

TARGET2-EESTIS TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO AVAMISE JA HALDAMISE ÜHTSED TINGIMUSED

I JAOTIS ÜLDSÄTTED

Artikkel 1

Mõisted

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

- *kõrvalsüsteem (ancillary system, AS)* – Euroopa Liidus või Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asutatud üksuse poolt hallatav süsteem, mille üle teostab järelevalvet ja/või järelevaatamist pädev ametiasutus, mis järgib eurodes teenuseid pakkuvate infrastruktuuride asukohas kehtivaid järelevaatamisnõudeid ja nende muudatusi, mis avaldatakse EKP veebisaidil ning milles makseid ja/või finantsinstrumente vahetatakse ja/või realiseeritakse või kirjendatakse a) TARGET2s arveldatavate rahaliste kohustuste kaudu; ja/või b) TARGET2s hoitavate vahendite kaudu kooskõlas Euroopa Keskpanga suunisega EKP/2012/27 ja kahepoolse lepinguga kõrvalsüsteemi ja eurosüsteemi asjakohase keskpanga vahel;
- *volitatud kontokasutaja (authorised account user)* – üksus, mis a) omab panga tunnuskoodi (BIC); b) on sellisena registreeritud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt; ning c) mille poole saab pöörduda TIPS platvormi kaudu välbmaksete viivitamatuks arveldamiseks;
- *ettevõtte tunnuskoode, BIC (Business Identifier Code, BIC)* – ISO standardiga nr 9362 määratletud kood;
- *filiaal (branch)* – filiaal määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 17 tähenduses;
- *tööpäev (business day)* – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab arveldamiseks vastu maksekorraldusi III liite kohaselt;
- *õigusvõime hinnang (capacity opinion)* – arvamus osaleja õigusvõime kohta võtta ja täita ÜTst tulenevaid kohustusi;
- *kesk pangad (central banks, CBs)* – eurosüsteemi keskpangad ja TARGET2 ühendusega keskpangad;

- *TIPS finantslimiit (credit memorandum balance (CMB))* – TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku määratud piirang likviidsuse kasutamiseks TIPS eriotstarbelisel rahakontol konkreetse kättesaadava osapoole poolt;

- *TARGET2 ühendusega keskpank (connected CB)* – TARGET2ga lepingu alusel ühendatud riigi keskpank (RKP), kes ei ole eurosüsteemi RKP;

- *krediidiasutus (credit institution)* – kas: a) krediidiasutus määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 1 tähenduses, kelle üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus; või b) muu krediidiasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõike 2 tähenduses, kelle järelevalve toimub pädeva ametiasutuse poolt teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;

- *hoiustamise püsivõimalus (deposit facility)* – eurosüsteemi püsivõimalus, mida osapooled võivad kasutada üleööhoiuste tegemiseks RKP eelnevalt kindlaks määratud hoiustamise intressimääraga;

- *hoiustamise püsivõimaluse intressimäär (deposit facility rate)* – hoiustamise püsivõimalusele kohaldatav intressimäär;

- *TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA)* – TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-Eestis avatud ning tema klientidele väikmakseteenuste pakkumiseks 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;

- *euroala RKP (euro area NCB)* – sellise liikmesriigi RKP, mille rahaühik on euro;

- *eurosüsteemi RKP (Eurosystem CB)* – EKP või euroala RKP;

- *probleemsündmus (event of default)* – lähiajal toimuv või toimunud mis tahes sündmus, mille esinemine võib ohustada osaleja võimet täita oma kohustusi, mis tulenevad ÜTst või mistahes muudest eeskirjadest, mida kohaldatakse osaleja ja Eesti Panga või mistahes muu keskpanga suhetele, sealhulgas:

a) kui osaleja ei vasta enam artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele või artikli 6 lõike 1 punkti a alapunktis i või punkti b alapunktis iii sätestatud nõuetele;

b) maksejõuetusmenetluse algatamine osaleja suhtes;

c) avalduse esitamine, mis on seotud mis tahes punktis b osutatud menetlusega;

d) osaleja poolt kirjaliku teate esitamine oma võimetuse kohta tasuda oma võlgu täielikult või osaliselt või täita oma kohustusi, mis on seotud päevasiseste laenudega;

e) osaleja poolt kompromissi 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto, maksemooduli konto või T2Si 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;

h) kui osaleja osalus teises TARGET2 osasüsteemis ja/või kõrvalsüsteemis on peatatud või lõpetatud;

i) kui mistahes 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;

- *teabe- ja kontrollimoodul, ICM (Information and Control Module, ICM)* – ühisplatvormi moodul, mis võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel, kellel on samuti seotud maksemooduli konto, saada reaajas teavet ja esitada likviidsuse ülekandmise korraldusi maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ja TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole, ning samuti juhtida likviidsust;

