

## TARGET2-EESTIS T2SI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO AVAMISE JA HALDAMISE ÜHTSED TINGIMUSED

### I JAOTIS

### ÜLDSÄTTED

#### Artikkel 1

#### Mõisted

Käesolevates TARGET2-Eestis T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsetes tingimustes (edaspidi ÜT) kasutatakse järgmisi mõisteid:

- *automaatne tagatise seadmine (auto-collateralisation)* – euroala riigi keskpanga (RKP) pakutav päevasisene laen keskpangarahas, mida antakse juhul, kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikul pole väärtpaberitehingute arveldamiseks piisavalt rahalisi vahendeid, kusjuures päevasisese laenu tagatiseks kasutatakse kas ostetavaid väärtpabereid (*collateral on flow*) või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku hoitavaid väärtpabereid (*collateral on stock*). Automaatse tagatise seadmise tehing koosneb kahest tehingust, millest ühega antakse automaatne tagatis ja teisega tehakse makse; vajaduse korral on võimalik teha tagatise ümberpaigutamiseks ka kolmas tehing. Käesoleva lisa artikli 16 tähenduses loetakse kõik kolm tehingut süsteemi sisestatuks ja tagasivõtmatuks automaatse tagatise seadmise tehinguga samal ajal;

[RT I, 04.05.2016, 3 – jõust.07.05.2016]

- *T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA)* – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-Eestis avatud ning T2Si väärtpaberiarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;"; *T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA)* – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-Eestis avatud ning T2Si väärtpaberiarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *investeerimisühing (investment firm)* –

investeerimisühing väärtpaberituru seaduse § 40 lõike 1 tähenduses, välja arvatud eelnimetatud seaduse § 47 lõikes 1 määratletud isikud või 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 lõike 1 punktides 2, 3, 6 ja 7;

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

- *eriolukorra lahendus (Contingency Solution)* - ühisplatvormi lahendus, mis võimaldab eriolukorras töödelda erakorralise tähtsusega ja tähtsaid makseid;

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

- *kohe täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus (immediate liquidity transfer order)* – T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus või T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus, mis täidetakse reaajas, asjaomase korralduse laekumisel;
- *kindlaksmääratud ajal täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus (predefined liquidity transfer order)* – kindlaksmääratud summa T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus, mis täidetakse vaid ühel korral, ettenähtud ajal või ettenähtud sündmuse saabumisel;
- *likviidsuse korrigeerimine (liquidity adjustment)* – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt osalevale CSD-le või Eesti Pangale kohaselt koostatud ja staatiliste andmetena registreeritud spetsiaalse kokkuleppega antud volitus algatada likviidsuse ülekanded T2Si eriotstarbelise rahakonto ja maksemooduli konto vahel või kahe T2Si eriotstarbelise rahakonto vahel;
- *T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus (DCA to PM liquidity transfer order)* – kindlaksmääratud summa T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;
- *maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus (PM to DCA liquidity transfer order)* – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
- *T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus (DCA to DCA liquidity transfer order)* – korraldus kanda üle kindlaksmääratud summa i) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt sama peamise maksemooduli kontoga seotud T2Si eriotstarbelisele rahakontole või ii) juriidilise isiku T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt sama juriidilise isiku T2Si eriotstarbelisele rahakontole;
- *peamine maksemooduli konto (main PM account)* – maksemooduli konto, millega on seotud T2Si eriotstarbeline rahakonto ning millele T2Si eriotstarbelise rahakonto jääk päeva lõpu seisuga automaatselt tagasi kantakse;  
[RT I, 04.05.2016, 3 – jõust.07.05.2016]
- *likviidsuse ülekandmise püsikorraldus (standing liquidity transfer order)* – kindlaksmääratud summa või T2Si eriotstarbelise rahakonto kõikide vabade vahendite T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus, mis täidetakse korduvalt, ettenähtud ajal või ettenähtud sündmuse saabumisel T2Si töötlustsüklis kuni korralduse tühistamise või aegumiseni;
- *staatilised andmed (static data)* – T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule või keskpangale kuuluvate spetsiifiliste andmete kogum T2Sis, mida T2S vajab asjaomase T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku või keskpanga tehinguandmete töötlemiseks;
- *ettevõtte tunnuskood, BIC (Business Identifier Code, BIC)* – ISO standardiga nr 9362 määratletud kood;
- *ISO riigikood (ISO country code)* – ISO standardiga nr 3166-1 määratletud kood;

- *tööpäev või TARGET2 tööpäev (business day or TARGET2 business day)* – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab kooskõlas V liitega arveldamiseks vastu maksejuhiseid; [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]
- *õigusvõime hinnang (capacity opinion)* – arvamus osaleja õigusvõime kohta võtta ja täita ÜTst tulenevaid kohustusi;
- *keskpangad (central banks, CBs)* – eurosüsteemi keskpangad ja TARGET2 ühendusega keskpangad;
- *TARGET2 ühendusega keskpank (connected NCB)* – TARGET2ga lepingu alusel ühendatud RKP, kes ei ole eurosüsteemi keskpank;
- *krediidiasutus (credit institution)* – a) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud krediidiasutus, mille üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus, või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõike 2 tähenduses, mille järelevalve toimub pädeva ametiasutuse teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;
- *euroala keskpank (euro area NCB)* – RKP liikmesriigis, mille rahaühik on euro;
- *eurosüsteemi keskpank (Eurosystem CB)* – Euroopa Keskpank (EKP) või euroala keskpank;
- *probleemsündmus (event of default)* – lähiajal toimuda võiv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada osaleja võimet täita oma kohustusi, mis tulenevad ÜTst või mis tahes muudest eeskirjadest, mida kohaldatakse osaleja ja Eesti Panga või mis tahes muu keskpanga suhetele, sealhulgas:
  - a) kui osaleja ei vasta enam artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele või artikli 6 lõike 1 punkti a alapunktis i sätestatud nõuetele;
  - b) maksejõuetusmenetluse algatamine osaleja suhtes;
  - c) avalduse esitamine, mis on seotud mis tahes punktis b osutatud menetlusega;
  - d) osaleja kirjaliku teate esitamine oma võimetuse kohta tasuda oma võlgu täielikult või osaliselt või täita oma kohustusi, mis on seotud päevasiseste laenudega;
  - e) osaleja poolt võlgade või kohustuste vähendamiseks või teisendamiseks vabatahtlikult kompromissi tegemine või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
  - f) kui osaleja on maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu või kui ta on nimetatud seisundis oma keskpanga hinnangul;
  - g) kui osaleja maksemooduli konto või T2Si eriotstarbelise rahakonto või TIPS eriotstarbelise rahakonto 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; [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]
  - h) kui osaleja osalemine teises TARGET2 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;

- *maksejõuetusmenetlus (insolvency proceedings)* – maksejõuetusmenetlus Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/26/EÜ artikli 2 punkti j tähenduses;
- *TARGET2 võrguteenuse osutaja (TARGET2 network service provider)* – EKP nõukogu määratud arvutipõhise võrguühenduse pakkuja TARGET2 maksesõnumite esitamiseks;
- *T2Si võrguteenuse osutaja (T2S network service provider)* – T2Si ühenduvusteenuse pakkumiseks eurosüsteemiga litsentsilepingu sõlminud ettevõtja;
- *makse saaja (payee)* – TARGET2 osaleja, kelle T2Si eriotstarbelist rahakontot krediteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud ÜT artikli 28 mõistes;
- *maksja (payer)* – TARGET2 osaleja, kelle T2Si eriotstarbelist rahakontot debiteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud ÜT artikli 28 mõistes;
- *maksejuhise (payment order)* – T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus või T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus;
- *maksemoodul, PM (Payments Module, PM)* – ühisplatvormi moodul, milles arveldatakse TARGET2 osalejate makseid maksemooduli kontodel;
- *maksemooduli konto (PM account)* – TARGET2 osaleja maksemoodulis peetav ja eurosüsteemi keskpanga hallatav konto, mis on sellele TARGET2 osalejale vajalik, et:
  - a) esitada maksejuhiseid või saada makseid TARGET2 kaudu ja
  - b) arveldada neid makseid vastava eurosüsteemi keskpangaga;
- *ühisplatvorm (Single Shared Platform, SSP)* – ühisplatvormi käitavate RKPde pakutav ühine tehnilise platvormi infrastruktuur;
- *TARGET2-Securities (T2S) või T2Si platvorm (T2S Platform)* – riistvara, tarkvara ja muu tehnilise infrastruktuuri komponendid, mille kaudu eurosüsteem pakub CSDdele ja eurosüsteemi keskpangadele põhilist, neutraalset ja piiriülest makse vastu väärtpaberiülekanne teenust arveldamisega keskpangarahas;
- *ühisplatvormi käitavad keskpangad (SSP-providing NCBs)* – Deutsche Bundesbank, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad ühisplatvormi ülesehitamisel ja käitamisel eurosüsteemi huvides;
- *4KPD (4CBs)* – Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia ja Banco de España, kes tegutsevad T2Si platvormi ülesehitamisel ja käitamisel eurosüsteemi huvides;
- *staatiliste andmete kogumise vorm (static data collection form)* – TARGET2-Eesti teenuste taotlejate registreerimiseks ja nende teenustega seotud mis tahes muutuste registreerimiseks Eesti Panga poolt välja töötatud vorm;
- *peatamine (suspension)* – osaleja õiguste ja kohustuste ajutine peatamine Eesti Panga määratavaks perioodiks;

- *T2S GUI* – T2Si platvormi moodul, mis võimaldab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikel saada veebipõhist teavet ja esitada maksejuhiseid;
- *TARGET2-Eesti* – Eesti Panga TARGET2 osasüsteem;
- *TARGET2* – keskpankade kõikide TARGET2 osasüsteemide kogum;
- *TARGET2 osasüsteem (TARGET2 component system)* – keskpanga mis tahes reaalaajaline brutoarveldussüsteem, mis moodustab TARGET2 osa;
- *TARGET2 osaleja (TARGET2 participant)* – iga osaleja mis tahes TARGET2 osasüsteemis;
- *osaleja või otseosaleja (participant, direct participant)* – üksus, kellel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik) ja/või üks TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik); [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]
- *TARGET2 talitlushäire (technical malfunction of TARGET2)* – mis tahes raskused, vead või rikked TARGET2-Eesti, ühisplatvormi või T2Si platvormi poolt kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides või mis tahes muud ilmingud, mis välistavad TARGET2-Eesti maksejuhiste töötlemise ja täitmise samal tööpäeval; [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]
- *vaba likviidsus (available liquidity)* – T2Si eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk, mida on vähendatud mis tahes reserveeritud likviidsuse ja blokeeritud rahaliste vahendite summa võrra;
- *osalev väärtpaberite keskdepositoorium või osalev CSD (participating Central Securities Depository, participating CSD)* – CSD, kes on sõlminud T2Si raamlepingu;
- *rakenduselt-rakendusele, A2A (application-to-application, A2A)* – ühenduvusrežiim, mis võimaldab T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku tarkvararakendusel vahetada teavet T2Si platvormi tarkvararakendusega;
- *kasutajalt-rakendusele, U2A (user-to-application, U2A)* – ühenduvusrežiim, mis võimaldab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikul vahetada teavet T2Si platvormi tarkvararakendusega graafilise kasutajaliidese kaudu;
- *T2Si unikaalne nimi (T2S Distinguished Name, T2S DN)* – T2Si platvormi võrguaadress, millele viidatakse kõikides süsteemi sõnumites;
- *filiaal (branch)* – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 tähenduses;
- *arveldamata maksejuhise (non-settled payment order)* – maksejuhise, mida ei ole arveldatud samal tööpäeval, mil see on vastu võetud;

- *reaalajaline brutoarveldus (real-time gross settlement)* – maksejuhiste tehingupõhine töötlemine ja arveldamine reaajas.

