

TARGET-EESTIS OSALEMISE ÜLDTINGIMUSED

Artikkel 1

Kohaldamisala

Käesolevas lisa 1 sätestatud tingimused reguleerivad Eesti Panga ja TARGET-Eesti osalejate vahelisi suhteid. Lisades 2 – 7 sätestatud tingimusi kohaldatakse juhul, kui osalejad taotlevad ja neile avatakse üks või mitu nendes lisades kirjeldatud kontot. Lisades 1 – 7 sätestatud tingimusi nimetatakse ühiselt „ühtseteks tingimusteks“ või „tingimusteks“.

Artikkel 2

Liited

(1) Järgmised käesoleva lisa liited moodustavad ühtsete tingimuste lahutamatu osa:

I liide: Raha ülekandmise korralduste töötlemise tehniline kirjeldus

II liide: TARGETi hüvituskeem

III liide: Õigusvõime hinnangu ja õiguskeskkonna hinnangu nõuded

IV liide: Talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed

V liide: TARGETi töökorralduse ajakava

VI liide: Tasud

VII liide: Infoturbe halduse ja talitluspidevuse halduse nõuded

VIII liide: TARGETi mõistete loetelu

(2) Lõikes 1 nimetatud liite sätte ja muu ühtsete tingimuste sätte vastuolu korral kohaldatakse ühtsete tingimuste sätet.

Artikkel 3

TARGETi üldkirjeldus

(1) TARGETi õiguslikuks struktuuriks on maksesüsteemide kogum, mis koosneb kõigist TARGETi osasüsteemidest, mis on kõik eraldi määratletud „süsteemidena“ vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi nr 98/26/EÜ arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides (ELT L 166, 11.06.1998, lk 45–50) rakendavatele riigisisestele õigusaktidele. TARGET-Eesti on süsteem krediidasutuste seaduse § 87 lõike 2 kohaselt.

(2) TARGET koosneb eurodes makseid arveldavatest maksesüsteemidest, mis arveldavad keskpangarahas ja pakuvad keskseid likviidsuse juhtimise teenuseid,

maksete reaalaajalist brutoarveldust ja kõrvalsüsteemi arveldusteenuseid ning võimaldavad rahamakseid seoses väärtpaberiarvelduste ja välkmaksete arveldusega.

(3) TARGET pakub:

- a) peamisi rahakontosid keskpanga operatsioonide arvelduseks;
- b) RTGSi eriotstarbelisi rahakontosid suurmaksete reaalaajaliseks brutoarvelduseks ja allkontosid, kui see on vajalik kõrvalsüsteemi arvelduseks;
- c) T2Si eriotstarbelisi rahakontosid väärtpaberiarveldusega seotud rahamakseteks;
- d) TIPS eriotstarbelisi rahakontosid välkmaksete arvelduseks; ja
- e) järgmisi kontosid kõrvalsüsteemi arvelduseks:
 - i) RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilised kontod;
 - ii) kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontod;
 - iii) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilised kontod.

Iga TARGET-Eesti konto identifitseeritakse kordumatu kontonumbri abil, mis koosneb I liite punktis 2 kirjeldatud elementidest.

Artikkel 4

Juurdepääsutingimused

(1) Järgmist liiki üksustel on õigus saada taotluse alusel osalejaks TARGET-Eestis:

- a) ELis või EMPs asuvad krediidasutused, k.a juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu;
- b) krediidasutused, mis asuvad väljaspool EMPd, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu;
- c) liikmesriikide keskpangad ja EKP;

eeldusel et punktides a ja b nimetatud üksuste suhtes ei kohaldata Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriikide poolt vastavalt Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 65 lõike 1 punktile b, artiklile 75 või artiklile 215 kehtestatud piiravaid meetmeid, mille rakendamine on pärast EKP teavitamist antud Eesti Panga hinnangul vastuolus TARGETi sujuva toimimisega.

(2) Eesti Pank võib omal äranägemisel võtta osalejateks ka järgmisi üksusi:

- a) liikmesriikide kesk- või piirkondlike valitsuste rahandusasutused;
- b) liikmesriikide avaliku sektori asutused, kes on volitatud hoidma klientide kontosid;
- c)
 - i) ELis või EMPs asuvad investeerimisühingud, k.a juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu; ja
 - ii) väljaspool EMPd asuvad investeerimisühingud, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu;
- d) kõrvalsüsteeme haldavad ja selles pädevuses tegutsevad üksused,
- e) krediidasutused või punktides a kuni c osutatud mis tahes liiki üksused, kui need krediidasutused või üksused asuvad riigis, kellega EL on sõlminud valuutalepingu, mille kohaselt neil üksustel on juurdepääs ELi maksesüsteemidele valuutalepingus sätestatu

kohaselt ning tingimusel, et nende asukohariigi õiguskind on võrdväärne vastavate EL õigusaktidega kehtestatud korraga.

Artikkel 5

Taotluse esitamise kord

(1) TARGET-Eestis osalejaks saamiseks peab üksus olema artikli 4 lõikes 1 nimetatud üksus või üksus, mille Eesti Pank võib artikli 4 lõike 2 kohaselt osalejaks võtta, ning ta peab vastama järgmistele nõuetele:

a) installeerima, haldama ja käitama vajalikku TARGET-Eestiga ühendatud IT-infrastruktuuri, jälgima ja tagama selle turvalisust ning olema võimeline sisestama selles raha ülekandmise korraldusi. Seda tehes võivad osalejad kasutada kolmandaid isikuid, jäädes ise täielikult vastutavaks;

b) läbima Eesti Panga nõutavad testid;

c) kui ta taotleb RTGSi eriotstarbelist rahakontot, T2Si eriotstarbelist rahakontot või TIPS eriotstarbelist rahakontot, peab tal olema ka peamine rahakonto Eesti Pangas või peab ta seal selle avama;

d) esitama õigusvõime hinnangu III liites kehtestatud vormis, kui Eesti Pank ei ole saanud sellise õigusvõime hinnangu raames antavat teavet ja avaldusi juba muudel asjaoludel;

e) artikli 4 lõike 1 punktis b ja artikli 4 lõike 2 punkti c alapunktis ii osutatud üksuste korral esitama III liites kehtestatud vormis õiguskeskkonna hinnangu, kui Eesti Pank ei ole saanud sellise õiguskeskkonna hinnangu raames antavat teavet ja avaldusi juba muudel asjaoludel;

f) kui taotleja taotleb TIPS eriotstarbelist rahakontot, siis peab ta olema kohustunud järgima SCT Inst skeemi, olles sõlminud SEPA välkkreeditkorralduste järgimise kokkuleppe;

g) kui taotleja taotleb TIPS kõrvalsüsteemi tehnilist kontot, siis peab ta olema esitanud tõendid selle kohta, et Euroopa Maksenõukogule (EPC) on esitatud kinnituskiri, mis tõendab tema tahet olla SCT Inst nõuetele vastav kliiringu- ja arveldusmehhanism (CSM).

(2) Taotlejad peavad esitama Eesti Pangale taotluse, lisades sellele vähemalt järgmised dokumendid/teabe:

a) täidetud vorm, mis on antud Eesti Panga poolt viitandmete kogumiseks;

b) õigusvõime hinnang, kui Eesti Pank seda nõuab, ning õiguskeskkonna hinnang, kui Eesti Pank seda nõuab;

c) kui taotleja taotleb TIPS eriotstarbelist rahakontot, siis tõend SCT Inst skeemi järgimise kohta;

d) kui taotleja taotleb TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskorra kasutamist, siis tõend, et ta on esitanud Euroopa Maksenõukogule (EPC) kinnituskirja, mis näitab tema tahet olla SCT Inst nõuetele vastav kliiringu- ja arveldusmehhanism (CSM);

e) kui taotleja määrab makseagendi, siis tõend selle kohta, et makseagent on nõustunud selles rollis tegutsema.

(3) Taotlejad, kes on juba TARGETis osalejad ja taotlevad uut kontot, nagu on kirjeldatud järgmistes sätetes: i) lisa 3 (RTGSi eriotstarbeline rahakonto); ii) lisa 4 (T2Si eriotstarbeline rahakonto); iii) lisa 5 (TIPS eriotstarbeline rahakonto); iv) lisa 6 (RTGSi kõrvalsüsteemi tehniline konto); ja/või v) lisa 7 (TIPS kõrvalsüsteemi tehniline konto), peavad vastama lõigete 1 ja 2 sätetele ulatuses, mis on asjakohane taotletud uue kontoteenuse puhul.

(4) Eesti Pank võib nõuda mis tahes lisateavet, mida ta peab vajalikuks TARGETi konto avamise taotluse lahendamiseks.

(5) Eesti Pank jätab osalemistaotluse rahuldamata, kui:

a) taotleja ei ole artikli 4 lõikes 1 kirjeldatud tingimustele vastav üksus ega üksus, mille Eesti Pank võib artikli 4 lõike 2 kohaselt osalejaks võtta;

b) üks või mitu lõikes 1 osutatud osalemisnõuet ei ole täidetud; ja/või

c) Eesti Panga hinnangul võib kõnealune osalemine ohustada TARGET-Eesti või mis tahes muu TARGETi osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või Eesti Panga võimet täita Eesti Panga seaduses ning Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid, või kujutada ohtu seoses ettevaatuspõhimõtete järgimisega.

(6) Eesti Pank teatab oma otsusest TARGET-Eestis osalejaks saamise taotluse kohta taotlejale ühe kuu jooksul alates Eesti Panga poolt taotluse kättesaamisest. Kui Eesti Pank nõuab vastavalt lõikele 4 lisateavet, tuleb otsusest teatada ühe kuu jooksul Eesti Panga poolt taotlejalt selle teabe saamisest. Taotluse rahuldamata jätmise otsus olema põhjendatud.

Artikkel 6

Osalejad

(1) Osalejatel, kes ei ole kõrvalsüsteemid, peab olema Eesti Pangas vähemalt üks peamine rahakonto ning neil võib samuti olla Eesti Pangas üks või mitu RTGSi eriotstarbelist rahakontot, T2Si eriotstarbelist rahakontot ja/või TIPS eriotstarbelist rahakontot.

(2) RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorda või TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskorda kasutavate kõrvalsüsteemide suhtes kohaldatakse käesolevas lisas ning lisades 6 või 7 sätestatud tingimusi. Neil võib olla üks või mitu peamist rahakontot, T2Si eriotstarbelist rahakontot ning erandkorras, Eesti Panga heakskiidul ning juhul kui see ei ole seotud välkmaksete kliirimisega SCT Inst skeemi alusel, üks või mitu RTGSi eriotstarbelist rahakontot. Kui kõrvalsüsteemil on RTGSi eriotstarbeline rahakonto või T2Si eriotstarbeline rahakonto, peab tal olema Eesti Pangas ka vähemalt üks peamine rahakonto. Kui kõrvalsüsteemil on üks või mitu peamist rahakontot või RTGSi eriotstarbelist rahakontot või T2Si eriotstarbelist rahakontot, kohaldatakse vastavalt käesolevate ühtsete tingimuste vastavaid osi.

Artikkel 7

Muude üksuste kui osaleja juurdepääs osaleja kontole

- (1) Kui see on tehniliselt võimalik, võib osaleja anda ühele või mitmele tema määratud üksusele juurdepääsu oma TARGETi kontodele raha ülekandmise korralduste andmiseks ja muude toimingute tegemiseks.
- (2) Osaleja poolt vastavalt lõikele 1 määratud üksuste esitatud raha ülekandmise korraldused või nende poolt saadud rahalised vahendid loetakse osaleja enda poolt esitatuks või saaduks.
- (3) Sellised raha ülekandmise korraldused ja lõikes 1 osutatud üksuse või üksuste tehtud mis tahes muud toimingud on osalejale siduvad, olenemata selle osaleja ja sellise üksuse vaheliste lepingute või muude kokkulepete sisust või nende täitmata jätmisest.

Artikkel 8

Arvete esitamine

- (1) Eesti Pank tuvastab tasulised toimingud vastavalt VI liitele ja määrab nende eest tasujaks selle osaleja, kes on selle tasulise toimingu teinud.
- (2) Kõik tasud, mis kuuluvad maksmisele seoses kõrvalsüsteemi esitatud raha ülekandmise korralduse või saadud rahaülekandega, olenemata sellest, kas ta kasutab RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorda või RTGSi eriotstarbelist rahakontot, nõutakse sisse üksnes sellelt kõrvalsüsteemilt.
- (3) Artiklis 7 osutatud määratud üksuste ning samuti osaleja nimel tegutsevate keskpankade tehtud tasuliste toimingute eest tasujaks määratakse asjaomane osaleja.
- (4) Eesti Pank väljastab osalejale eraldi arved järgmistes lisades kirjeldatud asjaomaste teenuste kohta: i) lisa 3 (RTGSi eriotstarbeline rahakonto); ii) lisa 4 (T2Si eriotstarbeline rahakonto); iii) lisa 5 (TIPS eriotstarbeline rahakonto); iv) lisa 6 (RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorrad); ja v) lisa 7 (TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskord).
- (5) Eesti Pank arveldab iga arve osaleja peamise rahakonto otsedebiteerimise teel, välja arvatud juhul, kui osaleja on määranud teise TARGETis (mis võib olla TARGET-Eesti või muu TARGET osasüsteem) osaleja makseagendiks ja andnud Eesti Pangale korralduse debiteerida selle makseagendi peamist rahakontot. Selline korraldus ei vabasta osalejat iga arve tasumise kohustusest.
- (6) Kui on määratud makseagent, esitab osaleja Eesti Pangale tõendid selle kohta, et makseagent on nõustunud selles rollis tegutsema.
- (7) Käesoleva artikli kohaldamisel käsitletakse iga kõrvalsüsteemi eraldi, isegi kui kahte või enamast neist käitab üks ja sama juriidiline isik, ning olenemata sellest, kas kõrvalsüsteem on määratletud direktiivi 98/26/EÜ alusel või mitte. Kõrvalsüsteemi puhul, mida ei ole määratletud direktiivi 98/26/EÜ alusel, määratletakse see kõrvalsüsteemina järgmiste kriteeriumide alusel: a) tegu on lepingu (näiteks osalejate ja süsteemi käitaja vahel) või õigusakti alusel toimiva korraga; b) selles osalejaid on mitu; c) selles kehtivad ühtsed eeskirjad, reeglid ja standardlepingud; ja d) selle ülesanne on maksete ja/või väärtpaberitehingute kliirimine, tasaarveldamine ja/või arveldamine osalejate vahel.

Artikkel 9

Arvegrupid

(1) Osaleja taotlusel loob Eesti Pank arvegrupi, mis võimaldab selle arvegrupi liikmetel saada kasu RTGSi eriotstarbeliste rahakontode suhtes kohaldatavast kahanevast hinnastamisest. Arvegruppi võivad kuuluda ainult samasse panganduskontserni kuuluvad RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud ühest või mitmest TARGETi osasüsteemist.

(2) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku taotlusel lisab Eesti Pank selle RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku arvegruppi, mis võib olla TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis, või eemaldab ta sealt. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik teavitab sellisest taotlusest kõiki teisi arvegrupi liikmeid enne selle esitamist.

(3) Arvegruppi kuuluvatele RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikele esitatakse eraldi arved vastavalt artiklile 8.

Artikkel 10

Eesti Panga ja osalejate kohustused

(1) Eesti Pank osutab käesolevate tingimuste kohaseid lisades 2, 3, 4, 5, 6 ja 7 kirjeldatud teenuseid, kui osaleja on need teenused valinud ja talle on avatud vastava lisa kohane konto. Kui käesolevates tingimustes või kohalduvates õigusaktides ei ole sätestatud teisiti, peab Eesti Pank kasutama oma käesolevate tingimuste kohaste kohustuste täitmiseks kõiki tema käsutuses olevaid mõistlikke võimalusi, võtmata kohustust tagada tulemuse saavutamine.

(2) Eesti Pank osutab teenuseid käesolevate tingimuste kohaselt. 3. tasandi RKPde tegevust ja tegevusetust käsitatakse Eesti Panga tegevuse või tegevusetusena, mille eest ta vastutab vastavalt artiklile 22. Osalemine käesolevate tingimuste kohaselt ei loo lepingulist suhet osaleja ja 3. tasandi RKP vahel, niivõrd kui viimati nimetatut tegutseb 3. tasandi RKPna. Juhised, teated või teave, mille osaleja saab TARGETist või saadab sinna seoses käesolevate tingimuste alusel osutatavate teenustega, loetakse saaduks Eesti Pangalt või saadetuks Eesti Pangale.

(3) Osaleja maksab Eesti Pangale tasusid vastavalt artiklile 8.

(4) Osaleja tagab, et ta on tehniliselt ühendatud TARGET-Eestiga vastavalt V liites sätestatud TARGETi töökorralduse ajakavale. Seda kohustust võib täita artiklis 7 osutatud määratud üksuse kaudu.

(5) Osaleja avaldab ja kinnitab Eesti Pangale, et tema käesolevatest tingimustest tulenevate kohustuste täitmine ei riku ühtegi talle kohalduvat õigusakti, määrust, põhikirja ega talle siduvat lepingut.

(6) Osaleja tasub kõik tema poolt tasumisele kuuluvad riigilõivud või muud dokumenditasud või -lõivud, samuti kõik muud kulud, mis osalejal tekivad oma TARGETi konto avamisel, haldamisel või sulgemisel.

Artikkel 11

Koostöö ja teabevahetus

- (1) Käesolevate tingimuste kohaselt oma kohustusi täites ja oma õigusi kasutades peavad Eesti Pank ja osalejad tegema tihedat koostööd TARGET-Eesti stabiilsuse, usaldusväärse ja ohutuse tagamiseks. Nad esitavad üksteisele kogu teabe või dokumendid, mis puudutavad nende vastavate kohustuste täitmist ja käesolevatest tingimustest tulenevate vastavate õiguste kasutamist, ilma et see piiraks pangasaladuse hoidmise kohustusi.
- (2) Eesti Pank loob süsteemi tugikeskuse ja haldab seda, et abistada osalejaid seoses süsteemi tegevuses esinevate probleemidega.
- (3) Ajakohastatud teave iga teenuse tööseisu kohta avaldatakse TARGETi infosüsteemis (TARGET Information System, TIS) EKP veebisaidi asjaomasel veebilehel.
- (4) Eesti Pank võib edastada osalejatele süsteemi puudutavaid teateid levisõnumite teel või, kui see viis ei ole kättesaadav, siis mis tahes muu sobiva sidevahendi abil.
- (5) Osalejad ajakohastavad õigeaegselt olemasolevaid viitandmete kogumise vorme ja esitavad uued viitandmete kogumise vormid Eesti Pangale. Osalejad kontrollivad Eesti Panga poolt TARGET-Eestisse nende kohta sisestatud teabe õigsust.
- (6) Osaleja volitab käesolevaga Eesti Panka edastama 3. tasandi RKPdele mis tahes teavet osalejate kohta, mida 3. tasandi RKPd võivad vajada vastavalt 3. tasandi RKPde ja eurosüsteemi keskpankade vahelistele kokkulepetele, mis käsitlevad 3. tasandi RKPde poolt teenuste osutamist.
- (7) Osalejad peavad teatama Eesti Pangale kõikidest oma õigusvõime muutustest ja seadusandlikest muudatustest, mis mõjutavad nende õiguskeskkonna hinnangus käsitletud küsimusi, nagu on ette nähtud III liites sätestatud nõuetes.
- (8) Eesti Pank võib igal ajal nõuda artikli 5 lõike 1 punktides d ja e osutatud õigusvõime hinnangu või õiguskeskkonna hinnangu ajakohastamist või uuendamist.
- (9) Osalejad peavad viivitamatult teavitama Eesti Panka, kui esineb nendega seotud probleemsündmus või kui nende suhtes kohaldatakse kriisiennetuse või kriisilahenduse meetmeid Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL, millega luuakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190) tähenduses või muu samaväärse kehtiva õigusakti alusel.

Artikkel 12

Kontode tasustamine

- (1) Peamisi rahakontosid, eriotstarbelisi rahakontosid ja nende allkontosid tasustatakse nullprotsendilise intressimääraga või hoiustamise püsivõimaluse

intressimääraga, sõltuvalt sellest, kumb on madalam, välja arvatud juhul, kui neid kasutatakse järgmiseks:

- a) kohustusliku reservi hoidmiseks;
- b) ülemääraste reservide hoidmiseks;
- c) valitsuse hoiuste hoidmiseks vastavalt määratlusele Euroopa Keskpannga suunise (EL) 2019/671 riigi varade ja kohustustega seotud riigi tehingute juhtimise kohta riikide keskpankade poolt (uuesti sõnastatud) (EKP/2019/7) (ELT L 113, 29.4.2019, lk 11) artikli 2 punktis 5.

Kohustuslikult reservilt tasu arvutamisel ja maksmisel juhindutakse Nõukogu määrusest (EÜ) nr 2531/98 kohustuslike reservide kohaldamise kohta Euroopa Keskpannga poolt (EÜT L 318, 27.11.1998, lk 1) ja Euroopa Keskpannga määrusest (EL) 2021/378 kohustusliku reservi kohaldamise kohta (uuesti sõnastatud) (EKP/2021/1) (ELT L 73, 3.3.2021, lk 1).

Ülemäärastelt reservidelt tasu arvutamisel ja maksmisel juhindutakse Euroopa Keskpannga otsusest (EL) 2019/1743 ülemääraste reservide ja teatavate hoiuste tasustamise kohta (EKP/2019/31) (ELT L 267, 21.10.2019, lk 12).

Valitsuse hoiuste puhul reguleerivad nende tasustamist suunise (EL) 2019/671 (EKP/2019/7) artikli 4 sätted nende valitsuse hoiuste kohta.

(2) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel kontrol või RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilisel kontrol kõrvalsüsteemi arvelduskorra D jaoks hoitavaid üleööjääke ja tagatisvahendeid, sealhulgas kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontrol hoitavaid vahendeid, tasustatakse hoiustamise püsivõimaluse intressimääraga.

