeni hitelnek elfogadható fedezeten kell alapulnia és azt biztosítékkal fedezett napközbeni folyószámlahitel és/vagy napközbeni visszavásárlási tranzakció formájában kell nyújtani a Kormányzótanács által az eurorendszer monetáris politikai műveletei tekintetében meghatározott további alapvető közös jellemzőkkel (beleértve az ott felsorolt nemteljesítési eseményeket, és azok következményeit) összhangban. Az elfogadható fedezet az eurorendszer monetáris politikai műveletei tekintetében elfogadható fedezetet képező eszköz lehet, és arra az (EU) 2015/50 (EKB/2014/60) iránymutatás negyedik részében megállapítottakkal megegyező értékelési és kockázatkezelési szabályok vonatkoznak.
9. Ha a (1) bekezdésben említett jogalany nem fizeti vissza a napközbeni hitelt a nap végén, ezt automatikusan az aktív oldali rendelkezésre állás igénybevételére irányuló kérésnek kell tekinteni.”;

35. a szöveg a következő IIIa. melléklettel egészül ki:

„IIIa. MELLÉKLET

**AZ AUTOMATIKUS FEDEZETNYÚJTÁSI MŰVELETEK FELTÉTELEI**

**Fogalm meghatározások**

E melléklet alkalmazásában:

1. »automatikus fedezetnyújtás«: az euroövezeti NKB által központi banki pénzben nyújtott napközbeni hitel, amelyet az vált ki, ha valamely DCA-tulajdonosnak nincs elegendő pénzeszköze az értékpapírügyletek kiegyenlítéséhez, és az ilyen napközbeni hitel fedezetét a megvásárolt értékpapírok (forgalmi fedezet) vagy a DCA-tulajdonos által már tartott értékpapírok (állományfedezet) képezik;
2. »rendelkezésre álló likviditás«: a DCA feldolgozott tartalékolt likviditás vagy zárolt pénzeszközök összegével csökkentett követel egyenlege;
3. »elkülönített készpénzszámla (DCA)«: a DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben törtnő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla;
4. »hitelintézet«: a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja [és adott esetben illessze be a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 2. cikkének (5) bekezdését végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóság felügyelete alatt áll; vagy b) a Szerződés 123. cikkének (2) bekezdése értelmében vett más olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóságok általi felügyelethez hasonló szintű ellenőrzés alatt áll;
5. »fióktelep«: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 17. pontja értelmében vett fióktelep;
6. »szoros kapcsolatok«: az (EU) 2015/50 (EKB/2014/60) iránymutatás 138. cikkében meghatározott értelemben vett szoros kapcsolatok;
7. »fizetéseképtenség miatt indított eljárások«: a 98/26/EK irányelv 2. cikkének j) pontja szerinti fizetéseképtelési eljárások;
8. »nemteljesítési esemény«: minden olyan esemény vagy küszöbön álló esemény, amelynek bekövetkezése veszélyeztetheti valamely jogalany [a TARGET2-ben az elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket végrehajtó szabályokra és ezen IIIa. melléklet rendelkezéseire való utalás beillesztendő], illetve e jogalany és bármely eurorendszerbeli KB közötti kapcsolatokra vonatkozó egyéb szabályok (beleértve a Kormányzótanács által az eurorendszer monetáris politikai műveleteire tekintettel meghatározott szabályokat) alapján fennálló kötelezettségeinek teljesítését, beleértve a következőket:
  - a) ha a jogalany többé nem felel meg a [a TARGET2-ben a PM-számla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket végrehajtó szabályokra és adott esetben az V. melléklet rendelkezéseire való utalás beillesztendő] megállapított csatlakozási feltételeknek és/vagy műszaki követelményeknek vagy ha az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára partnerként való elfogadhatóságát felfüggesztették vagy megszüntették;



