

## **REAALAJALISE BRUTOARVELDUSE ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE ERITINGIMUSED**

### Artikkel 1

#### **RTGSi eriotstarbelise rahakonto avamine ja haldamine**

(1) Eesti Pank avab ja käitab peamise rahakonto omaniku taotlusel ühte või mitut RTGSi eriotstarbelist rahakontot ja ühte või mitu allkontot, kui see on nõutav kõrvalsüsteemi arvelduseks. Kui peamise rahakonto omanik on kohustunud järgima SCT Inst skeemi, olles sõlminud SEPA välkkrediidkorralduste järgimise kokkuleppe, ei avata ega käitata RTGSi eriotstarbelist rahakontot ega mis tahes allkontosid, välja arvatud juhul, kui peamise rahakonto omanik on juurdepääsetav ja jääb kogu aeg jätkuvalt juurdepääsetavaks kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuna või juurdepääsetava osapoolena TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu.

(2) Eesti Pank lisab lõike 1 kohaselt avatud konto omaniku (RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik) taotlusel selle omaniku RTGSi eriotstarbelise rahakonto või selle allkonto kõrvalsüsteemi arvelduseks arveldava panga kontorühma. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik on kohustatud esitama Eesti Pangale kõik asjakohased dokumendid, mille on nõuetekohaselt allkirjastanud selle RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik ja kõrvalsüsteem.

(3) RTGSi eriotstarbelisel rahakontol või selle allkontodel ei tohi olla negatiivset jääki.

(4) Allkontode jääk öösel peab olema null.

(5) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik määrab ühe oma RTGSi eriotstarbelise rahakonto TARGET-Eestis automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemiseks. Sellise määramisega annab RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik Eesti Pangale juhise teostada automatiseeritud likviidsuse ülekanne, millega krediteeritakse peamist rahakontot või peamisi rahakontosid juhul, kui tema esmasel peamisel rahakontol ei ole piisavalt vahendeid keskpanga operatsioonide maksejuhiste arveldamiseks.

(6) Osaleja, kellel on kaks või enam RTGSi eriotstarbelist rahakontot ja kaks või enam peamist rahakontot, määrab TARGET-Eestis ühe oma RTGSi eriotstarbelise rahakonto, mis ei ole juba seotud tema esmase peamise rahakontoga, automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemiseks juhul, kui tema mõnel teisel peamisel rahakontol ei ole piisavalt vahendeid keskpanga operatsioonide maksejuhiste arveldamiseks.

### Artikkel 2

#### **Adresseeritavad BICi omanikud**

(1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud, kes on lisa 1 artikli 4 lõike 1 punktides a või b või lõike 2 punktis e määratletud krediidasutused, võivad registreerida adresseeritavaid BICi omanikke. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad registreerida adresseeritavaid BICi omanikke, kes järgivad SCT Inst skeemi, olles sõlminud SEPA välkkrediidkorralduste järgimise kokkuleppe, ainult juhul, kui need

üksused on juurdepääsetavad kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuna või juurdepääsetava osapoolena TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu.

(2) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud, kes on lisa 1 artikli 4 lõike 2 punktides a kuni d sätestatud üksused, võivad adresseeritava BICi omanikuna registreerida ainult BICi, mis kuulub samale juriidilisele isikule.

(3) Adresseeritav BICi omanik võib esitada ja vastu võtta raha ülekandmise korraldusi RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu.

(4) Adresseeritav BICi omanik ei tohi olla registreeritud rohkem kui ühe RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt.

(5) Adresseeritavate BICi omanike poolt esitatud või saadud raha ülekandmise korraldused loetakse osaleja enda poolt esitatuks või saaduks.

(6) Sellised raha ülekandmise korraldused ja adresseeritava BICi omaniku tehtud mis tahes muud toimingud on osalejale siduvad, olenemata selle osaleja ja sellise üksuse vaheliste lepinguliste või muude õigussuhete sisust või nende õigussuhete ükskõik millisest rikkumisest või täitmata jätmisest.