Artikkel 13

Kontode haldamine

(1) Osalejad jälgivad ja haldavad oma kontode likviidsust kooskõlas TARGETi töökorralduse ajakavaga vastavalt V liites sätestatule ning teevad tehingutasandi kooskõlastava võrdlemise vähemalt üks kord päevas. Seda kohustust võib täita artiklis 7 osutatud määratud üksuse kaudu.

(2) Osaleja kasutab kontode kooskõlastavaks võrdlemiseks Eesti Panga pakutavaid vahendeid, eelkõige igale osalejale kättesaadavaks tehtud igapäevast konto väljavõtet. Seda kohustust võib täita artiklis 7 osutatud määratud üksuse kaudu.

(3) Osalejad teavitavad viivitamata Eesti Panka igast nende kontoga seotud mittevastavusest.

Artikkel 14

Kohustuslikud reservid

(1) Sellise osaleja taotlusel, kelle suhtes kohaldatakse kohustusliku reservi nõuet, märgib Eesti Pank ühe või mitu sellele osalejale TARGET-Eestis kuuluvat TARGETi

peamist rahakontot või eriotstarbelist rahakontot selliseks kontoks, mida kasutatakse kohustusliku reservi nõuete täitmiseks.

(2) Kohustusliku reservi nõuete täitmiseks, kui see on osaleja suhtes kohaldatav, võetakse arvesse selle osaleja kõikide Eesti Pangas hoitavate ja selleks otstarbeks märgitud kontode päevalõpujääkide summad.

Artikkel 15

Alam- ja ülempiirid

(1) Osaleja võib määrata oma peamisel rahakontol või eriotstarbelistel rahakontodel olevate summade alam- ja ülempiiri.

(2) Osaleja võib valida, kas ta soovib teadet alam- või ülempiiri ületamise korral. Lisaks võib osaleja peamiste rahakontode või RTGSi eriotstarbeliste rahakontode puhul valida, kas ületamine käivitab reeglipõhise likviidsuse ülekandmise korralduse.

(3) Likviidsuse ülekandmise korralduse arveldamine ei käivita kontrolli, kas alam- või ülempiiri on rikutud.

Artikkel 16

Kontoseirerühm

(1) Peamise rahakonto omanik võib luua ühe või mitu kontoseirerühma, et jälgida mitme peamise rahakonto või eriotstarbelise rahakonto likviidsust, ning temast saab iga tema loodud kontoseirerühma juhtliige.

(2) Osaleja võib lisada oma iga TARGET-Eestis või mis tahes muus TARGETi osasüsteemis avatud peamise rahakonto või eriotstarbelise rahakonto ühte või mitmesse kontoseirerühma ja saada seeläbi selle kontoseirerühma liikmeks. Kontoseirerühma liige võib igal ajal algatada oma konto eemaldamise sellest kontoseirerühmast. Osaleja teavitab kontoseirerühma juhtliiget enne konto lisamist või konto eemaldamist sellest kontoseirerühmast.

(3) Ainult kontoseirerühma juhtliikmel on võimalus näha kõikide sellesse kontoseirerühma kuuluvate kontode jääke.

(4) Juhtliige võib kontoseirerühma kustutada ning tal on kohustus kustutamisest teistele kontoseirerühma liikmetele ette teatada.

Artikkel 17

Raha ülekandmise korralduste vastuvõtmine ja tagasilükkamine

(1) Osalejate esitatud raha ülekandmise korraldused loetakse vastuvõetuks Eesti Panga poolt, kui:

- a) sõnum ülekande kohta vastab I liites kirjeldatud TARGETi tehnilistele nõuetele;
- b) sõnum vastab I liites kirjeldatud vormindamiseeskirjadele ja tingimustele;
- c) sõnum läbib I liites kirjeldatud unikaalsuse kontrolli;

d) kui maksja konto(de) debiteerimine või makse saaja konto(de) krediteerimine on peatatud, on saadud peatatud osaleja keskpanga selgesõnaline nõusolek korralduse vastuvõtmiseks;

e) raha ülekandmise korralduse andmisel RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra raames kuulub osaleja konto selle kõrvalsüsteemi taotletud arveldava panga kontorühma, nagu on ette nähtud lisa 6 artikli 1 lõikes 7; ja

f) asjakohastel juhtudel süsteemidevahelise arvelduse korral RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra raames on asjaomane kõrvalsüsteem hõlmatud lisa 6 artiklis 9 ette nähtud süsteemidevahelise arveldusega.

(2) Eesti Pank lükkab viivitamata tagasi iga raha ülekandmise korralduse, mis ei vasta lõikes 1 sätestatud tingimustele. Eesti Pank teavitab osalejat igast raha ülekandmise korralduse tagasilükkamisest I liites sätestatud korras.

Artikkel 18

Raha ülekandmise korralduste sisestamine süsteemi ja nende tagasivõtmatust

(1) Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning krediitiasutuste seaduse § 87 lõike 5 tähenduses:

a) kõik raha ülekandmise korraldused, välja arvatud käesoleva lõike punktides b, c ja d sätestatud juhtudel, loetakse TARGET-Eestisse sisestatuks ja tagasivõtmatuks hetkel, mil debiteeritakse asjaomase osaleja TARGETi kontot;

b) välgmaks juhised loetakse TARGET-Eestisse sisestatuks ja tagasivõtmatuks hetkel, mil reserveeritakse vastavad vahendid asjaomase osaleja TIPS eriotstarbelisel rahakontol või tema TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel rahakontol;

c) tehingute puhul, mis arveldatakse T2Si eriotstarbelisel rahakontol ja mille puhul viiakse vastavusse (*matching*) kaks eraldiseisvat ülekandekorraldust:

i) sellised ülekandekorraldused, välja arvatud käesoleva punkti alapunktis ii sätestatud juhtudel, loetakse TARGET-Eestisse sisestatuks hetkel, mil T2Si platvorm on tunnistanud need T2Si tehnilistele eeskirjadele vastavaks, ja tagasivõtmatuks hetkel, mil tehingule antakse T2Si platvormil staatus „vastavusse viidud“ (*matched*);

ii) tehingute puhul, kus ühel osaleval väärtpaberite keskodepositooriumil (CSD) on eraldi vastavuskomponent ja kus ülekandekorraldus saadetakse vahetult asjaomasele osalevale CSD-le selles eraldi vastavuskomponendis vastavusse viimiseks, loetakse need ülekandekorraldused TARGET-Eestisse sisestatuks hetkest, mil see osalev CSD tunnistab need vastavuses olevaks T2Si tehniliste eeskirjadega, ning tagasivõtmatuks hetkel, mil tehingule on T2Si platvormil antud staatus „vastavusse viidud“ (*matched*). Käesolevas alapunktis ii osutatud osalevate CSDde nimekiri on kättesaadav EKP veebilehel;

d) RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorraga seotud raha ülekandmise korraldused loetakse debiteeritavat kontot haldavasse TARGETi osasüsteemi sisestatuks hetkel, mil see TARGETi osasüsteem need vastu võtab, ja alates sellest hetkest tagasivõtmatuks.

(2) Lõike 1 sätteid ei mõjuta kõrvalsüsteemi eeskirju, mis sätestavad talle esitatud ülekandekorralduste kõrvalsüsteemi sisestamise ja/või tagasivõtmatuse hetkena varasema ajahetke kui vastavate kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste vastavasse TARGETi osasüsteemi sisestamise hetke.

(3) Raha ülekandmise korraldust, mille suhtes rakendatakse algoritmi, ei saa algoritmi töö ajal tagasi võtta.

Artikkel 19

Talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed

(1) Ebatavalise välissündmuse või muu TARGETi kontodel tehtavaid tehinguid mõjutava sündmuse korral kohaldatakse IV liites kirjeldatud talitluspidevuse ja eriolukorra meetmeid.

(2) Erandjuhtudel võib TARGETi töögraafikut muuta ning Eesti Pank teavitab sellest osalejaid.

(3) Erandjuhtudel võib kõrvalsüsteem esitada Eesti Pangale taotluse TARGETi töökorralduse ajakava muutmiseks.

(4) Eurosüsteem pakub lõikes 1 nimetatud sündmuste korral kasutamiseks eriolukorra lahendust. Osalejate jaoks, keda Eesti Pank peab kriitiliselt tähtsateks, ning osalejate jaoks, kes arveldavad väga kriitilise tähtsusega tehinguid, nagu on sätestatud IV liites, on eriolukorra lahendusele ligipääsu omamine ja selle kasutamine kohustuslik. Muud osalejad võivad taotluse alusel eriolukorra lahendusega liituda.

Artikkel 20

Turvanõuded

(1) Osalejad rakendavad asjakohast turvakontrolli, et kaitsta oma süsteeme lubamatu juurdepääsu ja kasutamise eest. Osalejad on ainuvastutavad oma süsteemide konfidentsiaalsuse, usaldusvääruse ja kättesaadavuse piisava kaitse eest.

(2) Osalejad peavad viivitamata teavitama Eesti Panka kõikidest oma tehnilise infrastruktuuri turvalisusega seotud sündmustest ja kohastel juhtudel kolmandatest isikutest teenusepakujate tehnilise infrastruktuuri turvalisusega seotud sündmustest. Eesti Pank võib nõuda nende sündmuse kohta lisateavet ja vajaduse korral ka seda, et osaleja rakendaks asjakohaseid meetmeid, vältimaks selliste sündmuste kordumist.

(3) Eesti Pank võib kõikide osalejate ja/või Eesti Panga poolt kriitiliselt tähtsateks peetavate osalejate suhtes kohaldada täiendavaid turvanõudeid, eelkõige seoses küberturvalisusega või pettuse vältimiseks.

(4) Osalejad annavad Eesti Pangale: i) püsiva juurdepääsu oma atesteeringule enda valitud võrguteenuse osutaja juures kehtivate kasutaja turvanõuete järgimise kohta, ja ii) igal aastal TARGETi enesesertifitseerimise kinnituse, mis on nõutav neil olevate kontode liikide suhtes ning mis on avaldatud Eesti Panga veebilehel ning EKP veebilehel inglise keeles.

(5) Eesti Pank hindab osaleja enesesertifitseerimise kinnitus(t)e vastavust igale TARGETi enesesertifitseerimise nõuetes sätestatud nõudele. Need nõuded on loetletud VII liites.

(6) Osaleja vastavus TARGETi enesertifitseerimise nõuetele liigitatakse järgmisteks tasemeteks, probleemide raskuse kasvavas järjekorras: „täielik vastavus“, „vähemoluline mittevastavus“ või „oluline mittevastavus“. Hindamisel kohaldatakse järgmiseid kriteeriume: täielik vastavus esineb juhul, kui osaleja on nõuded täitnud 100% ulatuses; vähemoluline mittevastavus juhul, kui osaleja on nõuded täitnud vähem kui 100%, kuid vähemalt 66% ulatuses, ning oluline mittevastavus juhul, kui osaleja on nõuded täitnud vähem kui 66% ulatuses. Kui osaleja tõendab, et konkreetne nõue ei ole tema suhtes kohaldatav, loetakse ta asjaomasele nõudele vastavaks. Osaleja, kes ei saavuta „täielikku vastavust“, peab esitama tegevuskava, milles näidatakse, kuidas ta kavatses saavutada „täieliku vastavuse“. Eesti Pank teavitab asjaomaseid järelevalveasutusi sellise osaleja nõuetele vastavuse staatusest.

(7) Kui osaleja keeldub andmast püsivat juurdepääsu oma atesteeringule valitud võrguteenuse osutaja kasutaja turvanõuete järgimise kohta või ei esita TARGETi enesertifitseerimise kinnitust, määratakse osaleja nõuetele vastavuse tasemeks „oluline mittevastavus“.

(8) Eesti Pank hindab osalejate vastavust nõuetele igal aastal.

(9) Eesti Pank võib kohaldada järgmisi õiguskaitsevahendeid osalejate suhtes, kelle nõuetele vastavust hinnati tasemega „vähemoluline mittevastavus“ või „oluline mittevastavus“, ranguse järjekorras:

a) tõhustatud jälgimine: osaleja esitab Eesti Pangale kõrgema juhtkonna liikme allkirjastatud igakuise aruande oma edusammude kohta mittevastavuse lahendamisel. Osaleja peab lisaks maksma igakuist trahvi iga mõjutatud konto eest 1000 euro suuruses summas. Seda õiguskaitsevahendit võib kohaldada juhul, kui osalejale antakse teine järjestikune hinnang, mille kohaselt esineb „vähemoluline mittevastavus“ või „oluline mittevastavus“;

b) osalemise peatamine: TARGET-Eestis osalemise võib peatada käesoleva lisa artikli 25 lõike 2 punktides b ja/või c kirjeldatud juhtudel. Erandina artiklist 25 teavitatakse osalejat sellisest peatamisest kolm kuud ette. Osaleja peab maksma igakuist trahvi iga peatatud konto eest 2000 euro suuruses summas. Seda õiguskaitsevahendit võib kohaldada juhul, kui osalejale antakse teine järjestikune hinnang, mille kohaselt esineb „oluline mittevastavus“;

c) osalemise lõpetamine: TARGET-Eestis osalemise võib lõpetada käesoleva lisa artikli 25 lõike 2 punktides b ja/või c kirjeldatud juhtudel. Erandina artiklist 25 teavitatakse osalejat sellisest lõpetamisest kolm kuud ette. Osaleja on kohustatud maksma täiendavat trahvi 1000 eurot iga lõpetatud konto eest. Seda õiguskaitsevahendit võib kohaldada juhul, kui osaleja ei ole olulist mittevastavust lahendanud Eesti Panka rahuldaval viisil kolme kuu jooksul osalemise peatamisest.

(10) Osalejad, kes annavad oma TARGETi kontole juurdepääsu kolmandatele isikutele kooskõlas artikliga 7, ning osalejad, kellel on adresseeritavaid BICi omanikke vastavalt lisa 3 artiklis 2 sätestatule, peavad võtma meetmed sellest juurdepääsust tulenevate riskide suhtes kooskõlas lõigetes 1 kuni 9 sätestatud turvanõuetega.

Artikkel 21

Hüvituskeem

Kui raha ülekandmise korraldust ei ole võimalik arveldada selle vastuvõtmise tööpäeval TARGETi talitlushäire tõttu, pakub Eesti Pank asjaomastele osalejatele hüvitist II liites sätestatud erikorra kohaselt.

Artikkel 22

Vastutus

- (1) Täites oma käesolevatest tingimustest tulenevaid kohustusi, kehtib Eesti Panga ja osalejate vastastikustes suhetes üldine mõistliku hoolsuse kohustus.
- (2) Eesti Pank vastutab oma osalejate ees TARGET-Eesti tööst tekkinud mis tahes kahju eest, kui selle põhjuseks on pettus (sealhulgas tahtlik väärkäitumine) või raske hooletus. Hooletuse korral on Eesti Panga vastutus piiratud osaleja otsese kahjuga, s.t vastava tehingu summaga ja/või sellelt arvestatud intressi kaotusega ning kaudse kahju hüvitamine on välistatud.
- (3) Eesti Pank ei vastuta kahju eest, mis tuleneb tehnilise infrastruktuuri (muu hulgas Eesti Panga arvutisüsteemi, arvutiprogrammide, andmete, rakenduste või võrguühenduse) talitlushäirest või rikkest, kui selline talitlushäire või rike tekib hoolimata Eesti Panga võetud meetmetest, mis on mõistlikult vajalikud nimetatud infrastruktuuri talitlushäirete või rikete ärahoidmiseks ning nende talitlushäirete või rikete tagajärgede kõrvaldamiseks (viimasel juhul muu hulgas IV liites osutatud talitluspidavuse ja eriolukorra meetmete algatamine ja elluviimine).
- (4) Eesti Pank ei vastuta:
 - a) kahju eest ulatuses, mille on põhjustanud osaleja; või
 - b) kahju eest, mille põhjustajaks on väline sündmus, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene Eesti Pangast (väeramatu jõud).
- (5) Piiramata võlaõigusseaduse 40. peatüki sätete kohaldamist, kohaldatakse lõikeid 1 kuni 4 ulatuses, milles Eesti Panga vastutus on võimalik välistada.
- (6) Eesti Pank ja osalejad teevad kõik mõistliku ja otstarbeka, et vähendada käesolevas artiklis osutatud kahju.
- (7) Täites käesolevatest tingimustest tulenevaid kohustusi võib Eesti Pank tellida oma nimel teenuseid kolmandatelt isikutelt, eelkõige telekommunikatsiooni- või muu võrgu pakkujatel või muudelt üksustelt, kui see on vajalik Eesti Panga kohustuste täitmiseks või tegemist on hariliku turutavaga. Eesti Panga kohustused piirduvad selliste kolmandate isikute nõuetekohase valiku ja tööle rakendamisega ning Eesti Panga vastutus on vastavalt piiratud. Käesoleva lõike tähenduses ei loeta 3. tasandi RKPsid kolmandateks isikuteks.

Artikkel 23

Tõendid

- (1) Kui käesolevates tingimustes ei sätesta teisiti, edastatakse kõik raha ülekandmise korraldused ja seotud sõnumid, näiteks debiteerimise ja krediteerimise kinnitused või kontoväljavõtted, Eesti Panga ja osalejate vahel asjaomase võrguteenuse osutaja kaudu.
- (2) Eesti Panga või asjaomase võrguteenuse osutaja säilitatavad elektroonilised või kirjalikud sõnumid loetakse tõenditeks Eesti Panga kaudu töödeldud maksete kohta. Võrguteenuse osutaja originaalsõnumi salvestatud või trükitud versioon loetakse tõendiks olenemata originaalsõnumi vormist.

(3) Kui osaleja ühendus võrguteenuse osutajaga ei tööta, kasutab osaleja sõnumite edastamiseks alternatiivseid viise vastavalt Eesti Pangaga kokkulepitule. Sellistel juhtudel on Eesti Panga salvestatud või trükitud sõnumiversioonil samasugune tõendi väärtus nagu originaalsõnumil, olenemata selle vormist.

(4) Eesti Pank peab täielikku arvestust osalejate esitatud raha ülekandmise korralduste ja laekunud maksete kohta kümme aastat alates selliste raha ülekandmise korralduste esitamise või maksete laekumise hetkest. Asjaomast täielikku arvestust peetakse minimaalselt viis aastat iga TARGETis osaleja kohta, kes on pideva jälgimise all vastavalt EL Nõukogu ja liikmesriikide kehtestatud piiravatele meetmetele, või kauem, kui nii on erinõuetega ette nähtud.

(5) Eesti Panga enda raamatupidamine ja dokumendid loetakse tõendiks kõigi osalejate kohustuste tuvastamisel ning kõigi faktide ja sündmuste tuvastamisel, millele pooled tuginevad.

Artikkel 24

Osalemise kestus ja korraline lõpetamine

(1) Osalemine TARGET-Eestis kehtib tähtajatult, ilma et see piiraks artikli 25 kohaldamist.

(2) Osaleja võib, teatades sellest 14 tööpäeva ette, kui ta ei lepi Eesti Pangaga kokku lühemas etteteatamisajas:

- a) lõpetada kogu oma osalemise TARGET-Eestis;
- b) sulgeda ühe või mitu oma eriotstarbelistest rahakontodest, RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilistest kontodest ja/või TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistest kontodest;
- c) sulgeda ühe või mitu oma peamistest rahakontodest, tingimusel et ta järgib jätkuvalt artiklit 5.

(3) Eesti Pank võib igal ajal, teatades sellest kolm kuud ette, kui ta ei lepi asjaomase osalejaga kokku erinevas etteteatamisajas:

- a) lõpetada osaleja kogu osalemise TARGET-Eestis;
- b) sulgeda ühe või mitu osaleja eriotstarbelistest rahakontodest, RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilistest kontodest või TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistest kontodest;
- c) sulgeda ühe või mitu osaleja peamistest rahakontodest, tingimusel et osaleja hoiab endiselt vähemalt ühte peamist rahakontot.

(4) Kui osalemine süsteemis lõpeb, kehtib artiklis 28 sätestatud konfidentsiaalsuskohustus viie aasta jooksul osalemise lõppemisest alates.

(5) Osalemise lõppemisel sulgeb Eesti Pank kõik asjaomase osaleja TARGETi kontod vastavalt artiklile 26.

Artikkel 25

Osalemise peatamine ja erakorraline lõpetamine

(1) Osaleja osalemine TARGET-Eestis lõpetatakse viivitamata ja etteteatamiseta või peatatakse, kui esineb mõni järgmistest probleemsündmustest:

- a) maksejõuetusmenetluse algatamine; ja/või
- b) kui osaleja ei vasta enam artiklis 4 sätestatud juurdepääsutingimustele.

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

(2) Eesti Pank võib osaleja osalemise TARGET-Eestis etteteatamiseta lõpetada või peatada, kui:

- a) toimub üks või mitu probleemsündmust, (mida ei ole osutatud lõikes 1);
- b) osaleja rikub oluliselt käesolevate ühtsete tingimuste nõudeid;
- c) osaleja ei täida olulist kohustust Eesti Panga ees;
- d) osalejal ei ole enam kehtivat lepingut võrguteenuse osutajaga vajaliku ühenduse pakkumiseks TARGETiga;
- e) toimub muu osalejaga seotud sündmus, mis võib Eesti Panga hinnangul ohustada TARGET-Eesti või muu TARGETi osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või Eesti Panga võimet täita Eesti Panga seaduses ja/või Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid, või tuua kaasa riske ettevaatuspõhimõtete järgimisel;
- f) RKP peatab või lõpetab osaleja juurdepääsu päevasisele laenule, sealhulgas automaatsele tagatise seadmisele, vastavalt lisa 2 artiklile 13; ja/või
- g) osaleja on võrguteenuse pakkuja suletud kasutajarühmast (*Closed Group of Users*) välja arvatud või on tema liikmelisus muul viisil lõppenud.

(3) Kasutades lõikest 2 tulenevat kaalutusõigust võtab Eesti Pank muu hulgas arvesse probleemsündmuse või lõike 2 punktides a kuni c osutatud sündmuste tõsidust.

(4) Kui Eesti Pank peatab või lõpetab osaleja osalemise TARGET-Eestis lõigete 1 või 2 alusel, teavitab Eesti Pank põhjendamatu viivitusega levisõnumiga või, kui see ei ole kättesaadav, mis tahes muu sobiva sidevahendi abil vastavat osalejat, teisi keskpanku ja TARGETi osasüsteemides osalejaid sellisest peatamisest või lõpetamisest. Selle sõnumi saatjaks loetakse asjaomase osaleja asukohariigi keskpank.