- *teabe- ja kontrollimoodul, ICM (Information and Control Module, ICM)* – ühisplatvormi moodul, mis võimaldab maksemooduli konto omanikel saada reaajas teavet ja esitada likviidsuse ülekandmise korraldusi, juhtida likviidsust ja anda vajaduse korral varumaksete juhiseid või eriolukorras maksejuhiseid eriolukorra lahenduse kaudu;  
[RT I, 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

- *ICM teade" (ICM broadcast message)* – teave, mis edastatakse teabe- ja kontrollimooduli (ICM) kaudu samaaegselt kõigile või valitud rühmale maksemooduli konto omanikele;  
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *TARGET välkmaksete arvelduse (TIPS) teenus" (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service)* – välkmaksejuhiste arveldamine TIPS platvormil keskpangarahas;  
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *TIPS platvorm" (TIPS Platform)* – ühtne tehniline platvorm, mida käitavad TIPS platvormi käitavad RKPd;  
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

„- *TIPS platvormi käitavad RKPd" (TIPS Platform-providing NCBs)* – Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad eurosüsteemi nimel TIPS platvormi rajavate ja haldavate RKPdena;  
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbeline rahakonto" (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA)* – TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-Eestis avatud ning tema klientidele välkmakseteenuste pakkumiseks kasutatav konto;  
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *välkmaksejuhised (instant payment order)* – Euroopa Maksenõukogu väkkreeditülekande (SCT Inst) skeemile vastav maksejuhised, mille saab täita 24 tundi päevas igal kalendripäeval ja mille puhul kohaldatakse viivitamatut või peaaegu viivitamatut töötlemist ja maksjale teatamist, ning mis hõlmab:

i) välkmaksejuhised TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole;

ii) välkmaksejuhised TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole;

iii) välkmaksejuhised TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole;

iv) välkmaksejuhised TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole;

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

- *tagasikutsumise nõue" (recall request)* – SCT Inst skeemile vastav TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnum, milles nõutakse arveldatud välkmaksejuhise tagasipööramist;  
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *tagasikutsumise nõustumus*" (*positive recall answer*) – SCT Inst skeemile vastav maksejuhise, mille on algatanud tagasikutsumise nõude saaja vastuseks tagasikutsumise nõudele selle esitaja kasuks;

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus*" (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt TARGET väikmaksete arvelduse eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus*" (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

- *TIPS kõrvalsüsteemi tehniline konto* (*TIPS ancillary system technical account; TIPS AS technical account*) – kõrvalsüsteemi poolt või kõrvalsüsteemi nimel keskpanga poolt keskpanga TARGET2 osasüsteemis peetav konto, mida kõrvalsüsteem kasutab oma raamatupidamises väikmaksete arveldamiseks;

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

- *TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole likviidsuse ülekandmise korraldus* (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole ülekandmise korraldus, millega rahastatakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku positsiooni või kõrvalsüsteemi muu osaleja positsiooni kõrvalsüsteemi raamatupidamises;

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

- *TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus* (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) – kindlaksmääratud summa TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus, millega võetakse tagasi TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku positsiooni või kõrvalsüsteemi muu osaleja positsiooni rahastamine kõrvalsüsteemi raamatupidamises;

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

- *võrguteenuse osutaja* (*Network Service Provider, NSP*) – ettevõtja, kellel on eurosüsteemiga sõlmitud kontsessioonileping ühenduvusteenuste osutamiseks eurosüsteemi turuinfrastruktuuri ühtse juurdepääsu kaudu.

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

## Artikkel 2

### Reguleerimisala

(1) ÜT reguleerib asjaomase euroala keskpanga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku vahelisi suhteid T2Si eriotstarbelise rahakonto avamisel ja haldamisel.

(2) ÜTd kohaldatakse koos muude Eesti Panga presidendi 9. mai 2008. aasta määruse nr 4 „TARGET2-Eesti reeglite kinnitamine” lisadega.

### Artikkel 3

#### Liited

(1) Järgmised liited on ÜT lahutamatu osa:

I liide „T2Si eriotstarbelise rahakonto parameetrid. Tehniline kirjeldus”;

II liide „TARGET2 hüvitussüsteem T2Si eriotstarbelise rahakonto avamisel ja haldamisel”;

III liide „Õigusvõime hinnangu ja õiguskeskkonna hinnangu nõuded”;

IV liide „Talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed”;

V liide „Töökorralduse ajakava”;

VI liide „Tasud”.

(2) Mis tahes liite teksti ja ÜT mis tahes muu sätte vastuolu korral kohaldatakse ÜT sätteid.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

### Artikkel 4

#### TARGET2 üldkirjeldus

(1) TARGET2 võimaldab euromaksete reaalaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel seoses väärtpaberitehingutega ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel seoses välgmaksetega.

(2) TARGET2-Eestis töödeldakse järgmisi maksejuhiseid:

a) maksejuhised, mis tulenevad otseselt eurosüsteemi rahapoliitika operatsioonidest või on nendega seotud;

b) eurosüsteemiga seotud välisvaluutatehingute euro-osa arveldused;

c) piiriülestes suurmaksete tasaarveldussüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;

d) süsteemselt olulistes euro jaemaksesüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;

e) väärtpaberitehingute sularaha-osa arveldused;

f) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;

f a) välgmaksejuhised;

f b) tagasikutsumise nõustumused;

f c) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ja maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;

f d) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole ja TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

g) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud eurodes tehingud.



(3) TARGET2 võimaldab euromaksete reaalaajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel. TARGET2 on asutatud ja tegutseb ühisplatvormina, mille kaudu esitatakse ja töödeldakse maksejuhiseid ning mille kaudu toimub maksete lõplik laekumine tehniliselt ühetaoliselt. T2Si eriotstarbeliste rahakontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel T2Si platvormil. TIPS eriotstarbeliste rahakontode ja TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel TIPS platvormil. Eesti Pank osutab teenuseid ÜT kohaselt. Ühisplatvormi käitavate keskpankade ja 4KP tegevus ja tegevusetus loetakse Eesti Panga tegevuseks ja tegevusetuseks, mille eest ta vastutab vastavalt käesoleva lisa artiklile 21. Osalemisest ÜT kohaselt ei teki lepingulist suhet T2Si eriotstarbeliste rahakontode omanike ja ühisplatvormi käitavate keskpankade ega 4KP vahel, kui viimased tegutsevad selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik saab ühisplatvormi käitajalt või T2Si platvormilt või saadab ühisplatvormi käitajale või T2Si platvormile seoses ÜT alusel osutatavate teenustega, loetakse saaduks Eesti Pangalt või saadetuks Eesti Pangale.

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

(4) TARGET2 õiguslikuks struktuuriks on maksesüsteemide kogum, mis koosneb kõigist TARGET2 osasüsteemidest, mis on määratletud süsteemidena vastavalt riigisisestele õigusaktidele, millega on rakendatud direktiiv 98/26/EÜ. TARGET2-Eesti määratakse süsteemiks krediidasutuste seaduse § 87 lõike 3 kohaselt.

(5) Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis.

Käesolevad tingimused kirjeldavad TARGET2-Eesti T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike ja Eesti Panga vastastikuseid õigusi ja kohustusi. Käesolevates tingimustes sätestatud maksejuhiste töötlemise eeskirjad (käesoleva lisa IV jaotis ja I liide) hõlmavad kõiki mis tahes T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku esitatud maksejuhiseid või saadud makseid.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

## II JAOTIS OSALEMINE

### *Artikkel 5*

#### **Juurdepääsutingimused**

(1) Järgmistel üksustel on õigus saada taotluse esitamisel T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikuks TARGET2-Eestis:

a) ELis või EMPs asutatud krediidasutused, k.a juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

b) krediidasutused, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

c) liikmesriikide keskpangad ja EKP;

eeldusel, et Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriigid ei kohalda punktides a ja b viidatud üksuste suhtes Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 65 lõike 1 punkti b, artikli 75 või artikli 215 kohaselt kehtestatud piiranguid, mille rakendamine ei ole Eesti Panga poolt pärast EKP teavitamist antud hinnangul kooskõlas TARGET2 sujuva toimimisega.

(2) Eesti Pank võib omal äranägemisel tunnistada T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikeks järgmisi üksusi:

a) liikmesriikide kesk- või piirkondlike valitsuste rahandusasutused;

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

b) liikmesriikide avaliku sektori asutused, kes on volitatud hoidma klientide kontosid;

c) i) ELis või EMPs asutatud investeerimisühingud, k.a juhul, kui need tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu; ja

ii) investeerimisühingud, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui need tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

d) kõrvalsüsteeme haldavad ja selles pädevuses tegutsevad üksused ja

e) krediidasutused või punktides a kuni d osutatud mis tahes üksused, kui need on asutatud riigis, kellega Euroopa Liit on sõlminud valuutalepingu, mille kohaselt neil üksustel on juurdepääs Euroopa Liidu maksesüsteemidele valuutalepingus sätestatu kohaselt ning tingimusel, et nende asukohariigi õiguskord on võrdväärne vastavate Euroopa Liidu õigusaktidega.

(3) E-raha asutustel makseasutuste ja e-raha asutuste seaduse § 7 lõike 1 tähenduses ei ole õigust osaleda TARGET2-Eestis.

## Artikkel 6

### Taotluste esitamise kord

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto avamiseks Eesti Pangas peab üksus vastama artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele ning:

a) täitma järgmised tehnilised nõuded:

i) installeerima, haldama ja käitama vajaliku ühisplatvormi ja/või T2Si platvormi tehnilise ühenduse IT-infrastruktuuri, jälgima ja tagama selle turvalisust ning edastama selle kaudu maksejuhiseid. Seda tehes võivad osalejad kasutada kolmandaid isikuid, jäädes ise täielikult vastutavaks. Eelkõige peavad T2Si platvormile otseühenduse saamiseks taotluse esitanud T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud sõlmima T2Si võrguteenuse osutajaga lepingu I liites kirjeldatud tehnilistele nõuetele vastava ühenduse ja juurdepääsu saamiseks ja

ii) läbima sertifitseerimistestid ja saama Eesti Panga nõutava loa ning

b) täitma järgmised õiguslikud nõuded:

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

ii) väljaspool EMPd asutatud krediidasutuste või investeerimisühingute korral, kes tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu, esitama III liites kehtestatud vormis õiguskeskkonna hinnangu, kui Eesti Pank ei ole saanud sellises õiguskeskkonna hinnangus esitamisele kuuluvat teavet ja avaldusi juba muudel asjaoludel.

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

(2) T2Si eriotstarbelise rahakonto taotlejad peavad esitama Eesti Pangale kirjaliku taotluse, lisades sellele vähemalt järgmised dokumendid või teabe:

a) täidetud vorm, mille Eesti Pank on andnud staatiliste andmete kogumiseks,

b) õigusvõime hinnang, kui Eesti Pank seda nõuab, ja

c) õiguskeskkonna hinnang, kui Eesti Pank seda nõuab.

(3) Eesti Pank võib nõuda mis tahes lisateavet, mida ta peab vajalikuks T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse lahendamiseks.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(4) Eesti Pank jätab T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse rahuldamata, kui:

- artiklis 4 sätestatud juurdepääsutingimused ei ole täidetud;
- üks või mitu lõikes 1 sätestatud osaluskriteeriumit ei ole täidetud ja/või
- Eesti Panga hinnangul võib T2Si eriotstarbelise rahakonto avamine ohustada TARGET2-Eesti või mis tahes muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või Eesti Panga võimet täita Eesti Panga seaduses ning Euroopa Keskpangade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid või toob kaasa riske seoses ettevaatuspõhimõtete järgimisega.

(5) Eesti Pank teatab taotlejale oma otsusest T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse kohta ühe kuu jooksul taotluse saamisest. Kui Eesti Pank nõuab vastavalt lõikele 3 lisateavet, tuleb otsusest teatada ühe kuu jooksul taotleja poolt lisateabe esitamisest. Taotluse tagasilükkamise otsust tuleb põhjendada.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

#### *Artikkel 7*

##### **T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud**

TARGET2-Eesti T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad vastama artiklis 6 sätestatud nõuetele. Neil peab olema Eesti Pangas vähemalt üks T2Si eriotstarbeline rahakonto.

#### *Artikkel 8*

##### **Väärtpaberikonto sidumine T2Si eriotstarbelise rahakontoga**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võib esitada Eesti Pangale taotluse T2Si eriotstarbelise rahakonto sidumiseks ühe või mitme väärtpaberikontoga, mille T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on avanud iseenda või ühes või mitmes osalevas CSDs väärtpaberikontosid omavate klientide nimel.

(2) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik, kes seob oma T2Si eriotstarbelise rahakonto ühe või mitme väärtpaberikontoga kliendi nimel kooskõlas lõikega 1, vastutab seotud väärtpaberikontode nimekirja koostamise ja ajakohastamise eest ning asjakohastel juhtudel kliendi tagatise seadmise eest.

(3) Kui Eesti Pank on T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt lõike 1 kohaselt esitatud taotluse rahuldanud, loetakse, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on andnud osaleva(te)le väärtpaberite keskodepositooriumi(te)le volituse asjaomastel väärtpaberikontodel toimunud väärtpaberitehingute summad T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt debiteerida.

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

(4) Lõiget 3 kohaldatakse sõltumata T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja CSD ja/või väärtpaberikonto omanike vahelistest lepingutest.

### **III JAOTIS POOLTE KOHUSTUSED**

#### *Artikkel 9*

##### **Eesti Panga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike kohustused**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku taotlusel avab ja haldab Eesti Pank üht või mitut euros nomineeritud T2Si eriotstarbelist rahakontot. Kui ÜTs või kehtivas õiguses ei ole sätestatud teisiti, peab Eesti Pank kasutama oma kohustuste täitmiseks kõiki tema

käsituses olevaid mõistlikke võimalusi, võtmata kohustust tagada tulemuse saavutamine.

(2) T2Si eriotstarbelise rahakonto teenuste tasud on sätestatud VI liites. Asjaomaste tasude maksmise eest vastutab T2Si eriotstarbelise rahakontoga seotud peamise maksemooduli konto omanik.

(3) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad oma ühenduse TARGET2-Eestiga tööpäevadel kooskõlas V liites sätestatud töökorralduse ajakavaga.

