

## **TARGET2-SECURITIES (T2S) ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE ERITINGIMUSED**

### Artikkel 1

#### **T2S eriotstarbelise rahakonto avamine ja haldamine**

- (1) Eesti Pank avab ja käitab peamise rahakonto omaniku taotlusel ühte või mitut T2Si eriotstarbelist rahakontot.
- (2) T2Si eriotstarbelisel rahakontol ei tohi olla negatiivset jääki.
- (3) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik määrab ühe peamise rahakonto artikli 3 lõike 1 punktis c osutatud T2Si eriotstarbeliste rahakontode vaheliste likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemiseks. Määratud peamist rahakontot võib hoida TARGET-Eestis või muus TARGETi osasüsteemis ja see võib kuuluda teisele osalejale.

### Artikkel 2

#### **Väärtpaberikontode sidumine T2Si eriotstarbeliste rahakontodega**

- (1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võib esitada Eesti Pangale taotluse oma T2Si eriotstarbelise rahakonto sidumiseks ühe või mitme väärtpaberikontoga, mille ta on avanud iseenda nimel või oma klientide nimel ja mis asuvad ühes või mitmes osalevas väärtpaberite keskdepositooriumis.
- (2) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik, kes seob oma T2Si eriotstarbelise rahakonto kliendi nimel avatud väärtpaberikonto(de)ga vastavalt lõikele 1, vastutab seotud väärtpaberikontode nimekirja koostamise ja ajakohastamise eest ning asjakohastel juhtudel kliendi tagatise seadmise vahendi kasutuselevõtmise eest.
- (3) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on esitanud lõike 1 kohase taotluse, siis loetakse, et ta on sellega andnud selliseid seotud väärtpaberikontosid hoidvale väärtpaberite keskdepositooriumile volituse debiteerida T2Si eriotstarbelist rahakontot nendel väärtpaberikontodel toimunud väärtpaberitehingutest tulenevalt tasumisele kuuluvate summade ulatuses.
- (4) Lõiget 3 kohaldatakse sõltumata T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja väärtpaberite keskdepositooriumi ja/või väärtpaberikonto omanike vaheliste lepingute tingimustest.

### Artikkel 3

#### **T2Si eriotstarbelistel rahakontodel töödeldavad tehingud**

- (1) TARGET-Eestis asuva T2Si eriotstarbelise rahakonto kaudu töödeldakse järgmisi tehinguid:
  - a) T2Si tegevusest tulenevate raha ülekandmise korralduste arveldamine, tingimusel et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on määranud asjaomase(d) väärtpaberikonto(d), nagu on osutatud artiklis 2;

- b) likviidsuse ülekandmise korraldused RTGSi eriotstarbelisele rahakontole, TIPS eriotstarbelisele rahakontole või peamisele rahakontole;
  - c) likviidsuse ülekandmise korraldused T2Si eriotstarbeliste rahakontode vahel, mis kuuluvad samale osalejale või mille suhtes on vastavalt artikli 1 lõikele 3 määratud sama peamine rahakonto;
  - d) raha ülekandmise korraldused T2Si eriotstarbelise rahakonto ja Eesti Panga T2Si eriotstarbelise rahakonto vahel seoses artikli 10 lõigetega 2 ja 3.
- (2) T2Si eriotstarbelise rahakonto kaudu võib töödelda korporatiivsetest sündmustest tulenevaid makseid.

#### Artikkel 4

##### **Likviidsuse ülekandmise korraldused**

T2Si 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 regulaarselt täidetav juhised i) kindlaksmääratud summa ülekandmiseks või ii) ülekandeks, millega vähendatakse T2Si eriotstarbelise rahakonto jääki eelnevalt kindlaks määratud tasemele, kandes vähendamise summa üle RTGSi eriotstarbelisele rahakontole, TIPS eriotstarbelisele rahakontole või peamisele rahakontole igal tööpäeval eelnevalt kindlaks määratud sündmuse toimumise korral.
- c) kindlaksmääratud ajal täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus, mis on likviidsuse ühekordne ülekandmise korraldus i) kindlaksmääratud summa ülekandmiseks või ii) ülekandeks, millega vähendatakse T2Si eriotstarbelise rahakonto jääki eelnevalt kindlaks määratud tasemele, kandes vähendamise summa üle RTGSi eriotstarbelisele rahakontole, TIPS eriotstarbelisele rahakontole või peamisele rahakontole igal tööpäeval eelnevalt kindlaks määratud sündmuse toimumise korral.