(5) Lõike 4 kohaselt väljastatud sõnumi kättesaamisel osalejate poolt loetakse et neid on teavitatud osaleja osalemise lõpetamisest/peatamisest TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis. Osalejad vastutavad kahju eest, mis tuleneb raha ülekandmise korralduste edastamisest osalejatele, kelle osalemine on peatatud või lõpetatud, kui selline raha ülekandmise korraldus on sisestatud TARGET-Eestisse pärast sõnumi kättesaamist.

Artikkel 26

Eesti Panga poolt TARGETi kontode sulgemine osalemise lõpetamisel

Osaleja osalemise lõpetamisel TARGET-Eestis vastavalt artiklile 24 või 25 sulgeb Eesti Pank asjaomase osaleja TARGETi kontod pärast seda, kui ta on arveldanud või tagasi lükanud kõik järjekorras olevad raha ülekandmise korraldused ning kasutanud oma artikli 27 kohaseid pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigusi.

Artikkel 27

Eesti Panga pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigus

(1) Eesti Pangal on osaleja TARGETi kontodel olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes pandiõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevasti nõudeid.

(2) Eesti Pangal on lõikes 1 osutatud õigus isegi juhul, kui tema nõuded on tingimuslikud või nende tähtaeg ei ole saanud.

(3) Osaleja kinnitab käesolevaga TARGETi konto omaniku pädevuses, et on teadlik pandi või tagatise tekkimisest Eesti Panga kasuks, kelle juures see konto on avatud. Käesolev kinnitus tähendab ka nõustumist finantstagatise andmisega Eesti Pangale asjaõigusseaduse tähenduses. Igasugused summad, mis makstakse TARGETi kontodele, loetakse ainuüksi maksmise fakti alusel tagasivõtmatult ja tingimusteta pandituks või finantstagatiseks antuks, et tagada osaleja tagatud kohustuste täielik täitmine.

(4) Juhul kui

a) esineb artikli 25 lõikes 1 osutatud probleemsündmus, või

b) esineb artikli 25 lõikes 2 osutatud muu probleemsündmus või sündmus, mis on tinginud osaleja TARGET-Eestis osalemise lõpetamise või peatamise, olenemata osaleja suhtes maksejõuetusmenetluse alustamisest ja osaleja õiguste mis tahes väidetavast loovutamistest, kohtulikust või muust arestimisest või käsutamisest, loetakse osaleja kõikide kohustuste tähtaeg ilma ette teatamata ja ilma ühegi ametiasutuse eelneva kinnituseeta viivitamata saabunuks. Lisaks tasaarveldatakse osaleja ja Eesti Panga vastastikused kohustused automaatselt ja suurema võlgnevusega pool tasub teisele poolele summade vahe.

(5) Eesti Pank teatab osalejale viivitamata lõike 4 alusel toimunud tasaarveldusest.

(6) Eesti Pank võib ilma ette teatamata debiteerida osaleja iga TARGETi kontot mis tahes summa võrra, mille osaleja võlgneb Eesti Pangale osaleja ja Eesti Panga vahelise õigussuhte alusel.

(7) Käesoleva artikli sätetest ei tulene ühtegi õigust, panti, tagatist, nõuet ega tasaarveldust seoses järgmiste kõrvalsüsteemi kasutatavate TARGETi kontodega:

a) TARGETi kontod, mida kasutatakse vastavalt lisas 6 või 7 sätestatud kõrvalsüsteemi arvelduskordadele;

b) kõrvalsüsteemile lisade 2 kuni 5 alusel kuuluvad TARGETi kontod, kui sellistel kontodel hoitavad vahendid ei kuulu kõrvalsüsteemile, vaid neid hoitakse kõrvalsüsteemi klientide nimel või neid kasutatakse raha ülekandmise korralduste arveldamiseks kõrvalsüsteemi klientide nimel.

Artikkel 28

Konfidentsiaalsus

(1) Eesti Pank hoiab saladuses kogu tundliku või salajase teabe, muu hulgas teabe maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta, mis kuulub osalejale, ühest grupist osalejatele või osaleja klientidele, välja arvatud juhul, kui osaleja või tema klient on andnud kirjaliku nõusoleku teabe avaldamiseks või teabe avaldamine on lubatud või nõutav seaduse alusel.

(2) Erandina lõikest 1 nõustub osaleja, et konfidentsiaalseks ei loeta teavet artikli 25 alusel võetavate meetmete kohta.

(3) Erandina lõikest 1 ja tingimusel, et see ei ole vastuolus kohaldatava õigusega, nõustub osaleja, et Eesti Pank võib avaldada TARGET-Eesti tegevuse käigus saadud teavet osaleja, samast panganduskontsernist pärit osalejate või osaleja klientide maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta:

a) teistele keskpankadele või kolmandatele isikutele, kes osalevad TARGET-Eesti töös, ulatuses, mis on vajalik TARGETi tõhusaks toimimiseks või TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema panganduskontserni riskipositsiooni hindamiseks;

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

c) liikmesriikide ja liidu järelevalve-, kriisilahendus- ja järelevalvamisasutustele, k.a keskpankadele, ulatuses, mis on vajalik nende avalike ülesannete täitmiseks,

ning tingimusel, et selline avaldamine ei ole vastuolus kohaldatava õigusega.

(4) Eesti Pank ei vastuta lõike 3 kohase avalikustamise rahaliste või äriliste tagajärgede eest.

(5) Erandina lõikest 1 võib Eesti Pank kasutada, avalikustada või avaldada teavet osalejate ja osalejate klientide maksete kohta statistilistel, ajaloolistel, teaduslikel või muudel eesmärkidel, kui see ei võimalda otseselt ega kaudselt tuvastada osalejat ega osaleja kliente ning kui see toimub avalike ülesannete täitmise käigus või teiste avalike üksuste, kellele teave on üle antud, avalike ülesannete täitmise käigus.

(6) TARGET-Eesti tööga seotud teavet, millele osalejatel on olnud juurdepääs, võib kasutada ainult käesolevates tingimustes sätestatud tingimustel. Osalejad peavad hoidma selle teabe saladuses, kui Eesti Pank ei ole andnud selget kirjalikku nõusolekut teabe avalikustamiseks. Osalejad tagavad, et kolmandad isikud, kellelt nad tellivad, hangivad või kellele nad delegeerivad ülesandeid, mis mõjutavad või võivad mõjutada nende kohustuste täitmist vastavalt käesolevatele tingimustele, täidavad käesolevas artiklis sätestatud konfidentsiaalsuse nõudeid.

(7) Raha ülekandmise korralduste arveldamiseks on Eesti Pank volitatud töötleva ja edastama vajalikke andmeid võrguteenuse osutajale.

Artikkel 29

Andmekaitse, rahapesu tõkestamine, haldus- või piiravad meetmed ja seonduvad küsimused

(1) Eeldatakse, et osalejad teavad ja järgivad kõiki oma kohustusi, mis tulenevad andmekaitset reguleerivatest õigusaktidest, ning on võimelised seda tõendama asjaomastele pädevatele asutustele. Eeldatakse, et nad teavad ja järgivad kõiki oma kohustusi, mis tulenevad rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamist, massihävitusrelvade leviku tõkestamise seisukohast tundlikku tuumaenergiaalast tegevust või tuumarelva kandevahendite väljatöötamist reguleerivatest õigusaktidest, eelkõige rakendades asjakohaseid meetmeid seoses nende TARGETi kontodel debiteeritavate ja krediteeritavate summadega. Osalejad peavad tagama, et nad on tutvunud võrguteenuse osutaja andmete kogumise põhimõtetega enne võrguteenuse osutajaga lepingu sõlmimist.

(2) Osalejad volitavad Eesti Panka saama nende kohta mis tahes teavet kõikidelt sise- ja välisriiklikelt rahandus- ja järelevalveasutustelt ja majandusorganisatsioonidelt, kui selline teave on vajalik osaleja osalemiseks TARGET-Eestis.

(3) Kui osaleja on maksjale või makse saajale makseteenuse osutaja, peab ta järgima kõiki Euroopa Liidu toimimise lepingu artiklite 75 ja 215 kohaselt kehtestatud haldusmeetmetest ja piiravatest meetmetest tulenevaid nõudeid, kaasa arvatud pädeva ametiasutuse teavitamine ja/või tehingu töötlemiseks loa taotlemine. Lisaks:

a) kui Eesti Pank on makseteenuse osutaja osalejale, kes on maksja:

i) peab osaleja nõutava teate edastama või taotlema luba teate edastamiseks või loa taotlemiseks esmaselt kohustatud keskpanga nimel ning esitama Eesti Pangale tõendid teate edastamise või loa saamise kohta;

ii) osaleja ei või sisestada TARGETisse ühtegi raha ülekandmise korraldust vahendite ülekandmiseks teisele üksusele peale selle osaleja enda enne, kui ta on saanud Eesti Pangalt kinnituse selle kohta, et makse saaja makseteenuse osutaja on nõutava teate edastanud või loa saanud, või on seda tehtud tema nimel;

b) kui Eesti Pank on makseteenuse osutaja makse saajast osalejale, peab osaleja nõutava teate edastama või taotlema luba teate edastamiseks või loa taotlemiseks kohustatud keskpanga nimel ning esitama Eesti Pangale tõendid teate edastamise või loa saamise kohta.

Käesolevas lõikes on mõistetel „makseteenuse osutaja“, „maksja“ ja „makse saaja“ tähendus, mis on neile omistatud kohaldatavates haldusmeetmetes või piiravates meetmetes.

Artikkel 30

Teated

(1) Kui käesolevates tingimustes ei ole sätestatud teisiti, edastatakse kõik tingimuste kohaselt nõutavad või lubatavad teated tähitud kirjaga, kohalduval juhul faksiga või muude elektrooniliste, kirjalikku taasesitamist võimaldavate vahenditega, kui nii on kahepoolset kokku lepitud, või siis kirjalikult. Teated Eesti Pangale edastatakse Eesti Panga makse- ja arveldussüsteemide osakonna juhatajale aadressil Estonia pst 13, Tallinn 15095 või BIC aadressil EPBEEE2XXXX või e-posti aadressil astugi@eestipank.ee. Teated osalejale saadetakse osaleja aadressil või e-posti aadressil või BIC aadressil, mille osaleja on Eesti Pangale viimati avaldanud.

(2) Teate saatmise tõendamiseks piisab, kui tõendatakse, et teade saadeti asjaomasele adressaadile kas füüsiliselt või elektrooniliselt.

(3) Kõik teated esitatakse eesti ja/või inglise keeles.

(4) Osalejatele on siduvad kõik Eesti Panga vormid ja dokumendid, mille osalejad on täitnud ja/või allkirjastanud ja mis on edastatud vastavalt lõigetele 1 ja 2 ning mille saamist osalejatelt, nende töötajatelt või esindajatelt võib Eesti Pank mõistlikult eeldada, muu hulgas artikli 5 lõike 2 punktis a osutatud viitandmete kogumisvormid ja artikli 11 lõike 5 alusel antud teave.

Artikkel 31

Lepinguline suhe võrguteenuse osutajaga

(1) TARGETisse juhiste ja sõnumite saatmiseks või nende vastuvõtmiseks peavad osalejad:

a) sõlmima võrguteenuse osutajaga lepingu TARGET-Eestiga tehnilise ühenduse loomiseks selle võrguteenuse osutaja kontsessioonilepingu raames; või

b) looma ühenduse muu sellise üksuse kaudu, kes on ise sõlminud võrguteenuse osutajaga lepingu selle võrguteenuse osutaja kontsessioonilepingu raames.

(2) Osaleja ja võrguteenuse osutaja õigussuhet reguleerivad üksnes nende vahel sõlmitud lepingu tingimused.

(3) Võrguteenuse osutaja pakutavad teenused ei kuulu Eesti Panga poolt seoses TARGETiga osutatavate teenuste hulka.

(4) Eesti Pank ei vastuta võrguteenuse osutaja (sealhulgas tema juhtide, personali ja alltöövõtjate) tegevuse, vigade või tegevusetuse eest ega võrguteenuse osutaja võrgule juurdepääsu saamiseks osalejate poolt valitud kolmandate isikute tegevuse, vigade või tegevusetuse eest.

Artikkel 32

Ühtsete tingimuste muutmine

Eesti Pank võib mis tahes ajal ühtseid tingimusi, sealhulgas nende liiteid, ühepoolset muuta. Ühtsete tingimuste, sealhulgas nende liidete, muudatustest teatatakse osalejatele kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldaval viisil. Osaleja loetakse muudatustega nõustunuks, kui ta ei ole 14 päeva jooksul pärast talle muudatustest teatamist esitanud muudatustele sõnaselget vastuväidet. Kui osaleja esitab muudatusele vastuväite, on Eesti Pangal õigus viivitamata lõpetada selle osaleja osalemine TARGET-Eestis ja sulgeda kõik tema maksemooduli kontod.

Artikkel 33

Kolmandate isikute õigused

(1) Osalejad ei või käesolevatest tingimustest tulenevaid või nendega seotud õigusi, huve, kohustusi, vastutust ega nõudeid ühelegi kolmandale isikule üle anda, pantida või tagatiseks anda ega loovutada ilma Eesti Panga kirjaliku nõusolekuta.

(2) Ühtsed tingimused ei ole aluseks ühegi teise üksuse õigustele ega kohustustele peale Eesti Panga ja TARGET-Eesti osalejate.

Artikkel 34

Kohaldatav õigus, kohtualluvus ja täitmise koht

(1) Eesti Panga ja TARGET-Eesti osalejate kahepoolsetele suhetele kohaldatakse Eesti seadust.

(2) Ilma et see piiraks Euroopa Liidu Kohtu pädevust, kuulub lõikes 1 osutatud suhtega seotud mis tahes vaidlus Eesti kohtute ainupädevusse.

(3) Eesti Panga ja osalejate õigussuhtega seotud täitmise kohaks loetakse Eesti Panga asukoht.

Artikkel 35

Sätete kehtivus

Kui mõni ühtsete tingimuste säte on kehtetu või muutub kehtetuks, ei piira see ühtsete tingimuste teiste sätete kohaldamist.

Artikkel 36

Jõustumine ja siduvus

(1) Käesolevad tingimused jõustuvad alates 21. novembrist 2022.

(2) Taotluse esitamisega TARGET-Eestis osalemiseks nõustuvad taotluse esitanud osalejad automaatselt käesolevate tingimuste kohaldamisega nendevahelistes suhetes ja suhetes Eesti Pangaga.

RAHA ÜLEKANDMISE KORRALDUSTE TÖÖTLEMISE TEHNILINE KIRJELDUS

Lisaks ühtsete tingimuste muudele sätetele kehtivad raha ülekandmise korralduste töötlemise suhtes järgmised reeglid:

1. Testimisnõuded TARGET-Eestis osalemiseks

Enne kui osaleja võib osaleda TARGET-Eestis, peab ta läbima testide seeria, et tõendada oma tehnilist ja töökorralduslikku valmisolekut.

2. Kontonumbrid

Iga osaleja konto identifitseeritakse kuni 34 märgist koosneva kordumatu kontonumbriga, mis koosneb viiest osast vastavalt järgmisele:

Nimi	Märkide arv	Sisu
Konto liik	1	M = peamine rahakonto (MCA) R = RTGSi eriotstarbeline rahakonto C = T2Si eriotstarbeline rahakonto I = TIPS eriotstarbeline rahakonto T = RTGSi kõrvalsüsteemi tehniline konto U = allkonto T = TIPS kõrvalsüsteemi tehniline konto G = kõrvalsüsteemi tagatisfondi konto D = üleõhoiuste konto X = eriolukordade konto
Keskpanga riigikood	2	ISO riigikood: 3166 -1
Vääringu kood	3	EUR
BIC	11	Kontoomaniku BIC
Konto nimi	Max. 17	Vaba tekst Allkontode puhul peab see osa algama keskpanga poolt määratletud kolmekohalise kõrvalsüsteemi koodiga.

3. TARGETi sõnumiedastuseeskirjad

a) Iga osaleja peab järgima sõnumi struktuuri ja väljade nõudeid, mis on määratletud kasutaja süsteemifunktsionaalsuse üksikasjalike spetsifikatsioonide (User Detailed Functional Specifications, UDFS) 3. osas.

b) Kõigile peamistel rahakontodel ja RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel (sealhulgas allkontodel), RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilistel kontodel, kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontodel ja T2Si eriotstarbelistel rahakontodel töödeldavatele sõnumitele lisatakse ärirakenduste päised järgmiselt:

Sõnumiliik	Kirjeldus
head.001	Ärirakenduste päis
head.002	Ärifaili päis

4. TARGETis töödeldavad sõnumiliigid

a) Peamistel rahakontodel töödeldakse järgmisi sõnumiliike:

Sõnumiliik	Sõnumi nimetus
Haldus (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Kontorahaldus (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
Maksete kliiring ja arveldus (pacs)	
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

b) RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel ning asjakohastel juhtudel RTGSi tehnilistel kontodel ja kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontodel töödeldakse järgmisi sõnumiliike:

Haldus (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Kontorahaldus (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.007	ModifyTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.021	ReturnGeneralBusinessInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
Maksete kliiring ja arveldus (pacs)	
pacs.002	PaymentStatusReport
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	ClientCreditTransfer
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

Maksete algatamine (pain)	
pain.998	ASInitiationStatus
pain.998	ASTransferNotice
pain.998	ASTransferInitiation

c) T2Si eriotstarbelistel rahakontodel töödeldakse järgmisi sõnumiliike:

Sõnumiliik	Kirjeldus
Haldus (admi)	
admi.005	ReportQueryRequest
admi.006	ResendRequestSystemEventNotification
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Rahahaldus (camt)	
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
camt.072	IntraBalanceMovementModificationRequest
camt.073	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice

camt.074	IntraBalanceMovementCancellationRequest
camt.075	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
camt.078	IntraBalanceMovementQuery
camt.079	IntraBalanceMovementQueryResponse
camt.080	IntraBalanceModificationQuery
camt.081	IntraBalanceModificationRedificationReport
camt.082	IntraBalanceCancellationQuery
camt.083	IntraBalanceCancellationReport
camt.084	IntraBalanceMovementPostingReport
camt.085	IntraBalanceMovementPendingReport

d) TIPS eriotstarbelistel rahakontodel ja TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistel kontodel töödeldakse järgmisi sõnumiliike:

Sõnumiliik	Kirjeldus
Haldus (admi)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Kontorahaldus (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
Viitandmed (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

5. Unikaalsuse kontroll

Kõik raha ülekandmise korraldused peavad läbima unikaalsuse kontrolli, mille eesmärgiks on lükata tagasi raha ülekandmise korraldused, mis on ekslikult sisestatud rohkem kui üks kord (topelt raha ülekandmise korraldused). Üksikasjad on esitatud asjaomase UDFSi I osa 3. jaos.

6. Valideerimiseeskirjad ja veakoodid

Sõnumite valideerimine toimub vastavalt laiendatud kõrge väärtusega maksete (High Value Payments Plus, HVPS+) suunistele sõnumite valideerimise kohta, mis on määratletud ISO 20022 standardis, ja vastavalt TARGETis ette nähtud valideerimistele. Üksikasjalikud valideerimiseeskirjad ja veakoodid on kirjeldatud UDFSi vastavates osades järgmiselt:

- a) peamiste rahakontode puhul CLMi UDFSi 14. peatükis;
- b) RTGSi eriotstarbeliste rahakontode puhul RTGSi UDFSi 13. peatükis;
- c) T2Si eriotstarbeliste rahakontode puhul T2Si UDFSi 4.1. peatükis.

Kui välmaksejuhis või tagasivõtmise nõustumus lükatakse mingil põhjusel tagasi, saab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik makse olekusõnumi (pacs.002), nagu on kirjeldatud TIPS UDFSi 4.2. peatükis. Kui likviidsuse ülekandmise korraldus lükatakse mis tahes põhjusel tagasi, saab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik makse tagasilükkamise sõnumi (camt.025), nagu on kirjeldatud TIPS UDFSi 1.6 peatükis.

7. Eelnevalt kindlaksmääratud arveldusajad ja sündmused

RTGSi eriotstarbelised rahakontod

- a) Debiteerimise algtähtaja määranguga maksejuhistes tuleb kasutada sõnumielementi „/FromTime/“.
- b) Debiteerimise lõpptähtaja määranguga maksejuhiste puhul on kaks võimalust:
 - i) Sõnumielement „RejectTime“: kui maksejuhist ei ole võimalik määratud debiteerimisajaks arveldada, tuleb maksejuhis tagasi lükata.
 - ii) Sõnumielementi „TillTime“: kui maksejuhist ei ole võimalik määratud debiteerimisajaks arveldada, ei lükata maksejuhist tagasi, vaid hoitakse vastavas järjekorras.

Mõlemal juhul, kui debiteerimise lõpptähtaja määranguga maksejuhist ei ole arveldatud 15 minutit enne selles määratud aega, saadetakse selle kohta GUI kaudu automaatselt teade.

T2Si eriotstarbelised rahakontod

- a) Kohe täidetavad likviidsuse ülekandmise korraldused ei vaja eraldi XML-tähist;
- b) Kindlaksmääratud ajal täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste ja likviidsuse ülekandmise püsikorralduste arvelduse võib käivitada arvelduspäeval kindlaksmääratud ajal või kindlaksmääratud sündmuse saabumisel:
 - i) arveldamiseks kindlaksmääratud ajal kasutatakse XML-tähist „Time(/ExctnTp/Tm/)“,
 - ii) arveldamiseks kindlaksmääratud sündmuse saabumisel kasutatakse XML-tähist „(EventType/ExctnTp/Evt/)“.
- c) Likviidsuse ülekandmise püsikorralduste kehtivusperiood määratakse järgmiste XML-tähistega: „FromDate/VldtyPrd/FrDt/“ ja „ToDate/VldtyPrd/ToDt/“.