- *TIPS GUI (TIPS GUI)* – TIPS platvormi moodul, mis võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel saada veebipõhist teavet ning esitada TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusi;

- *ICM teade (ICM broadcast message)* – teave, mis edastatakse info- ja kontrollimooduli (ICM) kaudu samaaegselt kõigile või valitud rühmale maksemooduli konto omanikele;

- *juurdepääsetav osapool (reachable party)* – üksus, mis:

a) omab BICi;

b) on juurdepääsetavaks osapooleks määratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või kõrvalsüsteemi poolt;

c) on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või kõrvalsüsteemi osaleja korrespondentpank, klient või filiaal, või kõrvalsüsteemi osaleja korrespondentpank, klient või filiaal; ning

d) on kättesaadav TIPS platvormi kaudu ning võimeline esitama ja võtma vastu väikmaksejuhiseid kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või kõrvalsüsteemi kaudu või nende volitusel vahetult;

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

- *korraldusi andev osapool (instructing party)* – üksus, kes on selleks määratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt ning kellel on lubatud saata maksekorraldusi TIPS platvormile ja/või saada sealt makskorraldusi selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema kättesaadava osapoole nimel;

- *maksejõuetusmenetlus (insolvency proceedings)* – maksejõuetusmenetlus Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 98/26/EÜ artikli 2 punkti j tähenduses;

- *investeeringisühing (investment firm)* –investeeringisühing väärtpaberituru seaduse § 40 lõike 1 tähenduses, välja arvatud eelnimetatud seaduse § 47 lõikes 1 määratletud isikud või asutused, kui see investeeringisühing:

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]

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

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

- *laenamise püsivõimalus (marginal lending facility)* – eurosüsteemi püsivõimalus, mida osapooled võivad kasutada üleöölaenu saamiseks eurosüsteemi keskpangalt eelnevalt kindlaks määratud intressimääraga;

- *seotud maksemooduli konto (linked PM account)* – maksemooduli konto, millega TIPS eriotstarbeline rahakonto on seotud likviidsuse juhtimise ja TIPS tasude maksmise eesmärgil;

- *osaleja või otseosaleja (participant või direct participant)* – üksus, kellel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik) ja/või üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik);

- *makse saaja (payee)* – TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, kelle TIPS eriotstarbelist rahakontot krediteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud käesoleva lisa artikli 30 tähenduses;

- *maksja (payer)* – TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, kelle TIPS eriotstarbelist rahakontot debiteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud käesoleva lisa artikli 30 tähenduses;

- *maksejuhise (payment order)* – välkmaksejuhise, tagasikutsumise nõustumus, maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus, TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus või TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole likviidsuse ülekandmise korraldus; välja arvatud käesoleva lisa artiklite 16 kuni 18 tähenduses;

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

- *välkmaksejuh* (*instant payment order*) – Euroopa Maksenõukogu välkkreditlekande (SCT Inst) skeemile vastav maksejuh, 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 kiirmaksejuhise tagasipööramist;

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

- *avaliku sektori asutus* (*public sector body*) – nõukogu määruse (EÜ) nr 3603/93 artiklis 3 määratletud "avalikku sektorisse" kuuluv üksus;

- *ühisplatvorm* (*Single Shared Platform, SSP*) – ühisplatvormi käitavate RKPde poolt pakutav ühise tehnilise platvormi infrastruktuur;

- *TIPS platvorm* (*TIPS Platform*) – TIPS platvormi käitavate RKPde poolt pakutav ühine tehnilise platvormi infrastruktuur;

- *ühisplatvormi käitavad RKPd* (*SSP-providing NCBs*) - Deutsche Bundesbank, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad eurosüsteemi huvides ühisplatvormi rajavate ja käitavate RKPdena;

- *TIPS platvormi käitavad RKPd* (*TIPS Platform-providing NCBs*) – Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad eurosüsteemi huvides TIPS platvormi rajavate ja käitavate RKPdena;

- *TARGET välkmaksete arvelduse* (*TIPS*) *teenus*, *TIPS* (*TARGET Instant Payment Settlement* (*TIPS*) *service*) – välkmaksejuhiste arveldamine TIPS platvormil keskpangarahas;

- *staatiliste andmete kogumise vorm* (*static data collection form*) – Eesti Panga poolt välja töötatud vorm TARGET2-Eesti teenuseid taotlevate tulevaste TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike registreerimiseks ja nende teenustega seotud mis tahes muutuste registreerimiseks;