### Artikkel 3

#### **Ühine juurdepääs**

(1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik, kes on I lisa artikli 4 lõike 1 punktides a või b määratletud krediidasutus, võib anda järgmistele krediidasutustele ja filiaalidele loa kasutada tema RTGSi eriotstarbelist rahakontot raha ülekandmise korralduste esitamiseks ja/või saamiseks vahetult ühise juurdepääsu kaudu:

a) lisa 1 artikli 4 lõike 1 punktides a või b sätestatud krediidasutused, kes kuuluvad RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikuga samasse panganduskontserni;

b) selle RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaalid;

c) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikuga sama juriidilise isiku muud filiaalid või peakontor.

(2) Luba kasutada RTGSi eriotstarbelist rahakontot ühiseks juurdepääsuks vastavalt lõikele 1 antakse lõike 1 punktis a osutatud üksustele, kes on kohustunud järgima SCT Inst skeemi, olles sõlminud SEPA välkkreeditkorralduste järgimise kokkuleppe, üksnes juhul, kui sellised üksused on juurdepääsetavad kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuna või juurdepääsetava osapoolena TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu.

(3) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes, kes annavad juurdepääsu oma RTGSi eriotstarbelisele rahakontole ühise juurdepääsu kaudu, kohaldatakse lisa 1 artiklit 7.

### Artikkel 4

#### **RTGSi likviidsusgrupp**

(1) Eesti Pank loob RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku taotlusel RTGSi likviidsusgrupi, et võimaldada töödelda likviidsuse ülekandmise korraldusi RTGSi eriotstarbeliselt rahakontolt RTGSi eriotstarbelisele rahakontole.

(2) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku taotlusel lisab Eesti Pank ühe RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku RTGSi eriotstarbelise rahakonto TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis loodud RTGSi eriotstarbelise rahakonto likviidsusgruppi või eemaldab selle sealt. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik teavitab enne sellise taotluse esitamist kõiki teisi kõnealuse RTGSi eriotstarbelise rahakonto likviidsusgruppi kuuluvaid RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikke.

## Artikkel 5

### **RTGSi eriotstarbelisel rahakontol ja selle allkontodel töödeldavad tehingud**

(1) Maksejuhiseid teistele RTGSi eriotstarbelistele rahakontodele ja raha ülekandmise korraldusi kõrvalsüsteemi tagatisvahendite kontodele töödeldakse RTGSi eriotstarbelise rahakonto kaudu TARGET-Eestis.

(2) RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskordadega seotud raha ülekandmise korraldused arveldatakse RTGSi eriotstarbelise rahakonto või selle allkontode kaudu TARGET-Eestis.

(3) TARGET-Eestis asuva RTGSi eriotstarbelise rahakonto või selle allkontode kaudu võib töödelda järgmisi tehinguid:

- a) raha ülekandmise korraldused, mis tulenevad sularaha sissemaksmisest ja väljavõtmisest;
- b) likviidsuse ülekandmise korraldused teisele samasse RTGSi likviidsusgruppi kuuluvale RTGSi eriotstarbelisele rahakontole;
- c) likviidsuse ülekandmise korraldused TIPS eriotstarbelisele rahakontole või peamisele rahakontole;
- d) likviidsuse ülekandmine üleõhoiuste kontole.

(4) Likviidsuse ülekandmise korraldusi T2Si eriotstarbelistele rahakontodele võib töödelda RTGSi eriotstarbelise rahakonto kaudu TARGET-Eestis.

## Artikkel 6

### **Likviidsuse ülekandmise korraldused**

(1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib esitada järgmisi likviidsuse ülekandmise korraldusi:

- a) kohe täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus, mis on juhised viivitamata täitmiseks;
- b) likviidsuse ülekandmise püsikorraldus, mis on juhised kindlaksmääratud summa korduvaks ülekandmiseks igal tööpäeval eelnevalt kindlaks määratud sündmuse korral.

(2) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib likviidsuse ülekandmise püsikorralduse sisestada või seda muuta mis tahes ajal tööpäeva jooksul ja see jõustub järgmisel tööpäeval.

(3) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib kohe täidetava likviidsuse ülekandmise korralduse sisestada igal ajal tööpäeva jooksul. Kohe täidetava likviidsuse ülekandmise korralduse töötlemiseks RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra C või D kohaselt võib sisestada ka asjaomane kõrvalsüsteem arveldava panga nimel.