8. Raha ülekandmise korralduste tasaarveldamine RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel

Raha ülekandmise korralduste kiireks ja sujuvaks arveldamiseks viiakse läbi tasaarvelduskontroll ning vajaduse korral laiendatud tasaarvelduskontroll. Vastavad mõisted on määratletud alapunktides a ja b.

a) Tasaarvelduskontrolli käigus määratakse kindlaks, kas väga kiireloomuliste või, kui see ei kohaldu, kiireloomuliste raha ülekandmise korralduste järjekorra alguses olevaid makse saaja raha ülekandmise korraldusi võib tasaarveldada maksja raha ülekandmise korraldusega (edaspidi: tasaarveldatavad raha ülekandmise korraldused). Kui tasaarveldatav raha ülekandmise korraldus ei anna piisavalt vahendeid vastava maksja raha ülekandmise korralduse jaoks, tuleb kontrollida, kas maksja RTGSi eriotstarbelisel rahakontol on piisavalt vaba likviidsust.

b) Kui tasaarvelduskontroll ebaõnnestub, võib Eesti Pank kohaldada laiendatud tasaarvelduskontrolli. Laiendatud tasaarvelduskontrolli käigus määratakse kindlaks, kas makse saaja mis tahes järjekordades on tasaarveldatavaid raha ülekandmise korraldusi, olenemata nende järjekorda panemise ajast. Kui makse saaja järjekorras on prioriteetsemaid teistele osalejatele suunatud raha ülekandmise korraldusi, võib FIFO põhimõttest kõrvale kalduda ainult juhul, kui sellise tasaarveldatava raha ülekandmise korralduse arveldamise tulemusel makse saaja likviidsus suureneb.

9. RTGSi eriotstarbeliste rahakontode ja allkontode optimeerimise algoritmid

Maksevoogude sujuva arveldamise hõlbustamiseks kasutatakse nelja algoritmi. Lisateavet leiab RTGS UDFSi 2. osast.

a) Algoritmi „partial optimisation“ abil Eesti Pank:

i) arvutab ja kontrollib iga asjaomase RTGSi eriotstarbelise rahakonto likviidsuspositsiooni, limiite ja reserveeringuid; ning

ii) kui ühe või enama asjaomase RTGSi eriotstarbelise rahakonto kogulikviidsuspositsioon on negatiivne, eraldab ükshaaval maksejuhised kuni kõikide vastavate RTGSi eriotstarbelise rahakontode kogulikviidsuspositsioon on positiivne.

Seejärel arveldavad Eesti Pank ja teised asjaomased keskpangad piisavate vahendite olemasolu korral kõik asjaomased järelejäänud raha ülekandmise korraldused (välja arvatud punktis ii kirjeldatud eraldatud maksejuhised) üheaegselt vastavate osalejate RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel.

Eesti Pank alustab maksejuhiste eraldamist osaleja suurima negatiivse kogulikviidsuspositsiooniga RTGSi eriotstarbelisest rahakontost ning väiksema prioriteediga maksejuhistest järjekorra lõpust. Valikuprotsess toimib ainult lühikese aja jooksul, mille kestuse määrab Eesti Pank oma äranägemisel.

b) Algoritmi „multiple optimisation“ abil Eesti Pank:

i) võrdleb osalejate RTGSi eriotstarbeliste rahakontode paare, et määrata kindlaks, kas järjekorras olevaid maksejuhiseid on võimalik arveldada nende kahe osaleja RTGSi eriotstarbeliste rahakontode vaba likviidsuse ning nende poolt kehtestatud limiitide raames (alustades RTGSi eriotstarbeliste rahakontode paarist, mille teineteisele adresseeritud maksejuhiste vahel on väiksem erinevus), ning asjaomased keskpangad kirjendavad need maksed üheaegselt nende kahe osaleja RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel; ning

ii) kui alapunktis i kirjeldatud RTGSi eriotstarbeliste rahakontode paari likviidsus ei ole piisav kahepoolse positsiooni rahastamiseks, eraldab üksikud maksejuhised kuni likviidsus on piisav. Sellisel juhul arveldavad asjaomased keskpangad järelejäänud maksed, v.a eraldatud maksed, üheaegselt nende kahe osaleja RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel.

Pärast alapunktides i ja ii määratletud kontrollide teostamist kontrollib Eesti Pank mitmepoolseid arvelduspositsioone osaleja RTGSi eriotstarbelise rahakonto ja teiste osalejate RTGSi eriotstarbeliste rahakontode vahel, seoses millega on seatud mitmepoolne limiit. Sellel eesmärgil kohaldatakse vajalike muudatustega alapunktides i kuni ii kirjeldatud korda.

c) Seoses arvelduskorda B toetava algoritmiga „partial optimisation with AS“ järgib Eesti Pank sama menetlust nagu algoritmi „partial optimisation“ puhul, kuid ei eralda kõrvalsüsteemi ülekandekorraldusi kõrvalsüsteemi puhul, kes arveldab samaaegselt mitmepoolset, st RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra B puhul.

d) Algoritmi „optimisation on sub-accounts“ kasutatakse selleks, et optimeerida kõrvalsüsteemi väga kiireloomuliste ülekandekorralduste arveldamist osalejate allkontodel. Selle algoritmi kasutamisel arvutab Eesti Pank iga osaleja allkonto kogulikviidsuspositsiooni, tehes kindlaks, kas kõikide järjekorras ootel olevate väljaminevate ja sissetulevate kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste summa kokku on negatiivne või positiivne. Kui eelnimetatud arvutuste ja kontrollide tulemus on kõikide asjaomaste allkontode osas positiivne, siis arveldavad Eesti Pank ja teised asjaomased keskpangad kõik maksed asjaomaste osalejate allkontodel üheaegselt. Kui nende arvutuste ja kontrollide tulemus on negatiivne, siis arveldust ei toimu. Lisaks ei võta see algoritm arvesse limiite ega reserveeringuid. Iga arveldavale pangale arvutatakse kogupositsioon ning kui kõikide arveldavate pankade positsioonid on kaetud, arveldatakse kõik tehingud. Katmata tehingud pannakse tagasi järjekorda.

e) Pärast algoritmide „multiple optimisation“, „partial optimisation“ või „partial optimisation with AS“ käivitamist sisestatud raha ülekandmise korraldused võib siiski arveldada kohe, kui osalejate asjaomaste RTGSi eriotstarbeliste rahakontode positsioonid ja limiidid on kooskõlas nii nende korralduste arveldamisega kui ka jooksvas optimeerimismenetluses olevate raha ülekandmise korralduste arveldamisega.

f) Algoritme „partial optimisation“ ja „multiple optimisation“ käitatakse järjestikku siin nimetatud järjekorras. Neid ei käivitata, kui RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskord B on töös.

g) Algoritme tuleb käitada paindlikult, määrates ette kindlaks viivituse eri algoritmide kasutamise vahel, et tagada kahe algoritmi käitamise vähim intervall. Ajalist järgnevust juhitakse automaatselt. Manuaalne sekkumine peab olema võimalik.

h) Kui maksejuhise töötlemine algoritmiga on alanud, ei või selle asukohta järjekorras muuta (ümber järjestada) ega seda tühistada. Maksejuhiste muutmise või tühistamise nõuded tuleb jätta järjekorda kuni algoritmi käitamine on lõpetanud. Kui vastav maksejuhise on algoritmi käitamise ajal arveldatud, lükatakse maksejuhise muutmise või tühistamise nõuded tagasi. Kui seda maksejuhise ei ole arveldatud, võetakse osaleja nõuded viivitamata arvesse.

10. Ühenduvus

Osalejad loovad TARGETiga ühenduse, kasutades ühte järgmistest režiimidest.

a) Kasutajalt-rakendusele režiim (user-to-application mode, U2A): U2A režiimis loovad osalejad ühenduse GUI kaudu, mis võimaldab kasutajatel kasutada ärifunktsioone kooskõlas oma vastavate juurdepääsuõigustega. See võimaldab kasutajatel sisestada ja säilitada äriandmeid ning saada äriteavet. Asjakohases kasutusjuhendis on esitatud ammendav teave iga ärifunktsiooni kohta, mida vastav GUI pakub.

b) Rakenduselt-rakendusele režiim (application-to-application mode, A2A): A2A režiimis suhtlevad tarkvararakendused TARGETiga, vahetades üksikuid sõnumeid ja faile kooskõlas oma vastavate juurdepääsuõiguste, tellitud sõnumite ja marsruutimisseedetega. A2A režiim tugineb XML-sõnumitele, kasutades kohalduval juhul ISO 20022 standardit nii sissetuleva kui ka väljamineva side puhul.

Ühendusrežiime kirjeldatakse üksikasjalikumalt ESMIG UDFSis.

11. UDFS ja kasutusjuhend

Täiendavad üksikasjad ja näited eeltoodud reeglite kohta sisalduvad iga teenuse vastavas UDFSis ja kasutusjuhendis, mida aeg-ajalt ajakohastatakse ning mis avaldatakse EKP veebilehel inglise keeles.

TARGETI HÜVITUSSKEEM

1. Üldpõhimõtted

- a) TARGETi talitlushäire korral võivad osalejad esitada hüvitisenõudeid käesolevas liites sätestatud TARGETi hüvituskeemi kohaselt.
- b) Kui EKP nõukogu ei ole teisiti otsustanud, ei kohaldata TARGETi hüvituskeemi, kui TARGETi talitlushäire tuleneb välistest asjaoludest, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene asjaomasest keskpangast, või tuleneb kolmandate isikute tegevusest või tegevusetusest.
- c) TARGETi hüvituskeem on ainus hüvitamismenetlus, mida pakutakse TARGETi talitlushäire korral. Osalejad võivad siiski kasutada ka muid seaduslikke võimalusi kahju hüvitamise nõuete esitamiseks. Kui osaleja nõustub TARGETi hüvituskeemi kohaselt esitatud hüvitisepakkumusega, loetakse see osaleja suhtes tagasivõtmatuks kokkuleppeks, millega ta ühtlasi loobub kõikidest (sealhulgas kaudse kahju hüvitamise) nõuetest, mis tal võivad olla mis tahes keskpanga vastu, seoses raha ülekandmise korraldustega, millega seoses ta võttis vastu hüvitise, ning kinnitab, et tema poolt vastava hüvitise summa saamine lahendab need nõuded täielikult ja lõplikult. Osaleja vabastab asjaomase keskpanga TARGETi hüvituskeemi alusel saadud summa ulatuses mis tahes hilisematest nõuetest, mida võivad esitada teised osalejad või kolmandad isikud seoses asjaomase raha ülekandmise korralduse või rahaülekandega.
- d) Hüvitisepakkumuse tegemine ei tähenda, et Eesti Pank või mõni muu keskpank võtab endale vastutuse TARGETi talitlushäire eest.

2. Hüvitisepakkumuse tingimused

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

3. Hüvitise arvutamine

- a) Hüvitisepakkumus maksjale:

i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud raha ülekandmise korralduse eest on 50 eurot, järgmise nelja raha ülekandmise korralduse eest 25 eurot ning kõikide järgmiste raha ülekandmise korralduste eest 12,50 eurot. Iga makse saaja osas arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;

ii) intressihüvitise määramiseks kasutatakse päevapõhist intressimäära. Selliseks baasmääraks on madalam määr järgmistest: euro lühiajaline intressimäär (€STR) või laenamise püsivõimaluse intressimäär. Baasmäära kohaldatakse TARGETi talitlushäire tõttu töötlemata jäänud raha ülekandmise korralduse summale sellise perioodi iga päeva suhtes, mis algab raha ülekandmise korralduse sisestamise päevast või punkti 2 alapunkti b alajaotuses ii osutatud raha ülekandmise korralduste puhul kavandatud sisestamise kuupäevast ning lõpeb kuupäeval, mil raha ülekandmise korraldus oli või oleks võinud olla lõplikult arveldatud. Hüvitise arvutamisel arvatakse hüvitiesummast maha igasugune intress või tasu, mis saadakse arveldamata raha ülekandmise korralduste vahendite hoiustamisest eurosüsteemis;

iii) intressihüvitist ei maksta, kui arveldamata raha ülekandmise korralduste vahendid paigutati turule või neid kasutati kohustusliku reservi nõude täitmiseks, vastava paigutamise või kasutamise ulatuses.

b) Hüvitisepakkumus makse saajale:

i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud raha ülekandmise korralduse eest on 50 eurot, järgmise nelja raha ülekandmise korralduse eest 25 eurot ning kõikide järgmiste raha ülekandmise korralduste eest 12,50 eurot. Iga maksja osas arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;

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

4. Menetluskord

a) Hüvitisenõue esitatakse Eesti Panga veebilehel olevas nõudevormis inglise keeles. Maksjad esitavad eraldi nõudevormi iga makse saaja kohta ning makse saajad esitavad eraldi nõudevormi iga maksja kohta. Lisada tuleb piisav lisateave ja dokumendid, mis tõendavad nõudevormil esitatud teavet. Ühe makse või maksejuhise kohta võib esitada ainult ühe nõude.

b) Osalejad esitavad oma nõudevormid Eesti Pangale nelja nädala jooksul pärast TARGETi talitlushäiret. Kui Eesti Pank nõuab lisateavet või -tõendeid, esitatakse need kahe nädala jooksul alates vastava nõude esitamisest.

c) Eesti Pank vaatab nõuded läbi ja edastab need EKP-le. Kui EKP nõukogu ei ole otsustanud teisiti ja teatanud sellest osalejatele, hinnatakse kõiki vastuvõetud nõudeid hiljemalt 14 nädala möödudes TARGETi talitlushäirest.

d) Eesti Pank teatab alapunktis c osutatud hindamise tulemuse asjaomastele osalejatele. Kui hindamisest tuleneb hüvitisepakkumus, peavad asjaomased osalejad nelja nädala jooksul alates sellise pakkumuse edastamisest selle tagasi lükkama või vastu võtma iga raha ülekandmise korraldusega seotud iga nõude osas, kirjutades alla vormikohasele nõustumuskirjale, mille vorm on avaldatud Eesti Panga veebilehel. Kui Eesti Pank ei ole nelja nädala jooksul sellist nõustumuskirja saanud, loetakse hüvitisepakkumus asjaomaste osalejate poolt tagasi lükatuks.

e) Eesti Pank teeb hüvitisemaksed, kui on saanud osaleja asjakohase nõustumuskirja. Hüvitisemaksele ei lisandu intressi.

ÕIGUSVÕIME HINNANGU JA ÕIGUSKESKKONNA HINNANGU NÕUDED

TARGETis osalejate õigusvõime hinnangu nõuded

Eesti Pank
Estonia pst 13
15095 Eesti

Osalemise TARGET-Eestis

[koht]

[kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile kui [osaleja, TARGET-Eestis osalemise õiguse taotleja või nende filiaali nimi] (edaspidi: osaleja) [koosseisulisele või lepingulisele] õigusnõustajale esitati taotlus anda käesolev hinnang [jurisdiktsioon, kus osaleja on asutatud; edaspidi: jurisdiktsioon] seotud õigusküsimuste kohta seoses osaleja osalemisega TARGET-Eestis (edaspidi: süsteem).

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

I. UURITUD DOKUMENDID

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme uurinud järgmisi dokumente:

- 1) osaleja kehtiva või kehtivate [asutamisdokumentide] tõestatud ära kiri või ära kirjad;
- 2) [lisada, kui on asjakohane] [äriregistri] väljavõte ja [lisada, kui on asjakohane] [krediitiasutuste registri või muu samalaadse registri] väljavõte;
- 3) [lisada ulatuses, mis on asjakohane] ära kiri osaleja litsentsist või muust dokumendist, mis tõendab tema õigust osutada pangandus-, investeerimis-, rahaülekande või muid finantsteenuseid kooskõlas juurdepääsukriteeriumidega osalemiseks TARGETis [jurisdiktsioonis];
- 4) [lisada, kui on asjakohane] ära kiri osaleja nõukogu või muu kõrgemalseisva organi otsusest [kuupäev], [aasta], mis tõendab osaleja nõusolekut järgida allpool määratletud süsteemidokumente; ja

5) [volikirjad ja muud dokumendid, mis tõendavad allpool määratletud süsteemidokumentidele allakirjutamise õigust osaleja nimel];

ja kõiki muid dokumente, mis puudutavad osaleja põhikirja, volitusi ja lube, mis on vajalikud või kohased käesoleva hinnangu andmiseks (edaspidi: osaleja dokumendid).

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme samuti uurinud:

1) Süsteemi suhtes kehtivat Eesti Panga presidendi määrust „TARGET-Eestis osalemise ühtsete tingimuste kinnitamine“ koos selle juurde kuuluvate lisade ja liidetega [kuupäev] (edaspidi: eeskirjad); ja

2) Eesti Panga ja osaleja liitumislepingut TARGET-Eestiga liitumiseks (edaspidi: liitumisleping).

Eeskirjade ja liitumislepingu kohta kasutatakse allpool nimetust „süsteemidokumendid“ (ja koos osaleja dokumentidega „dokumendid“).

II. EELDUSED

Käesolev hinnang põhineb dokumentide osas järgmistel eeldustel:

1) meie poolt uuritud eeskirjad vastavad kehtivatele versioonidele, mis on avaldatud Riigi Teatajas, liitumislepingud või muud meile esitatud dokumendid on originaalid või tõesed ära kirjad;

2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja õiguslikult siduvad vastavalt Eesti õigusele, mida vastavalt süsteemidokumentide sisule tuleb nende suhtes kohaldada, ning Eesti õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldavaks õiguseks on Eesti õigusega kooskõlas;

3) osaleja dokumendid on asjakohased isikud nende pädevuse ja volituste piires kehtivalt vormistanud, kinnitanud, vastu võtnud või rakendanud ning kohastel juhtudel esitanud ning

4) osaleja dokumendid on siduvad nende adressaatidele ning ühtegi nende tingimust ei ole rikutud.

III. HINNANGUD OSALEJA KOHTA

A. Osaleja on nõuetekohaselt asutatud ja registreeritud või tal on [jurisdiktsiooni] õigusele vastav muu korrektne juriidilise isiku staatus.

B. Osalejal on kõik vajalikud juriidilise isiku volitused, et täita temale kohustuslikest süsteemidokumentidest tulenevaid õigusi ja kohustusi.

C. Osalejale kohustuslike süsteemidokumentide vastuvõtmine või rakendamine ja neist tulenevate õiguste ja kohustuste täitmine ei riku mingil viisil osalejale või osaleja dokumentidele kohaldatavat [jurisdiktsiooni] õigusakti.

D. Ühegi osalejale kohustusliku süsteemidokumendi vastuvõtmiseks, kehtivuseks, täitmisele pööramiseks või sellest tulenevate õiguste ja kohustuste teostamiseks ei ole vaja ühegi [jurisdiktsioonis] pädeva kohtu, valitsus- või õigusasutuse täiendavat volitust, heakskiitu, nõusolekut, taotlust, registreerimist, notariaalset ega muud kinnitust.

E. Osaleja on teinud kõik äriõiguslikud toimingud ning võtnud muud meetmed, mis on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt vajalikud, et tagada tema süsteemidokumentidest tulenevate kohustuste seaduslikkus, kehtivus ja siduvus.

Käesolev hinnang kehtib selle andmise kuupäeva seisuga ning on adresseeritud ainult Eesti Pangale ja [osalejale]. Ükski teine isik ei või käesolevat hinnangut kasutada ning käesoleva hinnangu sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ning nende õigusnõustajate, erandiks on Euroopa Keskpank ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [jurisdiktsiooni] [riigi keskpank/asjakohased haldusasutused].

Lugupidamisega,

[allkiri]

Euroopa Majanduspiirkonda mittekuuluva TARGETis osaleja õiguskeskkonna hinnangu nõuded

Eesti Pank

Estonia pst 13

15095 Eesti

Osalemise TARGET-Eestis

[asukoht]

[kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile kui [osaleja, TARGET-Eestis osalemise õiguse taotleja või osaleja filiaali nimi] (edaspidi: osaleja) [koosseisulisele või lepingulisele] õigusnõustajale esitati taotlus anda [jurisdiktsioon, milles osaleja on asutatud; edaspidi: jurisdiktsioon] õiguse alusel hinnang [jurisdiktsiooniga] seotud õigusküsimuste kohta seoses osalemisega TARGETi osasüsteemis (edaspidi: süsteem). Viited [jurisdiktsiooni] õigusaktidele hõlmavad kõiki [jurisdiktsiooni] asjakohaseid õigusakte. Me anname käesolevaga hinnangu [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt eelkõige väljaspool [liikmesriiki] asutatud osaleja suhtes seoses tema poolt süsteemis osalemisest tulenevate õiguste ja kohustustega, mis on ette nähtud allpool määratletud süsteemidokumentides.

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

1. UURITUD DOKUMENDID

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

- 1) Süsteemi suhtes kehtiv Eesti Panga presidendi määrus „TARGET-Eestis osalemise ühtsete tingimuste kinnitamine“ koos selle juurde kuuluvate lisade ja liidetega [kuupäev] (edaspidi: eeskirjad); ja
- 2) Eesti Panga ja osaleja liitumisleping TARGET-Eestiga liitumiseks (edaspidi: liitumisleping) ja kõik muud dokumendid, mis reguleerivad süsteemi ja/või suhteid osaleja ja teiste süsteemis osalejate vahel ning suhteid süsteemis osalejate ja Eesti Panga vahel.

Eeskirjade, liitumislepingu ja käesolevas punktis määratletud muude dokumentide kohta kasutatakse allpool nimetust „süsteemidokumendid“.

2. EELDUSED

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme seoses süsteemidokumentidega eeldanud, et:

- 1) süsteemidokumendid on asjakohaste isikute poolt nende pädevuse ja volituste piires vormistatud, vastu võetud ja kehtivalt kinnitatud või rakendatud ning kohastel juhtudel esitatud;
- 2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja õiguslikult siduvad vastavalt Eesti õigusele, mida vastavalt süsteemidokumentide sisule tuleb nende suhtes kohaldada, ning Eesti õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldavaks õiguseks on Eesti õigusega kooskõlas;
- 3) osalejatel süsteemis, mille kaudu edastatakse mis tahes raha ülekandmise korraldusi või saadakse rahaülekandeid või mille kaudu täidetakse süsteemidokumentidest tulenevaid mis tahes õigusi või kohustusi, on seaduslik õigus või litsents osutada rahaülekandeteenuseid kõikides asjakohastes jurisdiktsioonides, ning
- 4) meile ärakirjade või näidistena esitatud dokumendid vastavad originaalidele.