- *peatamine (suspension)* – osaleja õiguste ja kohustuste ajutine peatamine Eesti Panga määratavaks perioodiks;
- *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;
- *TARGET2 talitlushäire (technical malfunction of TARGET2)* – mis tahes raskused, vead või rikked TARGET2-Eesti poolt kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides, või mis tahes muud ilmingud, mis välistavad maksejuhiste täitmise TARGET2-Eestis;
- *TIPS unikaalne nimi (TIPS Distinguished Name, TIPS DN)* – TIPS platvormi võrguaadress, millele viidatakse kõikides süsteemi sõnumites;
- *kasutaja üksikasjalik funktsionaalne kirjeldus, UDFS (User Detailed Functional Specifications, UDFS)* – UDFSi uusim versioon ehk tehniline dokumentatsioon, mis reguleerib üksikasjalikult TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja TARGET2 vahelist suhtlemist;
- *kohalik konto (Home Account)* – euroala RKP poolt väljaspool maksemooduli kontot avatud konto ELis või EMPs asutatud krediitiasutuse jaoks;
- *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 välkmaksete 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]

- *Euroopa Maksenõukogu välgkreeditülekanne (SCT Inst) skeem ehk „SCT Inst skeem“ (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme; SCT Inst scheme)* – automatiseeritud avatud standardite skeem, millega nähakse ette pankadevahelised eeskirjad, mida SCT Inst osalejad peavad järgima ning mis võimaldab SEPA makseteenuse osutajatel pakkuda automatiseeritud, kogu SEPAt hõlmavat euro välgkreeditkorralduse toodet; [RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

- *MPL teenus (mobile proxy look-up service, MPL service)* – teenus, mis võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel, TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisi kontosid kasutataval kõrvalsüsteemidel ja juurdepääsetavatel osapooltel, kellele klient on esitanud välgmaksejuhise puhverserveri abil (nt mobiiltelefoni numbri kaudu) tuvastatud makse saajale, otsida MPL keskteabehoidlast asjaomase makse saaja IBANi ja BICi andmeid tema konto krediteerimiseks TIPSis; [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]

- *IBAN (International Bank Account Number, IBAN)* – rahvusvaheline pangakonto number, millega üheselt identifitseeritakse konkreetne konto konkreetses finantsasutuses konkreetses riigis. [RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

Artikkel 2

Kohaldamisala

- (1) ÜT reguleerib Eesti Panga ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhteid seoses TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja toimimisega.
- (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: TIPS eriotstarbelise rahakonto parameetrid – tehniline kirjeldus

II liide: Õigusvõime hinnangu ja õiguskeskkonna hinnangu nõuded

III liide: Töökorralduse ajakava

IV liide: Tasud

- (2) Mis tahes liite teksti ja ÜT mõne muu sätte vastuolu korral kohaldatakse viimati nimetatud sätet või sätteid.

Artikkel 4

TARGET2 üldkirjeldus

(1) TARGET2 võimaldab euromaksete reaalajalisi 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;

g) välgmaksejuhised;

h) tagasikutsumise nõustumused;

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

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

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

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

j) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud eurodes tehingud.

(3) TARGET2 võimaldab euromaksete reaalajalisi 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. TIPS eriotstarbeliste rahakontode ja TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel TIPS platvormil. T2Si eriotstarbeliste rahakontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel T2Si platvormil.

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

(4) Eesti Pank osutab teenuseid ÜT kohaselt. Ühisplatvormi käitavate keskpankade tegevus ja tegevusetus loetakse Eesti Panga tegevuseks ja tegevusetuseks, mille eest ta vastutab kooskõlas käesoleva lisa artikliga 23. Osalemisest ÜT kohaselt ei teki lepingulist suhet TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanike ja TIPS platvormi käitavate keskpankade vahel, kui viimased tegutsevad selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik saab ühisplatvormi käitajalt või TIPS platvormilt või saadab neile seoses ÜT alusel osutatavate teenustega, loetakse saaduks Eesti Pangalt või saadetuks Eesti Pangale.

(5) 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 on määratletud süsteemina krediidasutuste seaduse § 87 lõike 3 kohaselt.

(6) Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis. Käesolevad tingimused kirjeldavad TARGET2-Eesti TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike ja Eesti Panga vastastikuseid õigusi ja kohustusi. ÜTs sätestatud maksejuhiste töötlemise eeskirjad (IV jaotis ja I liide) hõlmavad kõiki mis tahes TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku esitatud maksejuhiseid või saadud makseid.

II JAOTIS OSALEMINE

Artikkel 5

Juurdepääsutingimused

(1) Järgmist liiki üksustel on õigus saada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuks TARGET2-Eestis:

- a) ELis või EMPs asutatud krediidasutused, k.a juhul, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;
- b) krediidasutused, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;
- c) liikmesriikide keskpangad ja EKP;

eeldusel et punktides a ja b nimetatud üksuste suhtes ei kohaldata Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriikide poolt vastavalt Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 65 lõike 1 punktile b, artiklile 75 või artiklile 215 kehtestatud piiravaid meetmeid, mille rakendamine ei ole Eesti Panga poolt pärast EKP teavitamist antud hinnangul kooskõlas TARGET2 sujuva toimimisega.