- b) a jogalannyal szemben fizetéseképtelenség miatt indított eljárás megindulása;
- c) kérelem benyújtása a b) pontban említett eljárásokkal kapcsolatban;
- d) a jogalany által olyan írásbeli nyilatkozat kiadása, miszerint képtelen tartozásai vagy azok egy részének megfizetésére, illetve a napközbeni hitellel kapcsolatban felmerülő kötelezettségei teljesítésére;
- e) a jogalannak hitelezőivel önkéntes általános megállapodás vagy egyezség kötése;
- f) amennyiben a jogalany fizetéseképtelen vagy a(z) [a KB neve beillesztendő] azt annak tartja, vagy nem képes tartozásait megfizetni;
- g) ha a jogalany PM-számláján és/vagy DCA-ján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyonára vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a jogalany hitelezőinek jogai védelme;
- h) ha a jogalany részvételét valamely másik TARGET2 tagrendszerben és/vagy valamely kapcsolódó rendszerben felfüggesztették vagy megszüntették;
- i) ha bármely ténylegesen vagy feltehetően a jogalannak tulajdonítható lényeges nyilatkozat vagy szerződést megelőző állítás az alkalmazandó jogi rendelkezések értelmében téves, illetve valótlan; vagy
- j) a jogalany valamennyi vagyontárgyának vagy azok jelentős részének engedményezése.

#### **Jogosult jogalanyok**

1. A 13. pont ellenére a(z) [a KB neve beillesztendő] 2017. február 6-tól és kérés alapján automatikus fedezetnyújtási eszközt kínál minden olyan jogalannak, amelynek a III. mellékletnek megfelelően napközbeni hitelt nyújt azzal a feltétellel, hogy ezek a jogalanyok egyaránt rendelkeznek DCA-val és PM-számlával a(z) [a KB neve beillesztendő]-nál, és rájuk nem vonatkoznak az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által a Szerződés 65. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 75. cikke vagy 215. cikke alapján elfogadott korlátozó intézkedések, [amelyek végrehajtása a(z) [KB/ország-hivatkozás] véleménye szerint az EKB tájékoztatását követően összeegyeztethetetlen a TARGET2 zökkenőmentes működésével].
2. Az automatikus fedezetnyújtás csak napközbeni lehet. Egynapos hitellé való meghosszabbítása nem lehetséges.

#### **Elfogadható fedezetek**

3. Az automatikus fedezetnyújtás elfogadható fedezeteken alapul. Az elfogadható fedezet az eurorendszer monetáris politikai műveletei tekintetében elfogadható fedezetet képező eszköz lehet, és arra az (EU) 2015/50 (EKB/2014/60) iránymutatás negyedik részében megállapítottakkal megegyező értékelési és kockázatkezelési szabályok vonatkoznak.

Ezen túlmenően az automatikus fedezetnyújtáshoz elfogadható fedezet esetében:

- a) azt az euroövezeti NKB-k korlátozhatják a potenciális szoros kapcsolathoz kötődő fedezet előzetes kizárásával;
  - b) annak határokön átnyúló igénybevétele esetében olyan kapcsolaton keresztül kell mobilizálhatónak lennie, amelyet az EKB Kormányzótanácsa az eurorendszer hitelműveleteiben történő felhasználás céljára elfogadhatónak értékelt és közzétett az EKB weboldalán (\*);
  - c) érvényesülnek az elfogadható fedezetre vonatkozó, az EKB Kormányzótanácsának határozatával az euroövezeti NKB-k számára biztosított, bizonyos mérlegelési alapú kizárások.
4. A jogalany vagy a jogalannyal szoros kapcsolatban álló bármely más harmadik fél által kibocsátott, illetve garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok csak az (EU) 2015/50 (EKB/2014/60) iránymutatásban megállapított helyzetekben fogadhatók el fedezetként.

#### **Hitelnyújtási és behajtási eljárás**

5. Az automatikus fedezetnyújtás csak üzleti napokon elérhető.
6. Az automatikus fedezetnyújtás révén kapott hitel kamatmentes.