3. HINNANG

Tulenevalt eelnevast ja alljärgnevaid märkusi arvestades anname järgmise hinnangu:

3.1. Riigi õiguskeskkonna spetsiifilised asjaolud [asjakohases ulatuses]

Järgmised [jurisdiktsioon] õigusega seotud spetsiifilised asjaolud on kooskõlas süsteemidokumentidega ega välista mingil juhul süsteemidokumentidest tulenevaid osaleja kohustusi: [loetelu jurisdiktsiooni riigispetsiifilistest õigusküsimustest].

3.2. Maksejõuetuse üldküsimused

3.2.a. Maksejõuetusmenetluste liigid

Ainsad maksejõuetusmenetluse liigid (sealhulgas kompromiss ja tervendamine), mis käesoleva hinnangu tähenduses hõlmavad kõiki menetlusi osaleja [jurisdiktsioonis] asuva vara ja võimalike filiaalide suhtes, mida võidakse osaleja suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt rakendada, on järgmised: [menetluste loetelu originaalkeeles ja inglise keeles] (edaspidi ühiselt: maksejõuetusmenetlus).

Lisaks maksejõuetusmenetlusele võib osaleja, tema vara või kõikide [jurisdiktsioonis] võimalike filiaalide suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohaldada [loetleda originaalkeeles ja inglise keeles kõik kohaldatavad moratoriumid, sundhaldused või muud menetlused, mille tulemusena võidakse peatada maksed osalejalt ja osalejale või kohaldada nende maksete suhtes piiranguid, või muud sellised menetlused] (edaspidi ühiselt: muu menetlus).

3.2.b. Rahvusvahelised lepingud maksejõuetuse kohta

[Jurisdiktsioon] või [jurisdiktsiooni] piirkond on järgmiste maksejõuetust käsitlevate rahvusvaheliste lepingute pooleks: [kui on asjakohane, täpsustada millised neist lepingutest mõjutavad või võivad mõjutada käesolevat hinnangut].

3.3. Süsteemidokumentide täitmisele pööratavus

Järgnevat arvesse võttes on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kõik süsteemidokumentide sätted siduvad ja täitmisele pööratavad neis sätestatud tingimustel, eelkõige osaleja suhtes mis tahes maksejõuetusmenetluse või muu menetluse algatamise korral.

Eelkõige anname järgmise hinnangu:

3.3.a. Raha ülekandmise korralduste töötlemine

Raha ülekandmise korralduste töötlemist käsitlevad eeskirjade lisa 1 artiklite 17 ja 18, lisa 2 artiklite 4–7 ja 9, lisa 3 artiklite 5–10 ja 14–17, lisa 4 artiklite 4 ja 6–7 ning lisa 5 artiklite 6 ja 10 sätted on kehtivad ja täitmisele pööratavad. Sealhulgas on kõik selliste sätete kohaselt töödeldud raha ülekandmise korraldused kehtivad, siduvad ja täitmisele pööratavad [jurisdiktsiooni] seaduste kohaselt. Eeskirjade säte, millega määratletakse täpne ajahetk, mil osaleja poolt süsteemi edastatud raha ülekandmise korraldus muutub täitmisele pööratavaks ja tagasivõtmatuks vastavalt lisa 1 artiklile 18 on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtiv, siduv ja täitmisele pööratav.

3.3.b. Eesti Panga ülesannete täitmise pädevus

Maksejõuetusmenetluse või muu menetluse algatamine osaleja suhtes ei mõjuta süsteemidokumentidest tulenevat Eesti Panga pädevust ega volitusi. [Kinnitada (asjakohasel juhul), et: sama hinnang kehtib ka kõikide teiste üksuste (nt TARGETi võrguteenuste osutaja) kohta, kes osutavad osalejale teenuseid, mis on otseselt vajalikud ja nõutavad süsteemis osalemiseks].

3.3.c. Õiguskaitsevahendid probleemsündmuse esinemise korral

Kui see on osaleja suhtes kohaldatav, on eeskirjade sätted, [sätete loetelu] mis reguleerivad nõuete ennetähtaegset täitmist, nõuete tasaarveldamist osaleja hoiuste arvel, pandi või tagatise täitmisele pööramist, osalemise peatamist ja lõpetamist, kohustuse rikkumisega seotud viivisenõudeid ning lepingutest ja tehingutest taganemist [eeskirjade või süsteemidokumentide muud asjakohased sätted] [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt osaleja suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

3.3.d. Peatamine ja lõpetamine

Kui see on osaleja suhtes kohaldatav, on eeskirjade sätted [sätete loetelu], mis kuuluvad rakendamisele seoses osaleja süsteemis osalemise peatamise ja lõpetamise, tema suhtes maksejõuetusmenetluse või muu menetluse algatamise või muude rikkumistega süsteemidokumentides sätestatud tähenduses või mis rakenduvad kui osalejaga kaasneb mis tahes süsteemirisk või kui tal esineb tõsiseid talitlusprobleeme, [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt asjakohastel juhtudel osaleja suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

3.3.e. Sanktsioonid

Kui see on osaleja suhtes kohaldatav, on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt osaleja suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad eeskirjade [sätete loetelu] sätted sanktsioonide kohta osaleja suhtes, kes ei tagasta tähtaegselt päevasisest või asjakohastel juhtudel üleölaenu.

3.3.f. Õiguste ja kohustuste loovutamine

Osaleja õigusi ja kohustusi ei saa loovutada, muuta ega muul viisil üle anda kolmandatele isikutele ilma Eesti Panga eelneva kirjaliku loata.

3.3.g. Kohaldatav õigus ja kohtualluvus

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

3.4. Tagasivõidetavad tehingud

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

Ilma eelnevat piiramata oleme seisukohal, et see kehtib muu hulgas mis tahes osaleja poolt süsteemi edastatud raha ülekandmise korralduste suhtes. Eelkõige oleme seisukohal, et eeskirjades sätestatud tingimused, millega sätestatakse raha ülekandmise korralduste täitmisele pööratavus ja tagasivõtmatlus, on kehtivad ja täitmisele pööratavad ning et mis tahes osaleja poolt edastatud ja eeskirjades sätestatud korras töödeldud raha ülekandmise korraldusi ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada maksejõuetusmenetluses või muus menetluses tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

3.5. Arestimine

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

3.6. Tagatised [kui kohaldatakse]

3.6.a. Õiguste loovutamine või varade hoiustamine tagatise andmiseks, pant ja/või tagasiostutehing

Loovutamine tagatisena on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtiv ja täitmisele pööratav. Eelkõige on kehtiv ja täitmisele pööratav pandi andmine või tagatistehingu tegemine vastavalt [viide vastavale kokkuleppele keskpangaga] [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt.

3.6.b. Tagatise saaja, pandipidaja või tagasiostutehingu ostjate eesõigus teiste võlausaldajate ees

Maksejõuetusmenetluse või muu menetluse algatamisel osaleja suhtes on osaleja poolt tagatise andmise eesmärgil loovutatud nõuete või panditud varaga tagatud Eesti Panga või teiste süsteemis osalejate nõuetel eesõigus muude osaleja võlausaldajate nõuete ees ja selle tagatise suhtes ei kohaldata muude võlausaldajate kasuks kehtivaid eesõigusi ning puuduvad eelistatud võlausaldajad.

3.6.c. Tagatise täitmisele pööramine

Maksejõuetusmenetluse või muu menetluste algatamisel osaleja suhtes on teistel süsteemis osalejatel ja Eesti Pangal kui [tagatise käsutajatel, pandipidajatel või tagasiostutehingu ostjatel, olenevalt sellest, mis on kohaldatav] vastavalt eeskirjadele täielik õigus pöörata Eesti Panga vahendusel täitmisele ja nõuda sisse osaleja õigusi või varasid.

3.6.d. Vormi- ja registreerimismõõded

Puuduvad vorminõuded osaleja õiguste või vara tagatisena loovutamise või pandiks andmise või tagasiostutehingu sõlmimise ja täitmisele pööramise kohta ning [tagatisena loovutamise, pandi andmise või tagasiostutehingu tegemise, kui on kohaldatav] või sellise [loovutamise, pandiks andmise või tagasiostutehingu tegemise, kui on kohaldatav] mõne osa jaoks ei ole nõutav nende registreerimine või avaldamine üheski [jurisdiktsiooni] pädevas kohtus või haldus-, justiits- või muus ametiasutuses.

3.7. Filiaalid [niivõrd, kui see on asjakohane]

3.7.a. Käesolev hinnang kehtib tegutsemisel filiaalide kaudu

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

3.7.b. Kooskõla õigusega

Osaleja filiaali poolt süsteemidokumentidest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmine ja järgimine ning raha ülekandmise korralduste esitamine, edastamine või vastuvõtmine ei riku ühelgi viisil [jurisdiktsiooni] õigust.

3.7.c. Nõutavad load

Osaleja filiaali poolt süsteemidokumentidest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmiseks ja järgimiseks ning raha ülekandmise korralduste esitamiseks, edastamiseks ega vastuvõtmiseks ei ole nõutav ükski täiendav luba, kooskõlastus, heakskiit, avaldus, registreerimine, notariaalne ega muu kinnitamine ühegi [jurisdiktsiooni] pädeva kohtu, haldus-, justiits- või muu ametiasutuse poolt.

Käesolev hinnang kehtib selle andmise kuupäeva seisuga ning on adresseeritud ainult Eesti Pangale ja [osalejale]. Ükski teine isik ei või käesolevat hinnangut kasutada ning käesoleva hinnangu sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ning nende õigusnõustajate; erandiks on Euroopa Keskpank ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [riigi keskpank/asjakohased haldusasutused].

Lugupidamisega,

[allkiri]

TALITLUSPIDEVUSE JA ERIOLUKORRA MEETMED

1. ÜLDSÄTTED

Käesolev liide sätestab Eesti Panga ja osalejate vahelise töökorralduse meetmed olukorras, kus TARGETil või ühel või mitmel võrguteenuse pakkujal esineb rike, neid mõjutab ebatavaline väline sündmus või juhul, kui rike mõjutab mis tahes osalejat.

Kõik käesolevas liites olevad viited konkreetsetele ajahetkedele tähendavad Euroopa Keskpanga asukoha kohalikku aega.

Käesoleva punkti 1 sätteid kohaldatakse peamistele rahakontodele, RTGSi eriotstarbelistele rahakontodele ja nende allkontodele, RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilistele kontodele, T2Si eriotstarbelistele rahakontodele, TIPS eriotstarbelistele rahakontodele ja TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistele kontodele.

1.1. Talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmed

a) Kui toimub ebatavaline väline sündmus ja/või TARGETi ja/või ühe või mitme võrguteenuse pakkuja rike, mis mõjutab TARGETi tavapärasest toimimist, on Eesti Pangal õigus võtta talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmeid.

b) TARGETis on kasutusel järgmised talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmed:

- i) TARGETi käitamise üleviimine teise kohta;
- ii) TARGETi töökorralduse ajakava muutmine.

c) Eesti Pangal on seoses talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmetega täielik voli otsustada, kas ja milliseid meetmeid võtta.

1.2. Sündmusest teatamine

Kui toimub punkti 1.1 alapunktis a kirjeldatud sündmus, teatatakse sellest osalejatele EKP veebisaidi kaudu, kui see on kättesaadav, GUI(de) ja vajaduse korral riigisiseste sidekanalite kaudu. Eelkõige peavad osalejatele saadetavad teated sisaldama järgmist teavet:

- i) sündmuse kirjeldus ja selle mõju TARGETile;
- ii) aeg, millal sündmus peaks lahenema (kui see on teada);
- iii) teave juba võetud meetmete kohta (kui neid on);
- iv) soovitusel osalejatele (kui neid on);
- v) teate ajatempel ja märge selle kohta, millal ajakohastatud teave esitatakse.

1.3. Tööaja muutmine

- a) TARGETi töökorralduse ajakava muutmisel vastavalt käesoleva lisa artikli 19 lõikele 2 võib Eesti Pank TARGETi vastava tööpäeva sulgemisaega või järgmise tööpäeva algust edasi lükata või muuta mis tahes muu V liites loetletud sündmuse ajastust.
- b) TARGETi vastava tööpäeva sulgemisaega võib edasi lükata, kui talitlushäire on tekkinud selle päeva jooksul, kuid on lahendatud enne kella 18.00. Selline sulgemisaja edasilükkamine ei või tavaoludes ületada kahte tundi ning sellest tuleb osalejatele võimalikult varakult ette teatada.
- c) Kui TARGETi sulgemisaja edasilükkamine on teatavaks tehtud, võib seda veelgi pikendada, kuid mitte tagasi võtta.

1.4. Muud sätted

- a) Eesti Panga rikke korral võivad mõnesid või kõiki TARGET-Eestiga seotud tehnilisi funktsioone tema eest täita teised eurosüsteemi keskpangad või 3. tasandi RKPd.
- b) Eesti Pank võib nõuda, et osalejad osaleksid talitluspidevuse ja eriolukorra meetmete korralises või *ad hoc* testimises, koolituses või muudes ennetavates meetmetes, mida Eesti Pank peab vajalikuks. Osalejad katavad ise kõik oma kulud, mis tulenevad testimisest või muudest meetmetest.

2. TALITLUSPIDEVUSE JA ERIOLUKORRA MEETMED RTGSI ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE JA RTGSI KÕRVALSÜSTEEMI ARVELDUSKORDADE KOHTA

Lisaks 1. jaos sätestatule kohaldatakse käesoleva 2. jao sätteid konkreetselt RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanike ja kõrvalsüsteemide suhtes, kes kasutavad RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskordi.

2.1. TARGETi käitamise üleviimine teise kohta

- a) TARGETi käitamine võidakse vastavalt punkti 1.1 alapunkti b alajaotusele i üle viia samas piirkonnas või muus piirkonnas asuvasse teise kohta.
- b) Kui TARGETi käitamine viiakse üle teise piirkonda, peavad osalejad: i) hoiduma uute raha ülekandmise korralduste saatmisest TARGETile; ii) teostama Eesti Panga nõudmisel kooskõlastava võrdlemise; iii) esitama uuesti kõik puuduvatena tuvastatud raha ülekandmise korraldused, ja iv) esitama Eesti Pangale sellega seoses kogu asjakohase teabe.
- c) Eesti Pank võib võtta mis tahes täiendavaid meetmeid, sealhulgas debiteerida ja krediteerida osalejate kontosid, et taastada nende osalejate kontode seisud enne üleviimist.

2.2. Tööaja muutmine

- a) Kui Eesti Pank lükkab TARGETi sulgemise vastavalt punktile 1.3 edasi enne kella 16.50, peaks klientidevaheliste ja pankadevaheliste maksejuhiste lõpetamise hetke vahele jääma üldjuhul vähemalt ühetunnine ajavahemik.
- b) Kõrvalsüsteem peab olema kehtestanud meetmed, et tulla toime juhtumitega, kus taasavamise aeg lükkub edasi TARGETi talitlushäire tõttu eelmisel päeval.

2.3. Töötlemine eriolukorras

- a) Kui Eesti Pank peab seda vajalikuks, algatab ta raha ülekandmise korralduste eriolukorras töötlemise TARGETi eriolukorra lahenduse abil või muul viisil. Sellistel juhtudel tagatakse eriolukorras töötlemine võimaluste piires. Eesti Pank teatab osalejatele eriolukorras töötlemise alustamisest mis tahes kättesaadavate sidevahendite kaudu.
- b) TARGETi eriolukorra lahenduse abil toimuva eriolukorras töötlemise raames esitavad raha ülekandmise korraldusi RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud ja need kiidab heaks Eesti Pank. Erandjuhtudel võib Eesti Pank sisestada raha ülekandmise korraldusi osalejate nimel manuaalselt. Lisaks võib kõrvalsüsteem esitada RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorras A raha ülekandmise korraldusi sisaldavaid faile ning seejuures volitab ta Eesti Panka need eriolukorra lahendusesse sisestama.
- c) Järgmised raha ülekandmise korraldused loetakse „väga kriitilisteks“ ning Eesti Pank peab tegema kõik endast oleneva, et neid viivitamata töödelda:
 - i) CLS Banki rahvusvaheliste operatsioonide arveldamisega seotud maksed, mida töödeldakse CLSSettlementis;
 - ii) keskse vastaspoole lisatagatise nõuded.
- d) Muud kui punktis c loetletud raha ülekandmise korraldused, mis on vajalikud süsteemse riski vältimiseks, loetakse „kriitilisteks“ ning Eesti Pank võib otsustada algatada nende eriolukorras töötlemise. Kriitilised raha ülekandmise korraldused hõlmavad muu hulgas järgmist:
 - i) raha ülekandmise korraldused, mis on seotud Euroopa Keskpanga määruses (EL) nr 795/2014 süsteemselt oluliste maksesüsteemide järelevaatamise kohta (EKP/2014/28) (ELT L 217, 23.7.2014, lk 16) määratletud muude süsteemselt oluliste maksesüsteemide arveldustega;
 - ii) likviidsuse ülekandmise korraldused T2Si eriotstarbelistele rahakontodele või TIPS eriotstarbelistele rahakontodele;
 - iii) likviidsuse ülekandmise korraldused, mis on hädavajalikud punktis c sätestatud väga kriitiliste raha ülekandmise korralduste täitmiseks või muude kriitiliste raha ülekandmise korralduste täitmiseks.
- e) Enne eriolukorras töötlemise käivitamist TARGET-Eestile esitatud ja järjekorda pandud raha ülekandmise korraldused võib samuti allutada eriolukorras töötlemisele. Sellistel juhtudel püüab Eesti Pank vältida raha ülekandmise korralduste topelttöötlemist, kuid sellise võimaliku topelttöötlemise riski kannavad osalejad.
- f) TARGETi eriolukorra lahenduse abil toimuvaks eriolukorras töötlemiseks peavad osalejad andma kõlblikest varadest koosnevad tagatised. Eriolukorras töötlemise ajal võib laekuvaid raha ülekandmise korraldusi kasutada väljaminevate raha ülekandmise korralduste rahastamiseks.

2.4. Osalejatega seotud rikked

- a) Kui osalejal on häire või probleem, mis takistab tal TARGETile raha ülekandmise korraldusi saatmast, peab ta lahendama selle häire või probleemi oma vahenditega. Eelkõige võib osaleja kasutada kõiki tema käsutuses olevaid majasiseseid lahendusi, GUI funktsiooni likviidsuse ülekandmise korralduste ja raha ülekandmise korralduste töötlemiseks või kasutada GUI kaudu varufunktsiooni.
- b) Kui punktis a osutatud kriisilahenduse vahendid ja/või lahendused või funktsioonid on osaleja poolt ammendatud või kui need on ebapiisavad, võib osaleja taotleda toetust Eesti Pangalt ja Eesti Pank annab sellist toetust võimaluste piires. Eesti Pank otsustab, millist toetust ta osalejale pakub.
- c) Kõrvalsüsteemi suhtes kohaldatavate täiendavate eriolukorra meetmete üksikasju võib kirjeldada Eesti Panga ja vastava kõrvalsüsteemi kahepoolsetes kokkulepetes.

3. TALITLUSPIDEVUSE JA ERIOLUKORRA MEETMED PEAMISTE RAHAKONTODE KOHTA

Lisaks 1. jaos sätestatule kohaldatakse käesoleva 3. jao sätteid konkreetselt peamiste rahakontode omanike suhtes.

3.1. TARGETi käitamise üleviimine teise kohta

- a) TARGETi käitamine võidakse vastavalt punkti 1.1 alapunkti b alajaotusele i üle viia samas piirkonnas või muus piirkonnas asuvasse teise kohta.
- b) Kui TARGETi käitamine viiakse üle teise piirkonda, peavad osalejad: i) hoiduma uute raha ülekandmise korralduste saatmisest TARGETile; ii) teostama Eesti Panga nõudmisel kooskõlastava võrdlemise; iii) esitama uuesti kõik puuduvatena tuvastatud raha ülekandmise korraldused, ja iv) esitama Eesti Pangale sellega seoses kogu asjakohase teabe.
- c) Eesti Pank võib võtta mis tahes täiendavaid meetmeid, sealhulgas debiteerida ja krediteerida osalejate kontosid, et taastada nende osalejate kontode seisud enne üleviimist.

3.2. Töötlemine eriolukorras

- a) Kui Eesti Pank peab seda vajalikuks, algatab ta raha ülekandmise korralduste eriolukorras töötlemise TARGETi eriolukorra lahenduse abil või muul viisil. Sellistel juhtudel tagatakse eriolukorras töötlemine võimaluste piires. Eesti Pank teatab osalejatele eriolukorras töötlemise alustamisest mis tahes kättesaadavate sidevahendite kaudu.
- b) TARGETi eriolukorra lahenduse abil toimuva eriolukorras töötlemise raames esitavad raha ülekandmise korraldusi peamise rahakonto omanikud ja need kinnitab Eesti Pank. Erandjuhtudel võib Eesti Pank sisestada raha ülekandmise korraldusi osalejate nimel manuaalselt.
- c) Raha ülekandmise korraldused, mis on vajalikud süsteemse riski vältimiseks, loetakse „kriitilisteks“ ning Eesti Pank võib otsustada algatada nende eriolukorras töötlemise.

d) Enne eriolukorras töötlemise käivitamist TARGET-Eestile esitatud ja järjekorda pandud raha ülekandmise korraldused võib samuti allutada eriolukorras töötlemisele. Sellistel juhtudel püüab Eesti Pank vältida raha ülekandmise korralduste topelttöötlemist, kuid sellise võimaliku topelttöötlemise riski kannavad osalejad.

e) TARGETi eriolukorra lahenduse abil toimuvaks eriolukorras töötlemiseks esitavad osalejad tagatisena kõlblikke varasid. Eriolukorras töötlemise ajal võib laekuvaid raha ülekandmise korraldusi kasutada väljaminevate raha ülekandmise korralduste rahastamiseks.