## Artikkel 7

### **Reeglipõhised likviidsuse ülekandmise korraldused**

(1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib määrata oma RTGSi eriotstarbelise rahakonto saldole alam- ja/või ülempiiri.

a) Kehtestades ülempiiri ja valides reeglipõhise likviidsuse ülekandmise korralduse, annab RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik juhul, kui pärast maksejuhise või kõrvalsüsteemi ülekandekorralduse arveldamist on ülempiir rikutud, Eesti Pangale korralduse täita reeglipõhine likviidsuse ülekandmise korraldus, millega krediteeritakse RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku määratud peamist rahakontot. Krediteeritav peamine rahakonto võib kuuluda teisele osalejale TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis.

b) Kehtestades alampiiri ja valides reeglipõhise likviidsuse ülekandmise korralduse, käivitatakse juhul, kui pärast maksejuhise või kõrvalsüsteemi ülekandekorralduse arveldamist on alampiir rikutud, reeglipõhine likviidsuse ülekandmise korraldus, millega debiteeritakse peamise rahakonto omaniku määratud peamist rahakontot. Debiteeritav peamine rahakonto võib kuuluda teisele osalejale TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis. Debiteeritava peamise rahakonto omanik peab andma loa oma peamise rahakonto sellisel viisil debiteerimiseks.

(2) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib lubada oma RTGSi eriotstarbelist rahakontot debiteerida juhul, kui rikutakse TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis ühe või mitme kindlaksmääratud peamise rahakonto alampiiri. Lubades oma RTGSi eriotstarbelist rahakontot debiteerida, annab RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik Eesti Pangale korralduse täita reeglipõhine likviidsuse ülekandmise korraldus, millega krediteeritakse neid ühte või mitut peamist rahakontot iga kord, kui alampiiri rikutakse.

(3) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib lubada artikli 1 lõigete 5 ja 6 kohaselt automatiseeritud likviidsuse ülekandmiseks määratud peamist rahakontot debiteerida juhul, kui RTGSi eriotstarbelisel rahakontol ei ole piisavalt likviidsust väga kiireloomuliste maksejuhiste, kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste või kiireloomuliste maksejuhiste arveldamiseks.

## Artikkel 8

### **Prioriteedid**

(1) Raha ülekandmise korralduste töötlemise prioriteedid kahanevas järjekorras on järgmised:

- a) väga kiireloomuline;
- b) kiireloomuline;
- c) tavaline.

(2) Järgmistele korraldustele omistatakse automaatselt prioriteet „väga kiireloomuline“:

- a) kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused;
- b) likviidsuse ülekandmise korraldused, sealhulgas automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korraldused;

c) raha ülekandmise korraldused kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorra D puhul.

(3) Kõigile lõikes 2 loetlemata raha ülekandmise korraldustele omistatakse automaatselt prioriteet „tavaline“, välja arvatud maksejuhised, millele RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik on oma äranägemisel määranud prioriteedi „kiireloomuline“.

## Artikkel 9

### **Raha ülekandmise korralduste töötlemine RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel**

(1) RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel arveldatakse raha ülekandmise korraldusi kohe pärast nende vastuvõtmist või hiljem vastavalt RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt kooskõlas artikliga 16 või artikliga 17 määratule, tingimusel et:

- a) maksja RTGSi eriotstarbelisel rahakontol on vaba likviidsus;
- b) järjekorras ei ole sama või kõrgema prioriteediga raha ülekandmise korraldusi; ja
- c) järgitakse kõiki artikli 15 kohaselt kehtestatud debiteerimislimiite.

(2) Kui mõni lõike 1 punktides a kuni c sätestatud tingimustest ei ole raha ülekandmise korralduse puhul täidetud, kohaldatakse järgmist.

a) Automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korralduse puhul antakse Eesti Pangale ülesanne täita juhis osaliselt ja teostada likviidsuse tekkimisel täiendavaid likviidsuse ülekandeid kuni algse automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korralduse summani.

b) Kohe täidetava likviidsuse ülekandmise korralduse puhul lükatakse korraldus tagasi ilma osalise arveldamiseta ega püüta seda rohkem arveldada, välja arvatud juhul, kui korralduse on algatanud kõrvalsüsteem, millisel juhul arveldatakse see osaliselt ega püüta seda rohkem arveldada.

c) Likviidsuse ülekandmise püsikorralduse või reeglipõhise likviidsuse ülekandmise korralduse puhul arveldatakse korraldus osaliselt ega püüta seda rohkem arveldada. Likviidsuse ülekandmise püsikorraldus, mis käivitatakse RTGSi kõrvalsüsteemi kohustusliku arvelduskorraga C või D ja mille jaoks ei ole RTGSi eriotstarbelisel rahakontol piisavalt vahendeid, arveldatakse pärast kõikide juhiste proportsionaalset vähendamist. Likviidsuse ülekandmise püsikorraldus, mis käivitatakse RTGSi kõrvalsüsteemi valikulise arvelduskorraga C ja mille jaoks ei ole RTGSi eriotstarbelisel rahakontol piisavalt vahendeid, lükatakse tagasi.

