

TARGETI VÄLKMAKSETE ARVELDUSE (TIPS) ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE ERITINGIMUSED

Artikkel 1

TIPS eriotstarbelise rahakonto avamine ja haldamine

- (1) Eesti Pank avab ja käitab peamise rahakonto omaniku taotlusel ühte või mitut TIPS eriotstarbelist rahakontot.
- (2) TIPS eriotstarbelisel rahakontol ei tohi olla negatiivset jääki.

Artikkel 2

Sõnumite saatmine ja vastuvõtmine

- (1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib saata sõnumeid:
 - a) vahetult; ja/või
 - b) ühe või mitme korraldusi andva osapoole kaudu.
- (2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik peab võtma vastu sõnumeid:
 - a) vahetult; või
 - b) ühe korraldusi andva osapoole kaudu.
- (3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes, kes saadab või saab sõnumeid korraldusi andva osapoole kaudu, kohaldatakse lisa 1 artiklit 7 nii, nagu see TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik saadaks või võtaks sõnumeid vastu vahetult.

Artikkel 3

Juurdepääsetavad osapooled

- (1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib määrata ühe või mitu juurdepääsetavat osapoolt. Juurdepääsetavad osapooled peavad olema kohustunud järgima SCT Inst skeemi, sõlmides SEPA vältkrediidkorralduste järgimise kokkuleppe.
- (2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik esitab Eesti Pangale tõendid selle kohta, et iga määratud juurdepääsetav osapool on kohustunud järgima SCT Inst skeemi.
- (3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik teavitab Eesti Panka sellest, kui määratud juurdepääsetav osapool ei järgi enam SCT Inst skeemi ning võtab põhjendamatu viivitusega meetmed, millega tõkestatakse selle juurdepääsetava osapoole juurdepääs TIPS eriotstarbelise rahakontole.
- (4) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib lubada oma määratud juurdepääsetavatele osapooltele juurdepääsu ühe või mitme korraldusi andva osapoole kaudu.

(5) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes, kes määravad juurdepääsetavaid osapooli, kohaldatakse lisa 1 artiklit 7.

(6) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, kes on määranud juurdepääsetava osapoole, tagab, et see juurdepääsetav osapool on sõnumite vastuvõtmiseks igal ajal kättesaadav.

Artikkel 4

TIPS eriotstarbelisel rahakontol töödeldavad tehingud

(1) TARGET-Eesti TIPS eriotstarbelise rahakonto kaudu töödeldakse järgmisi tehinguid:

- a) välkmaksejuhised;
- b) tagasikutsumise nõustumused;
- c) likviidsuse ülekandmise korraldused TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistele kontodele, peamistele rahakontodele, T2Si eriotstarbelistele rahakontodele või RTGSi eriotstarbelistele rahakontodele;
- d) likviidsuse ülekandmise korraldused allkontodele;
- e) likviidsuse ülekandmise korraldused üleõhoiuste kontodele.

Artikkel 5

Kohe täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus

TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib esitada kohe täidetavaid likviidsuse ülekandmise korraldusi.

Artikkel 6

Raha ülekandmise korralduste töötlemine TIPS eriotstarbelistel rahakontodel

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

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

(3) Pärast välkmaksejuhise aktsepteerimist vastavalt lisa 1 artiklile 17 kontrollib TARGET-Eesti, kas maksja TIPS eriotstarbelisel rahakontol on arvelduseks piisavalt vahendeid, ning kohalduvad järgmised reeglid:

- a) kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse välkmaksejuhise tagasi;
- b) kui vahendeid on piisavalt, reserveeritakse vastav summa kuni makse saaja vastuse saamiseni. Makse saaja nõustumuse korral välkmaksejuhise arveldatakse ja reserveerimine samaaegselt tühistatakse. Kui makse saaja lükkab makse tagasi või SCT Inst skeemi tähenduses õigeaegset vastust ei saada, siis välkmaksejuhise ning samaaegselt ka reserveering tühistatakse.
- (4) Lõike 3 punkti b kohaselt reserveeritud vahendid ei ole kasutatavad järgnevat raha ülekandmise korralduste arveldamiseks.