3.3. Osalejatega seotud rikked

a) Kui osalejal on häire või probleem, mis takistab tal TARGETile raha ülekandmise korraldusi saatmast, peab ta lahendama selle häire või probleemi oma vahenditega. Eelkõige võib osaleja kasutada kõiki majasiseseid lahendusi või GUI funktsiooni likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemiseks.

b) Kui punktis a osutatud kriisilahenduse vahendid ja/või lahendused või funktsioonid on osaleja poolt ammendatud või kui need on ebapiisavad, võib osaleja taotleda toetust Eesti Pangalt ja Eesti Pank annab sellist toetust võimaluste piires. Eesti Pank otsustab, millist toetust ta osalejale pakub.

4. TALITLUSPIDEVUSE JA ERIOLUKORRA MEETMED T2Si ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE KOHTA

Lisaks 1. jao sätetele kohaldatakse käesoleva 4. jao sätteid konkreetselt T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes.

4.1. TARGETi käitamise üleviimine teise kohta

a) TARGETi käitamine võidakse vastavalt punkti 1.1 alapunkti b alajaotusele i üle viia samas piirkonnas või muus piirkonnas asuvasse teise kohta.

b) Kui TARGETi käitamine viiakse üle teise piirkonda, peavad osalejad i) hoiduma uute raha ülekandmise korralduste saatmisest TARGETile; ja ii) teostama Eesti Panga taotlusel kooskõlastava võrdlemise, iii) esitama uuesti kõik puuduvatena tuvastatud korraldused, ja iv) esitama Eesti Pangale sellega seoses kogu asjakohase teabe.

c) Eesti Pank võib võtta mis tahes täiendavaid meetmeid, sealhulgas debiteerida ja krediteerida osalejate kontosid, et taastada osalejate kontode seisud enne üleviimist.

4.2. Osalejatega seotud rikked

a) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikul on häire või probleem, mis takistab tal TARGET-Eestis raha ülekandmise korraldusi arveldada, peab ta lahendama selle häire või probleemi oma vahenditega.

b) Kui punktis a osutatud kriisilahenduse vahendid on osaleja poolt ammendatud või kui need on ebapiisavad, võib osaleja taotleda toetust Eesti Pangalt ja Eesti Pank annab sellist toetust võimaluste piires. Eesti Pank otsustab, millist toetust ta osalejale pakub.

TARGETI TÖÖKORRALDUSE AJAKAVA

1. TARGETis arveldatud tehingute väärtuspäev on alati väärtuspäev, mil süsteem toimib.
2. Kõik päevad, välja arvatud laupäev, pühapäev, uusaastapäev, suur reede, teine ülestõusmispüha, 1. mai, esimene ja teine jõulupüha on TARGETi tööpäevad ja seega võivad need olla väärtuspäevad TARGETi arvelduste jaoks.
3. TIPS eriotstarbelisi rahakontosid ja TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisi kontosid käitatakse kõikidel päevadel. Kõiki muid kontosid käitatakse kõikidel päevadel, välja arvatud laupäev, pühapäev, uusaastapäev, suur reede, teine ülestõusmispüha, 1. mai, esimene ja teine jõulupüha.
4. Tööpäev avatakse eelmise tööpäeva õhtul.
5. Süsteemi viiteaeg on EKP asukoha kohalik aeg, s.t Kesk-Euroopa aeg (CET).
6. TARGETi tööpäeva eri etapid ning nendega seotud peamiste rahakontode, RTGSi eriotstarbeliste rahakontode, T2Si eriotstarbeliste rahakontode ja TIPS eriotstarbeliste rahakontode käitamisel olulised sündmused on esitatud järgmises tabelis:

Kellaeg	Peamised rahakontod	RTGSi eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka RTGSi kõrvalsüsteemi tehniliste kontode, allkontode ja kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontode suhtes.)	T2Si eriotstarbelised rahakontod	TIPS eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode suhtes.)
18.45 (D-1)	Tööpäeva algus: väärtuspäeva muutus	Tööpäeva algus: väärtuspäeva muutus	Tööpäeva algus: väärtuspäeva muutus Öise arveldamise ettevalmistus	TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode sissetulevate ja väljaminevate välgmaksejuhiste ja likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine. TIPS eriotstarbeliste rahakontode ja muude kontode vahel likviidsuse ülekandeid ei toimu
19.00 (D-1)	Keskpangatehingute (CBO) arveldamine Laenamise püsivõimaluse tasustamine Üleõhohiuste tagastamine Automatiseeritud ja reeglipõhiste likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine		CMSi andmesisendite vastuvõtmise lõpp Öise arveldamise ettevalmistus	
19.30 (D-1)	CBOde likviidsuse ülekandmise püsikorralduste töötluse arveldamine Kohe täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine	Kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste arveldamine Likviidsuse ülekandmise püsikorralduste töötlemine Automatiseeritud, reeglipõhiste ja kohe täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine		Peamiste rahakontode ja RTGSi eriotstarbeliste rahakontode väljaminevate ja sissetulevate välgmaksejuhiste ja likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine
20.00 (D-1)			Öised arveldustsüklid	T2Si eriotstarbeliste rahakontode väljaminevate ja sissetulevate likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine

Kellaeg	Peamised rahakontod	RTGSi eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka RTGSi kõrvalsüsteemi tehniliste kontode, allkontode ja kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontode suhtes.)	T2Si eriotstarbelised rahakontod	TIPS eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode suhtes.)
02.30 (kalendripäev pärast D-1)	<p>Mittevalikuline hooldusaken</p> <p>(tööpäevad pärast puhkepäevi, kaasa arvatud iga tööpäevast esmaspäev)</p> <p>Valikuline hooldusaken (vajaduse korral) 03.00–05.00 ülejäänud päevadel</p>	<p>Mittevalikuline hooldusaken</p> <p>(tööpäevad pärast puhkepäevi, kaasa arvatud iga tööpäevast esmaspäev)</p> <p>Valikuline hooldusaken (vajaduse korral) 03.00–05.00 ülejäänud päevadel</p>	<p>Mittevalikuline hooldusaken</p> <p>(tööpäevad pärast puhkepäevi, kaasa arvatud iga tööpäevast esmaspäev)</p> <p>Valikuline hooldusaken (vajaduse korral) 03.00–05.00 ülejäänud päevadel. T2Si eriotstarbelised rahakontod: hooldusperioodi osas loetakse 1. mai tööpäevaks.</p>	<p>TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode sissetulevate ja väljaminevate väikmaksejuhiste ja likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine.</p> <p>TIPS eriotstarbeliste rahakontode ja muude kontode vahel likviidsuse ülekandeid ei toimu</p>
<p>Taasavami se aeg* (D)</p> <p>Taasavami se aeg võib vastavalt olukorrale varieeruda Teabe esitab süsteemi käitaja</p>	<p>Keskpanga-tehingute (CBO) arveldamine</p> <p>Automatiseeritud, reeglipõhiste ja kohe täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine</p>	<p>Kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste arveldamine</p> <p>Automatiseeritud, reeglipõhiste ja kohe täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine</p> <p>Klientidevaheliste ja pankadevaheliste maksejuhiste töötlemine</p>	<p>Öised arveldustsüklid</p>	<p>TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode sissetulevate ja väljaminevate väikmaksejuhiste ja likviidsuse ülekandmise korralduste ning TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode ja muude kontode vaheliste likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine.</p>
5.00 (D)			<p>Arvelduspäev/reaal-ajaline arveldamine: Reaalajalise arveldamise ettevalmistus Osalise arveldamise aken. Osalised arveldused toimuvad kell 08.00, 10.00, 12.00, 14.00 ja 15.30 (või 30 minutit enne DvP katkestusaja algust, olenevalt sellest, kumb saabub enne).</p>	

Kellaeg	Peamised rahakontod	RTGSi eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka RTGSi kõrvalsüsteemi tehniliste kontode, allkontode ja kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontode suhtes.)	T2Si eriotstarbelised rahakontod	TIPS eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode suhtes.)
16.00 (D)			Ülekanne-maksevastu korralduste vastu võtmise lõpp	
16.30 (D)			Automaatse tagatise reeglitele vastava laenu automaatne tagasi maksmine, millele järgneb valikuline konto täielik debiteerimine	
17.00 (D)		<i>Kliendimaksete vastu võtmise lõpp</i>		
17.40 (D)			Kahepoolset kokkulepitud riigikassa tehingute (BATM) ja keskpangatehingute (CBO) lõpp	
17.45 (D)		Likviidsuse ülekandmise lõpp T2Si eriotstarbelistele rahakontodele	Sissetulevate likviidsuse ülekandmise korralduste lõpp	TIPS eriotstarbelistelt rahakontodelt T2Si eriotstarbelistele rahakontodele likviidsuse ülekandmise blokeerimine. Sellel perioodil ei töödelda likviidsuse ülekandmise korraldusi T2Si eriotstarbeliste rahakontode ja TIPS eriotstarbeliste rahakontode vahel

Kellaeg	Peamised rahakontod	RTGSi eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka RTGSi kõrvalsüsteemi tehniliste kontode, allkontode ja kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontode suhtes.)	T2Si eriotstarbelised rahakontod	TIPS eriotstarbelised rahakontod (Kehtib ka TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode suhtes.)
18.00 (D)	Järgmiste toimingute lõpp: - likviidsuse ülekandmise korraldused - keskpangatehingud, v.a püsivõimalused - krediidiliini muudatused	Järgmiste toimingute lõpp: - pankadevahelised maksejuhised ja - likviidsuse ülekandmise korraldused - kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused	Makseta ülekannete vastu võtmise lõpp T2Si arvelduste lõpp Korduvtoimingud ja andmete kustutamine Päevalõpu aruandlus	TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode sissetulevate ja väljaminevate väikmaksejuhiste ja likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine. TIPS eriotstarbelistelt rahakontodelt keskse likviidsusjuhtimise MCA/RTGSi ja T2Si eriotstarbelistele rahakontodele likviidsuse ülekandmise blokeerimine. Sellel perioodil ei töödelda likviidsuse ülekandmise korraldusi TIPS eriotstarbeliste rahakontode ja muude kontode vahel. Varsti pärast 18.00: Tööpäeva muutus (pärast MCA/RTGSilt sõnumi camt.019 saamist) TIPS eriotstarbeliste rahakontode jääkide fikseerimine ja päevalõpu aruandlus
18.15 (D)	Üldine laenamise püsivõimaluse kasutamise lõpp			
18.40 (D)	Laenamise püsivõimaluse kasutamise lõpp: (ainult RKPd) Päevalõputöötlemine			

Tööaega võib muuta juhul, kui kasutatakse talitluspidevuse meetmeid kooskõlas IV liitega. Eurosüsteemi kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval on peamiste rahakontode ja RTGSi eriotstarbeliste rahakontode, samuti RTGSi kõrvalsüsteemi tehniliste kontode ja allkontode ning kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontode lõpetamise ajad 18.15, 18.40, 18.45, 19.00 ja 19.30 kõik 15 minutit hiljem.

Tabeli lühendid:

(D-1): eelmine tööpäev

(D): kalendripäev = tööpäev = väärtuspäev

CMS: Tagatiste haldamise süsteem

DvP juhised: ülekanne-makse-vastu juhised.

TASUD

1. ÜLDSÄTTED

1. Järgmised teenused ei kuulu Eesti Panga pakutavate teenuste hulka ja asjaomased teenuseosutajad võtavad nende eest tasu vastavalt oma tingimustele:

- a) võrguteenuse osutajate pakutavad teenused;
- b) rahakannetega sidumata T2Si teenused.

2. Osaleja, kes soovib muuta valitud tasuskeemi, peab sellest Eesti Pangale teatama hiljemalt kalendrikuu kahekümnendaks päevaks, nii et seda saaks järgmise kuu jaoks arvesse võtta.

2. PEAMISE RAHAKONTO OMANIKE TASUD

1. Tasu ei tule maksta peamiste rahakontode ja neil arveldavate tehingute eest.
2. Kaashallatavate peamiste rahakontode haldamise eest tuleb kaashallataval üksusel tasuda kuutasu 400 eurot.

3. RTGSI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE TASUD

1. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikel tuleb valida üks järgmisest kahest hinnastamisvariandist:

- a) kuutasu, millele lisandub fikseeritud tehingutasu iga maksejuhise eest (deebetkanne).

Kuutasu	150 eurot
Tehingutasu maksejuhise kohta	0,80 eurot

- b) kuutasu, millele lisandub tehingutasu, mis põhineb maksejuhiste mahul (deebetkanne) ja mis arvutatakse kumulatiivselt vastavalt järgmisele tabelile. Arvegrupis osalejate puhul liidetakse maksejuhiste igakuine maht (deebetkanne) kõigi selles rühmas osalejate kohta kokku.

Kuutasu		1875 eurot	
Kuu maksejuhiste maht			
Järk	Tehingute arv alates	Tehingute arv kuni	Tehingutasu maksejuhise kohta
1.	1	10 000	0,60
2.	10 001	25 000	0,50
3.	25 001	50 000	0,40
4.	50 001	75 000	0,20
5.	75 001	100 000	0,125
6.	100 001	150 000	0,08
7.	Üle 150 000		0,05

2. Likviidsuse ülekandmise korraldused RTGSi eriotstarbelistelt rahakontodelt allkontodele, peamistele rahakontodele, üleöhoiuste kontodele või sama osaleja või samas panganduskontsernis osalejate RTGSi eriotstarbelistele rahakontodele on tasuta.

3. Likviidsuse ülekandmise korralduste eest RTGSi eriotstarbelistelt rahakontodelt samasse panganduskontserni mittekuuluvate osalejate peamistele rahakontodele või RTGSi eriotstarbelistele rahakontodele tuleb maksta tasu 0,80 eurot tehingu kohta (deebetkanne).

4. Likviidsuse ülekandmise korraldused RTGSi eriotstarbelistelt rahakontodelt T2Si eriotstarbelistele rahakontodele või TIPS eriotstarbelistele rahakontodele on tasuta olenemata sellest, kas tegemist on RTGSi eriotstarbelise rahakonto, RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilise konto või kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontoga.

5. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikult ei võeta tasu raha ülekandmise korralduste eest RTGSi eriotstarbeliselt rahakontolt kõrvalsüsteemi kontole.

6. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikele kehtivad järgmised tasud:

Teenus	Kuutasu (eurodes)
Adresseeritav BICi omanik (korrespondendid)	20
Avaldamata BIC	30
Mitme adressaadiga juurdepääs (põhineb BIC 8-I)	80

Adresseeritavad BIC-i omanikud on kättesaadavad eri liiki osalussuhetes: adresseeritav BIC-i omanik - korrespondent; adresseeritav BIC-i omanik – otseosaleja filiaal; adresseeritav BIC-i omanik – korrespondendi filiaal. Tasu makstakse ainult osalussuhte adresseeritav BIC-i omanik – korrespondent - puhul. Tasu võetakse iga erineva BIC 11 eest.

4. RTGSI KÕRVALSÜSTEEMIDE ARVELDUSKORDADE KASUTAMISE TASUD

Tasu võetakse kõrvalsüsteemi kohta, sõltumata kontode arvust ja tüübist. Rohkem kui ühte süsteemi käitavatelt kõrvalsüsteemi käitajatelt võetakse tasu iga süsteemi eest.

1. Kui kõrvalsüsteem kasutab RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorda või kui talle on erandlikult võimaldatud arveldamine RTGSi eriotstarbelisel rahakontol, peab ta valima ühe kahest järgmisest hinnastamisvariandist:

a) kuutasu, millele lisandub fikseeritud tehingutasu iga raha ülekandmise korralduse kohta.

Kuutasu		300 eurot
Tehingutasu raha ülekandmise korralduse kohta		1,60 eurot

b) kuutasu, millele lisandub tehingutasu, mis põhineb raha ülekandmise korralduste mahul ja mis arvutatakse kumulatiivselt vastavalt järgmisele tabelile.

Kuutasu			3750 eurot
Kuu raha ülekandmise korralduste maht			
Järk	Tehingute arv alates	Tehingute arv kuni	Tehingutasu raha ülekandmise korralduse kohta (eurodes)
1.	1	5000	1,20
2.	5001	12 500	1,00
3.	12 501	25 000	0,80
4.	25 001	50 000	0,40
5.	Üle 50 000		0,25

RTGSi eriotstarbelise rahakonto ja kõrvalsüsteemi konto (olenemata sellest, kas tegemist on RTGSi eriotstarbelise rahakonto, RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilise konto või kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontoga) vaheliste raha ülekandmise korralduste eest peab vastav kõrvalsüsteem maksma tasu vastavalt kõrvalsüsteemi valitud hinnastamisvariandile.

2. Lisaks eelnimetatud tasudele kohaldatakse iga kõrvalsüsteemi suhtes kahte kindlaksmääratud tasu vastavalt järgmisele tabelile.

A. Kindlaksmääratud tasu I

Kuutasu kõrvalsüsteemi kohta	2000 eurot
------------------------------	------------

B. Kindlaksmääratud tasu II (põhineb alusväärtuse brutosummal)

Maht (miljon eurot / päev)	Aastatasu (eurodes)	Kuutasu (eurodes)
0 kuni 999,99	10 000	833
1000 kuni 2499,99	20 000	1667
2500 kuni 4999,99	40 000	3334
5000 kuni 9999,99	60 000	5000
10 000 kuni 49 999,99	80 000	6666
50 000 kuni 499 999,99	100 000	8333
üle 500 000	200 000	16 667

„Alusväärtuse brutosumma“ on selliste rahaliste kohustuste bruto kogusumma, mis täidetakse kõrvalsüsteemi kaudu pärast arveldamist RTGSi eriotstarbelisel rahakontol või allkontol. Kesksete vastaspoolte puhul on alusväärtuse brutosumma futuurlepingute nominaalne koguväärtus või futuurlepingute turuväärtus vastavalt tulevikus arveldatavatele väärtustele futuurlepingute lõppemisel ja komisjonitasude kohaldamisel.

5. T2SI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE TASUD

1. T2Si eriotstarbelise rahakonto toimingute eest võetakse järgmisi tasusid:

Kirje	Kohaldatav eeskiri	Tasu ühiku kohta (eurodes)
Likviidsuse ülekandmise korraldused T2Si eriotstarbeliste rahakontode vahel	Debiteeritud T2Si eriotstarbelise rahakonto ülekande kohta.	0,141
Bilansisisene toiming	Mis tahes edukalt täidetud bilansisisene toiming (st blokeerimine, blokeeringu vabastamine, likviidsuse reserveerimine jms).	0,094
A2A päringud	Iga A2A päringus esitatud kirje eest	0,007
A2A aruanded	Iga A2A aruandes esitatud kirje eest, sealhulgas A2A aruanded U2A päringute alusel.	0,004
Failina koondatud sõnumid	Igas koondatud failis sisalduva iga sõnumi kohta	0,004
Ülekanded	Iga T2Si osapoole ülekanne (nii sissetulev kui ka väljaminev) lisatakse arvestusse ja selle eest võetakse tasu (välja arvatud tehnilise kinnituse sõnumid).	0,012
U2A päringud	Iga täidetud päringuotsing	0,100
Tasu T2Si eriotstarbelise rahakonto kohta	Kõik igakuise arveldusperioodi jooksul mis tahes ajal olemas olevad T2Si eriotstarbelised rahakontod Praegu tasuta, vaadatakse korrapäraselt läbi.	0,000
Automaatne tagatise seadmine	Automaatse tagatise väljastamine või tagastamine	0,000

2. Likviidsuse ülekandmise korraldused T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt RTGSi eriotstarbelisele rahakontole, TIPS eriotstarbelisele rahakontole või peamisele rahakontole on tasuta.

6. TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE TASUD

1. TIPS eriotstarbeliste rahakontode toimingute tasu võetakse järgmises tabelis märgitud osapoolelt:

Kirje	Kohaldatud reegel	Tasu ühiku kohta (eurodes)
Arveldatud välkmaksejuhis	Tasu maksja: debiteeritava TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik	0,002
Arveldamata jäänud välkmaksejuhis	Tasu maksja: debiteeritava TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik	0,002
Arveldatud tagasikutsumise nõustumus	Tasu maksja: krediteeritava TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik	0,002
Arveldamata jäänud tagasikutsumise nõustumus	Tasu maksja: krediteeritava TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik	0,002

2. Likviidsuse ülekandmise korraldused TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt peamistele rahakontodele, allkontodele, üleõhoiuste kontodele, TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistele kontodele ja T2Si eriotstarbelistele rahakontodele on tasuta.

7. TIPS KÕRVALSÜSTEEMI ARVELDUSKORRA KASUTAMISE TASUD

1. Kõrvalsüsteemi poolt TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskorra kasutamise tasu võetakse järgmises tabelis märgitud osapoolelt:

Kirje	Kohaldatud reegel	Tasu ühiku kohta (eurodes)
Arveldatud välkmaksejuhis	Tasu maksja: debiteeritava TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik	0,002
Arveldamata jäänud välkmaksejuhis	Tasu maksja: debiteeritava TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik	0,002
Arveldatud tagasikutsumise nõustumus	Tasu maksja: krediteeritava TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik	0,002
Arveldamata jäänud tagasikutsumise nõustumus	Tasu maksja: krediteeritava TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik	0,002

2. Likviidsuse ülekandmise korraldused TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelistele rahakontodele on tasuta.

3. Lisaks eeltoodud tasudele kohaldatakse iga kõrvalsüsteemi suhtes igakuist tasu, mis põhineb nende välkmaksete ja välkmaksele lähenevate maksete ja tagasikutsumise nõustumuste brutomahul, mis arveldatakse kõrvalsüsteemi enda platvormil ja mida võimaldavad eelrahastatud positsioonid TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel kontol. Tasu on 0,005 eurot iga arveldatud välkmakse, välkmaksele läheneva makse või arveldatud tagasikutsumise nõustumuse kohta. Iga kõrvalsüsteem esitab iga kuu kohta hiljemalt järgmise kuu kolmandaks tööpäevaks oma arveldatud välkmaksete, välkmaksele lähenevate maksete ja tagasikutsumise nõustumuste brutomahu, ümardatuna allapoole lähima kümne tuhandeni. Eesti Pank kohaldab seda esitatud brutomahtu järgmise kuu tasu arvutamiseks.