(3) Muud RTGSi eriotstarbelistel rahakontodel olevad raha ülekandmise korraldused peale lõikes 2 osutatud juhiste pannakse järjekorda ja neid töödeldakse vastavalt artiklis 10 sätestatud eeskirjadele.

## Artikkel 10

### **Järjekorra haldamine ja arvelduse optimeerimine**

(1) RTGSi raha ülekandmise korraldused, mis on pandud järjekorda kooskõlas artikli 9 lõikega 3, töödeldakse vastavalt nende prioriteedile. Kui lõigetest 2–5 ei tulene teisiti, kohaldatakse raha ülekandmise korralduste iga kategooria või alamkategooria suhtes lihtjärjekorra (FIFO) põhimõtet järgmiselt:

a) väga kiireloomulised raha ülekandmise korraldused: automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korraldused pannakse järjekorras esimeseks. Kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused ja muud väga kiireloomulised raha ülekandmise korraldused pannakse järjekorras järgmiseks;

b) kiireloomulisi raha ülekandmise korraldusi ei arveldata, kui järjekorras on väga kiireloomulisi raha ülekandmise korraldusi;

c) tavalisi raha ülekandmise korraldusi ei arveldata, kui järjekorras on väga kiireloomulisi või kiireloomulisi raha ülekandmise korraldusi.

(2) Maksja võib muuta oma muude raha ülekandmise korralduste prioriteeti, välja arvatud väga kiireloomulised raha ülekandmise korraldused.

(3) Maksja võib muuta oma raha ülekandmise korralduste positsiooni järjekorras. Maksja võib tõsta selliseid raha ülekandmise korraldusi kas järjekorras olevate automatiseeritud likviidsuse ülekandmise korralduste taha või vastava järjekorra lõppu mis tahes ajal kliendi- ja pankadevaheliste maksete arveldusakna jooksul vastavalt lisa 1 V liites täpsustatule.

(4) Järjekorras olevate raha ülekandmise korralduste arveldamise optimeerimiseks võib Eesti Pank;

a) kasutada lisa 1 I liites kirjeldatud optimeerimismenetlusi;

b) arveldada madalama prioriteediga maksejuhiseid (või sama prioriteediga hiljem vastuvõetud maksejuhiseid) enne kõrgema prioriteediga maksejuhiseid (või enne sama prioriteediga varem vastuvõetud maksejuhiseid), kui madalama prioriteediga maksejuhised saab tasaarveldada laekumisel olevate maksetega ning selle tulemusel maksja likviidsus suureneb;

c) arveldada tavalise prioriteediga raha ülekandmise korraldusi enne teisi varem järjekorda vastu võetud tavalise prioriteediga makseid, tingimusel et on olemas piisavad rahalised vahendid, ja olenemata sellest, et see võib olla vastuolus FIFO põhimõttega.

(5) Järjekorras olevad raha ülekandmise korraldused lükatakse tagasi, kui neid ei ole võimalik lisa 1 V liites määratletud vastava sõnumiliigi tähtajaks arveldada.

(6) Käesoleva artikli kohaldamisel kohaldatakse lisa 1 I liite raha ülekandmise korralduste arveldamist reguleerivaid sätteid.

## Artikkel 11

### **Likviidsuse reserveerimise korraldused**

(1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib anda Eesti Pangale korralduse reserveerida oma RTGSi eriotstarbelisel rahakontol kindlaksmääratud hulk likviidsust, kasutades ühte järgmistest:

a) jooksev likviidsuse reserveerimise korraldus, mis kehtib kohe TARGETi jooksva tööpäeval;

b) likviidsuse reserveerimise püsikorraldus, mis tuleb täita iga TARGETi tööpäeva alguses.