7. Az automatikus fedezetnyújtás díja a IIa. melléklet VI. függelékében szereplő díjaknak megfelelően alakul.
8. A DCA-tulajdonos az automatikus fedezetnyújtást nap közben bármikor visszafizetheti a T2S UDFS-ben ismertett eljárást követve.
9. Az automatikus fedezetnyújtást legkésőbb a [a TARGET2-ben az elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételek V. függelékét végrehajtó szabályokra való utalás]-ben meghatározott időpontban kell visszafizetni, a következő eljárás szerint:
  - a) a T2S platformon keresztül eljáró [a KB neve beillesztendő] visszafizetési utasítást ad ki, amelynek kiegyenlítése a kifizetetlen automatikus fedezetnyújtás visszafizetésére elérhető készpénzmennyiségtől függően történik;
  - b) ha az a) lépés elvégzése után a DCA egyenlege nem fedezi a kifizetetlen automatikus fedezetnyújtás visszafizetését, a T2S platformon keresztül eljáró [a KB neve beillesztendő] ellenőrzi a DCA-tulajdonosnak a könyveiben megnyitott többi DCA-ját és átutalja a készpénzt egyes vagy az összes ilyen számláról arra a DCA-ra, amelyen a visszafizetési utasítás függőben van;
  - c) ha az a) és b) lépés elvégzése után a DCA egyenlege nem fedezi a kifizetetlen automatikus fedezetnyújtás visszafizetését, úgy kell tekinteni, hogy a DCA-tulajdonos utasította a(z) [a KB neve beillesztendő]-t a kifizetetlen automatikus fedezetnyújtáshoz felhasznált fedezetnek a(z) [a KB neve beillesztendő] fedezeti számlájára történő átutalására. Ezt követően a(z) [a KB neve beillesztendő] biztosítja a likviditást a kifizetetlen automatikus fedezetnyújtás visszafizetéséhez és indokolatlan késedelem nélkül megterheli a DCA-tulajdonos megfelelő PM-számláját.
  - d) A(z) [a KB neve beillesztendő] 1 000 EUR bírságot számít fel minden egyes olyan üzleti nap után, amelyen a c) pont szerinti egy vagy több fedezetáthelyezésre kerül sor.

#### **Az automatikus fedezetnyújtási eszköz felfüggesztése, korlátozása vagy megszüntetése**

10. a) A(z) [KB neve beillesztendő] felfüggeszti vagy megszünteti az automatikus fedezetnyújtási eszközhöz való hozzáférés lehetőségét, ha a következő nemteljesítési események egyike bekövetkezik:
  - i. az érintett jogalany [a KB neve beillesztendő]-nál vezetett DCA- vagy PM-számláját felfüggesztették vagy megszüntették;
  - ii. az érintett jogalany már nem felel meg a [az automatikus fedezetnyújtási műveletek e feltételeit végrehajtó rendelkezésekre való utalás] feltételeinek;
  - iii. valamely hatáskörrel rendelkező bíróság vagy egyéb hatóság a jogalany felszámolásáról vagy a jogalany részére felszámolóbiztos vagy hasonló tisztviselő kijelöléséről vagy bármely hasonló eljárásról dönt;
  - iv. a jogalany pénzeszközei befagyasztásra kerülnek és/vagy az Unió által előírt olyan más intézkedések tárgyát képezik, amelyek korlátozzák a jogalanyt a pénzeszközei használatában;
  - v. a jogalany az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára partnerként való elfogadhatóságát felfüggesztették vagy megszüntették.
- b) A(z) [a KB neve beillesztendő] megszüntetheti az automatikus fedezetnyújtási eszközhöz való hozzáférés lehetőségét, ha egy másik NKB a IIa. melléklet 24. cikke (2) bekezdésének b)–d) pontja alapján felfüggeszti vagy megszünteti a DCA-tulajdonos TARGET2-ben való részvételét, illetve egy vagy több (a IIa. melléklet 24. cikke (2) bekezdésének a) pontjától eltérő) nemteljesítési esemény következik be.
- c) Az eurorendszer dönthet a partnerek monetáris politikai eszközökhöz való hozzáféréseinek felfüggesztése, korlátozása vagy kizárása mellett prudenciális vagy egyéb okok miatt vagy (EU) 2015/50 (EKB/2014/60) iránymutatás 158. cikkével összhangban. Ilyen esetekben a(z) [a KB neve beillesztendő] végrehajtja ezt a döntést az automatikus fedezetnyújtási eszközhöz a(z) [a KB neve beillesztendő] által alkalmazott szerződéses vagy szabályozói rendelkezések szerint történő hozzáférés tekintetében.