(2) Eesti Pank võib omal äranägemisel võtta TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuks 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 nad tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu; ja
ii) investeerimisühingud, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui nad 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; ning.
- e) krediidasutused või punktides a kuni c osutatud mis tahes liiki üksused, kui need krediidasutused või üksused on asutatud riigis, kellega EL on sõlminud valuutalepingu, mille kohaselt neil üksustel on juurdepääs EL maksesüsteemidele valuutalepingus sätestatu kohaselt ning tingimusel, et nende asukohariigi õiguskord on võrdväärne vastavate EL õigusaktidega kehtestatud korraga.

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) TIPS eriotstarbelise rahakonto avamiseks Eesti Pangas peab üksus vastama artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimustele ning:

a) täitma järgmised tehnilised nõuded:

i) installeerima, haldama, käitama ja jälgima TIPS platvormiga ühendumiseks vajalikku IT infrastruktuuri ja tagama selle turvalisuse ning sisestama selle kaudu maksejuhiseid. Seda tehes võivad TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud kasutada kolmandaid isikuid, jäädes ise täielikult ainuvastutavaks. Eelkõige, välja arvatud juhul, kui kasutatakse korraldusi andvat osapoolt, sõlmivad TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud I liites esitatud tehnilisele kirjeldusele vastava ühenduse ja juurdepääsu saamiseks lepingu ühe või mitme võrguteenuse osutajaga; ja

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

ii) läbima Eesti Panga nõutavad testid; ning

b) täitma järgmised õiguslikud nõuded:

(i) esitama II 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 krediitiasutuste või investeerimisühingute korral, kes tegutsevad ELis või EMPs asuva filiaali kaudu, esitama II liites kehtestatud vormis õiguskeskkonna hinnangu, kui Eesti Pank ei ole saanud sellises hinnangus esitamisele kuuluvat teavet ja kinnitusi juba muudel asjaoludel, ja
[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

(iii) jälgima SCT Inst skeemi, olles allkirjastanud SEPA välkkrediidikorralduste järgimise kokkuleppe.

(2) Üksused, kes soovivad avada TIPS eriotstarbelise rahakonto, peavad esitama Eesti Pangale kirjaliku taotluse, lisades sellele vähemalt järgmised dokumendid ja teabe:

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

b) õiguskeskkonna hinnang, kui Eesti Pank seda nõuab;

c) õigusvõime hinnang, kui Eesti Pank seda nõuab; ning

d) tõendid SCT Inst skeemi järgimise kohta.

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

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

a) artiklis 5 sätestatud juurdepääsutingimused ei ole täidetud;

b) üks või mitu lõikes 1 sätestatud nõuet ei ole täidetud; ja/või

c) Eesti Panga hinnangul võib TIPS 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 Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid, või kujutab ohtu seoses usaldatavusnõuetega.

(5) Eesti Pank teatab taotlejale oma otsusest TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise taotluse kohta ühe kuu jooksul taotluse saamisest. Kui Eesti Pank

nõuab lõike 3 alusel lisateavet, tuleb otsusest teatada ühe kuu jooksul pärast seda, kui taotleja on lisateabe esitanud. Taotluse tagasilükkamise otsust tuleb põhjendada.

Artikkel 7

TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud

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

(2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad kasutada TIPS platvormile sõnumite saatmiseks juurdepääsu sellele platvormile:

a) vahetult, ja/või

b) kasutades ühte või mitut korraldusi andvat osapoolt.

Mõlema eelnimetatud juurdepääsumetodi puhul kasutab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ühte või mitut TIPS unikaalset nime.

(3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad TIPS platvormilt sõnumite saamiseks kasutada juurdepääsu sellele platvormile:

a) vahetult; või

b) kasutades ühte korraldusi andvat osapoolt.

Mõlema eelnimetatud juurdepääsumetodi puhul kasutab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik välmakskorralduste saamiseks ühte TIPS unikaalset nime.

(4) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik suhtleb TIPS platvormiga korraldusi andva osapoole kaudu vastavalt lõigetele 2 ja 3, loetakse et korraldusi andva osapoole saadetud või vastuvõetud sõnumid on saatnud või vastu võtnud TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik. Sellised toimingud on TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule siduvad olenemata selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja määratud korraldusi andva osapoole lepingulise või muu suhte tingimustest või nende rikkumisest.

Artikkel 8

Juurdepääsetavad osapooled

(1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad määrata ühe või mitu juurdepääsetavat osapoolt. Juurdepääsetavad osapooled peavad olema kohustunud järgima SCT Inst skeemi ja allkirjastanud SEPA välmakskorralduste järgimise kokkuleppe (*SEPA Instant Credit Transfer Agreement*).