(2) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik määrab likviidsuse reserveerimise jooksvale või püsikorraldusele ühe järgmistest staatustest:

- a) kiireloomuline: võimaldab kasutada likviidsust väga kiireloomulisteks või kiireloomulisteks raha ülekandmise korraldusteks;
- b) väga kiireloomuline: võimaldab kasutada likviidsust väga kiireloomulisteks raha ülekandmise korraldusteks.
- (3) Juhul kui reserveerimata likviidsusest ei piisa likviidsuse reserveerimise jooksva või püsikorralduse täitmiseks, täidab Eesti Pank reserveerimise korralduse osaliselt ja ta on volitatud täitma kuni reserveeritava jäägi saavutamiseni täiendavaid reserveerimise korraldusi. Ootel olevad reserveerimise korraldused lükatakse tööpäeva lõpus tagasi.
- (4) Nõudes kindlaksmääratud likviidsuse reserveerimist väga kiireloomuliste raha ülekandmise korralduste täitmiseks, volitab RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik Eesti Panka arveldama kiireloomulisi ja tavalisi raha ülekandmise korraldusi ainult juhul, kui pärast väga kiireloomuliste raha ülekandmise korralduste jaoks reserveeritud summa mahaarvamist on veel likviidsust.
- (5) Nõudes kindlaksmääratud likviidsuse reserveerimist kiireloomuliste raha ülekandmise korralduste täitmiseks, volitab RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik Eesti Panka arveldama tavalisi raha ülekandmise korraldusi ainult juhul, kui pärast väga kiireloomuliste ja kiireloomuliste raha ülekandmise korralduste jaoks reserveeritud summa mahaarvamist on veel likviidsust.

## Artikkel 12

### **Tagasikutsumise nõue ja vastus**

- (1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib esitada tagasikutsumise nõude, et nõuda arveldatud maksejuhise tagastamist.
- (2) Tagasikutsumise nõue edastatakse arveldatud maksejuhise makse saajale, kes võib vastata jaatavalt või eitavalt. Jaatav vastus ei algata rahaliste vahendite tagastamist.

## Artikkel 13

### **RTGSi kataloog**

- (1) RTGSi kataloog on BICide loetelu, mida kasutatakse teabe suunamiseks, ja see hõlmab järgmiste üksuste BICe:
- a) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud;
- b) kõik üksused, kes on hõlmatud ühise juurdepääsuga;
- c) adresseeritavad BICi omanikud.
- (2) RTGSi kataloogi ajakohastatakse igapäevaselt.
- (3) Kui RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik ei ole nõudnud teisiti, avaldatakse tema BICid RTGSi kataloogis.
- (4) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad levitada RTGSi kataloogi ainult oma filiaalide ja ühise juurdepääsuga üksuste hulgas.
- (5) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikud on teadlikud, et Eesti Pank ja teised keskpangad võivad avaldada nende nimed ja BICid. Lisaks sellele võib

adresseeritavate BIC-i omanike või ühise juurdepääsuga üksuste nimed ja BIC-id avaldada ning RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad tagama, et adresseeritavad BIC-i omanikud või ühise juurdepääsuga üksused on sellise avaldamisega nõustunud.

#### Artikkel 14

### **Raha ülekandmise korralduste töötlemine TARGET-Eestis osalemise peatamisel või lõpetamisel**

(1) RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamisel TARGET-Eestis ei võta Eesti Pank sellelt RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanikult vastu uusi raha ülekandmise korraldusi. Järjekorras olevad raha ülekandmise korraldused, salvestatud raha ülekandmise korraldused või uued raha ülekandmise korraldused selle RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku kasuks lükatakse tagasi.

(2) Kui RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET-Eestis peatatakse muul alusel kui lisa 1 artikli 25 lõike 1 punktis a nimetatul, salvestab Eesti Pank kõik selle RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku sissetulevad ja väljaminevad raha ülekandmise korraldused tema RTGS-i eriotstarbelisel rahakontol ning esitab need arveldamiseks alles pärast seda, kui peatatud RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku keskpank on need selgesõnaliselt heaks kiitnud.

(3) Kui RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET-Eestis on peatatud lisa 1 artikli 25 lõike 1 punktis a määratletud alusel, töödeldakse selle RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku peamiselt rahakontolt väljaminevaid raha ülekandmise korraldusi ainult tema esindaja, (k.a pädeva asutuse või kohtu poolt määratud esindaja, näiteks RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku pankrotihaldur) korraldusel või vastavalt pädeva asutuse või kohtu jõustunud otsusele, milles nähakse ette, kuidas raha ülekandmise korraldusi tuleb töödelda. Kõiki sissetulevaid makseid töödeldakse kooskõlas lõikega 2.