(5) Ilma et see piiraks lõike 3 punkti b kohaldamist, lükkab Eesti Pank välkmaksejuhise tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).

(6) Pärast kohe täidetava likviidsuse ülekandmise korralduse aktsepteerimist vastavalt lisa 1 artiklile 17 kontrollib TARGET-Eesti, kas maksja TIPS eriotstarbelisel rahakontol on piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse likviidsuse ülekandmise korraldus tagasi.

(7) Kui tagasikutsumise nõustumus on vastavalt lisa 1 artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET-Eesti, kas asjaomasel TIPS eriotstarbelisel rahakontol on debiteerimiseks piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse tagasikutsumise nõustumus tagasi. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse tagasikutsumise nõustumus kohe.

(8) Ilma et see piiraks lõike 7 kohaldamist, lükkab TARGET-Eesti tagasikutsumise nõustumuse tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).

Artikkel 7

Tagasikutsumise nõue

(1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib sisestada tagasikutsumise nõude.

(2) Tagasikutsumise nõue edastatakse arveldatud välkmaksejuhise saajale, kes võib vastata jaatavalt tagasikutsumise nõustumusega või eitavalt tagasikutsumisest keeldumisega.

Artikkel 8

TIPS kataloog

(1) TIPS kataloog on BICide loetelu, mida kasutatakse teabe suunamiseks, ja see hõlmab järgmiste üksuste BICe:

a) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud;

b) juurdepääsetavad osapooled.

(2) TIPS kataloogi ajakohastatakse igapäevaselt.

(3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad levitada TIPS kataloogi ainult oma filiaalidele, oma määratud juurdepääsetavatele osapooltele ja oma korraldusi andvatele osapooltele. Juurdepääsetavad osapooled võivad levitada TIPS kataloogi ainult oma filiaalidele.

(4) Konkreetne BIC võib esineda TIPS kataloogis ainult üks kord.

(5) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud on teadlikud, et Eesti Pank ja teised keskpangad võivad avaldada nende nimed ja BICid. Lisaks võivad Eesti Pank ja teised keskpangad avaldada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike poolt määratud juurdepääsetavate osapoolte BICid ning TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad tagama, et juurdepääsetavad osapooled on sellise avaldamisega nõustunud.

Artikkel 9

MPL teabehoidla

- (1) MPL keskne teabehoidla sisaldab MPL teenuse osutamiseks vajalikku puhverserverit IBANi vastavustabeliga.
- (2) Iga puhverserver võib olla seotud ainult ühe IBANiga. IBAN võib olla seotud ühe või mitme puhverserveriga.
- (3) MPL teabehoidlas hoitavate andmete suhtes kohaldatakse lisa 1 artiklit 28.

Artikkel 10

Raha ülekandmise korralduste töötlemine TARGET-Eestis osalemise peatamisel või erakorralisel lõpetamisel

- (1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamisel TARGET-Eestis ei võta Eesti Pank sellelt TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikult vastu uusi raha ülekandmise korraldusi.
- (2) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET-Eestis peatatakse muul alusel kui lisa 1 artikli 25 lõike 1 punktis a nimetatud, siis Eesti Pank:
 - a) lükkab tagasi kõik tema sissetulevad raha ülekandmise korraldused;
 - b) lükkab tagasi kõik tema väljaminevad raha ülekandmise korraldused; või
 - c) lükkab tagasi nii tema sissetulevad kui ka väljaminevad raha ülekandmise korraldused.
- (3) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET-Eestis peatatakse lisa 1 artikli 25 lõike 1 punktis a nimetatud alusel, lükkab Eesti Pank tagasi kõik tema sissetulevad ja väljaminevad raha ülekandmise korraldused.
- (4) Eesti Pank töötleb selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku välgmaksjuhised, kelle osalemine TARGET-Eestis on peatatud või lõpetatud lisa 1 artikli 25 lõigete 1 või 2 alusel ning kellega seoses on Eesti Pank vastavalt artikli 6 lõike 3 punktile b reserveerinud TIPS eriotstarbelisel rahakontol vahendid enne osalemise peatamist või lõpetamist.