(4) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik avaldab ja kinnitab Eesti Pangale, et tema ÜTst tulenevate kohustuste täitmine ei riku ühtegi talle kohustuslikku õigusakti, määrust, põhikirja ega lepingut.

(5) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad T2Si eriotstarbelise rahakonto päevasisese likviidsuse asjakohase juhtimise. See kohustus hõlmab muu hulgas regulaarset teabe hankimist oma likviidsuspositsiooni kohta. Eesti Pank esitab iga päev vastava T2Si platvormi teenuse tellinud T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule konto väljavõtte, kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on ühendatud T2Si platvormiga T2Si võrguteenuse osutaja kaudu.

#### *Artikkel 10*

#### **Koostöö ja teabevahetus**

(1) ÜT kohaselt oma kohustusi täites ja oma õigusi kasutades peavad Eesti Pank ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud tegema tihedat koostööd TARGET2-Eesti stabiilsuse, usaldatavuse ja ohutuse tagamiseks. Nad peavad vahetama teavet või dokumente, mis on vajalikud ÜTst tulenevate vastastikuste kohustuste täitmiseks ja õiguste kasutamiseks, ilma et see piiraks nende pangasaladuse hoidmise kohustust.

(2) Eesti Pank loob süsteemi tugikeskuse ja haldab seda, et abistada T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikke seoses süsteemi tegevuses esinevate probleemidega.

(3) Ajakohastatud teave ühisplatvormi ja T2Si platvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (*TARGET2 Information System*, T2IS) ja TARGET2-Securities infosüsteemis (*TARGET2-Securities Information System*) EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. T2Si ja TARGET2-Securities infosüsteemi võib kasutada teabe saamiseks mis tahes sündmuse kohta, mis mõjutab asjaomaste platvormide normaalset tööd.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(4) Eesti Pank võib edastada teateid T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele ICMi teatega või mis tahes muu sidevahendi kaudu. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad saada teavet ICMi kaudu, kui neil on avatud ka maksemooduli konto, või T2S GUI kaudu.

(5) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud on kohustatud õigel ajal ajakohastama olemasolevaid staatiliste andmete kogumise vorme ning esitama uued staatiliste andmete kogumise vormid Eesti Pangale. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad kontrollima Eesti Panga poolt TARGET2-Eestisse sisestatud neid puudutava teabe õigsust.

(6) Eesti Pank loetakse pädevaks edastama ühisplatvormi käitavatele keskpankadele või 4KP-le mis tahes T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikke puudutavat teavet, mida eelnimetatud vajavad oma teenusepakkuja ülesannete täitmiseks, kooskõlas TARGET2 võrguteenuse osutaja või T2Si võrguteenuse osutajaga sõlmitud lepinguga.

(7) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad teatama Eesti Pangale kõikidest oma õigusvõime muutustest ja seadusemuudatustest, mis mõjutavad nende õiguskeskkonna hinnangus käsitletud asjaolusid.

(8) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad teatama Eesti Pangale:

a) igast uuest artikli 8 lõike 1 kohaselt T2Si eriotstarbelise rahakontoga seotud väärtpaberikonto omanikust, kelle nad aktsepteerivad;

b) mis tahes muudatustest seoses punktis a osutatud väärtpaberikontode omanikega.

(9) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad viivitamatult teavitama Eesti Panka, kui esineb nendega seotud probleemsündmus või kui nende suhtes kohaldatakse kriisiennetuse või kriisilahenduse meetmeid direktiivi 2014/59/EL tähenduses või muu samaväärse kehtiva õigusakti alusel.

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

#### *Artikkel 11*

#### **Peamise maksemooduli konto määramine, peatamine ja lõpetamine**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik määrab peamise maksmooduli konto, millega T2Si eriotstarbeline rahakonto on seotud. Peamise maksemooduli konto võib avada TARGET2 osasüsteemis, mis ei ole TARGET2-Eesti, ning see võib kuuluda juriidilisele isikule, kes ei ole T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik.

(2) Internetipõhist juurdepääsu kasutavat osalejat ei või määrata peamise maksemooduli konto omanikuks.

(3) Kui peamise maksemooduli konto omanik ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on erinevad juriidilised isikud ning juhul, kui määratud peamise maksemooduli konto omaniku osalus peatatakse või lõpetatakse, peavad Eesti Pank ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik tegema kõik mõistliku ja otstarbeka, et vähendada mis tahes kahju. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik teeb kõik vajaliku, et viivitamata määrata uus maksemooduli konto, mille arvelt tasutakse kõik maksmata arved. Peamise maksemooduli konto omaniku osaluse peatamisel või lõpetamisel ja uue peamise maksemooduli konto omaniku määramiseni kantakse kõik T2Si eriotstarbelise rahakonto vabad vahendid päeva lõpus Eesti Panga kontole. Nende vahendite suhtes kohaldatakse lisa 1 artikli 12 lõikes 3 ning selle muudatustes sätestatud tasustamise tingimusi.

(4) Eesti Pank ei vastuta kahju eest, mida T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võib kanda seoses peamise rahakonto omaniku osaluse peatamise või lõpetamisega.

### IV JAOTIS

#### **T2SI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO AVAMINE JA HALDAMINE NING TOIMINGUTE TÖÖTLEMINE**

#### *Artikkel 12*

#### **T2Si eriotstarbelise rahakonto avamine ja haldamine**

(1) Eesti Pank avab iga T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku jaoks vähemalt ühe T2Si eriotstarbelise rahakonto ja haldab seda. T2Si Eriotstarbeline rahakonto tuvastatakse unikaalse kuni 34-tärgilise kontonumbri abil, millel on järgmine struktuur.

	Nimi	Vorming	Sisu
A osa	Konto liik	Täpselt 1 täht	Rahakonto korral „C” ( <i>cash</i> )
	Keskpannga riigikood	Täpselt 2 tähte	ISO riigikood 3166-1
	Vääringu kood	Täpselt 3 tähte	EUR
B osa	Konto omanik	Täpselt 11 tärki	BIC kood
C osa	Konto alamliigitus	Kuni 17 tärki	T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku esitatud vabas vormis (tähtnumbriline) tekst

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(2) T2Si eriotstarbelisel rahakontol ei võimaldata deebetjääki.

(3) T2Si eriotstarbelisel rahakontol ei hoita üleöö rahalisi vahendeid. Iga tööpäeva alguses ja lõpus peab T2Si eriotstarbelise rahakonto jääk olema null. Loetakse, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud on andnud Eesti Pangale juhise V liites määratletud tööpäeva lõpu kontojäägi ülekandmiseks artikli 11 lõikes 1 osutatud peamisele maksemooduli kontole.

(4) T2Si eriotstarbelist rahakontot saab kasutada vaid T2Si arvelduspäeva alguse ja T2Si arvelduspäeva lõpu vahelisel perioodil T2Si kasutaja üksikasjalikus funktsioonikirjelduses määratletud tähenduses.

(5) T2Si eriotstarbeline rahakonto on intressivaba.

#### Artikkel 13

##### **T2Si eriotstarbelisel rahakontol lubatud toimingud**

Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on määranud vajaliku väärtpaberikonto või -kontod, võib T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik teha T2Si eriotstarbelisel rahakontol kas iseenda või oma klientide nimel järgmisi toiminguid:

- a) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused;
- b) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;
- c) T2Si platvormilt pärinevate maksejuhiste arveldamine ja
- d) T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt Eesti Panga T2Si eriotstarbelisele rahakontole raha ülekandmine, eelkõige lisa 3 A punktide 8 ja 9 kohaselt.

#### Artikkel 14

##### **Maksejuhiste vastuvõtmine ja tagasilükkamine**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku esitatud maksejuhised loetakse vastuvõetuks Eesti Panga poolt, kui:

- a) maksesõnum vastab T2Si võrguteenuse osutaja kehtestatud reeglitele;
- b) maksesõnum vastab TARGET2-Eesti vorminõuetele ja tingimustele ning on läbinud I liites kirjeldatud unikaalsuse kontrolli ja
- c) maksja või makse saaja osaluse peatamise korral on peatatud osalusega osaleja keskpangalt saadud selge nõusolek.

(2) Eesti Pank lükkab viivitamata tagasi iga maksejuhise, mis ei vasta lõikes 1 sätestatud tingimustele. Eesti Pank teatab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule igast maksejuhise tagasilükkamisest I liite alusel.

(3) T2Si platvormis määratakse maksejuhiste töötlemise aeg nende laekumise järjekorras.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

#### *Artikkel 15*

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

(1) Osalejad võivad oma T2Si eriotstarbelisel rahakontol likviidsust reserveerida või blokeerida. See ei tähenda arvelduste toimumise garanteerimist kolmandale isikule.

(2) Korralduse andmisega likviidsuse reserveerimiseks või blokeerimiseks teatud summas annab osaleja Eesti Pangale juhise vähendada vaba likviidsust selle summa võrra.

(3) Reserveerimiskorraldus on juhise, mille alusel tehakse reserveering, kui vaba likviidsus on reserveeritavast summast suurem või sellega võrdne. Kui vaba likviidsus on reserveeritavast summast väiksem, siis vaba likviidsus reserveeritakse ning puudujääk kaetakse laekuva likviidsuse arvelt, kuni reserveeringu summa on täielikult kaetud.

(4) Blokeerimiskorraldus on juhise, mille alusel tehakse blokeering, kui vaba likviidsus on blokeeritavast summast suurem või sellega võrdne. Kui vaba likviidsus on blokeeritavast summast väiksem, siis blokeeringut ei tehta ning blokeerimiskorraldus esitatakse uuesti, kuni blokeerimiskorralduses märgitud summa täieliku katmiseni vaba likviidsuse arvelt.

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

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

#### *Artikkel 16*

#### **Sisestamise hetk ja tagasivõtmatuse hetk**

(1) Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning krediidasutuste seaduse § 87 lõike 5 tähenduses loetakse T2S eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused või T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused TARGET2-Eestisse sisestatuks ja tagasivõtmatuks samal ajal asjaomase T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku T2Si eriotstarbelise rahakonto debiteerimisega. Maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusi reguleerivad TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsed tingimused, mida kohaldatakse TARGET2 osasüsteemile, millest need korraldused on esitatud.

(2) Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning krediidasutuste seaduse § 87 lõike 5 rakendamisel kohaldatakse kõikide T2Si eriotstarbelistel rahakontodel arveldatavate tehingute suhtes järgmisi reegleid:

a) T2Si eriotstarbelisel rahakontol arveldatavate tehingute puhul, kus viiakse vastavusse (*matching*) kaks erinevat ülekandmise korraldust, loetakse ülekanded TARGET2-

Eestisse sisestatuks hetkel, mil T2Si platvorm tunnistab need olevat vastavuses T2Si tehniliste eeskirjadega, ning tagasivõtmatuks hetkel, mil tehingule on T2Si platvormil antud staatus „vastavusse viidud” (*matched*); või

b) erandina punktist a loetakse tehingute puhul, kus ühel osaleval CSD-I on eraldi vastavuskomponent ja kus ülekandmise korraldus saadetakse vahetult asjaomasele osalevale CSD-le selles eraldi vastavuskomponendis vastavusse viimiseks, need ülekandmise korraldused TARGET2-Eestisse sisestatuks hetkest, mil see osalev CSD tunnistab need olevat vastavuses T2Si tehniliste eeskirjadega, ning tagasivõtmatuks hetkel, mil tehingule on T2Si platvormil antud staatus „vastavusse viidud” (*matched*). CSDde nimekirja, kelle suhtes punkti b kohaldatakse, avaldatakse EKP veebisaidil."

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

V JAOTIS

## **TURVANÕUDED, ERIOLUKORRAD JA KASUTAJALIIDESED**

### *Artikkel 17*

#### **Talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed**

Ebatavalise välissündmuse või muu sündmuse korral, mis mõjutab tehinguid T2Si eriotstarbelistel rahakontodel, kohaldatakse IV liites kirjeldatud talitluspidevuse ja eriolukorra meetmeid.

### *Artikkel 18*

#### **Turvanõuded**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud rakendavad asjakohast turvakontrolli, et kaitsta oma süsteeme lubamatu juurdepääsu ja kasutamise eest. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud on ainuvastutavad oma süsteemide konfidentsiaalsuse piisava kaitse, usaldusväärsuse ja kättesaadavuse eest.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(2) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad 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 sündmuse kohta lisateavet ja ka seda, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik rakendaks asjakohaseid meetmeid, vältimaks selliste sündmuste kordumist.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(3) Eesti Pank võib kõikide T2S eriotstarbelise rahakonto omanike ja/või Eesti Panga hinnangul tähtsateks peetavate T2S eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes kehtestada täiendavaid turvanõudeid, eelkõige seoses küberturvalisusega ja pettuse ärahoidmisega.