#### Artikkel 15

### **Debiteerimislimiidid**

(1) RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanik võib piirata oma üksikute RTGS-i eriotstarbeliste rahakontode vaba likviidsuse kasutamist maksejuhiste täitmiseks teistele RTGS-i eriotstarbelistele rahakontodele, välja arvatud keskpankade eriotstarbelised rahakontod, kehtestades kahe- või mitmepoolsed limiidid. Selliseid limiite saab kehtestada ainult tavaliste maksejuhiste suhtes.

(2) Kahepoolse limiidi kehtestamisel annab RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanik Eesti Pangale juhise vastuvõetud maksejuhiste mitte arveldada, kui tema poolt teise RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omaniku RTGS-i eriotstarbelisele rahakontole minevate tavaliste raha ülekandmise korralduste summa, millest on maha arvatud sellelt RTGS-i eriotstarbeliselt rahakontolt sissetulevate väga kiireloomuliste, kiireloomuliste ja tavaliste maksete summa, ületab seda kahepoolset limiiti.

(3) RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanik võib kehtestada mitmepoolse limiidi igale suhtele, mille suhtes ei ole kehtestatud kahepoolset limiiti. Mitmepoolse limiidi võib kehtestada vaid juhul, kui RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanik on kehtestanud vähemalt ühe kahepoolse limiidi. Kui RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanik kehtestab mitmepoolse limiidi, annab ta Eesti Pangale juhise vastuvõetud maksejuhiste mitte arveldada, kui tema poolt kõikide teiste RTGS-i eriotstarbelise rahakonto omanike



RTGSi eriotstarbelistele rahakontodele, mille suhtes ei ole kehtestatud kahepoolset limiiti, minevate tavaliste maksejuhiste summa, millest on maha arvatud neilt RTGSi eriotstarbelistelt rahakontodelt sissetulevate väga kiireloomuliste, kiireloomuliste ja tavaliste maksete summa, ületab seda mitmepoolset limiiti.

(4) Limiite võib muuta reaalajas nii, et need hakkavad kehtima viivitamata või alates järgmisest tööpäevast. Kui limiit on muudetud nulliks, ei saa seda samal tööpäeval uuesti muuta. Uue kahe- või mitmepoolse limiidi kehtestamine jõustub järgmisel tööpäeval.

## Artikkel 16

### **Osalejate juhised arveldusaegade kohta**

(1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib määrata varaseima aja, enne mida ei või maksejuhiste arveldada, või hiliseima aja, pärast mida lükatakse maksejuhiste tagasi, kasutades varaseima debiteerimise aja määrangut või hiliseima debiteerimise aja määrangut, või ta võib mõlemat näitajat kasutades määrata ajavahemiku, mille jooksul maksejuhiste arveldatakse. RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik võib kasutada hiliseima debiteerimise aja määrangut ka üksnes hoiatusindikaatorina. Sellistel juhtudel ei lükata asjaomast maksejuhiste tagasi.

(2) Kui 15 minutit enne määratud hiliseimat debiteerimise aega ei ole maksejuhiste arveldatud, teatatakse sellest asjaomasele RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikule.

## Artikkel 17

### **Eelesitatud maksejuhised**

(1) Maksejuhiseid võib esitada kuni kümme kalendripäeva enne määratud arvelduspäeva (salvestatud maksejuhised).

(2) Salvestatud maksejuhised võetakse vastu ja esitatakse töötlemiseks RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku määratud kuupäeval klientidevaheliste ja pankadevaheliste maksete arveldusakna alguses, nagu on osutatud lisa 1 V liites. Need paigutatakse sama prioriteediga maksejuhiste ette.

## Artikkel 18

### **Otsedebiteerimine**

(1) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik (maksja) võib anda teisele RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikule (maksesaajale) TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis loa debiteerida maksja RTGSi eriotstarbelist rahakontot otsedebiteerimisega.

(2) Sellise kokkuleppe võimaldamiseks annab maksja Eesti Pangale eelneva loa debiteerida selle maksja RTGSi eriotstarbelist rahakontot kehtiva otsedebiteerimise juhise saamisel.