INFOTURBE HALDUSE JA TALITLUSPIDEVUSE HALDUSE NÕUDED

Peamise rahakonto omanikud, T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud

Käesolevaid infoturbe halduse või talitluspidevuse haldusega seotud nõudeid ei kohaldata peamise rahakonto omanike, T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike ega TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes.

RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud ja kõrvalsüsteemid

Käesoleva VII liite punktis 1 (infoturbe haldus) sätestatud nõudeid kohaldatakse kõigi RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanike ja kõrvalsüsteemide suhtes, välja arvatud juhul, kui RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik või kõrvalsüsteem tõendab, et konkreetne nõue ei ole tema suhtes kohaldatav. Nõuete kohaldamisala kindlaksmääramisel oma infrastruktuuris peab osaleja tegema kindlaks makseahela (Payment Transaction Chain, PTC) elemendid. Täpsemalt algab PTC sisenemispunktist (Point of Entry, PoE), st tehingu loomise süsteemist (nt tööjaamad, front office'i ja back-office'i rakendused, vahevara), ning lõpeb süsteemis, mis edastab sõnumi võrguteenuse osutajale.

Käesoleva VII liite punktis 2 (talitluspidevuse haldamine) sätestatud nõudeid kohaldatakse eurosüsteemi poolt RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikele ja kõrvalsüsteemidele, kelle eurosüsteem on määranud perioodiliselt ajakohastatavate ja EKP veebilehel avaldatavate kriteeriumide alusel TARGETi tõrgeteta toimimise seisukohast kriitilist tähtsust omavateks.

1. Infoturbe haldus

Nõue 1.1: Infoturbepoliitika

Juhtkond peab määrama ärieesmärkidele vastava selge poliitikasuuna ning näitama üles toetust ja pühendumust infoturbele, st koostama, kehtestama ja ajakohastama infoturvapoliitika, et tagada organisatsiooniülene infoturbe ja küberkerksuse haldamine läbi infoturbe- ja küberkerksuse riskide tuvastamise, hindamise ja käsitlemise. Poliitika peaks sisaldama vähemalt järgmisi osi: eesmärgid, kohaldamisala (sealhulgas sellised valdkonnad nagu sisekord, personal, varahaldus jne), põhimõtted ja vastutuse jaotus.

Nõue 1.2: Sisekord

Infoturbepoliitika organisatsiooniüleseks rakendamiseks tuleb kehtestada infoturbe raamistik. Juhtkond peab korraldama infoturberaamistiku koostamise ning seda ajakohastama, et tagada infoturbepoliitika (vastavalt nõudele 1.1) organisatsiooniülene rakendamine, sealhulgas selleks piisavate vahendite eraldamine ja turbega seotud vastutuse jagamine.

Nõue 1.3: Välised osapooled

Organisatsiooni teabe- ja andmetöötlusrajatiste turvalisust ei tohi vähendada välis(t)e osapool(t)e või nende pakutavate toodete/teenuste kasutamine ja/või sõltuvus nendest. Mistahes väliste osapoolte juurdepääs organisatsiooni andmetöötlusrajatistele peab olema piiratud. Kui organisatsiooni andmetöötlusrajatistele juurdepääsuks on vaja välist osapoolt või välise osapoole toodet/teenust, tuleb viia läbi riskihindamine, et määratleda mõju turvalisusele ning nõuded kontrollimeetmetele. Kontrollimeetmed tuleb kokku leppida ja määratleda iga asjaomase välise osapoolega sõlmitavas lepingus.

Nõue 1.4: Varahaldus

Kõikide makseahelas sisalduva teabevara, äriprotsesside ja nende aluseks olevate infosüsteemide – operatsioonisüsteemid, taristud, ärirakendused, valmistooted ja -teenused ning kasutaja loodud rakendused – üle tuleb pidada arvet ning määrata neile omanik. Teabevara kaitsmiseks tuleb määrata isikud, kes vastutavad nõuetekohaste kontrollimeetmete ajakohastamise ja toimimise eest äriprotsessides ja nendega seotud IT-komponentides. Omanik võib vajaduse korral konkreetse kontrollimeetme rakendamise delegeerida, kuid jääb vastutavaks teabevara nõuetekohase kaitsmise eest.

Nõue 1.5: Teabevara liigitus

Teabevara tuleb liigitada vastavalt sellele, kui oluline on see teabevara osaleja teenuse tõrgeteta toimimiseks. Liigitamisel osundatakse kõikidele vajadustele, prioriteetidele ja kaitsetasemetele, mis on ette nähtud teabevara käsitlemiseks asjakohastes äriprotsessides, ning võetakse arvesse ka kasutatavaid IT-komponente. Teabevara liigitust, mille juhtkond on heaks kiitnud, kasutatakse selleks, et määrata kindlaks asjakohane kaitsekontrollimeetmete kogum kogu teabevara eluea jooksul (sealhulgas teabevara eemaldamine ja hävitamine) ning teatada vajadusest spetsiaalsete käitlemise meetmete järele.

Nõue 1.6: Personaliga seotud turve

Turbega seotud kohustusi käsitletakse enne töölevõtmist nõuetekohastes ametijuhendites ning teenistustingimustes. Kõiki kandidaate, töövõtjaid ja kolmandatest isikutest kasutajaid tuleb nõuetekohaselt kontrollida, eelkõige tundlike ametikohtade puhul. Töötajad, töövõtjad ja andmetöötlusrajatiste kolmandatest isikutest kasutajad peavad allkirjastama lepingu oma turbeülesannete ja -kohustuste kohta. Tagada tuleb kõikide töötajate, töövõtjate ja kolmandatest isikutest kasutajate piisav teadlikkus ning neid tuleb koolitada turvameetmete ja andmetöötlusrajatiste nõuetekohase kasutamise suhtes, et minimeerida võimalikke turvariske. Töötajatele tuleb kehtestada korrakohane distsiplinaarmenetlus turvarikkumiste käsitlemiseks. Vastutuse jaotus tuleb selgelt määratleda, et tagada töötaja, töövõtja või kolmandast isikust kasutaja organisatsioonist lahkumise või üleviimise korraldus ning töövahendite tagastamine ja kasutusõiguste tagasivõtmine.

Nõue 1.7: Füüsiline ja keskkonna turve

Kriitilise tähtsusega või tundlike andmete töötlemise rajatised peavad asuma turvalisel, kindlaksmääratud piiridega, asjakohaste turvatõkete ja juurdepääsukontrolliga alal. Rajatised peavad olema füüsiliselt kaitstud loata juurdepääsu, kahjustuste ja häirete eest. Juurdepääsu võib lubada ainult isikutele, kes kuuluvad nõude 1.6 kohaldamisalasse. Teabevara sisaldavate füüsilisi andmekandjate kaitsmiseks nende ümberpaigutamise ajal tuleb kehtestada menetlused ja standardid.

Seadmeid tuleb kaitsta füüsiliste ja keskkonnaga seotud ohtude eest. Tuleb ette näha seadmete kaitse (sealhulgas väljaspool tegevuskohta kasutatavad seadmed) ning kaitse seoses nende valduse kaotamisega, et vähendada teabele loata juurdepääsu ohtu ja kaitsta seadmeid või teavet kaotsimineku või kahjustumise eest. Füüsiliste ohtude eest kaitsmiseks ja tugirajatiste – näiteks elektri- ja kaablaristitu – kaitsmiseks võib olla vaja võtta erimeetmeid.

Nõue 1.8: Operatsioonide haldamine

Andmetöötlusrajatiste haldamiseks ja käitamiseks tuleb määratleda vastutuse jaotus ja kord, mis hõlmab makseahela kõiki alussüsteeme.

Töökordade, sealhulgas IT-süsteemide tehnilise haldamise puhul, tuleb vajaduse korral rakendada rollide lahusust, et vähendada süsteemi väärkasutamise ohtu hooletusest või tahtlusest. Kui ülesannete lahusust ei ole võimalik rakendada tõendatud objektiivsetel põhjustel, tuleb pärast ametlikku riskianalüüsi rakendada kompensatsioonimeetmeid. Makseahela süsteemidesse kahjurvara sattumise vältimiseks ja avastamiseks tuleb kehtestada kontrollimeetmed. Kontrollimeetmed (sealhulgas kasutaja teadlikkus) tuleb kehtestada ka kahjurvara vältimiseks, avastamiseks ja eemaldamiseks. Mobiiliseadmete koodi võib kasutada üksnes juhul, kui see pärineb usaldusväärsetest allikatest (nt allkirjastatud Microsoft COM-komponendid ja Java Applets). Brauseri konfiguratsiooni (nt laienduste ja pistikprogrammide kasutamist) tuleb rangelt kontrollida.

Juhtkond peab rakendama andmevarundus- ja andmetaaste poliitikat, mis peab sisaldama regulaarselt (vähemalt kord aastas) testitavat taastekava.

Maksete turvalisuse seisukohast kriitilise tähtsusega süsteeme tuleb jälgida ning infoturbe seotud sündmused registreerida. Infosüsteemi probleemide tuvastamise tagamiseks tuleb kasutada operaatori logisid. Operaatori logid tuleb valimi alusel korrapäraselt läbi vaadata, sõltuvalt operatsiooni kriitilisusest. Maksete turvalisuse seisukohast kriitilise tähtsusega kontrollimeetmete tõhususe kontrollimiseks ja juurdepääsupoliitikale vastavuse kontrollimiseks tuleb kasutada süsteemide monitooringut.

Organisatsioonide vaheline teabevahetus peab põhinema ametlikul teabevahetuspoliitikal, mis viiakse ellu asjaomaste poolte vaheliste vahetuslepingute alusel ning mis on kooskõlas asjakohaste õigusaktidega. TARGETiga teabe vahetamisel kasutatavaid kolmandate osapoolte tarkvarakomponente (nt teenindusbüroolt saadud tarkvara) tuleb kasutada kolmanda osapoolega sõlmitud ametliku lepingu alusel.

Nõue 1.9: Juurdepääsukontroll

Juurdepääs teabevarale peab olema põhjendatud ärivajaduste (teadmishvajadus) ja organisatsiooni poliitika (sealhulgas infoturbe poliitika) kehtestatud raamistiku alusel. Teadmishvajaduse põhimõtte kohaselt tuleb määratleda teabekogum, millele isik vajab oma ülesannete täitmiseks juurdepääsu. Määratleda tuleb selged juurdepääsukontrolli eeskirjad, mis põhinevad vähima õiguse põhimõttel, et need kajastaksid täpselt vastavate äri- ja IT-protsesside vajadusi. Vähima õiguse põhimõtte kohaselt peab isiku juurdepääsuprofiil IT-süsteemis olema kooskõlas vastava ärirolliga. Asjakohastel juhtudel (nt varundamise haldamiseks) peaks loogilise juurdepääsu kontroll olema kooskõlas füüsilise juurdepääsu kontrolliga, välja arvatud juhul, kui on kehtestatud piisavad kompensatsioonimeetmed (nt krüpteerimine, isikuandmete anonüümseks muutmine).

Kehtestada tuleb ametlik ja dokumenteeritud kord makseahelasse kuuluvatele infosüsteemidele ja teenustele juurdepääsuõiguste andmise kontrollimiseks. See kord peab hõlmama kasutaja juurdepääsuõiguse elutsükli kõiki etappe, alates uue kasutaja esmasest registreerimisest kuni kasutaja lõpliku registrist kustutamiseni, kui kasutaja enam juurdepääsu ei vaja.

Asjakohastel juhtudel pööratakse eritähelepanu niivõrd kriitilise tähtsusega juurdepääsuõiguste andmisele, mille kuritarvitamisega võib kaasneda tõsine kahjulik mõju osaleja tegevusele (nt juurdepääsuõigused, mis võimaldavad süsteemihaldust, süsteemi kontrollimeetmete sürjutamist, otsejuurdepääsu äriandmetele).

Kasutajate tuvastamiseks ja autentimiseks ning kasutajaõiguste andmiseks organisatsiooni võrgustiku konkreetsetes punktides, nt kohalikuks ja kaugjuurdepääsuks makseahelasse kuuluvatele süsteemidele, tuleb kehtestada nõuetekohased kontrollimeetmed. Vastutuse tagamiseks ei ole lubatud isikliku konto jagatud kasutamine.

Salasõnade kasutamiseks kehtestatakse ja jõustatakse eeskirjad, mis sisaldavad konkreetseid kontrollimeetmeid tagamaks, et salasõnu ei oleks lihtne välja lugeda, nt salasõnade keerukusnõuded ja piiratud kehtivusaeg. Kehtestada tuleb salasõna turvalise taastamise ja/või lähtestamise kord.

Teabe konfidentsiaalsuse, autentsuse ja tervikluse kaitsmiseks tuleb välja töötada ja rakendada krüptokontrollide läbiviimise poliitika. Krüptokontrollide kasutamise toetamiseks tuleb kehtestada võtmehalduspoliitika.

Loata juurdepääsu ohu maandamiseks tuleb kehtestada konfidentsiaalse teabe ekraanil või paberkandjal vaatamise poliitika (nt puhta ekraani ja puhta laua poliitika).

Kaugtöö puhul tuleb arvesse võtta kaitsmata keskkonnas töötamise riske ning rakendada asjakohaseid tehnilisi ja organisatsioonilisi kontrollimeetmeid.

Nõue 1.10: Infosüsteemide hankimine, arendamine ja hooldus

Turbenõuded määratakse kindlaks ja lepatakse kokku enne infosüsteemide arendamist ja/või juurutamist.

Nõuetekohase töötlemise tagamiseks peavad rakendused, sealhulgas kasutaja loodud rakendused, olema varustatud asjakohaste kontrollimeetmetega. Need kontrollimeetmed hõlmavad sisendandmete, sisemise töötlemise ja väljundandmete valideerimist. Tundlikku, väärtuslikku või kriitilise tähtsusega teavet töötlevad või mõjutavad süsteemid võivad vajada täiendavaid kontrollimeetmeid. Sellised kontrollimeetmed tuleb määrata kindlaks turbenõuete ja riskihinnangu alusel vastavalt kehtestatud poliitikale (nt infoturbe poliitika, krüptokontrolli poliitika).

Uutele süsteemidele tuleb kehtestada käitamisnõuded, mis dokumenteeritakse ja mida testitakse enne heakskiitmist ja kasutusele võtmist. Võrguturbe tagamiseks tuleks rakendada asjakohaseid kontrollimeetmeid, sealhulgas võrgu segmentimist ja turvalist haldust, lähtudes andmevoogude kriitilisusest ja organisatsiooni võrgupiirkondade riskitasemest. Avalike võrkude kaudu edastatava tundliku teabe kaitseks tuleb kehtestada erikontrollimeetmed.

Juurdepääsu süsteemifailidele ja programmi lähtekoodile tuleb kontrollida ning IT-projekte ja tugitegevusi ellu viia turvalisel viisil. Hoolitsema peab selle eest, et testkeskkonnas ei kasutata tundlikke andmeid. Projekti- ja tugikeskkondi tuleb rangelt kontrollida. Muudatuste juurutamist tuleb rangelt kontrollida. Oluliste muudatuste juurutamise osas viiakse läbi riskihindamine.

Töös kasutatavate süsteemide korrapärane turvatestimine tuleb läbi viia vastavalt riskihindamise tulemustel põhinevale, eelnevalt kindlaksmääratud kavale ning turvatestimine peab hõlmama vähemalt haavatavuse hindamist. Kõiki turvatestimise käigus täheldatud puudusi hinnatakse ning nende kõrvaldamiseks koostatakse tegevuskava, mille järgimist õigeaegselt kontrollitakse.

Nõue 1.11: Infoturbe tarnijasuhetes

Selleks et tagada osalejate selliste sisemiste teabesüsteemide kaitse, millele tarnijatel on juurdepääs, tuleb tarnija juurdepääsuga seotud riskide maandamiseks dokumenteerida ja tarnijaga ametlikult kokku leppida infoturbe nõuded. Tarnija all tuleb siin mõista mis tahes kolmandat isikut ja tema töötajaid, kes on sõlminud asutusega teenuse osutamiseks lepingu või kokkuleppe, ning asjaomase teenuslepingu alusel on kolmandale isikule ja tema töötajatele antud kaugjuurdepääs või kohalik juurdepääs selle asutusega teabe- ja/või infosüsteemidele ja/või andmetöötlusrajatistele TARGETi enesesertifitseerimise ulatuses või sellega seotult.

Nõue 1.12: Infoturbe intsidentide ja -arenduste haldus

Selleks et tagada järjepidev ja tulemuslik lähenemisviis infoturbe intsidentide haldamisele, sealhulgas turvaintsidentide ja -nõrkuste alane teabevahetus, tuleb nii ärilisel kui tehnilisel tasandil kehtestada ja testida rollid, vastutusala ja kord, et tagada kiire, tulemuslik, nõuetekohane ja turvaline taastamine infoturbe intsidentide korral, sealhulgas kübervaldkonnaga seotud stsenaariumide puhul (nt pettus, mis on seotud välise ründaja või omainimesega). Nendesse menetlustesse kaasatud töötajad peavad olema saanud asjakohase väljaõppe.

Nõue 1.13: Tehnilise vastavuse kontroll

Osaleja siseinfosüsteeme (nt tagakontori süsteemid, sisevõrgud ja välisvõrkude ühenduvus) hinnatakse korrapäraselt, et tagada nende vastavus organisatsioonis kehtestatud poliitikaraamistikule (nt infoturbe poliitika, krüptokontrolli poliitika).

Nõue 1.14: Virtualiseerimine

Külalisvirtuaalmasinad peavad vastama kõikidele füüsilise riistvara ja süsteemide (nt turbe tugevdamine, logimine) suhtes kehtestatud turvakontrollidele. Hüperviisoriga seotud kontrollimeetmed peavad hõlmama järgmist: hüperviisori ja peremees-masina operatsioonisüsteemi turvalisuse tugevdamine, regulaarne paikamine, erinevate keskkondade (nt põhitegevus ja arendus) range eraldamine. Tsentraliseeritud haldust, logimist ja monitooringut ning juurdepääsuõiguste haldamist, eelkõige privilegeeritud kontode puhul, rakendatakse riskihindamise alusel. Sama hüperviisori hallatavatel külalisvirtuaalmasinatel peab olema sarnane riskiprofiil.

Nõue 1.15: Pilvandmetöötlus

Avalike ja/või hübriidpilvlahenduste kasutamine makseahelas peab põhinema ametlikul riskihindamisel ning võtma arvesse tehnilisi kontrollimeetmeid ja pilvelahendusega seotud lepingutingimusi.

Hübriidpilvelahenduste puhul on ühendatud süsteemide kriitilisuse tasemeks selle kõrgeima kriitilisuse tasemega osasüsteemi tase. Kõik kohapeal asuvad hübriidlahenduste komponendid tuleb eraldada teistest kohapeal asuvatest süsteemidest.

2. TALITLUSPIDEVUSE JUHTIMINE

Talitluspidevuse haldusega on seotud järgmised nõuded. Igal TARGETis osalejal, keda eurosüsteem käsitleb TARGETi sujuvaks toimimiseks kriitilise tähtsusega osalejana, peab olema talitluspidevuse strateegia, mis vastab järgmistele tingimustele.

Nõue 2.1:

Välja tuleb töötada talitluspidevuskavad ning kehtestada nende ajakohastamise kord.

Nõue 2.2:

Olemas peab olema alternatiivne tegevuskoht.

Nõue 2.3:

Alternatiivse tegevuskoha riskiprofiil peab olema erinev peamise tegevuskoha riskiprofiilist, et vältida olukorda, kus sama sündmus mõjutab mõlemat kohta samaaegselt. Näiteks peab alternatiivne koht olema ühendatud teise elektrivõrguga ja teise keskse telekommunikatsiooniahelaga kui peamine tegevuskoht.

Nõue 2.4:

Olulise talitlushäire korral, mis muudab esmase tegevuskoha ligipääsmatuks ja/või kriitilise tähtsusega töötajad kättesaamatuks, peab kriitilise tähtsusega osalejal olema võimalik taastada tavapärase tegevus alternatiivses tegevuskohas, kus peab olema võimalik tööpäev nõuetekohaselt lõpetada ning alustada järgmis(t)e tööpäeva(de)ga.

Nõue 2.5:

Kehtestatud peab olema kord, millega tagatakse, et tehingute töötlemine taastatakse alternatiivses tegevuskohas mõistliku aja jooksul pärast algset teenusekatkestust ja vastavalt häiritud tegevuse olulisusele.

Nõue 2.6:

Talitlushäiretega toimetuleku suutlikkust tuleb testida vähemalt kord aastas ja kriitilise tähtsusega töötajaid tuleb asjakohaselt koolitada. Testide vaheline ajavahemik ei tohi olla pikem kui üks aasta.