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

### *Artikkel 19*

#### **Kasutajaliidesed**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik või tema nimel tegutsev peamise maksemooduli konto omanik peab T2Si eriotstarbelisele kontole juurdepääsuks kasutama üht või mõlemat järgmist võimalust:

a) otseühendus T2Si platvormiga kas kasutajalt-rakendusele-režiimis või rakenduselt-rakendusele-režiimis või



b) ICMi koos TARGET2 lisaväärtusteenustega T2Si jaoks.

(2) Otseühendus T2Si platvormiga võimaldab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule järgmist:

a) juurdepääs ja kohastel juhtudel kontoga seotud teabe muutmise võimalus;

b) likviidsuse juhtimine ja T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt likviidsuse ülekandmise korralduste andmine.

(3) ICM koos TARGET2 lisaväärtusteenustega T2Si jaoks võimaldab peamise maksemooduli konto omanikule järgmist:

a) juurdepääs kontoteabele;

b) likviidsuse juhtimine ning T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt ja T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korralduste andmine.

ICMi tehnilist kirjeldust on täpsustatud lisa 1 I liites.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

## VI JAOTIS HÜVITAMINE, VASTUTUS JA TÕENDID

### *Artikkel 20*

#### **Hüvituskeem**

Kui rahalised vahendid jäävad üleöö T2Si eriotstarbelisele rahakontole kas ühisplatvormi või T2Si platvormi tehnilise rikke tõttu, pakub Eesti Pank asjaomastele osalejatele hüvitist II liites sätestatud erikorra kohaselt.

### *Artikkel 21*

#### **Vastutus**

(1) Oma ÜTst tulenevate kohustuste täitmisel kehtib Eesti Panga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike vastastikustes suhetes üldine mõistliku hoolsuse kohustus.

(2) Eesti Pank vastutab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike ees TARGET2-Eesti tööst tekkinud mis tahes kahju eest, kui selle põhjuseks on pettus (muu hulgas tahtlik väärkäitumine) või raske hooletus. Hooletuse korral on Eesti Panga vastutus piiratud T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku otsese kahjuga, st vastava tehingu summaga ja/või selle intressiga, välistades kaudse kahju.

(3) Eesti Pank ei vastuta kahju eest, mis tuleneb tehnilise infrastruktuuriga (muu hulgas Eesti Panga arvutisüsteemi, arvutiprogrammide, andmete, rakenduste või võrguühendusega) seotud 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 talitluspidevuse ja eriolukorra meetmete algatamine ja elluviimine).

(4) Eesti Pank ei vastuta:

a) kahju eest ulatuses, mille on põhjustanud T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik, või

b) kui kahju põhjustajaks on välissündmus, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene Eesti Pangast (vääramatud jõud).

(5) Piiramata võlaõigusseaduse makseteenuseid reguleerivate sätete kohaldamist, kohaldatakse lõikeid 1 kuni 4 ulatuses, mis on piisav Eesti Panga vastutuse välistamiseks.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(6) Eesti Pank ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud teevad kõik mõistliku ja otstarbeka, et vähendada käesolevas artiklis osutatud kahju.

(7) Täites ÜTst tulenevaid kohustusi, võib Eesti Pank tellida oma nimel teenuseid kolmandatelt isikutelt, eelkõige telekommunikatsiooni- või muu võrgu pakkujatelt või muudelt üksustelt, kui see on vajalik Eesti Panga kohustuste täitmiseks või tavalise turutava tõttu. Eesti Panga kohustused piirduvad selliste kolmandate isikute nõuetekohase valiku ja tööle rakendamisega ning Eesti Panga vastutus on vastavalt piiratud. Käesoleva lõike tähenduses ei loeta ühisplatvormi käitavaid keskpanku kolmandateks isikuteks.

## *Artikkel 22*

### **Tõendid**

(1) Kui ÜT ei sätesta teisiti, edastatakse kõik maksetega ja maksete töötlemisega seotud T2Si eriotstarbelisi rahakontosid puudutavad sõnumid, näiteks debiteerimise ja krediteerimise kinnitused või kontoväljavõtted, Eesti Panga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike vahel T2Si võrguteenuse osutaja kaudu.

(2) Eesti Panga või T2Si võrguteenuse osutaja säilitatavad elektroonilised või kirjalikud sõnumid loetakse tõenditeks Eesti Panga kaudu töödeldud maksete kohta. T2Si võrguteenuse osutaja originaalsõnumi salvestatud või trükitud versioon loetakse tõendiks olenemata originaalsõnumi vormist.

(3) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ühendus T2Si võrguteenuse osutajaga ei tööta, kasutab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik Eesti Pangaga kokku lepitud alternatiivseid sõnumite edastamise viise. Sellistel juhtudel on Eesti Panga poolt salvestatud või trükitud sõnumi versioonil samasugune tõendi väärtus nagu originaalsõnumil, olenemata selle vormist.

(4) Eesti Pank peab täielikku arvestust T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike poolt esitatud maksejuhiste ja laekunud maksete kohta vähemalt kümme aastat alates selliste maksejuhiste esitamise või maksete laekumise hetkest, igal juhul peetakse asjaomast täielikku arvestust vähemalt viis aastat iga TARGET2 T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta, kes on Euroopa Liidu Nõukogu ja liikmesriikide kehtestatud piirangute alusel pideva jälgimise all, erinõuete puhul veelgi kauem.

(5) Eesti Panga enda raamatupidamine (olenemata sellest, kas seda peetakse paberil, mikrofilmil, mikroslaidil, elektroonilisel või magnetkandjal, mis tahes mehaaniliselt kopeeritaval kujul või muus vormis) loetakse tõendiks T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku kohustuste ning faktide ja sündmuste kohta, millele pooled tuginevad.

## VII JAOTIS

### **T2SI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO LÕPETAMINE JA SULGEMINE**

## *Artikkel 23*

### **T2Si eriotstarbelise rahakonto kestus ja korraline lõpetamine**

(1) T2Si eriotstarbeline rahakonto TARGET2-Eestis avatakse tähtajatult, ilma et see piiraks artikli 24 kohaldamist.

(2) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võib lõpetada oma T2Si eriotstarbelise rahakonto TARGET2-Eestis igal ajal, teatades sellest 14 tööpäeva ette, kui ta ei lepi Eesti Pangaga kokku lühemas etteteatamisajas.

(3) Eesti Pank võib lõpetada T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku T2Si eriotstarbelise rahakonto TARGET2-Eestis igal ajal, teatades sellest kolm kuud ette, kui ta ei lepi T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikuga kokku teistsuguses etteteatamisajas.

(4) Kui T2Si eriotstarbeline rahakonto lõpetatakse, kehtib artiklis 27 sätestatud konfidentsiaalsuskohustus viie aasta jooksul konto lõpetamisest alates.

(5) T2Si eriotstarbelise rahakonto lõpetamise korral suletakse see kooskõlas artikliga 25.

#### Artikkel 24

#### **Osalemise peatamine ja erakorraline lõpetamine**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-Eestis peatatakse või lõpetatakse viivitamata ja etteteatamiseta, kui esineb mõni järgmistest probleemsetundmustest:

a) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes alustatakse maksejõuetusmenetlust ja/või

b) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik ei vasta enam artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele.

Käesolevas lõikes ei tähenda T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes võetavad kriisiennetuse või kriisilahenduse meetmed direktiivi 2014/59/EL tähenduses automaatselt maksejõuetusmenetluse alustamist.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(2) Eesti Pank võib lõpetada etteteatamiseta või peatada T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2-Eestis, kui:

a) toimub üks või mitu probleemsetundmust (mida ei ole nimetatud lõikes 1);

b) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik rikub oluliselt ÜT nõudeid;

c) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik ei täida olulist kohustust Eesti Panga ees;

d) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on TARGET2 suletud kasutajarühmast (*Closed Group of Users, CUG*) välja arvatud või on tema liikmelisus muul viisil lõppenud ja/või

e) toimub T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikuga seotud muu sündmus, mis Eesti Panga hinnangul võib ohustada TARGET2-Eesti või mis tahes muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või Eesti Panga võimet täita Eesti Panga seaduses ning Euroopa Keskpangade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid või toob kaasa riske seoses usaldatavusnõuetega.

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

(4) a) Kui Eesti Pank peatab või lõpetab T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2-Eestis lõike 1 või 2 alusel, teatab Eesti Pank osalemise peatamisest või lõpetamisest ICMi või T2Si teatega viivitamata sellele T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule, teistele keskpankadele ja teistele T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele ning maksemooduli konto omanikele kõikides TARGET2 osasüsteemides. Selle sõnumi saatjaks loetakse sõnumi saanud maksemooduli konto omaniku asukohariigi keskpank.

[RT I, 04.05.2016, 3 – jõust.07.05.2016]

b) Kui teine keskpank on Eesti Pangale teatanud osaleja osalemise peatamisest või lõpetamisest teises TARGET2 osasüsteemis, teavitab Eesti Pank oma osalejaid viivitamata sellest peatamisest või lõpetamisest ICM teatega või T2Si teatega (sõltuvalt sellest, millist artiklis 19 sätestatud tehnilist võimalust T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab).

c) ICMi teate (maksemooduli konto omanike puhul) või T2Si teate (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike puhul) kättesaamisel osalejate poolt loetakse, et neid osalejaid on T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamisest/peatamisest TARGET2-Eestis või teises TARGET2 osasüsteemis teavitatud. Osalejad vastutavad kahju eest, mis tuleneb osalejatele, kelle osalemine on peatatud või lõpetatud, määratud maksejuhise edastamisest, kui selline maksejuhise on sisestatud TARGET2-Eestisse pärast ICMi teate või T2Si teate (sõltuvalt sellest, millist artiklis 19 sätestatud tehnilist võimalust T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab) saamist.

(5) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine on lõpetatud, ei võta TARGET2-Eesti sellelt T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikult vastu uusi maksejuhiseid.

(6) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalus TARGET2-Eestis on peatatud lõike 1 punktist a erineval alusel, esitatakse kõik tema laekuvad maksed ja väljuvad maksejuhised arveldamiseks alles pärast seda, kui peatatud osalusega T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku keskpank on neid selgesõnaliselt aktseptinud.

[RT I, 08.11.2017, 1 – jõust. 13.11.2017]

(7) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalus TARGET2-Eestis on peatatud lõike 1 punkti a alusel, töödeldakse selle T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku makseid ainult tema esindaja (k.a pädeva asutuse või kohtu määratud esindaja, näiteks T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku pankrotihaldur) korraldusel või pädeva asutuse täitmisele pööratava otsuse alusel või kohtu poolt maksete töötlemiseks antud korralduse alusel. Kõiki sisenevaid makseid töödeldakse kooskõlas lõikega 6.

[RT I, 08.11.2017, 1 – jõust. 13.11.2017]

#### *Artikkel 25*

#### **T2Si eriotstarbelise rahakonto sulgemine**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võib Eesti Pangalt taotleda oma T2Si eriotstarbelise rahakonto sulgemist igal ajal, teatades sellest Eesti Pangale 14 tööpäeva ette.

(2) Osalemise lõpetamisel kooskõlas artikliga 23 või 24 sulgeb Eesti Pank asjaomase T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku T2Si eriotstarbelise rahakonto pärast seda, kui ta on arveldanud või tagasi lükanud kõik arveldamata maksejuhised ja kasutanud oma õigusi tagatisele ja tasaarveldusele artikli 26 alusel.

### VIII JAOTIS LÕPPSÄTTED

#### *Artikkel 26*

#### **Eesti Panga õigused tagatisele ja tasaarveldusele**

(1) Eesti Pangal on T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku T2Si eriotstarbelise rahakonto olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes pandiõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevasti nõudeid finantstagatisena. Tagatis tekib ainuüksi asjaolu põhjal, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku T2Si eriotstarbelisel rahakontol on positiivne jääk.

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

(3) Osaleja kinnitab T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku pädevuses, et on teadlik pandi või tagatise tekkimisest Eesti Panga kasuks, kelle juures see T2Si eriotstarbeline rahakonto on avatud. Käesolev kinnitus tähendab nõustumist finantstagatise andmisega Eesti Pangale asjaõigusseaduse tähenduses. T2Si eriotstarbelisele rahakontole makstud summad loetakse ainuüksi maksmise fakti alusel tagasivõtmatult ja tingimusteta pandituks tagatud kohustuste täieliku täitmise tagamiseks.

(4) Juhul kui:

a) esineb artikli 24 lõikes 1 osutatud probleemsündmus või

b) artikli 24 lõikes 2 osutatud muu sündmus on tinginud T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamise või peatamise, olenemata T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes maksejõuetusmenetluse alustamisest ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste mis tahes väidetavast loovutamist, kohtulikust või muust arestimisest või muust käsutamisest,

loetakse T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku kõikide kohustuste tähtaeg ilma ette teatamata ja ilma ühegi ametiasutuse eelneva kinnitusega viivitamata saabunuks. Lisaks tasaarveldatakse T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja Eesti Panga vastastikused kohustused automaatselt ja suurema võlgnevusega pool tasub teisele poolele summade vahe.

(5) Eesti Pank teatab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule viivitamata lõike 4 alusel toimunud tasaarveldusest.