#### Artikkel 5

##### **Likviidsuse reserveerimine ja blokeerimine**

- (1) Osalejad võivad oma T2Si eriotstarbelistel rahakontodel likviidsust reserveerida või blokeerida. See ei tähenda arvelduste garanteerimist kolmanda isiku kasuks.
- (2) Korralduse andmisega likviidsuse reserveerimiseks või blokeerimiseks teatud summas annab osaleja Eesti Pangale juhised vähendada vaba likviidsust selle summa võrra.
- (3) Reserveerimiskorraldus on juhised, mille alusel tehakse reserveering, kui vaba likviidsus on suurem kui reserveeritav summa või sellega võrdne. Kui vaba likviidsus on väiksem kui reserveeritav summa, siis vaba likviidsus reserveeritakse ning puudujääk kaetakse laekuva likviidsuse arvelt, kuni reserveeringu summa on täielikult kaetud.
- (4) Blokeerimiskorraldus on juhised, mille alusel tehakse blokeering, kui vaba likviidsus on suurem kui blokeeritav summa, või sellega võrdne. Kui vaba likviidsus on väiksem kui blokeeritav summa, siis blokeeringut ei tehta ning blokeerimiskorraldus esitatakse

uuesti, kuni kogu blokeerimiskorralduses märgitud summa saab täielikult katta vaba likviidsuse arvelt.

(5) Osaleja võib igal ajal reserveerimis- või blokeerimiskorralduse esitamise tööpäeval anda Eesti Pangale korralduse reserveerimise või blokeerimise tühistamiseks. Osaline tühistamine ei ole lubatud.

(6) Kõik käesoleva artikli kohaselt esitatud reserveerimis- või blokeerimiskorraldused aeguvad tööpäeva lõpus.

## Artikkel 6

### **Likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine T2Si eriotstarbelistel rahakontodel**

(1) Likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemise aeg määratakse nende laekumise järjekorras.

(2) Kõiki TARGET-Eestile esitatud likviidsuse ülekandmise korraldusi töödeldakse vastavalt lihtjärjekorra (FIFO) põhimõttele ilma prioriteetide seadmise või ümberjärjestamiseta.

(3) Pärast seda, kui likviidsuse ülekandmise korraldus TIPS eriotstarbelisele rahakontole, peamisele rahakontole, RTGSi eriotstarbelisele rahakontole või T2Si eriotstarbelisele rahakontole on vastu võetud, nagu on sätestatud lisa 1 artiklis 17, kontrollib TARGET-Eesti, kas maksja T2Si eriotstarbelisel rahakontol on arvelduseks piisavalt vahendeid. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse likviidsuse ülekandmise korraldus kohe. Kui vahendeid ei ole piisavalt, kohaldatakse järgmist:

a) kohe täitmisele kuuluva likviidsuse ülekandmise korralduse puhul lükatakse korraldus tagasi ilma osalise arveldamiseta ega püüta seda rohkem arveldada, välja arvatud juhul, kui korralduse on algatanud lisa 1 artikli 7 kohaselt määratud kolmas isik, millisel juhul arveldatakse see osaliselt ega püüta seda rohkem arveldada;

b) kindlaksmääratud ajal täitmisele kuuluva likviidsuse ülekandmise korralduse või püsikorralduse puhul arveldatakse korraldus osaliselt ega püüta seda rohkem arveldada.

## Artikkel 7

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

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamisel TARGET-Eestis ei võta Eesti Pank sellelt T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikult vastu uusi raha ülekandmise korraldusi.

(2) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET-Eestis peatatakse muul alusel kui lisa 1 artikli 25 lõike 1 punktis a nimetatul, salvestab Eesti Pank kõik selle osaleja sissetulevad ja väljaminevad raha ülekandmise korraldused tema T2Si eriotstarbelisel rahakontol ning esitab need arveldamiseks alles pärast seda, kui peatatud T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku keskpank on need selgelt heaks kiitnud.

(3) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET-Eestis on peatatud lisa 1 artikli 25 lõike 1 punktis a määratletud alusel, töödeldakse selle T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt väljaminevaid raha

ülekandmise korraldusi ainult tema esindaja (k.a pädeva asutuse või kohtu poolt määratud esindaja, näiteks T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku pankrotihaldur) korraldusel või vastavalt pädeva asutuse või kohtu jõustunud otsusele, milles nähakse ette, kuidas raha ülekandmise korraldusi tuleb töödelda. Kõiki sissetulevaid raha ülekandmise korraldusi töödeldakse kooskõlas lõikega 2.