TARGETi MÕISTETE LOETELU

- 1) *kontoseirerühm (account monitoring group)* – kahest või enamast peamisest rahakontost ja/või eriotstarbelisest rahakontost koosnev rühm, mille puhul ühel osalejäl (juhtosalejal) on ülevaade rühma iga TARGETi konto jäägist;
- 2) *adresseeritav BICi omanik (addressable BIC holder)* – üksus, kes: a) omab ettevõtte tunnuskoodi (BIC); ja b) on RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku korrespondent, klient või filiaal ning kes on võimeline esitama maksejuhiseid ja võtma vastu makseid TARGETi osasüsteemist selle RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku konto kaudu;
- 3) *kõrvalsüsteem (ancillary system, AS)* – Euroopa Liidus või Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asutatud üksuse poolt opereeritav süsteem, mille üle teostab järelevalvet ja/või järelevaatamist pädev ametiasutus ja mis järgib eurodes teenuseid pakkuvate infrastruktuuride asukoha suhtes kehtivaid järelevaatamisnõudeid, mis avaldatakse EKP veebisaidil ja mida aegajalt muudetakse, ning milles makseid ja/või finantsinstrumente vahetatakse ja/või kliiritakse või kirjendatakse a) TARGETis arveldatavatest raha ülekandmise korraldustest tulenevate rahaliste kohustuste kaudu ja/või b) TARGETis hoitavate vahendite kaudu kooskõlas Euroopa Keskpanga suunisega (EL) 2022/912 uue põlvkonna üleeuroopalise automatiseeritud reaalaajalise brutoarvelduse kiirülekandesüsteemi (TARGET) kohta ning millega tunnistatakse kehtetuks suunis EKP/2012/27 (EKP/2022/8);
- 4) *kõrvalsüsteemi tagatisvahendite konto (ancillary system guarantee funds account)* – tehniline konto, mida kasutatakse tagatisvahendite hoidmiseks, et toetada RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskordi A ja B;
- 5) *kõrvalsüsteemi arvelduskord (ancillary system (AS) settlement procedure)* – mis tahes TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskord või RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskord;
- 6) *kõrvalsüsteemi ülekandekorraldus (ancillary system AS transfer order)* – mis tahes raha ülekandmise korraldus, mille kõrvalsüsteem on algatanud RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduse jaoks;
- 7) *automaatne tagatise seadmine (auto-collateralisation)* – euroala RKP pakutav päevasisene laen keskpangarahas, mida antakse juhul, kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikul puuduvad piisavad rahalised vahendid väärtpaberitehingute arveldamiseks, kusjuures päevasisese laenu tagatiseks kasutatakse kas ostetavaid väärtpabereid (*collateral on flow*) või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt hoitavaid väärtpabereid (*collateral on stock*). Automaatne tagatise seadmine tehing koosneb kahest eraldiseisvast tehingust, millest ühega antakse automaatselt tagatise vastu päevasisest laenu ja teisega toimub selle laenu tagasimaksmine. See võib hõlmata ka kolmandat tehingut tagatise mis tahes võimaliku ümberpaigutamise kohta. Lisa 1 artikli 18 kohaldamisel loetakse kõik kolm tehingut süsteemi sisestatuks ja tagasivõtmatuks samaaegselt automaatse tagatise seadmise tehinguga;

8) *automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korraldus (automated liquidity transfer order)* – likviidsuse ülekandmise korraldus, mis on automaatselt loodud selleks, et kanda määratud RTGSi eriotstarbeliselt rahakontolt osaleja peamisele rahakontole üle vahendeid, kui sellel peamisel rahakontol ei ole keskpanga operatsioonide arveldamiseks piisavalt vahendeid;

9) *vaba likviidsus (available liquidity)* – osaleja konto positiivne jääk ja kohalduvatel juhtudel asjaomase eurosüsteemi keskpanga poolt sellele peamisele rahakontole antud päevasisese laenu võimalus, mida ei ole veel kasutatud, või mida on kohalduvatel juhtudel vähendatud peamisel rahakontol või eriotstarbelisel rahakontol töödeldud reserveeritud likviidsuse või blokeerimiste summa võrra;

10) *panganduskontsern (banking group)*:

a) krediidasutuste kogum, mis on hõlmatud emaettevõtja konsolideeritud finantsaruannetesse, kui emaettevõtja on kohustatud esitama konsolideeritud finantsaruandeid vastavalt komisjoni määruse (EÜ) nr 1126/2008, millega võetakse vastu teatavad rahvusvahelised raamatupidamisstandardid kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EÜ) nr 1606/2002 (ELT L 320 29.11.2008, lk 1) alusel kasutusele võetud rahvusvahelisele raamatupidamisstandardile 27 (IAS 27), ja kelle hulka kuuluvad kas: i) emaettevõtja ja üks või enam tüdarettevõtjat või ii) kaks või enam emaettevõtja tüdarettevõtjat, või

b) punkti a alapunktides i või ii nimetatud krediidasutuste kogum, kus emaettevõtja ei esita konsolideeritud finantsaruandeid IAS 27 kohaselt, kuid kes on võimelised täitma IAS 27 nõuded konsolideeritud finantsaruannetesse hõlmamise kohta; kontrolli peab teostama osaleja keskpank;

c) kahepoolne või mitmepoolne krediidasutuste võrgustik: i) mis on moodustatud vastavalt õigusaktidele, milles on määratletud krediidasutuste juurdepääsu tingimused sellisele võrgustikule; või ii) mida iseloomustavad isekorraldusliku koostöö (nagu liikmete ärihuvide edendamine, kaitsmine ja esindamine) võimalused ja/või majanduslik solidaarsus, mis väljub tavalise krediidasutuste koostöö raamest, kusjuures selline koostöö ja solidaarsus on lubatud krediidasutuste põhimääruste või põhikirjadega või on kehtestatud eraldi kokkulepetega, ning millega seoses on EKP nõukogu igal käesoleva punkti c alapunktides i ja ii osundatud üksikjuhul rahuldanud avalduse pangandusgrupiks lugemise kohta;

11) *filiaal (branch)* – filiaal Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013, mis käsitleb krediidasutuste suhtes kohaldatavaid usaldatavusnõudeid ja millega muudetakse määrust (EL) nr 648/2012 (ELT L 176 27.6.2013, lk 1) artikli 4 lõike 1 punkti 17 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL finantsinstrumentide turgude kohta ning millega muudetakse direktiive 2002/92/EÜ ja 2011/61/EL (ELT L 173 12.6.2014, lk 349) artikli 4 lõike 1 punkti 30 tähenduses;

12) *levisõnum (broadcast message)* – teave, mis tehakse üheaegselt kättesaadavaks kõikidele või valitud rühmale osalejatele;

13) *tööpäev (business day) või TARGETi tööpäev (TARGET business day)* – mis tahes päev, mil peamised rahakontod, RTGSi eriotstarbelised rahakontod või T2Si eriotstarbelised rahakontod on kättesaadavad raha ülekandmise korralduste arveldamiseks;

14) *ettevõtte tunnuskood, BIC (Business Identifier Code, BIC)* – ISO standardiga nr 9362 määratletud kood;

15) *õigusvõime hinnang (capacity opinion)* – hinnang osaleja õigusvõime kohta võtta ja täita oma kohustusi;

- 16) *raha ülekandmise korraldus (cash transfer order)* – osaleja või tema nimel tegutseva osapoole korraldus anda saaja käsutusse teatav rahasumma ühelt kontolt teisele kontole tehtava raamatupidamiskandega ning mis on kõrvalsüsteemi ülekandekorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus, välmaksejuhis, tagasikutsumise nõustumus või maksejuhis;
- 17) *keskpank (central bank, CB)* – eurosüsteemi keskpank ja/või TARGETi ühendusega RKP;
- 18) *keskpanga operatsioon (central bank operation)* – mis tahes TARGETi osasüsteemis avatud peamisel rahakontol keskpanga algatatud maksejuhis või likviidsuse ülekandmise korraldus;
- 19) *TARGETi ühendusega RKP (connected NCB)* – TARGETiga asjaomase lepingu alusel ühendatud RKP, kes ei ole euroala RKP;
- 20) *eriolukorra lahendus (Contingency Solution)* – lahendus, mis võimaldab keskpankadel ja osalejatel töödelda raha ülekandmise korraldusi juhul, kui peamiste rahakontode ja/või RTGSi eriotstarbeliste rahakontode ja/või RTGSi kõrvalsüsteemide tehniliste kontode tavapärase toimimine ei ole võimalik;
- 21) *krediidiasutus (credit institution)* – a) krediidiasutus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 tähenduses, kelle üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus; või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõike 2 tähenduses, kelle järelevalve toimub pädeva ametiasutuse teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
- 22) *TIPS finantslimiit (credit memorandum balance, CMB)* – TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku määratud limiit likviidsuse kasutamiseks TIPS eriotstarbelisel rahakontol konkreetse juurdepääsetava osapoole poolt;
- 23) *süsteemidevaheline arveldus (cross-system settlement)* – kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste arveldamine, millega debiteeritakse RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilist kontot või ühe kõrvalsüsteemi arveldava panga allkontot, kasutades kõrvalsüsteemi arvelduskorda C või D, ning krediteeritakse RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilist kontot või teise kõrvalsüsteemi arveldava panga allkontot, kasutades arvelduskorda C või D;
- 24) *eriotstarbeline rahakonto (dedicated cash account, DCA)* – RTGSi eriotstarbeline rahakonto, T2Si eriotstarbeline rahakonto või TIPS eriotstarbeline rahakonto;
- 25) *hoiustamise püsivõimaluse intressimäär (deposit facility rate)* – hoiustamise püsivõimaluse intressimäär Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2015/510 eurosüsteemi rahapoliitika raamistiku rakendamise kohta (EKP/2014/60) (ELT L 091, 2.4.2015, lk 3) artikli 2 punktis 22 määratletud tähenduses;
- 26) *hoiustamise püsivõimalus (deposit facility)* – hoiustamise püsivõimalus Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artikli 2 punktis 21 määratletud tähenduses;
- 27) *euroala RKP (euro area NCB)* – selle liikmesriigi keskpank (RKP), mille väärings on euro;
- 28) *Euroopa Maksenõukogu välgkreeditlekande (SCT Inst) skeem ehk SCT Inst skeem (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme; SCT Inst scheme)* – automatiseeritud avatud standardite skeem, millega nähakse ette pankadevahelised eeskirjad, mida SCT Inst skeemis osalejad peavad järgima ning mis võimaldab ühtse euromaksete piirkonna (SEPA) makseteenuse osutajatel pakkuda kogu SEPAt hõlmavat euro välgkreeditlekande toodet;

29) *eurosüsteemi keskpang* (*Eurosystem CB*) – EKP või euroala RKP;

30) *probleemsündmus* (*event of default*) – lähiajal toimuv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada osaleja võimet täita oma kohustusi vastavalt ühtsete tingimuste lisale 1 või vastavalt mis tahes muudele eeskirjadele, mida kohaldatakse osaleja ja tema keskpanga või muu keskpanga vahelistele suhetele, sealhulgas:

- a) kui osaleja ei vasta enam lisa 1 artiklis 4 sätestatud juurdepääsukriteeriumidele või lisa 1 artikli 5 lõike 1 punktis a sätestatud nõuetele;
- b) maksejõuetusmenetluse algatamine osaleja suhtes;
- c) avalduse esitamine, mis on seotud mis tahes punktis b osutatud menetlusega;
- d) osaleja poolt kirjaliku teate esitamine oma võimetuse kohta tasuda oma võlgu täielikult või osaliselt või täita oma päevasiseste laenudega seotud kohustusi;
- e) osaleja poolt vabatahtlikult võlgade või kohustuste vähendamise lepingu või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
- f) kui osaleja on maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu või on sellises olukorras oma keskpanga hinnangul;
- g) kui osaleja mis tahes TARGETi konto positiivne jääk või kogu või oluline osa osaleja varast on külmutatud, arestitud, konfiskeeritud või selle suhtes toimub mis tahes muu menetlus, mille eesmärgiks on kaitsta avalikke huve või osaleja võlausaldajate huve;
- h) kui osaleja osalus teises TARGETi osasüsteemis ja/või kõrvalsüsteemis on peatatud või lõpetatud;
- i) kui mis tahes oluline avaldus või muu lepingueelne kinnitus, mille osaleja on andnud või mis loetakse kohaldatava seaduse alusel tema poolt antuks, on ebatäpne või väär;
- j) kui osaleja pandib või annab tagatiseks kogu või olulise osa oma varast;

31) *tagatisvahendid* (*guarantee funds*) – kõrvalsüsteemi osaleja antud vahendid, mida kasutatakse, kui üks või enam osalejat ei täida mis tahes põhjusel oma maksekohustusi kõrvalsüsteemis;

32) *maksejõuetusmenetlus* (*insolvency proceedings*) – maksejõuetusmenetlus direktiivi 98/26/EÜ artikli 2 punkti j tähenduses;

33) *välkmaksejuh* (*instant payment order*) – Euroopa Maksenõukogu SEPA välkkreeditülekanne (SCT Inst) skeemile vastav raha ülekandmise korraldus, mille saab täita 24 tundi päevas igal kalendripäeval ja mille puhul kohaldatakse viivitamatut või viivitamatule lähenevat töötlemist ja maksjale teatamist, ning mis hõlmab välkmaksejuhiseid: i) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole; ii) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole; iii) TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole; iv) TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole;

34) *korraldusi andev osapool* (*instructing party*) – üksus, kes on selleks määratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omaniku poolt ning kellel on lubatud saata välkmaksejuhiseid või likviidsuse ülekandmise korraldusi ja/või võtta vastu välkmaksejuhiseid ja likviidsuse ülekandmise korraldusi selle konto omaniku või tema juurdepääsetava osapoole nimel;

- 35) *päevasisene laen (intraday credit)* – laen, mis antakse lühemaks ajaks kui üks tööpäev;
- 36) *investeerimisühing (investment firm)* – investeerimisühing väärtpaberituru seaduse § 40 lõike 1 tähenduses, välja arvatud väärtpaberituru seaduse § 47 lõikes 1 määratletud isikud ja asutused, kui see investeerimisühing:
- a) on saanud loa direktiivi 2014/65/EL kohaselt määratud pädevalt ametiasutuselt ja tegutseb selle asutuse järelevalve all; ja
 - b) on saanud õiguse osutada teenuseid, mis on loetletud väärtpaberituru seaduse § 43 punktides 2, 3, 6 ja 7;
- 37) *3. tasandi RKPd (Level 3 NCBs)* – Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia ja Banco de España, kes tegutsevad TARGETit üles ehitavate ja käitavate keskpankade pädevuses eurosüsteemi huvides;
- 38) *likviidsuse ülekandmise korraldus (liquidity transfer order)* – raha ülekandmise korraldus kindlaksmääratud summa ülekandmiseks likviidsuse juhtimise eesmärgil;
- 39) *laenamise püsivõimaluse intressimäär (marginal lending facility rate)* – laenamise püsivõimaluse intressimäär Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artikli 2 punktis 57 määratletud tähenduses;
- 40) *laenamise püsivõimalus (marginal lending facility)* – hoiustamise püsivõimalus suunise (EL) 2015/510 (EKP/2014/60) artikli 2 punktis 56 määratletud tähenduses;
- 41) *MPL teenus (mobile proxy look-up service, MPL service)* – teenus, mis võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel, TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisi kontosid kasutataval kõrvalsüsteemidel ja juurdepääsetavatel osapooltel, kellele klient on esitanud välgmaksjuhise puhverserveri abil (nt mobiiltelefoni numbri kaudu) tuvastatud makse saaja kasuks, otsida MPL keskteabehoidlast asjaomase makse saaja IBANi ja BICi andmeid, et krediteerida asjaomast TARGETi välgmaksete arvelduse (TIPS) kontot;
- 42) *välgmaksele lähenev makse (near instant payment)* – raha ülekandmise korraldus, mis vastab Euroopa Maksenõukogu SEPA krediidikorralduste valikuliste lisateenuste (SCT AOS) NL standardile SEPA krediidikorralduste välgtootlemise kohta;
- 43) *võrguteenuse osutaja (Network Service Provider, NSP)* – ettevõtja, kellel on eurosüsteemiga sõlmitud kontsessioonileping ühenduvusteenuste osutamiseks eurosüsteemi turuinfrastruktuuri ühtse juurdepääsu kaudu TARGETi teenustele;
- 44) *arveldamata raha ülekandmise korraldus (non-settled cash transfer order)* – raha ülekandmise korraldus, mida ei ole arveldatud samal tööpäeval, mil see on vastu võetud;
- 45) *osaleja (participant)* – a) üksus, kellel on vähemalt üks peamine rahakonto ja kellel võib lisaks olla üks või mitu eriotstarbelist rahakontot TARGETis; või b) kõrvalsüsteem;
- 46) *makse saaja (payee)* – osaleja, kelle peamist rahakontot või eriotstarbelist rahakontot krediteeritakse raha ülekandmise korralduse arveldamise tulemusena, välja arvatud juhul, kui seda mõistet kasutatakse I liite artiklis 29;
- 47) *maksja (payer)* – osaleja, kelle peamist rahakontot või eriotstarbelist rahakontot debiteeritakse raha ülekandmise korralduse arveldamise tulemusena, välja arvatud juhul, kui seda mõistet kasutatakse I liite artiklis 29;

48) *maksejuhhis (payment order)* – osaleja või tema nimel tegutseva osapoole korraldus anda saaja käsutusse teatav rahasumma ühelt kontolt teisele kontole tehtava raamatupidamiskandega ning mis ei ole kõrvalsüsteemi ülekandekorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus, välmaksejuhhis või tagasikutsumise nõustumus;

49) *tagasikutsumise nõustumus (positive recall answer)* – vastavalt Euroopa Maksenõukogu SEPA välmaksejuhise (SCT Inst) skeemile raha ülekandmise korraldus, mille on algatanud tagasikutsumise nõude saaja vastuseks tagasikutsumise nõudele selle tagasikutsumise nõude esitaja kasuks;

50) *avaliku sektori asutus (public sector body)* – nõukogu määruse (EÜ) nr 3603/93 asutamislepingu artiklis 104 ja artikli 104b lõikes 1 nimetatud keeldude kohaldamiseks vajalike määratluste täpsustamise kohta (ELT L 332, 31.12.1993 lk 1 - 3) artiklis 3 määratletud „avalikku sektorisse“ kuuluv üksus;

51) *juurdepääsetav osapool (reachable party)* – üksus, kes: a) omab ettevõtte tunnuskoodi (BIC); b) on juurdepääsetavaks osapooleks määratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või TIPS kõrvalsüsteemi tehnilist kontot omava kõrvalsüsteemi poolt; c) on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või kõrvalsüsteemi osaleja korrespondentpank, klient või filiaal, või kõrvalsüsteemi osaleja korrespondentpank, klient või filiaal; ning d) on kättesaadav TIPS kaudu ning võimeline esitama ja võtma vastu raha ülekandmise korraldusi kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või TIPS kõrvalsüsteemi tehnilist kontot omava kõrvalsüsteemi kaudu või nende volitusel vahetult;

52) *reaalajalise brutoarvelduse kõrvalsüsteemi arvelduskord; RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskord (real-time gross settlement ancillary system settlement procedure; RTGS AS settlement procedure)* – üks sihtotstarbelistest, eelnevalt kindlaks määratud teenustest kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste esitamiseks ja arveldamiseks, mis on seotud kõrvalsüsteemi arveldustega RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel, allkontodel ja RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilistel kontodel;

53) *reaalajalise brutoarvelduse kõrvalsüsteemi tehniline konto; RTGSi kõrvalsüsteemi tehniline konto (real-time gross settlement ancillary system technical account; RTGS AS technical account)* – kõrvalsüsteemi poolt või keskpanga poolt tema TARGETi osasüsteemis kõrvalsüsteemi nimel hoitav konto, mida kasutatakse RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra raames;

54) *tagasikutsumise nõue (recall request)* – RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku või TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnum, milles nõutakse arveldatud maksejuhise või välmaksejuhise tagasimaksmist;

55) *reeglipõhine likviidsuse ülekandmise korraldus (rule-based liquidity transfer order)* – likviidsuse ülekandmise korraldus, mis käivitatakse järgmistel põhjustel: a) peamise rahakonto või RTGSi eriotstarbelise rahakonto jääk rikub eelnevalt kindlaks määratud alam- või ülempiiri; või b) RTGSi eriotstarbelisel rahakontol ei ole piisavalt vahendeid, et katta järjekorras olevaid väga kiireloomulisi maksejuhiseid, kõrvalsüsteemi ülekandekorraldusi või kiireloomulisi maksejuhiseid;

56) *arveldava panga kontorühm (settlement bank account group)* – RTGSi eriotstarbeliste rahakontode ja/või allkontode loetelu, mis on seotud kõrvalsüsteemi arveldustega RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskordi kasutades;

57) *arveldav pank (settlement bank)* – RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik, kelle RTGSi eriotstarbelist rahakontot või allkontot kasutatakse kõrvalsüsteemi esitatud kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste arveldamiseks, kasutades RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskordi;

- 58) *peatamine (suspension)* – osaleja õiguste ja kohustuste ajutine peatamine osaleja keskpanga poolt määratavaks perioodiks;
- 59) *TARGETi konto (TARGET account)* – TARGETi osasüsteemis avatud konto;
- 60) *TARGETi osasüsteem (TARGET component system)* – keskpanga mis tahes süsteem, mis moodustab TARGETi osa;
- 61) *TARGETi koordinaator (TARGET coordinator)* – EKP määratud isik, kelle ülesandeks on tagada TARGETi igapäevane tegevjuhtimine, juhtida ja koordineerida tegevust erakorralises olukorras ning korraldada teabe edastamist osalejatele;
- 62) *TARGETi välkmaksete arvelduse (TIPS) kõrvalsüsteemi arvelduskord (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) ancillary system settlement procedure)* – eelnevalt kindlaks määratud teenus TIPS eriotstarbelistel rahakontodel ja TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistel kontodel kõrvalsüsteemi maksetega seotud likviidsuse ülekandmise korralduste ja välkmaksejuhiste esitamiseks ja arveldamiseks;
- 63) *TARGETi välkmaksete arvelduse (TIPS) kõrvalsüsteemi tehniline konto; TIPS kõrvalsüsteemi tehniline konto (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) ancillary system technical account; TIPS AS technical account)* – kõrvalsüsteemi poolt või keskpanga poolt tema TARGETi osasüsteemis kõrvalsüsteemi nimel hoitav konto, mida kõrvalsüsteem kasutab oma raamatupidamises välkmaksete või välkmaksetele lähenevate maksete arveldamiseks;
- 64) *TARGETi arveldusjuht (TARGET settlement manager)* – eurosüsteemi keskpanga poolt tema TARGETi osasüsteemi talitlust jälgima määratud isik;
- 65) *TARGET2-Securities (T2S)* – riistvara, tarkvara ja muu tehnilise infrastruktuuri komponendid, mille kaudu eurosüsteem pakub väärtpaberite keskdepositooriumitele ja eurosüsteemi keskpankadele põhilise, neutraalse ja piiriülese, makse vastu tehtava väärtpaberiülekannete keskpangarahas arveldamise teenust;
- 66) *TARGETi talitlushäire (technical malfunction of TARGET)* – mis tahes viga või rike asjaomase TARGETi osasüsteemi kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides või mis tahes muu sündmus, mis muudab võimatuks töödelda ja täita raha ülekandmise korraldusi vastavalt käesolevale suunisele asjaomases TARGETi osasüsteemis.