(2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud esitavad Eesti Pangale tõendid iga määratud juurdepääsetava osapoole kohustuse kohta järgida SCT Inst skeemi.

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

(4) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib määrata oma määratud juurdepääsetavatele osapooltele ühe või mitu korraldusi andvat osapoolt.

(5) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik määrab vastavalt lõigetele 1 või 4 ühe või mitu juurdepääsetavat osapoolt ja/või ühe või mitu korraldusi andvat osapoolt, loetakse nendelt juurdepääsetavatelt osapooltelt või

asjakohastel juhtudel nende korraldusi andvate osapoolte kaudu saadud sõnumid saaduks asjaomaselt TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikult. Samuti loetakse neile nendele juurdepääsetavatele osapooltele või asjakohastel juhtudel nende korraldusi andvate osapoolte kaudu saadetud sõnumid saadetuks asjaomasele TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule. Sellised toimingud on TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule siduvad olenemata selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja lõigetes 1 ja 4 nimetatud üksuste lepingulise või muu suhte tingimustest või nende rikkumisest.

Artikkel 9

Lepinguline suhe võrguteenuse osutajaga

(1) Osaleja kas:

a) sõlmib TARGET2-Eestiga tehnilise ühenduse loomiseks võrguteenuse osutajaga lepingu selle võrguteenuse osutaja kontsessioonilepingu raames või
b) loob ühenduse teise üksuse kaudu, kes on sõlminud võrguteenuse osutajaga lepingu selle võrguteenuse osutaja kontsessioonilepingu raames.

(2) Osaleja ja võrguteenuse osutaja õigussuhtele kohaldatakse ainult lõike 1 punktis a osutatud võrguteenuse osutajaga sõlmitud eraldi lepingu tingimusi.

(3) Võrguteenuse osutaja pakutavad teenused ei kuulu Eesti Panga poolt seoses TARGET2ga osutatavate teenuste hulka.

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

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

Artikkel 10

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

Artikkel 11

TIPS kataloog

(1) TIPS kataloog on TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike ja juurdepääsetavate osapoolte nimekiri. Kataloogi ajakohastatakse igapäevaselt.

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

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

(4) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud nõustuvad, et Eesti Pank ja teised keskpangad võivad avaldada nende nimed ja BICid. Lisaks võivad Eesti Pank ja teised keskpangad avaldada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike poolt määratud juurdepääsetavate osapoolte BICid ning TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et juurdepääsetavad osapooled on selle avaldamisega nõustunud.

Artikkel 11a

MPL teabehoidla

- (1) MPL keskteabehoidla sisaldab MPL teenuse osutamiseks vajalikku puhverserveri IBANi kaardistustabelit.
 - (2) Iga puhverserver võib olla seotud ainult ühe IBANiga. IBAN võib olla seotud ühe või mitme puhverserveriga.
 - (3) MPL teabehoidlas hoitavate andmete suhtes kohaldatakse artiklit 29.
- [RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

III JAOTIS

POOLTE KOHUSTUSED

Artikkel 12

Eesti Panga ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike kohustused

- (1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku taotlusel avab ja haldab Eesti Pank üht või mitut euros nomineeritud TIPS eriotstarbelist rahakontot. Kui ÜTis või kehtivas õiguses ei ole sätestatud teisiti, peab Eesti Pank kasutama oma kohustuste täitmiseks kõiki tema käsutuses olevaid mõistlikke võimalusi, võtmata kohustust tagada tulemuse saavutamine.
- (2) Juurdepääsetavate osapoolte ja korraldusi andvate osapoolte toimingud loetakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku omadeks, sealhulgas direktiivi 98/26/EÜ tähenduses.
- (3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik registreerib enda ja oma juurdepääsetavad osapooled volitatud kontokasutajateks. Sel eesmärgil võib ta registreerida ainult enda BICi ja/või juurdepääsetava osapoole oma.
- (4) TIPS eriotstarbelise rahakonto tasud on sätestatud IV liites. Need tasud on kohustatud maksma seotud maksemooduli konto omanik.
- (5) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et nad ühenduvad TIPS platvormiga alati selle TIPS unikaalse nimega, mida kasutatakse sõnumite vastuvõtmiseks vastavalt artikli 7 lõikele 3.
- (6) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud, kes on määranud kättesaadava osapoole, tagavad, et see juurdepääsetav osapool ühendub TIPS platvormiga alati selle TIPS unikaalse nimega, mida kasutatakse sõnumite vastuvõtmiseks vastavalt artiklile 8.
- (7) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik avaldab ja kinnitab Eesti Pangale, et tema ÜTist tulenevate kohustuste täitmine ei riku ühtegi talle kohustuslikku seadust, määrust, muud regulatsiooni ega lepingut.
- (8) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tagavad, et TIPS eriotstarbelisel rahakontol olevat likviidsust juhitakse kohaselt. See kohustus hõlmab regulaarselt likviidsuspositsiooni kohta teabe saamist, aga ei piirdu sellega. Eesti Pank esitab iga päev kontoväljavõtte igale TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule, kes on valinud TIPS platvormil sellise teenuse. Päeva kontoväljavõtte esitatakse iga TARGET2 tööpäeva kohta.

