

## **TARGETI VÄLKMAKSETE ARVELDUSE (TIPS) KÕRVALSÜSTEEMI ARVELDUSKORDA KASUTAVATE KÕRVALSÜSTEEMIDE ERITINGIMUSED**

### Artikkel 1

#### **TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto avamine ja haldamine**

- (1) SCT Inst skeemi kohaselt oma raamatupidamises välgmakseid või välgmaksele lähenevaid makseid arveldava kõrvalsüsteemi taotlusel võib Eesti Pank avada ja kasutada ühte või mitut TIPS kõrvalsüsteemi tehnilist kontot.
- (2) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel kontol ei tohi olla negatiivset jääki.
- (3) Kõrvalsüsteem peab kasutama TIPS kõrvalsüsteemi tehnilist kontot, et koguda oma arveldavate liikmete poolt eraldatud vajalikku likviidsust oma positsioonide rahastamiseks.
- (4) Kõrvalsüsteem võib vastava soovi avaldamisel saada teateid oma TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto krediteerimise ja debiteerimise kohta. Kui kõrvalsüsteem valib selle teenuse, esitatakse teade kohe pärast TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto debiteerimist või krediteerimist.
- (5) Kõrvalsüsteem võib saata välgmaksejuhiseid ja tagasikutsumise nõustumusi mis tahes TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule või TIPS kõrvalsüsteemile. Kõrvalsüsteem peab vastu võtma ja töötleva mis tahes TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikult või TIPS kõrvalsüsteemilt pärinevaid välgmaksejuhiseid, tagasikutsumise nõudeid ja tagasikutsumise nõustumusi.

### Artikkel 2

#### **Sõnumite saatmine ja vastuvõtmine**

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

### Artikkel 3

#### **Kohe täidetavad likviidsuse ülekandmise korraldused**

TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik võib esitada kohe täidetavaid likviidsuse ülekandmise korraldusi.

### Artikkel 4

#### **Raha ülekandmise korralduste töötlemine TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistel kontodel**

(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 artikli 17 lõikele 1 kontrollib Eesti Pank, kas maksja TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel kontol on arvelduseks piisavalt vahendeid, ning kohaldatakse järgmist:

a) kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse välkmaksejuhise tagasi;

b) kui vahendeid on piisavalt, siis asjaomane summa reserveeritakse, oodates makse saaja vastust. 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 reserveerimine 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 likviidsuse ülekandmise korralduse aktsepteerimist TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole vastavalt lisa 1 artikli 17 lõikele 1, kontrollib Eesti Pank, kas maksja TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel kontol on piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse likviidsuse ülekandmise korraldus tagasi. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse likviidsuse ülekandmise korraldus kohe.

(7) Kui tagasikutsumise nõustumus on vastavalt lisa 1 artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib Eesti Pank, kas TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel kontol 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 Eesti Pank tagasikutsumise nõustumuse tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat finantslimiiti (CMB).

### Artikkel 5

#### **Tagasikutsumise nõue**

(1) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik võib sisestada tagasikutsumise nõude.

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

## Artikkel 6

### **TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskord**

TIPS kõrvalsüsteemi arvelduskord peab töötama lisa 1 V liites sätestatud aegadel.

## Artikkel 7

### **TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto juurdepääsetavad osapooled**

(1) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik võib määrata ühe või mitu juurdepääsetavat osapoolt. Juurdepääsetavad osapooled peavad olema kohustunud järgima SCT Inst skeemi, olles sõlminud SEPA välkkreeditkorralduste järgimise kokkuleppe.

(2) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik esitab Eesti Pangale tõendid iga määratud juurdepääsetava osapoole kohustuse kohta järgida SCT Inst skeemi.

(3) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik teavitab Eesti Panka sellest, kui määratud juurdepääsetav osapool ei järgi enam SCT Inst skeemi ning võtab põhjendamatu viivitusega meetmeid, millega tõkestatakse selle juurdepääsetava osapoole juurdepääs TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole.

(4) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik võib võimaldada oma määratud juurdepääsetavatele osapooltele juurdepääsu ühe või mitme korraldusi andva osapoole kaudu.

(5) Kõrvalsüsteemi suhtes, kes on määranud juurdepääsetavaid osapooli, kohaldatakse lisa 1 artiklit 7.

(6) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanik, kes on määranud juurdepääsetava osapoole, peab tagama, et see juurdepääsetav osapool on sõnumite vastuvõtmiseks igal ajal kättesaadav.

## Artikkel 8

### **TIPS kõrvalsüsteemi tehnilistel kontodel töödeldavad tehingud**

(1) TARGET-Eestis asuva TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto kaudu töödeldakse järgmisi tehinguid:

- a) välkmaksejuhised;
- b) tagasikutsumise nõustumused;
- c) likviidsuse ülekandmise korraldused TIPS eriotstarbelisele rahakontole.

## Artikkel 9

### **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 kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanikud võivad levitada TIPS kataloogi ainult 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 kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanikud on teadlikud, et Eesti Pank ja teised keskpangad võivad avaldada TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanike poolt määratud juurdepääsetavate osapoolte BICid ning TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanikud peavad tagama, et juurdepääsetavad osapooled on sellise avaldamisega nõustunud.

## Artikkel 10

### **MPL teabehoidla**

(1) MPL (Mobile Proxy Lookup) keskteabehoidla 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 11

### **Raha ülekandmise korralduste töötlemine peatamise või erakorralise lõpetamine korral**

(1) TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omaniku osalemise lõpetamisel TARGET-Eestis ei võta Eesti Pank sellelt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanikult vastu uusi raha ülekandmise korraldusi.

(2) Kui TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto 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 kõrvalsüsteemi tehnilise konto omaniku osalemine TARGET-Eestis peatatakse lisa 1 artikli 25 lõike 1 punktis a nimetatud alusel, lükkab peatatud TIPS

kõrvalsüsteemi tehnilise konto omaniku keskpank tagasi kõik tema sissetulevad ja väljaminevad raha ülekandmise korraldused.

(4) Eesti Pank töötleb selle TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omaniku välgmaksjuhised, kelle osalemine TARGET-Eestis on peatatud või lõpetatud lisa1 artikli 25 lõigete 1 või 2 alusel ning kelle jaoks on Eesti Pank vastavalt artikli 4 lõike 3 punktile b reserveerinud TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisel kontol vahendid enne osalemise peatamist või lõpetamist.