(6) Eesti Pank võib ilma ette teatamata debiteerida T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku T2Si eriotstarbelist rahakontot summa võrra, mille T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võlgneb Eesti Pangale seoses õigusliku suhtega T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja Eesti Panga vahel.

## *Artikkel 27*

### **Konfidentsiaalsus**

(1) Eesti Pank hoiab saladuses kogu tundliku või salajase teabe muu hulgas maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta, mis kuulub T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku klientidele, välja arvatud juhul, kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik või tema klient on andnud kirjaliku nõusoleku teabe avaldamiseks või teabe avaldamine on lubatud või nõutav seaduse kohaselt.

(1a) Erandina lõikest 1 nõustub T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik, et konfidentsiaalseks ei loeta teavet artikli 24 alusel võetavate meetmete kohta.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

(2) Erandina lõikest 1 nõustub T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik, et Eesti Pank võib avalikustada TARGET2-Eesti töö käigus saadud teavet T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku, ühest rühmast pärit T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku klientide maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta:

a) teistele keskpankadele või kolmandatele isikutele, kes osalevad TARGET2-Eesti töös, ulatuses, mis on vajalik TARGET2 tõhusaks toimimiseks või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku või rühma 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 avaliku sektori ülesannete täitmiseks ega ole vastuolus kohaldatava õigusega.

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

(2<sup>1</sup>) Eesti Pank ei vastuta lõike 2 kohase teabe avalikustamise rahaliste või äriiliste tagajärgede eest.

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

(3) Erandina lõikest 1 võib Eesti Pank kasutada, avalikustada või avaldada teavet T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike klientide maksete kohta statistilistel, ajaloolistel, teaduslikel või muudel eesmärkidel, kui see ei võimalda otseselt ega kaudselt tuvastada T2Si eriotstarbelist rahakonto omanikku ega T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku kliente ning kui see toimub Eesti Panga avalike ülesannete täitmise käigus või teiste avalike üksuste avalike ülesannete täitmise käigus, kellele teave on üle antud.

(4) TARGET2-Eesti tööga seotud teavet, millele T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikel on olnud juurdepääs, võib kasutada ainult ÜTs sätestatud tingimustel. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad hoidma selle teabe saladuses, kui Eesti Pank ei ole andnud selget kirjalikku nõusolekut teabe avalikustamiseks. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et kolmandad isikud, kellelt nad tellivad, hangivad või kellele nad delegeerivad ülesandeid, mis mõjutavad või võivad mõjutada nende kohustuste täitmist ÜT alusel, täidavad käesolevas artiklis sätestatud konfidentsiaalsusnõudeid.

(5) Maksejuhiste arveldamiseks on Eesti Pank volitatud töötleva ja edastama vajalikke andmeid T2Si võrguteenuse osutajale.

#### *Artikkel 28*

### **Andmekaitse, rahapesu tõkestamine, haldusmeetmed või piirangud ja seonduvad küsimused**

(1) Eeldatakse, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud teavad ja järgivad kõiki oma kohustusi, mis tulenevad andmekaitset reguleerivatest õigusaktidest ning on võimelised seda tõendama asjaomastele pädevatele asutustele. Eeldatakse, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud 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 T2Si eriotstarbelistel rahakontodel debiteeritavate ja krediteeritavate summadega. Enne T2Si võrguteenuse osutajaga lepingu sõlmimist peavad T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud tagama, et nad on tutvunud T2Si võrguteenuse osutaja andmekogumispõhimõtetega.

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

(2) Eeldatakse, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud on volitanud Eesti Panka saama nende kohta mis tahes teavet kõikidelt sise- ja välismaistelt rahandus- ja järelevalveasutustelt ja majandusorganisatsioonidelt, kui selline teave on vajalik T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemiseks TARGET2-Eestis.

(3) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on maksjale või makse saajale makseteenuse osutaja, peab järgima kõiki nende suhtes kehtivaid Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 75 või 215 kohaselt kehtestatud haldusmeetmetest ja

piirangutest tulenevaid nõudeid, kaasa arvatud pädeva ametiasutuse teavitamine ja/või tehingu töötlemiseks loa taotlemine. Lisaks:

a) kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on maksja ja makseteenuse osutajaks on Eesti Pank:

i) peab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik nõutava teate edastama või luba taotlema teate edastamiseks või loa taotlemiseks esmaselt kohustatud keskpanga nimel ning esitama Eesti Pangale tõendid teate edastamise või loa saamise kohta;

ii) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik ei sisesta T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ega T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldust, välja arvatud sama T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku eri kontode vahel, TARGET2e enne, kui 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;

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

b) kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on makse saaja ja makseteenuse osutajaks on Eesti Pank, peab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik nõutava teate edastama või luba taotlema teate edastamiseks või loa taotlemiseks esmaselt kohustatud keskpanga nimel ning esitama Eesti Pangale tõendid teate edastamise või loa saamise kohta.

Käesolevas lõikes on mõistetel „makseteenuse osutaja”, „maksja” ja „makse saaja” kohaldatavates haldusmeetmetes või piirangutes antud tähendus.

#### *Artikkel 29*

##### **Teated**

(1) Kui ÜTs ei ole sätestatud teisiti, edastatakse kõik ÜT kohaselt nõutavad või lubatud teated tähitud kirjaga, faksiga või kirjalikult või autenditud sõnumiga T2Si võrguteenuse osutaja kaudu. Teated Eesti Pangale edastatakse Eesti Panga makse- ja arveldussüsteemide osakonna juhatajale aadressil Estonia pst 13, Tallinn 15095 või BIC-aadressil EPBEEE2X või e-posti aadressil [astugi@eestipank.ee](mailto:astugi@eestipank.ee). Teated T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule saadetakse T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku aadressil või faksinumbril või BIC-aadressil, nagu T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on Eesti Pangale avaldanud.

(2) Teate saatmise tõendamiseks tuleb tõendada, et teade toimetati asjakohasele aadressile või et teadet sisaldav ümbrik oli korrektselt adresseeritud ja postitatud.

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

(4) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes on siduvad kõik Eesti Panga vormid ja dokumendid, mille T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud on täitnud ja/või allkirjastanud ja mis on edastatud kooskõlas lõigetega 1 ja 2 ning mille saamist T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikelt, nende töötajatelt või esindajatelt võib Eesti Pank mõistlikult eeldada, muu hulgas artikli 6 lõike 2 punktis a osutatud staatiliste andmete kogumise vormid ja artikli 10 lõike 5 alusel antud teave.

#### *Artikkel 30*

##### **Lepinguline suhe T2Si võrguteenuse osutajaga**

(1) Iga T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik võib sõlmida T2Si võrguteenuse osutajaga eraldi lepingu talle T2Si eriotstarbelise rahakonto kasutamiseks osutatavate teenuste kohta. T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja T2Si võrguteenuse osutaja õigussuhtele kohaldatakse ainult nendevahelise eraldi lepingu tingimusi.

(2) T2Si võrguteenuse osutaja pakutavad teenused ei kuulu Eesti Panga osutatavate TARGET2 teenuste hulka.

(3) Eesti Pank ei vastuta T2Si võrguteenuse osutaja (sealhulgas tema juhtide, personali ja allhankijate) tegevuse, vigade või tegevusetuse eest ega T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike poolt T2Si võrguteenuse osutaja võrgule juurdepääsu saamiseks valitud kolmandate isikute tegevuse, vigade või tegevusetuse eest.

#### *Artikkel 31*

##### **Muudatuste tegemise kord**

Eesti Pank võib mis tahes ajal ÜTd, sealhulgas liiteid, ühepoolselt muuta. ÜT, k.a selle liidete muudatustest teatatakse T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldaval viisil. Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik ei ole 14 päeva jooksul pärast muudatustest teatamist esitanud selgeid vastuväiteid, loetakse, et ta on muudatustega nõustunud. Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik esitab muudatuse kohta vastuväite, on Eesti Pangal õigus viivitamata lõpetada T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-Eestis ja sulgeda iga tema T2Si eriotstarbeline rahakonto.

#### *Artikkel 32*

##### **Kolmandate isikute õigused**

(1) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud ei või ÜTst tulenevaid või nendega seotud õigusi, huve, kohustusi, vastutust ega nõudeid üle anda, pantida või tagatiseks anda ega loovutada kolmandatele isikutele ilma Eesti Panga kirjaliku nõusolekuta.

(2) ÜT ei ole aluseks ühegi teise üksuse õigustele või kohustustele peale Eesti Panga ja TARGET2-Eesti T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele.

#### *Artikkel 33*

##### **Kohaldatav õigus, kohtualluvus ja täitmise koht**

(1) Eesti Panga ja TARGET2-Eesti T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike kahepoolsetele suhetele kohaldatakse Eesti seadust.

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

(3) Eesti Panga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike õigussuhtega seotud toimingute täitmise kohaks loetakse Eesti Panga asukoht.

#### *Artikkel 34*

##### **Sätete kehtivus**

Kui mõni ÜT säte on kehtetu või muutub kehtetuks, ei piira see teiste ÜT sätete kehtivust.

#### *Artikkel 34a*

##### **Üleminekusäte**

Kui TARGET2 tegevus lõpetatakse ja käivitatakse seda asendav süsteem, saavad T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikeks selles asendavas süsteemis.

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]



*Artikkel 35*

**Siduvus**

Taotluse esitamisega T2Si eriotstarbelise rahakonto avamiseks TARGET2-Eestis nõustuvad taotluse esitanud üksused automaatselt ÜT kohaldamisega nendevahelistes suhetes ja suhetes Eesti Pangaga.

I liide

## T2SI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO PARAMEETRID – TEHNILINE KIRJELDUS

Lisaks ÜT-le kohaldatakse T2Si platvormi teabevahetusele järgmisi reegleid:

### 1. Infrastruktuuri, võrgu ja vormingute tehnilised nõuded TARGET2-Eestis osalemiseks

1) T2S kasutab sõnumite vahetamiseks T2Si võrguteenuse osutaja teenuseid. Igal otseühendust kasutaval T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikul peab olema ühendus vähemalt ühe T2Si võrguteenuse osutaja turvalise andmeside IP võrguga.

2) Iga T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik peab läbima testide seeria, et tõendada oma tehnilist ja töökorralduslikku valmisolekut, enne kui ta võib osaleda TARGET2-Eestis.

3) T2Si eriotstarbelisel rahakontol likviidsuse ülekandmise korralduste andmiseks kasutatakse T2Si võrguteenuse osutajate teenuseid. Likviidsuse ülekandmise korraldused suunatakse vahetult T2Si unikaalsele nimele ning peavad sisaldama järgmist teavet:

a) likviidsuse ülekandmise korralduste puhul kahe T2Si eriotstarbelise rahakonto vahel nii korralduse algatajaks kui ka korralduse saajaks oleva T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku unikaalset 34-tärgilist kontonumbrit või

b) likviidsuse ülekandmise korralduste puhul T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole korralduse algatajaks oleva T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku unikaalset 34-tärgilist kontonumbrit ja korralduse saaja maksemooduli konto numbrit.

4) Teabe vahetamiseks T2Si platvormiga võib kasutada kas rakenduselt-rakendusele-režiimi või kasutajalt-rakendusele-režiimi. T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja T2Si platvormi sõnumite vahetuse turvalisus tugineb T2Si võrguteenuse osutaja sertifitseerimisteenuse infrastruktuurile (*Public Key Infrastructure, PKI*). Teave PKI teenuse kohta on T2Si võrguteenuse osutaja dokumentatsioonis.

5) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad järgima ISO20022 sõnumi struktuuri ja väljade nõudeid. Kõik sõnumid peavad sisaldama rakendustarkvara päist (*Business Application Header, BAH*). Sõnumi struktuur, väljade nõuded ja rakendustarkvara päis on määratletud ISO dokumentatsioonis, arvestades T2Si piiranguid, kooskõlas kasutaja üksikasjaliku funktsioonikirjelduse (*User Detailed Functional Specifications, UDFS*) jaotisega 3.3.3 (Rahavoogude juhtimine (*camt*)).

6) Välja sisu kinnitatakse T2Si platvormi tasandil T2Si kasutaja üksikasjaliku funktsioonikirjelduse alusel.

### 2. Sõnumiliigid

1) Tellimuse alusel töödeldakse järgmisi süsteemi sõnumiliike:

Sõnumiliik	Kirjeldus
(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)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

### 3. Unikaalsuse kontroll

- 1) Kõik likviidsuse ülekandmise korraldused peavad läbima unikaalsuse kontrolli, mille eesmärk on lükata tagasi likviidsuse ülekandmise korraldused, mis on ekslikult sisestatud rohkem kui üks kord.
- 2) Kontrollida tuleb järgmisi parameetreid:
  - korralduse viide (*End to End Id*);
  - deebet- ja krediidikonto (T2Si eriotstarbeline rahakonto või maksemooduli konto) ja
  - korralduse summa.
- 3) Kui uue likviidsuse ülekandmise korralduse kõik alapunktis 2 kirjeldatud väljad on samad mis juba aktseptitud, kuid veel arveldamata või viimase kolme tööpäeva jooksul arveldatud likviidsuse ülekandmise korralduses, lükatakse uus likviidsuse ülekandmise korraldus tagasi.