- d) A(z) [a KB neve beillesztendő] dönthet a DCA-tulajdonos automatikus fedezetnyújtási eszközhöz való hozzáféréseinek felfüggesztéséről, korlátozásáról vagy megszüntetéséről, ha a DCA-tulajdonos prudenciális okokból kockázatosnak minősül. Ilyen esetekben a(z) [a KB neve beillesztendő] erről haladéktalanul, írásban értesíti az EKB-t és a többi euroövezeti NKB-t és a csatlakoztatott NKB-kat. A Kormányzótanács adott esetben dönt a meghozott intézkedések valamennyi TARGET2 tagrendszerben való egységes végrehajtásáról.
11. Amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] úgy dönt, hogy a 10.d) ponttal összhangban felfüggeszti, korlátozza vagy megszünteti valamely DCA-tulajdonos automatikus fedezetnyújtási eszközhöz való hozzáférést, ez a döntés az EKB általi jóváhagyásig nem lép hatályba.
12. A 11. ponttól eltéréssel sürgős esetekben a(z) [a KB neve beillesztendő] azonnali hatállyal felfüggesztheti a DCA-tulajdonos automatikus fedezetnyújtási eszközhöz való hozzáférést. Ilyen esetekben a(z) [a KB neve beillesztendő] erről haladéktalanul, írásban értesíti az EKB-t. Az EKB hatáskörrel rendelkezik a(z) [a KB neve beillesztendő] döntésének visszavonására. Ha azonban az EKB nem küldi meg a(z) [a KB neve beillesztendő]-nak a visszavonásról szóló értesítést az attól számított tíz üzleti napon belül, hogy az értesítést kézhez vette, úgy kell tekinteni, hogy az EKB jóváhagyta a(z) [a KB neve beillesztendő] döntését.

#### Átmeneti rendelkezések

13. Az 1. ponttól eltéréssel a 2015. június 22. és 2017. február 6. közötti időszakban a(z) [a KB neve beillesztendő] kérés alapján automatikus fedezetnyújtási eszközt biztosíthat azon jogalanyok számára, amelyeknek a III. mellékletnek megfelelően napközbeni hitelt nyújt azzal a feltétellel, hogy ezek a jogalanyok egyaránt rendelkeznek DCA-val és PM-számlával a(z) [a KB neve beillesztendő]-nél, és rájuk nem vonatkoznak az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által a Szerződés 65. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 75. cikke vagy 215. cikke alapján elfogadott korlátozó intézkedések, [amelyek végrehajtása a(z) [KB/ország/hivatkozás] véleménye szerint az EKB tájékoztatását követően összeegyeztethetetlen a TARGET2 zökkenőmentes működésével]

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

36. a IV. melléklet 18. pont (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

- „b) Egy 417 EUR és 8 334 EUR közötti összegű, második fix havidíj, a kapcsolódó rendszer euro készpénz-kiegyenlítési tranzakciói értékének mögöttes bruttó értékével arányosan (II. fix díj):

Sáv	- tól (millió EUR/nap)	- ig (millió EUR/nap)	Éves díj	Havi díj
1	0	1 000 alatt	5 000 EUR	417 EUR
2	1 000	2 500 alatt	10 000 EUR	833 EUR
3	2 500	5 000 EUR alatt	20 000 EUR	1 667 EUR
4	5 000	10 000 EUR alatt	30 000 EUR	2 500 EUR
5	10 000	50 000 alatt	40 000 EUR	3 333 EUR
6	50 000	500 000 alatt	50 000 EUR	4 167 EUR
7	500 000 felett	—	100 000 EUR	8 334 EUR