## Artikkel 8

### **Automaatse tagatise seadmise nõuetele vastavad üksused**

(1) Eesti Pank pakub automaatse tagatise seadmisena antava laenu võimalust T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule, kellele ta annab päevasisest laenu kooskõlas lisa 2 artikliga 10, kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik seda taotleb ja tingimusel, et selle osaleja suhtes ei kohaldata Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriikide poolt Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 65 lõike 1 punkti b, artikli 75 või artikli 215 alusel võetud piiravaid meetmeid, mille rakendamine on Eesti Panga hinnangul vastuolus TARGETi sujuva toimimisega.

(2) Automaatset tagatise seadmist võimaldatakse ainult TARGETi tööpäeval, see piirdub selle päevaga ja seda ei saa pikendada üleöölaenuks.

## Artikkel 9

### **Automaatse tagatise seadmiseks nõuetekohane tagatis**

(1) Automaatse tagatise seadmisena antava laenu andmine peab rajanema nõuetekohasel tagatisel. Nõuetekohane tagatis peab hõlmama samu varasid, mis on eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonide jaoks kõlblikud, ja selle suhtes tuleb kohaldada samu hindamis- ja riskiohjamisreegleid, mis on sätestatud Euroopa Keskpanga suunise (EL) 2015/510 eurosüsteemi rahapoliitika raamistiku rakendamise kohta (EKP/2014/60) (ELT L 091, 2.4.2015, lk 3) neljandas osas.

(2) Lisaks sellele:

- a) võib Eesti Pank nõuetekohast tagatist automaatse tagatise seadmisel piirata, välistades *ex ante* potentsiaalselt märkimisväärse seosega (*close link*) tagatise;
- b) nõuetekohase tagatise kasutamist on võimalik välistada kaalutusõiguste alusel, mis on antud euroala RKP-dele EKP nõukogu otsustega.

## Artikkel 10

### **Laenu andmise ja tagasimaksmise kord**

(1) Automaatse tagatise seadmisena antav laen antakse ilma intressita.

(2) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võib automaatse tagatise tingimuste kohaselt antud laenu päeva jooksul igal ajal tagasi maksta.

(3) Automaatse tagatise seadmisena saadud laen tuleb tagasi maksta hiljemalt lisa 1 V liites sätestatud ajal ning järgmise korra kohaselt:

- a) Eesti Pank annab tagastamiskorralduse, mis täidetakse automaatselt laenu tagasimaksmiseks kättesaadavate vahendite arvelt;

b) kui pärast punktis a kirjeldatud toiminguid ei ole T2Si eriotstarbelisel rahakontol piisavalt vabu vahendeid laenu tagasimaksmiseks, kontrollib Eesti Pank oma raamatupidamises sama T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule avatud teisi T2Si eriotstarbelisi rahakontosid ja kannab ükskõik milliselt või kõigilt neilt raha sellele T2Si eriotstarbelisele rahakontole, kus tagastamiskorraldus on täitmisel;

c) kui pärast punktides a ja b kirjeldatud toiminguid ei ole T2Si eriotstarbelisel rahakontol piisavalt vabu vahendeid laenu tagasimaksmiseks, loetakse, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on andnud Eesti Pangale korralduse kanda tagasi maksmata laenu saamiseks toodud tagatis üle Eesti Panga tagatiskontole. Seejärel eraldab Eesti Pank laenu tagasimaksmiseks vajalikud vahendid ja debiteerib viivitamata T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku esmast peamist rahakontot.

d) Eesti Pank kohaldab 1000 euro suurust trahvi iga tööpäeva eest, mil toimub üks või mitu punkti c kohast tagatise ülekandmist. Trahv debiteeritakse T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku esmaselt peamiselt rahakontolt, millele on osutatud punktis c.

## Artikkel 11

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

(1) Eesti Pank peatab või lõpetab T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku juurdepääsu automaatsele tagatise seadmisele, kui ta peatab või lõpetab selle T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku juurdepääsu päevasisesele laenule vastavalt lisa 2 artiklile 13.

(2) Eesti Pank piirab T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku juurdepääsu automaatsele tagatise seadmisele, kui ta on piiranud selle T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku juurdepääsu päevasisesele laenule vastavalt lisa 2 artiklile 13. Sellisel juhul kohaldatakse kehtestatud piirmäära automaatse tagatise seadmise tingimustele vastava laenu ja päevasisesese laenu kogusummale, mitte igale neist eraldi.