### 4. Veakoodid

Kui likviidsuse ülekandmise korraldus lükatakse tagasi mittevastavuse tõttu lõike 3 punktis 2 kirjeldatud väljadele, saab T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik tagasilükkamise teate [camt.025] kooskõlas T2Si kasutaja üksikasjaliku funktsioonikirjelduse jaotisega 4.1.

### 5. Arvelduste käivitus

- 1) Kohe täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste jaoks ei ole vaja eraldi XML-märgendit.
- 2) Kindlaksmääratud ajal täidetavate likviidsuse ülekandmise korralduste ja likviidsuse ülekandmise püsikorralduste arveldamine võib käivituda arvelduspäeval kindlaksmääratud ajal või kindlaksmääratud sündmuse saabumisel:
  - arveldamiseks kindlaksmääratud ajal kasutatakse XML-märgendit „Time(/ExctnTp/Tm/)”;
  - arveldamiseks kindlaksmääratud sündmuse saabumisel kasutatakse XML-märgendit „(EventType/ExctnTp/Evt)”.
- 3) Likviidsuse ülekandmise püsikorralduste kehtivusperiood määratletakse järgmiste XML-märgendite abil: „FromDate/ValdyPrd/FrDt” ja „ToDate/ValdyPrd/ToDt”.

### 6. Likviidsuse ülekandmise korralduste arveldamine

Likviidsuse ülekandmise korraldused on ühekordsed, neid ei panda järjekorda ega tasaarveldata.

Likviidsuse ülekandmise korralduste erinevaid staatuseid on kirjeldatud T2Si kasutaja üksikasjaliku funktsioonikirjelduse jaotises 1.6.4.

### 7. Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi kasutamine

- 1) Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi võib kasutada teabe saamiseks ja likviidsuse juhtimiseks. Teabe saamiseks ja kontrollimeetmete kasutamiseks tuleb tehnilise lahendusena kasutada T2Si võrguteenuse osutaja vörke. T2Si eriotstarbelise rahakonto kasutajatel on võimalik kasutada järgmisi režiime:
  - a) rakenduselt-rakendusele-režiim (A2A)A2A-režiimis vahetatakse teavet ja sõnumeid T2Si platvormi ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku rakendusprogrammi vahel. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik

peab seetõttu tagama, et tal on XML-vormingus sõnumite (päringud ja vastused) vahetamiseks kasutusel asjakohane rakendusprogramm.

b) kasutajalt-rakendusele režiim (U2A)

U2A võimaldab T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja T2S GUI otsesuhtlust. Teave kuvatakse personaalarvutis töötavas veebilehitsejas. U2A juurdepääsuks peab arvutisüsteem võimaldama „küpsiseid“ (*cookies*). Täpsemad detailid on esitatud T2Si kasutusjuhendis.

[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

2) U2A-režiimis peab olema võimalik näha staatilisi andmeid. Teabeaknad on ainult inglise keeles.

3) Teavet antakse „nõudmiseni“ („*pull*“) režiimis, mis tähendab, et iga T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik peab ise teavet nõudma.

4) U2A- ja A2A-režiimi juurdepääsuõigused antakse T2S GUI kaudu.

5) *Non Repudiation of Origin* (NRO) allkiri võimaldab sõnumi saajal tõendada, et sõnum on sellisena saadetud ning et seda ei ole muudetud.

6) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku tehniliste probleemide korral, kui ta ei saa edastada ühtegi likviidsuse ülekandmise korraldust, võib ta võtta ühendust oma keskpangaga, mis tegutseb võimaluse korral T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel.

## 8. Asjakohased dokumendid

Täpsemad üksikasjad ja näited eeltoodud reeglite kohta on T2Si kasutaja üksikasjalikus funktsioonikirjelduses ja T2Si kasutusjuhendis, mida vajaduse korral ajakohastatakse ja mis avaldatakse EKP veebilehel inglise keeles.

## II liide

### TARGET2 HÜVITUSSÜSTEEM T2Si ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO AVAMISEL JA HALDAMISEL

#### 1. Üldpõhimõtted

a) TARGET2 talitlushäire korral võivad T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud esitada hüvitisenõudeid käesolevas liites sätestatud TARGET2 hüvitussüsteemi kohaselt.

b) Kui EKP nõukogu ei ole teisiti otsustanud, ei kohaldata TARGET2 hüvitussüsteemi, kui TARGET2 talitlushäire tuleneb välistest asjaoludest, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene asjaomasest keskpangast, või tuleneb kolmandate isikute tegevusest või tegevusetusest.

c) TARGET2 hüvitussüsteem on ainus hüvitamismenetlus, mida pakutakse TARGET2 talitlushäire korral. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad siiski kasutada ka muid seaduslikke võimalusi kahju hüvitamise nõuete esitamiseks. Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik nõustub TARGET2 hüvitussüsteemi kohaselt esitatud hüvitisepakkumusega, loetakse see T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes tagasivõtmatuks kokkuleppeks, millega ta ühtlasi loobub kõikidest (sealhulgas kaudse kahju hüvitamise) nõuetest, mis tal võivad olla mis tahes keskpanga vastu seoses maksejuhistega, millega seoses ta võttis vastu hüvitise, ning kinnitab, et tema poolt vastava hüvitise summa saamine lahendab need nõuded täielikult ja lõplikult. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik vabastab asjaomase keskpanga TARGET2 hüvitussüsteemi alusel saadud summa ulatuses mis tahes hilisematest nõuetest, mida võivad esitada teised osalejad või kolmandad isikud seoses asjaomase maksejuhise või maksega.

d) Hüvitisepakkumuse tegemine ei tähenda, et Eesti Pank või mõni muu keskpank võtab endale vastutuse talitlushäire eest.

#### 2. Hüvitisepakkumuse tingimused

a) Maksja võib esitada halduskulu ja intressi hüvitamise nõude, kui TARGET2 talitlushäire tõttu ei arveldatud likviidsuse ülekandmise korraldust selle vastuvõtmise tööpäeval.

b) Makse saaja võib esitada halduskulu hüvitamise nõude, kui ta ei saanud TARGET2 talitlushäire tõttu makset, mille ta pidi saama konkreetsel tööpäeval. Makse saaja võib järgmistel juhtudel esitada ka intressi hüvitamise nõude:

i) laenamise püsivõimalusega osalejad: kui makse saaja pidi TARGET2 talitlushäire tõttu kasutama laenamise püsivõimalust, ja/või

ii) kõik osalejad: kui refinantseerimiseks oli tehniliselt võimatu kasutada rahaturgu või selline refinantseerimine oli võimatu muudel, objektiivsetel mõistlikel põhjustel.

#### 3. Hüvitise arvutamine

a) Hüvitisepakkumus maksjale:

i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud maksejuhise eest on 50 eurot, järgmise nelja maksejuhise eest 25 eurot ning kõikide edasiste maksejuhiste eest 12,50 eurot. Iga makse saaja puhul arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;

ii) intressihüvitise määramiseks kasutatakse päevapõhist intressimäära. Selliseks baasmääraks on kas EONIA intressimäär (*euro overnight index average*) või laenamise püsivõimaluse intressimäär olenevalt sellest, kumb on madalam. Baasmäär kohaldatakse TARGET2 talitlushäire tõttu töötlemata jäänud maksejuhise summale

sellise perioodi iga päeva suhtes, mis algab maksejuhise sisestamise päevast või punkti 2 alapunkti b alajaotuses ii osutatud maksejuhiste puhul kavandatud sisestamise kuupäevast ning lõpeb kuupäeval, kui maksejuhise oli või oleks pidanud olema lõplikult arveldatud. Arveldamata maksejuhiste vahendite hoiustamisel eurosüsteemis arvatakse eurosüsteemilt saadud tasud ja intressid hüvitisest summast maha ning eurosüsteemile makstud tasud ja intressid liidetakse hüvitisest summale, nagu juhtumi asjaolud seda tingivad;

[RT I, 04.05.2016, 3 – jõust.07.05.2016]

iii) intressihüvitist ei maksta, kui arveldamata maksejuhiste vahendid paigutati turule või neid kasutati kohustusliku reservi nõude täitmiseks, vastavas paigutamise või kasutamise ulatuses.

b) Hüvitisepakkumus makse saajale:

i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud maksejuhise eest on 50 eurot, järgmise nelja maksejuhise eest 25 eurot ning kõikide edasiste maksejuhiste eest 12,50 eurot. Iga maksja puhul arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;

ii) intressihüvitise määramiseks kasutatakse alapunkti a alajaotises ii sätestatud meetodit, välja arvatud asjaolu, et intressihüvitise määraks on laenamise püsivõimaluse intressimäära ja baasmäära vahe, ning seda arvutatakse summalt, mille ulatuses kasutati TARGET2 talitlushäire tõttu laenamise püsivõimalust.

#### 4. Menetluskord

a) Hüvitisenõue esitatakse Eesti Panga kodulehel olevas nõudevormis inglise keeles (vt [www.eestipank.ee](http://www.eestipank.ee)). 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) T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud esitavad oma nõudevormid Eesti Pangale nelja nädala jooksul arvates TARGET2 talitlushäirest. 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 T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele, hinnatakse kõiki vastu võetud nõudeid hiljemalt neljateistkümne nädala möödudes TARGET2 talitlushäirest.

d) Eesti Pank teatab alapunktis c osutatud hindamise tulemuse asjaomastele T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele. Kui hindamisest tuleneb hüvitisepakkumus, peavad asjaomased T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud nelja nädala jooksul alates sellise pakkumuse edastamisest pakkumuse tagasi lükkama või vastu võtma iga makse või maksejuhisega seotud iga nõude puhul, kirjutades alla vormikohasele nõustumuskirjale, mille vorm on avaldatud Eesti Panga kodulehel (vt [www.eestipank.ee](http://www.eestipank.ee)). Kui Eesti Pank ei ole nelja nädala jooksul sellist nõustumuskirja saanud, loetakse hüvitisepakkumus asjaomaste T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike poolt tagasi lükatuks.

e) Eesti Pank teeb hüvitisemaksed, kui on saanud T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku nõustumuskirja. Hüvitisemaksele ei lisandu intressi.

III liide

## ÕIGUSVÕIME HINNANGU JA ÕIGUSKESKKONNA HINNANGU NÕUDED

### TARGET2 T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike õigusvõime hinnangu nõuded

Eesti Pank  
Estonia pst 13  
15095 Eesti

[koht], [kuupäev]

Meile kui [lisada T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali nimi] [koosseisulisele või lepingulisele] õigusnõustajale esitati taotlus anda käesolev hinnang [jurisdiktsioon, kus T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi „jurisdiktsioon”) kohta seoses [T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku nimi] (edaspidi „T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik”) osalemisega TARGET2-Eestis (edaspidi „süsteem”).

Hinnang piirdub [jurisdiktsiooni] õigusaktidega, mis kehtivad 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 T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik tegutseb likviidsuse ülekandmise korraldusi andes ja 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) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku kehtiva [asutamisdokumendi] tõestatud ära kiri/ära kirjad;
- 2) [kui kohaldub] [äriregistri] väljavõte ja [kui kohaldub] [krediitiasutuste registri või muu samalaadse registri] väljavõte;
- 3) [asjakohases ulatuses] ära kiri T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku litsentsist või muust dokumendist, mis tõendab tema õigust osutada pangandus-, investeerimis-, rahaülekande- või muid finantsteenuseid [jurisdiktsioonis];
- 4) [kui kohaldub] ära kiri T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku nõukogu või muu kõrgemalseisva organi [kuupäev], [aasta] otsusest, mis tõendab T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku nõusolekut järgida allpool määratletud süsteemidokumente;
- 5) [advokaadivolikirjad ja muud dokumendid, mis tõendavad allpool määratletud süsteemidokumentidele allakirjutamise õigust T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel];  
ja kõik muud dokumendid, mis puudutavad T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku põhikirja, volitusi ja lube, mis on vajalikud või kohased käesoleva hinnangu andmiseks (edaspidi „T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid”).

Hinnangu andmiseks oleme samuti uurinud järgmisi dokumente:

- 1) Eesti Panga presidendi määrus „TARGET2-Eesti reeglite kinnitamine” koos juurdekuuluvate liidete ja lisadega (edaspidi „eeskirjad”) ja



2) Eesti Panga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku vahel sõlmitud liitumisleping TARGET2-Eestiga liitumiseks (edaspidi „liitumisleping”) ja muud dokumendid, mis korraldavad süsteemi ja/või suhteid T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja teiste süsteemis osalejate vahel ning suhteid süsteemis osalejate ja Eesti Panga vahel. Eeskirjade ja liitumislepingu kohta kasutatakse allpool nimetust „süsteemidokumendid” ja koos T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumentidega „dokumendid”.