Artikkel 13

Seotud maksemooduli konto määramine, blokeerimine ja lõpetamine

(1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik määrab seotud maksemooduli konto. Seotud maksemooduli kontot hoitakse muus TARGET2 osasüsteemis peale TARGET2-Eesti ning see võib kuuluda teisele juriidilisele isikule peale asjaomase TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku. Seotud maksemooduli konto võib olla seotud maksimaalselt kümne TIPS eriotstarbelise rahakontoga.

(2) Internetipõhist juurdepääsu kasutavat maksemooduli konto omanikku ei või määrata seotud maksemooduli konto omanikuks.

(3) Kui seotud maksemooduli konto omanik ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on eri juriidilised isikud ning selle seotud maksemooduli konto omaniku osalemine on peatatud või lõpetatud, võtavad Eesti Pank ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik mõistlikke ja praktilisi samme võimaliku kahju leevendamiseks. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võtab põhjendamatu viivitusega kõik vajalikud sammud määramaks uue seotud maksemooduli konto, millega seejärel kaasneb vastutus tasumata arvete eest.

(4) Eesti Pank ei vastuta kahju eest, mida TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib kanda seoses seotud maksemooduli konto omaniku osaluse peatamise või lõpetamisega.

Artikkel 14

Koostöö ja teabevahetus

(1) ÜT kohaselt oma kohustusi täites ja oma õigusi kasutades peavad Eesti Pank ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud tegema tihedat koostööd TARGET2-Eesti stabiilsuse, usaldatavuse ja ohutuse tagamiseks. Nad peavad vahetama teavet või dokumente, mis on vajalikud oma ÜTist 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikke seoses süsteemi tegevuses esinevate probleemidega.

(3) Ajakohastatud teave TIPS platvormi ja ühisplatvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (T2IS) ja TIPS infosüsteemis EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. T2ISi ja TIPS infosüsteemi võib kasutada teabe saamiseks mis tahes sündmuse kohta, mis mõjutab ühisplatvormi ja TIPS platvormi normaalset tööd.

(4) Eesti Pank võib edastada sõnumeid TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele ICM teadetega, juhul kui neil on ka maksemooduli konto, või igasugusel muul viisil.

(5) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud on kohustatud õigeaegselt ajakohastama olemasolevad staatiliste andmete kogumise vormid ning esitama uued staatiliste andmete kogumise vormid Eesti Pangale. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad kontrollima TARGET2-Eestisse sisestatud neid puudutava teabe õigsust.

(6) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad teatama Eesti Pangale kõikidest oma õigusvõime muutustest ja kehtiva õiguse muudatustest, mis mõjutavad nende õiguskeskkonna hinnangus käsitletud asjaolusid. TIPS

eriotstarbelise rahakonto omanikud teavitavad Eesti Panka samuti sellest, kui nad ei vasta enam SCT Inst skeemi kasutamise nõuetele.

(7) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud teavitavad Eesti Panka igast nende poolt registreeritavast uuest kättesaadavast osapoolest ning igast muudatusest seoses sellise registreeritud kättesaadava osapoolega.

(8) TIPS 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]

IV JAOTIS

TIPS ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE HALDAMINE JA MAKSEJUHISTE TÖÖTLEMINE

Artikkel 15

TIPS eriotstarbeliste rahakontode avamine ja haldamine

(1) Eesti Pank avab ja peab iga osaleja jaoks vähemalt ühte TIPS eriotstarbelist rahakontot. TIPS eriotstarbeline rahakonto tuvastatakse unikaalse kuni 34-tähemärgilise kontonumbri abil, millel on järgmine struktuur.

	Nimi	Vorming	Sisu
A osa	Konto liik	Täpselt 1 tähemärk	Välkmaksekonto korral "I"
	Keskpannga riigikood	Täpselt 2 tähemärki	ISO riigikood 3166-1
	Vääringu kood	Täpselt 3 tähemärki	EUR
B osa	Konto omanik	Täpselt 11 tähemärki	BIC
C osa	Konto alamliigitus	Kuni 17 tähemärki	Vabas vormis (tähtnumbriline) tekst, mille on esitanud TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik

(2) TIPS eriotstarbelisel rahakontol ei võimaldata deebetjääki.

(3) Kohustuslike reservide arvutamiseks, üleööjäägi tasustamiseks ning laenamise püsivõimaluse automaatseks kasutamiseks seab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik oma TIPS eriotstarbelise rahakonto oma maksemooduli kontoga, mis tal on Eesti Pangas.