A kapcsolódó rendszer euro készpénz-kiegyenlítési tranzakcióinak bruttó értékét a kapcsolódó rendszer központi bankja évente egyszer számítja ki, az előző év bruttó értéke alapján és a kiszámított bruttó értéket minden naptári év január 1-jétől alkalmazzák a díj kiszámítására. A bruttó értékbe nem értendők bele a DCA-kon kiegyenlített tranzakciók.”;

37. Az V. melléklet címe helyébe a következő szöveg lép:

**„A TARGET2-BEN A PM-SZÁMLA NYITÁSÁNAK ÉS VEZETÉSÉNEK KIEGÉSZÍTŐ ÉS MÓDOSÍTOTT HARMONIZÁLT FELTÉTELEI INTERNETALAPÚ HOZZÁFÉRÉSEL TÖRTÉNŐ ELÉRÉS HASZNÁLATA ESETÉBEN”;**

38. az V. melléklet 2. cikke helyébe a következő szöveg lép:

„(1) E melléklet alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

- »tanúsító hatóságok«: a Kormányzótanács által arra a célra ekként kijelölt egy vagy több NKB, hogy az eurorendszer nevében eljárva elektronikus tanúsítványokat bocsásson ki, kezeljen, vonjon vissza és újítsa meg,
- »elektronikus tanúsítvány« vagy »tanúsítvány«: a tanúsító hatóság által kibocsátott olyan elektronikus fájl, amely a nyilvános kulcsot egy identitással kapcsolja össze, és amelyet a következők céljából használnak: annak ellenőrzése, hogy a nyilvános kulcs valamely személyhez tartozik, a tulajdonos hitelesítése, az e személytől származó aláírás ellenőrzése vagy az e személyhez címzett üzenet titkosítása. A tanúsítványokat olyan fizikai eszközön tárolják, mint intelligens kártya (smart card) vagy memóriakártya (USB stick), és a tanúsítványokra történő hivatkozások e fizikai eszközöket foglalják magukban. A tanúsítványok használatára a TARGET2-höz interneten keresztül hozzáférő és fizetési üzeneteket vagy ellenőrző üzeneteket benyújtó résztvevők tekintetében a hitelesítési eljárásban van szükség,
- »tanúsítványtulajdonos«: az a megnevezett természetes személy, akit valamely TARGET2-résztvevő arra felhatalmazott személyként azonosít és jelöl ki, hogy a TARGET2-résztvevő számlájához internetalapú hozzáféréssel rendelkezzen. A tanúsítvány iránti kérelmeket a résztvevő nemzeti központi bankja ellenőrzi, és továbbítja a tanúsító hatóságoknak, amelyek kibocsátják azon tanúsítványokat, amelyek a nyilvános kulcsot a résztvevőt azonosító adatokhoz kötik,
- »internetalapú hozzáférés«: azt jelenti, hogy a résztvevő olyan PM-számla mellett döntött, amelyhez csak interneten keresztül lehet hozzáférni, és a résztvevő a TARGET2-höz interneten keresztül nyújt be fizetési üzeneteket vagy ellenőrző üzeneteket,
- »internetszolgáltató«: olyan vállalkozás vagy szervezet, azaz a közvetítő, amelyet a TARGET2-résztvevő használ a TARGET2-számlája internetalapú hozzáféréssel történő elérése céljából.