## II. EELDUSED

Käesolev hinnang põhineb järgmistel dokumentidega seotud eeldustel:

- 1) meile esitatud süsteemidokumendid vastavad kehtivatele versioonidele, mis on avaldatud Riigi Teatajas või Eesti Panga kodulehel, 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 Eesti õiguse alusel, mida süsteemidokumentide järgi tuleb nende suhtes kohaldada, ning Eesti õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldavaks õiguseks on Eesti õiguse kohaselt kehtiv;
- 3) asjakohased pooled on T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid oma pädevuse ja volituste piires kehtivalt vormistanud, kinnitanud, vastu võtnud või rakendanud ning kohastel juhtudel esitanud ja
- 4) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid on siduvad nende adressaatidele ning ühtegi nende tingimust ei ole rikutud.

## III. HINNANGUD T2SI ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKU KOHTA

A. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on nõuetekohaselt asutatud ja registreeritud või tal on [jurisdiktsiooni] õigusele vastav muu korrektne juriidilise isiku staatus.

B. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikul on kõik vajalikud juriidilise isiku volitused, et täita temale kohustuslikest süsteemidokumentidest tulenevaid õigusi ja kohustusi.

C. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule kohustuslike süsteemidokumentide vastuvõtmine või rakendamine ja neist tulenevate õiguste ja kohustuste täitmine ei riku mingil viisil T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumentidele kohaldatavat [jurisdiktsiooni] õigusakti.

D. Ühegi T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule kohustusliku süsteemidokumendi vastuvõtmiseks, kehtivuseks, täitmisele pööramiseks või sellest tulenevate õiguste ja kohustuste teostamiseks ei ole vaja täiendavat volitamist, heakskiitu, nõusolekut, taotlust, registreerimist, notariaalset ega muud kinnitust.

E. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik 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 kuupäevast ning on adresseeritud ainult Eesti Pangale ja [T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule]. Ükski teine isik ei või hinnangut kasutada ning selle sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ja nende õigusnõustajate, erandiks on Euroopa Keskpank ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ning [[jurisdiktsioon] [RKP / asjakohased haldusasutused]].

Lugupidamisega

[allkiri]

## **EMP-väliste TARGET2 T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike õigusvõime hinnangu nõuded**

Eesti Pank  
Estonia pst 13  
15095 Eesti

[koht], [kuupäev]

Meile kui [T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali nimi] (edaspidi „T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik”) [koosseisulisele või lepingulisele] õigusnõustajale esitati taotlus anda hinnang [jurisdiktsioon, milles T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi „jurisdiktsioon”) kohta seoses T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemisega TARGET2-Eestis (edaspidi „süsteem”). Viited [jurisdiktsiooni] õigusaktidele hõlmavad kõiki [jurisdiktsiooni] asjakohaseid õigusakte. Anname käesolevaga hinnangu [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt eelkõige väljaspool [liikmesriiki] asutatud T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes seoses tema õiguste ja kohustustega, mis tulenevad allpool määratletud süsteemidokumentidest.

Hinnang piirdub [jurisdiktsiooni] õigusaktidega, mis kehtivad hinnangu andmise kuupäeval. Me ei ole uurinud käesoleva hinnangu andmiseks ühegi teise jurisdiktsiooni õigusakte ning ei 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) Eesti Panga presidendi määrus „TARGET2-Eesti reeglite kinnitamine” koos juurdekuuluvate liidete ja lisadega (edaspidi „eeskirjad”) ja
- 2) Eesti Panga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku vahel sõlmitud liitumisleping TARGET2-Eestiga liitumiseks (edaspidi „liitumisleping”) ja muud dokumendid, mis korraldavad süsteemi ja/või suhteid T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku ja teiste süsteemis osalejate vahel ning suhteid süsteemis osalejate ja Eesti Panga vahel. Eeskirjadele ja punktis 2 nimetatud dokumentidele osutatakse edaspidi kui süsteemidokumentidele.

### **2. EELDUSED**

Käesolev hinnang põhineb järgmistel süsteemidokumentidega seotud eeldustel:

- 1) asjakohased pooled on süsteemidokumentid oma pädevuse ja volituste piires kehtivalt vormistanud, kinnitanud, vastu võtnud või rakendanud ning kohastel juhtudel esitanud;
- 2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja õiguslikult siduvad Eesti õiguse alusel, mida süsteemidokumentide sisu järgi tuleb nende suhtes kohaldada, ning Eesti õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldavaks õiguseks on Eesti õigusega kooskõlas;
- 3) meile ära kirjade või näidistena esitatud dokumendid vastavad originaalidele.

### **3. HINNANG**

Eelnevast tulenevalt ja arvestades alltoodud märkustega anname järgmise hinnangu.

#### **3.1 Õiguskeskkonna spetsiifilised asjaolud [asjakohases ulatuses]**

Järgmised [jurisdiktsioon] õigusega seotud spetsiifilised asjaolud on kooskõlas süsteemidokumentidega ega välista mingil juhul süsteemidokumentidest tulenevaid T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku kohustusi: [jurisdiktsiooni spetsiifiliste asjaolude kirjeldus].

### 3.2. Maksejõuetuse ja kriisijuhtimisega seotud üldküsimumused

#### 3.2.a. Maksejõuetusmenetluse ja kriisiohjemenetluse liigid

Maksejõuetusmenetluse liigid (sealhulgas kompromiss ja tervendamine), mis käesoleva hinnangu tähenduses hõlmavad kõiki menetlusi T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku [jurisdiktsioonis] asuva vara ja filiaalide suhtes, mida võidakse T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt rakendada, on järgmised: [meetmed; originaalkeeles ja inglise keeles] (edaspidi koos: maksejõuetusmenetlused). Lisaks maksejõuetusmenetlusele võib T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku, tema vara või filiaali suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohaldada [originaalkeeles ja inglise keeles nimekiri mis tahes kohaldatavatest moratoriumidest või muudest menetlustest, mille tulemusena võidakse peatada maksejuhised T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikult ja/või T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule või kohaldatakse nende maksejuhiste suhtes piiranguid või muid meetmeid, sh kriisiennetus- ja kriisiohjemeetmeid, mis on samaväärsed direktiivis 2014/59/EL määratletud meetmetega] (edaspidi koos: menetlused).

#### 3.2.b. Rahvusvahelised lepingud maksejõuetuse kohta

[Jurisdiktsioon] või [jurisdiktsiooni] piirkond on järgmiste maksejõuetust käsitlevate rahvusvaheliste lepingute pooleks: [vajaduse korral täpsustada, millised lepingud mõjutavad või võivad mõjutada käesolevat hinnangut].

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

### 3.3 Süsteemidokumentide täitmisele pööratavus

Allpool toodud punkte arvestades on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kõik süsteemidokumentide sätted siduvad ja täitmisele pööratavad neis sätestatud tingimustel, eelkõige T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes mis tahes maksejõuetusmenetluse algatamise korral.

Eelkõige anname järgmise hinnangu:

#### 3.3.a. *Likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemine*

Eeskirjade hulka kuuluvad sätted likviidsuse ülekandmise korralduste töötlemise kohta on kehtivad ja täitmisele pööratavad. Eelkõige on kõik eelnimetatud sätete alusel töödeldud likviidsuse ülekandmise korraldused [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad, siduvad ja täitmisele pööratavad. ÜT artikkel 16, millega määratletakse täpne ajahetk, mil süsteemi edastatud likviidsuse ülekandmise korraldus muutub täitmisele pööratavaks ja tagasivõtmatuks, on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtiv, siduv ja täitmisele pööratav.

#### 3.3.b. *Eesti Panga ülesannete täitmise pädevus*

Maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamine T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes ei mõjuta süsteemidokumentidest tulenevat Eesti Panga pädevust ega volitusi. [Kinnitada [asjakohasel juhul], et: sama hinnang kehtib ka kõikide teiste üksuste (nt võrguteenuste osutaja) kohta, kes osutavad T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule teenuseid, mis on otseselt vajalikud ja nõutavad süsteemis osalemiseks].

#### 3.3.c. *Õiguskaitsevahendid probleemsündmuse esinemise korral*

Eeskirjade sätted, mis reguleerivad nõuete ennetähtaegset täitmist, nõuete tasaarveldust T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku deposiitide arvel, pandi või tagatise täitmisele pööramist, osalemise peatamist ja lõpetamist, kohustuse rikkumisega seotud viivisenõudeid ning lepingute ja tehingute lõpetamist, on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt asjakohastel juhtudel T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

#### 3.3.d. *Peatamine ja lõpetamine*

ÜT sätted T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku süsteemis osalemise peatamise ja lõpetamise kohta tema suhtes maksejõuetusmenetluse algatamisel või muudel rikkumise juhtudel süsteemidokumentides sätestatud tähenduses või kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikuga kaasneb mis tahes süsteemirisk või kui tal esineb tõsiseid talitlusprobleeme on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt asjakohastel juhtudel T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

#### 3.3.e. *Õiguste ja kohustuste üleandmine*

T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku õigusi ja kohustusi ei saa loovutada, muuta ega muul viisil üle anda kolmandatele isikutele ilma Eesti Panga eelneva kirjaliku loata.

#### 3.3.f. *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 menetluste algatamist T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku 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 likviidsuse ülekandmise korralduste suhtes. Eelkõige oleme seisukohal, et eeskirjades sätestatud tingimused, millega sätestatakse likviidsuse ülekandmise korralduste täitmisele pööratavus ja tagasivõtmatus, on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad ja täitmisele pööratavad ning et mis tahes osaleja poolt edastatud ja eeskirjades sätestatud korras töödeldud likviidsuse ülekandmise korraldust ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

### 3.5 **Arestimine**

Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku võlausaldaja nõuab [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohtult, valitsus- või muult pädevalt ametiasutuselt osaleja vara mis tahes võõrandamiskeeldu või mis tahes muud eraõiguslikku või avalik-õiguslikku menetlust, mille eesmärk on avaliku huvi või T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku võlausaldajate kaitse, või vara arestimist (edaspidi „arestimine”), oleme järgmisel seisukohal: [analüüs ja põhjendused].

### 3.6 **Tagatised**

#### 3.6.a. *Õiguste või hoiuste loovutamine tagatise andmiseks, pant, tagasiostutehing ja/või garantii*

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

#### 3.6.b. *Tagatise käsutaja, pandipidaja või tagasiostu ostjate eelistamine teiste võlausaldajate ees*

Maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes on T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt tagatise andmise eesmärgil loovutatud nõuete või panditud varaga tagatud Eesti Panga või teiste süsteemis osalejate nõuetele prioriteet muude T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku võlausaldajate nõuete ees ja selle tagatise suhtes ei kohaldata muude võlausaldajate kasuks kehtivaid prioriteete või eelisnõudeõigusi.

#### 3.6.c. *Tagatise täitmisele pööramine*

Isegi maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes on teistel süsteemis osalejatel ja Eesti Pangal kui tagatise käsutajatel, pandipidajatel või tagasiostuõiguse teostajatel eeskirjade kohaselt täielik õigus pöörata Eesti Panga vahendusel täitmisele ja nõuda sisse T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku õigusi või varasid.

#### 3.6.d. *Vormi- ja registreerimismõuded*

[Jurisdiktsiooni] õiguses puuduvad vorminõuded T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste või vara loovutamise teel tagatiseks andmise, pantimise või tagasiostuõigusega müügilepingu sõlmimise ja täitmisele pööramise kohta ning [loovutamise teel tagatiseks andmise, pantimise või tagasiostuõigusega müügilepingu, nagu on kohaldatav] või vastava [loovutamise teel tagatiseks andmise, pantimise või tagasiostuõigusega müügilepingu, nagu on kohaldatav] üksikasjade registreerimine või avaldamine üheski [jurisdiktsiooni] pädevas kohtus, haldus-, justiits- või muus ametiasutuses ei ole nõutav.

### 3.7 **Filiaalid (asjakohases ulatuses)**

#### 3.7.a. *Käesolev hinnang kehtib tegutsemisel filiaalide kaudu*

Iga eespool esitatud väide ja hinnang T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt võrdselt õige ja kehtiv ka siis, kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik tegutseb oma ühe või mitme filiaali kaudu, mis asuvad väljaspool [jurisdiktsiooni] õiguse kohaldamisala.

#### 3.7.b. *Kooskõla õigusega*

T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali poolt süsteemidokumentidest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmine ja järgimine ning maksejuhiste esitamine, edastamine või maksejuhiste vastuvõtmine ei riku ühelgi viisil [jurisdiktsiooni] õigust.

#### 3.7.c. *Nõutavad load*

T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku filiaali poolt süsteemidokumentidest tulenevate õiguste ja kohustuste täitmiseks ja järgimiseks ning maksejuhiste esitamiseks, edastamiseks ega maksejuhiste vastuvõtmiseks ei ole nõutav mis tahes 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 [T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikule]. Ükski teine isik ei või hinnangut kasutada ning selle sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ja nende õigusnõustajate; erandiks on Euroopa Keskpang ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ning [[jurisdiktsioon] [RKP / asjakohased haldusasutused]].