(4) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik hoiab oma kohustuslikke reserve vahetult, võetakse kohustuslike reservide juures arvesse kooskõlas III

liitega fikseeritud päevalõpujääki tema TIPS eriotstarbelisel rahakontol. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik hoiab oma kohustuslike reserve kaudselt, ei või tema TIPS eriotstarbelist rahakontot siduda tema vahendaja maksemooduli konto ega muu kontoga, kuna kohustuslike reservide kaudse hoidmise korral ei saa TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kontosid agregeerida vahendaja kontodega, mille kaudu see TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik täidab oma kohustuslike reservide nõudeid.

(5) TIPS eriotstarbelisi rahakontosid tasustatakse nullprotsendilise intressimääraga või hoiustamise püsivõimaluse intressimääraga, sõltuvalt sellest, kumb on madalam, välja arvatud juhul, kui neid kasutatakse kohustusliku reservi hoidmiseks või ülemääraste reservide hoidmiseks.

Kohustuslikult reservilt tasu arvutamisel ja maksmisel juhindutakse nõukogu määrusest (EÜ) nr 2531/98 kohustuslike reservide kohaldamise kohta Euroopa Keskpanga poolt ja Euroopa Keskpanga määrusest (EL) 2021/378 kohustusliku reservi kohaldamise kohta (EKP/2021/1).

Ülemäärastelt reservidelt tasu arvutamisel ja maksmisel juhindutakse Euroopa Keskpanga otsusest (EL) 2019/1743 ülemääraste reservide ja teatavate hoiuste tasustamise kohta (EKP/2019/31).

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

Artikkel 16

TIPS eriotstarbelise rahakonto maksejuhiste liigid

TIPS teenusega seoses liigitatakse maksejuhisteks:

- a) väikmaksejuhised;
- b) tagasikutsumise nõustumused;
- c) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldused;
- d) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole likviidsuse ülekandmise korraldused; ja
- e) TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused.

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

Artikkel 17

Maksejuhiste vastuvõtmine ja tagasilükkamine

(1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt esitatud maksejuhise artikli 16 tähenduses loetakse vastuvõetuks Eesti Panga poolt, kui

a) asjaomane võrguteenuse osutaja on edastanud maksesõnumi TIPS platvormile; ja

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

b) maksesõnum vastab TARGET2-Eesti vorminõuetele ja tingimustele ning on läbinud I liites kirjeldatud unikaalsuse kontrolli.

(2) Eesti Pank lükkab viivitamata tagasi iga maksejuhise, mis ei vasta lõikes 1 sätestatud tingimustele. Eesti Pank teatab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule igast maksejuhise tagasilükkamisest vastavalt I liitele. Kui maksejuhise on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel esitanud

korraldusi andev osapool või juurdepääsetav osapool, teatatakse tagasilükkamisest sellele osapoolele.

Artikkel 18

Maksejuhiste töötlemine TIPS eriotstarbelistel rahakontodel

(1) TIPS platvormis määratakse maksejuhiste töötlemise aeg nende laekumise järjekorras.

(2) Kõik TARGET2-Eestile esitatud maksejuhised töödeldakse nende laekumise järjekorras ilma prioritseerimata ja järjekorda muutmata.

(3) Kui välmaksejuhise on vastavalt artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET2-Eesti, kas maksja TARGET välmaksete arvelduse eriotstarbelisel rahakontol on piisavalt vahendeid.

a) Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse välmaksejuhise tagasi.

b) Kui vahendeid on piisavalt, siis asjaomane summa reserveeritakse, oodates makse saaja vastust. Makse saaja nõustumuse korral välmaksejuhise arveldatakse ja reserveerimine samaaegselt tühistatakse. Kui makse saaja ei nõustu maksega või SCT Inst skeemi tähenduses õigeaegset vastust ei saada, siis välmaksejuhise ning samaaegselt ka reserveerimine tühistatakse.

(4) Lõike 3 alapunkti b kohaselt reserveeritud vahendid ei ole kasutatavad järgmiste maksejuhiste arveldamiseks. Reserveeritud vahendeid võetakse vastavalt artikli 15 lõigetele 4 ja 5 arvesse kohustuslike reservide arvutamisel ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku üleõjäägi tasustamisel.

(5) Ilma et see piiraks lõike 3 alapunkti b kohaldamist, lükkab TARGET2-Eesti välmaksejuhise tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).

(6) Kui TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole likviidsuse ülekandmise korraldus või TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus on vastavalt artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET2-Eesti, kas maksja kontol on piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse likviidsuse ülekandmise korraldus tagasi. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse likviidsuse ülekandmise korraldus viivitamatult.