(3) Kui makse saaja saab lõike 1 kohase loa, võib ta esitada otsedebiteerimise juhiseid maksja RTGSi eriotstarbelise rahakonto debiteerimiseks juhises määratletud summa ulatuses.

(4) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik, kes taotleb enda lisamist kõrvalsüsteemi arveldava panga kontorühma, loetakse olevat andnud Eesti Pangale loa debiteerida

selle RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku RTGSi eriotstarbelist rahakontot ja allkontot sellelt kõrvalsüsteemilt kehtiva otsedebiteerimise juhise saamisel.

## Artikkel 19

### **Varumakselahendus**

Makseinfrastruktuuri rikke korral võib RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik taotleda Eesti Pangalt varumakselahenduse aktiveerimist. See võimaldab RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikul sisestada teatud raha ülekandmise korraldusi graafilise kasutajaliidese (GUI) kaudu.

## Artikkel 20

### **Tagatiseõigus allkontode vahendite suhtes**

(1) Eesti Pangal on finantstagatise reeglite kohane pandiõigus jäägi suhtes RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku allkontol, mis on avatud asjaomase kõrvalsüsteemi ja tema keskpanga vahel sõlmitud kokkulepete alusel kõrvalsüsteemiga seotud maksejuhiste arveldamiseks vastavalt RTGSi kõrvalsüsteemi arvelduskorrale C. See jääk tagab RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku lõikes 7 osutatud kohustust Eesti Panga ees seoses vastava arveldusega.

(2) Sõnumi „Töötsükli algus“ saamisel tagab Eesti Pank, et RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku allkonto jääki (sealhulgas selle jäägi suurenemised või vähenemised, mis tulenevad süsteemidevahelise arvelduse maksete krediteerimisest või debiteerimisest allkontol või allkontole või likviidsusülekannete krediteerimisest allkontole) kõrvalsüsteemi poolt tsükli alustamise hetkel saab kasutada ainult selle arvelduskorraga C seotud kõrvalsüsteemi ülekandekorralduste arveldamiseks. Eesti Panga poolt sõnumi „Töötsükli lõpp“ saamisel on allkonto jääk RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanikule kasutamiseks vaba.

(3) Kinnitusega RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku allkonto jäägi kohta garanteerib Eesti Pank kõrvalsüsteemile makse teostamise selle konkreetse jäägi ulatuses. Kinnitusega vastavalt kas jäägi suurendamise või vähendamise kohta, tulenevalt süsteemidevahelise arvelduse maksete allkontol krediteerimisest või debiteerimisest või allkontol likviidsuse ülekannete krediteerimisest, suureneb või väheneb automaatselt ka makse teostamise summa garantii. Olenemata eespool osutatud garantii suurenemisest või vähenemisest, on garantii tagasivõtmatu, tingimusteta ja kuulub tasumisele esimesel nõudmisel. Juhul kui Eesti Pank ei ole kõrvalsüsteemi keskpang, loetakse, et Eesti Pangale on antud juhise eespool osutatud garantii andmiseks kõrvalsüsteemi keskpangale.

(4) Kui RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes ei toimu maksejõuetusmenetlust, arveldatakse kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku arvelduskohustuse täitmiseks ilma garantiile toetumata ja ilma tagatiseõiguse kasutamiset RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku allkonto jäägi suhtes.

(5) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku maksejõuetuse korral kujutavad kõrvalsüsteemi ülekandekorraldused RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku arvelduskohustuse täitmiseks esimese järjekorra nõuet garantiikohustuse suhtes. Seetõttu toimub RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku allkontolt juhises osutatud summa debiteerimisega ja kõrvalsüsteemi RTGSi kõrvalsüsteemi tehnilise konto

krediteerimisega ühtlasi Eesti Panga garantiikohustuse täitmine ja tema tagatiseõiguse teostamine RTGSi eriotstarbelise rahakonto omaniku allkonto jäägi suhtes.

(6) Garantii lõpeb, kui Eesti Pank on saanud teate „Töösükli lõpp“, mis kinnitab, et arveldus on lõpule viidud.

(7) RTGSi eriotstarbelise rahakonto omanik on kohustatud hüvitama Eesti Pangale kõik maksed, mis Eesti Pank sellise garantii arvel tegi.