Lugupidamisega

[allkiri]

## TALITLUSPIDEVUSE JA ERIOLUKORRA MEETMED

### 1. Üldsätted

- a) Käesolevas liites sätestatakse Eesti Panga ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omanike vahelise töökorralduse meetmed olukorras, kus üks või mitu TARGET2 komponenti või võrguteenuse osutaja ei tööta, neid mõjutab ebatavaline välissündmus või juhul, kui talitlushäire mõjutab mis tahes T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikku.
- b) Kõik käesolevas liites olevad viited konkreetsetele ajahetkedele tähendavad Euroopa Keskpanga aega, st Kesk-Euroopa aega (CET).

### 2. Talitluspidevuse meetmed

- a) Kui toimub ebatavaline välissündmus ja/või ühisplatvormi, T2Si platvormi või võrguteenuse osutaja rike, mis mõjutab TARGET2 normaalset tööd, on Eesti Pangal õigus võtta tarvitusele talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmeid.
- b) Ühisplatvormil on põhilisteks talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmeteks:
  - i) ühisplatvormi käitamise üleviimine teise asukohta;
  - ii) ühisplatvormi tööaja muutmine ja
  - iii) lisa 1 IV liite punkti 6 alapunktides c ja d määratletud erakorraliselt kriitiliste ja kriitiliselt tähtsate maksejuhiste eriolukorras töötlemise alustamine.
- c) T2Si platvormil on põhilisteks talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmeteks:
  - i) T2Si platvormi käitamise üleviimine teise asukohta;
  - ii) T2Si arvelduspäeva sündmuste ajakava muutmine.
  - d) Eesti Pangal on seoses talitluspidevuse meetmetega täielik voli otsustada, milliseid meetmeid võtta.

### 3. Sündmusest teatamine

- a) Teave TARGET2 rikke ja/või ebatavalise välissündmuse kohta edastatakse T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele tavaliste riigisiseste sidekanalite, ICMi, T2S GUI ja T2Si infosüsteemi kaudu kooskõlas T2Si kasutaja üksikasjaliku funktsioonikirjelduse tingimuste määratlusega. Eelkõige peavad T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele saadetavad teated sisaldama järgmist teavet:
  - i) sündmuse kirjeldus;
  - ii) oodatav töötluse edasilükkamise aeg (kui on teada);
  - iii) teave juba võetud meetmete kohta.

- b) Lisaks võib Eesti Pank teatada T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele mis tahes toimunud või oodatavast sündmusest, mis võib TARGET2 normaalset tööd mõjutada.

### 4. Ühisplatvormi ja/või T2Si platvormi käitamise üleviimine teise asukohta

- a) Kui toimub mõni punkti 2 alapunktis a osutatud sündmus, võib ühisplatvormi ja/või T2Si platvormi käitamise üle viia teise asukohta samas või teises piirkonnas.
- b) Kui T2Si platvormi käitamine viiakse üle teise piirkonda, on T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud kohustatud i) hoiduma uute juhiste saatmisest T2Si platvormile ja ii) teostama Eesti Panga nõudmisel positsioonide vastavuse kontrolli, esitama uuesti kaotsiläänud juhised, mis esitati kuni viis minutit enne rikke või ebatavalise välissündmuse toimumishetke, ning andma Eesti Pangale selle kohta kogu asjakohase teabe.

### 5. Tööaja muutmine

- a) TARGET2 arveldusperioodi võib pikendada või uue tööpäeva algust edasi lükata. TARGET2 pikendatud tööaja korral töödeldakse maksejuhiseid kooskõlas käesoleva liitega.

b) Kui päeva jooksul esinenud T2Si platvormi või ühisplatvormi rike on enne kella 18.00 kõrvaldatud, võib TARGET2 arveldusperioodi pikendada ja sulgemisaega edasi lükata. Selline sulgemisaja edasilükkamine ei või tavaoludes ületada kahte tundi ning sellest tuleb T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikele võimalikult pikalt ette teatada. Kui edasilükkamisest on teatatud, ei või sellest taganeda.

#### **6. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikega seotud rikked**

a) T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku probleemi, mis ei lase tal TARGET2-Eestis maksejuhiseid arveldada, peab lahendama T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik ise.

b) Kui T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik saadab ootamatult ebatavaliselt suure arvu sõnumeid, mis võivad T2Si platvormi stabiilsust ohustada, ning ei lõpeta Eesti Panga nõudmisel sellist tegevust viivitamata, võib Eesti Pank blokeerida asjaomase T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnumite saatmise T2Si platvormilt.

#### **7. Muud sätted**

a) Eesti Panga poolse tehnilise rikke korral võivad mõnesid või kõiki tema TARGET2-Eestiga seotud tehnilisi funktsioone täita teised eurosüsteemi keskpangad.

b) Eesti Pank võib nõuda, et T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud osaleksid talitluspidevuse ja eriolukorra meetmete korralistes või ühekordsetes katsetustes, koolitustel või muudes ennetavates meetmetes, mida Eesti Pank peab vajalikuks. T2Si eriotstarbelise rahakonto omanikud katavad ise kõik kulud, mis nad on kandnud tulenevalt katsetustest või muudest meetmetest.

[RT I, 04.05.2016, 3 – jõust.07.05.2016]

V liide

## TÖÖKORRALDUSE AJAKAVA

1. TARGET2 töötab kõikidel päevadel, v.a laupäevad, pühapäevad, 1. jaanuar, suur reede, teine ülestõusmispüha (EKP asukoha kalendri kohaselt), 1. mai (kevadpüha), esimene ja teine jõulupüha.
2. Süsteemi viiteaeg on EKP asukoha kohalik aeg, st Kesk-Euroopa aeg (CET).
3. Jooksev tööpäev avaneb eelmise tööpäeva õhtul ning järgitakse T2Si ulatust määratlevas dokumentatsioonis sätestatud ajakava.
4. T2Si platvorm on avatud kasutajalt-rakendusele-režiimis ja rakenduselt-rakendusele-režiimis kogu arvelduspäeva jooksul, välja arvatud tehnilise hoolduse perioodil kella 3.00st kuni kella 5.00ni. Tehnilise hoolduse perioodil rakenduselt-rakendusele-režiimis saadetud sõnumid pannakse ootejärjekorda. Kasutajalt-rakendusele-režiimis sõnumeid saata ei saa.
5. Tööaega võib muuta juhul, kui kasutatakse talitluspidevuse meetmeid kooskõlas IV liite punktiga 2.
6. Tööaja ja -päeva oluliste sündmuste ajakava on toodud järgmises tabelis:

Ühisplatvorm		T2Si platvorm (kohaldatakse T2Si eriotstarbeliste rahakontode suhtes)	
Kellaeg	Kirjeldus	Kellaeg	Kirjeldus
18.45 – 19.00 <sup>(1)</sup>	Arvelduspäeva algus (GL-failide saatmine kohe pärast kella 18.45)	18.45 – 20.00	Arvelduspäeva algus - Kuupäeva vahetamine - Andmesisendite vastuvõtmise lõpp tagatishalduse süsteemidest (CMS) (19.00) - Öise arveldamise ettevalmistus
19.00 –19.30 <sup>(1)</sup>	Öine arveldamine: likviidsuse lisamine SF-moodulist HAM- ja PM-moodulisse; HAM-moodulist PM-moodulisse ja PM-moodulist T2Si eriotstarbelisele rahakontole.	20.00 – 03.00	Öine arveldamine: - Öise arvelduse esimene tsükkel - Öise arvelduse viimane tsükkel (talitluskord X sisaldab osalise arveldamise tingimustele vastavate maksekorralduste osalist arveldamist, mida ei saanud arveldada tagatise puudumise tõttu; talitluskorra Y lõpus tehakse tagasimaksed likviidsuse pakkujatele)
19.30 <sup>(1)</sup> – 22.00	Öine arveldamine (NTS1): - Tööperioodi alguse teade		



	- Likviidsuse eraldamine öiseks arveldusperioodiks püsikorralduste alusel (kõrvalsüsteemi arvelduskord nr 6 ja T2S)		
22.00 – 01.00	Tehnilise hoolduse periood <sup>(2)</sup>	03.00 – 05.00	Tehnilise hoolduse periood <sup>(3)</sup>
01.00 – 07.00	Öine arveldusperiood (kõrvalsüsteemi arvelduskord nr 6 ja T2S)	05.00 – 18.00	<p>Arvelduspäev / reaalaajaline arveldamine <sup>(4)</sup>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Reaalaajalise arveldamise ettevalmistus <sup>(4)</sup></li> <li>- Osaline arveldamine kell 14.00 ja 15.45 <sup>(5)</sup> (15 minutit)</li> <li>- <b>16.00</b>: ülekanne-makse-vastu lõpetamine</li> <li>- <b>16.30</b>: automaatse tagatise tagasimaksmise lõpetamine, millele järgneb vajaduse korral <i>cash sweep</i></li> <li>- <b>17.40</b>: kahepoolselt kokkulepitud riigikassa tehingute (BATM) ja keskpangatehingute (CBO) lõpetamine</li> <li>- <b>17.45</b>: sissetuleva likviidsuse ülekannete lõpetamine</li> </ul> <p>Automaatne <i>cash sweep</i> pärast kella 17.45</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>18.00</b>: FOP lõpp</li> </ul>
06.45 – 07.00	Päevaste arvelduste ettevalmistusperiood		
07.00 – 18.00	<p>Arvelduspäeva ajavahemik:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>17.00</b>: kliendimaksete lõpp</li> <li>- <b>17.45</b>: T2Si eriotstarbelistele rahakontodele likviidsuse ülekannete lõpp</li> </ul>		

	- <b>18.00</b> : pankadevaheliste maksete ja T2Si eriotstarbelistelt rahakontodelt sissetuleva likviidsuse lõpp		
18.00	- 18.15 <sup>(1)</sup> : püsivõimaluste kasutamise lõpp	18.00	- T2Si arvelduste lõpp
-	Keskpankade juurdepääs andmete	-	- Kordustoimingud ja andmete kustutamine
18.45	raamatupidamissüsteemide ajakohastamiseks, kohe pärast kella 18.30	18.45	- Päevalõpu aruandlus
	18.40 <sup>(1)</sup> : laenamise püsivõimaluse kasutamise lõpp (ainult RKPd)		
	Päevalõpu töötlus		

Märkused tabeli kohta

(1) Pluss 15 minutit reservi hoidmisperioodi viimase päeval.

(2) Nädalavahetusel või riigipühal kestab tehnilise hoolduse periood terve nädalavahetuse või riigipüha, st alates kella 22.00st reedel kuni 1.00ni esmaspäeval või riigipüha puhul alates kella 22.00st viimasel tööpäeval kuni kella 1.00ni järgmisel tööpäeval.

(3) Nädalavahetusel või riigipühal kestab tehnilise hoolduse periood terve nädalavahetuse või riigipüha, st alates kella 3.00st laupäeval kuni 5.00ni esmaspäeval või riigipüha puhul alates kella 3.00st riigipühal kuni kella 5.00ni järgmisel tööpäeval.

(4) Reaalajalise arvelduse ettevalmistus ja reaalajaline arveldus võib alata enne tehnilise hoolduse perioodi, kui viimane öise arvelduse tsükkel lõpeb enne kella 3.00.

(5) Iga osalise arveldamise ajavahemik kestab 15 minutit. Osalist arveldamist kohaldatakse arveldamata maksekorralduste suhtes, mis vastavad osalise arveldamise tingimustele ja mida ei saadud arveldada tagatise puudumise tõttu.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

7. Ajakohastatud teave ühisplatvormi ja T2Si platvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (*TARGET2 Information System*, T2IS) ja TARGET2-Securities infosüsteemis (*TARGET2-Securities Information System*) EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. Teavet ühisplatvormi ja T2Si platvormi tööseisu kohta uuendatakse TARGET2 infosüsteemis ja TARGET2-Securities infosüsteemis ning EKP veebisaidil ainult tavalisel tööajal.

[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

VI liide

### Tasud T2Si teenuste eest

Peamise maksemooduli konto omanikelt võetakse T2Si eriotstarbeliste rahakontodega seotud T2Si teenuste eest tasu järgmiselt:

<b>Tariifiartikkel</b>	<b>Tasu eurosent</b>	<b>Selgitus</b>
<b>Arveldusteenused</b>		
T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused	14,1	Ülekande eest
Bilansisisene liikumine (nt blokeerimine, blokeeringu vabastamine, likviidsuse reserveerimine jms)	9,4	Tehingu eest
<b>Infoteenused</b>		
A2A aruanded	0,4	Iga A2A aruandes esitatud kirje eest
A2A päringud	0,7	Iga A2A päringu kirje eest
U2A päringud	10	Iga tehtud otsingutoimingute eest
U2A päringute allalaadimine	0,7	Iga U2A päringu kirje allalaadimise eest
Failina esitatud sõnumid	0,4	Iga failis sisalduva sõnumi eest
Andmeedastused	1,2	Iga andmeedastuse eest

[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]