(2) E melléklet alkalmazásában a »fizetési megbízás« fogalom meghatározása a következőképpen módosul:

- »fizetési megbízás«: az átutalási megbízás, a likviditásátvezetési megbízás vagy a közvetlen terhelési utasítás”;

39. az V. mellékletben a 4. cikk 2. és 9. bekezdésének helyébe a következő szöveg lép:

„2. A 3. cikk a következőképpen módosul:

a) az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

»(1) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon keresztül.«;

b) a (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

»(2) A TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a következő fizetési megbízások kerülnek feldolgozásra:

- a) a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő fizetési megbízások;
- b) az eurorendszert érintő devizaműveletek eurolábanak teljesítése;

- c) a határon átnyúló nagy értékű nettó elszámolási rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- d) a rendszerszempontról jelentős, euroalapú kisértékű fizetési rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése; és
- e) minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett fizetési megbízás.»;
- c) a cikk a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:
- »(2a) Az egyértelműség érdekében, az internetalapú hozzáférést használó résztvevők technikai okokból nem tudnak végrehajtani PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízásokat.«;
- d) a (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- »(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] az e Feltételek szerinti szolgáltatások nyújtója. REPOAz SSP-t üzemeltető NKB-k és/vagy a tanúsító hatóságok intézkedéseit és mulasztásait a(z) [a KB neve beillesztendő] intézkedéseinek és mulasztásainak kell tekinteni, amelyekért az az alábbi 31. cikknek megfelelően visel felelősséget. Az e Feltételek szerinti részvétel nem hoz létre szerződéses kapcsolatot a résztvevők és az SSP-t üzemeltető NKB-k között, amikor ez utóbbiak e minőségükben járnak el. Az e Feltételek értelmében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a résztvevő által az SSP-nek továbbított, illetve kapott utasításokat, üzeneteket vagy információkat úgy kell tekinteni, hogy azok címzettje vagy küldője a(z) [a KB neve beillesztendő].«; és
- e) a (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- »(6) A TARGET2-ben való részvétel a gyakorlatban a TARGET2 tagrendszerben való részvétel útján történik. E Feltételek meghatározzák a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/-ben a PM-számlatulajdonosok és a(z) [a KB neve beillesztendő] kölcsönös jogait és kötelezéseit. A fizetési megbízások feldolgozásának szabályai (IV. cím) vonatkoznak bármely PM-számlatulajdonos által küldött valamennyi fizetési megbízásra és fogadott fizetésre, és azokat az V. mellékletnek megfelelően kell alkalmazni.«;
9. a 13. cikk helyébe a következő szöveg lép:
- »A TARGET2 alkalmazásában a következők minősülnek fizetési megbízásnak:
- a) átutalási megbízások;
- b) a közvetlen terhelési felhatalmazás alapján kapott közvetlen terhelési utasítások. Az internetalapú hozzáférést használó résztvevőknek nincs lehetőségük a PM-számlájukról közvetlen terhelési utasítások küldésére;
- c) likviditásátvezetési megbízások.«;

40. az V. melléklet IIA. függelékében a 3. pont helyébe a következő szöveg lép:

„3. A(z) [a KB neve beillesztendő] minden egyes PM-számlára résztvevőnként legfeljebb öt aktív tanúsítványt bocsát ki és tart fenn ingyenesen. A(z) [a KB neve beillesztendő] minden további aktív tanúsítvány kibocsátásáért 120 EUR díjat számít fel. A(z) [a KB neve beillesztendő] minden további aktív tanúsítványért 30 EUR éves fenntartási díjat számít fel. Az aktív tanúsítványok három évig érvényesek.”

## 2. cikk

### Hatálybalépés és végrehajtás

(1) Ez az iránymutatás azon a napon lép hatályba, amelyen azt közlik azon tagállamok nemzeti központi bankjaival, amelyek pénzneme az euro.

(2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjai, amelyek pénzneme az euro, kötelesek meghozni a szükséges intézkedéseket annak biztosítása érdekében, hogy ennek az iránymutatásnak megfelelően és azokat 2015. június 22-től alkalmazzák. Az ezen intézkedések szövegét és az azokhoz kapcsolódó eszközöket legkésőbb 2015. május 6-ig megküldik az EKB-nak.

*3. cikk***Címzettek**

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2015. április 2-án.

*az EKB Kormányzótanácsa részéről*

*az EKB elnöke*

Mario DRAGHI

---