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

(7) Kui tagasikutsumise nõustumus on vastavalt artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET2-Eesti, kas TIPS eriotstarbelisel rahakontol on debiteerimiseks piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse tagasikutsumise nõustumus tagasi. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse tagasikutsumise nõustumus viivitamatult.

(8) Ilma et see piiraks lõike 7 kohaldamist, lükkab TARGET2-Eesti tagasikutsumise nõustumuse tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).

Artikkel 19

Tagasikutsumise nõue

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

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

Artikkel 20

Sisestamise hetk ja tagasivõtmatuse hetk

(1) Direktiivi 98/26/EÜ artikli 3 lõike 1 esimese lause ja artikli 5 ning krediitiasutuste seaduse § 87 lõike 5 tähenduses:

a) välgmaksejuhised loetakse sisestatuks TARGET2-Eestisse ja tagasivõtmatuks hetkel, mil asjaomased vahendid TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TIPS eriotstarbelisel rahakontol reserveeritakse;

b) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus, tagasikutsumise nõustumus ja TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole likviidsuse ülekandmise korraldus loetakse TARGET2-Eestisse sisestatuks ja tagasivõtmatuks hetkel, mil asjaomane TIPS eriotstarbeline rahakonto debiteeritakse. TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus loetakse TARGET2-Eestisse sisestatuks ja tagasivõtmatuks hetkel, mil asjaomane TIPS kõrvalsüsteemi tehniline konto debiteeritakse.

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

(2) Maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusi reguleerivad Euroopa Keskpanga suunise EKP/2012/27 lisas II kehtestatud TARGET2 maksemooduli konto avamise ja haldamise ühtsed tingimused, mis on kohaldatavad TARGET2 osasüsteemide suhtes, millest asjaomased korraldused pärinevad.

V JAOTIS

TURVANÕUDED, TALITLUSPIDEVUS JA KASUTAJALIIDES

Artikkel 21

Turvanõuded ja talitluspidevus

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

(2) TIPS 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 vajadusel seda, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud rakendaks asjakohaseid meetmeid, vältimaks selliste sündmuste kordumist.

(3) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul ilmneb probleem, mis ei lase tal TARGET2-Eestis välgmaksejuhiseid ja tagasikutsumise nõustumisi arveldada, peab ta lahendama selle probleemi ise.

(4) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik saadab ootamatult ebatavaliselt suure arvu sõnumeid, mis võivad TIPS platvormi stabiilsust ohustada, ega lõpeta Eesti Panga nõudmisel sellist tegevust koheselt, võib Eesti Pank blokeerida asjaomase TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku sõnumite saatmise TIPS platvormilt.

(5) Eesti Pank võib kõikide TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes kehtestada täiendavaid turvanõudeid, eelkõige seoses küberturvalisusega ja pettuse ärahoidmisega.

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

(6) Eeldatakse, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud, kes kasutavad korraldusi andvaid osapooli kooskõlas artikli 7 lõigetega 2 või 3 või kes võimaldavad juurdepääsu oma eriotstarbelisele rahakontole artikli 8 lõike 1 alusel, on võtnud sellest kasutusest või juurdepääsust tuleneva riski vähendamiseks meetmeid kooskõlas nende suhtes kehtestatud täiendavate turvanõuetega.

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

Artikkel 22

Kasutajaliidesed

(1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema nimel tegutsev seotud maksemooduli konto omanik kasutab juurdepääsuks TIPS eriotstarbelisele rahakontole ühte või mõlemat järgmistest võimalustest:

- a) otseühendus TIPS platvormiga kas kasutajalt-rakendusele-režiimis või rakenduselt-rakendusele-režiimis; või
- b) ICMi likviidsuse juhtimise vahendid TARGET välkmaksete arveldusteenuse jaoks.

(2) Otseühendus TIPS platvormiga võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele järgmist:

- a) juurdepääs teabele nende kontode kohta ja TIPS finantslimiidi juhtimine;
- b) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korralduste algatamine; ja
- c) teatavate staatiliste andmete haldamine.

(3) ICMi likviidsuse juhtimise vahendid TIPS teenuse jaoks võimaldab seotud maksemooduli konto omanikel järgmist:

- a) juurdepääs teabele TIPS eriotstarbelise rahakonto jäägi kohta;
- b) likviidsuse juhtimine ja TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbelistelt rahakontodelt ja neile kontodele likviidsuse ülekandmise korralduste algatamine.

Täpsem tehniline kirjeldus kasutajaliideste kohta on toodud I liites.

ICMi tehnilist kirjeldust on täpsustatud TARGET2 osalemise ühtsete tingimuste I liites.

VI JAOTIS HÜVITAMINE, VASTUTUS JA TÕENDID

Artikkel 23

Vastutus

(1) Täites oma ÜTist tulenevaid kohustusi, kehtib Eesti Panga ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike vastastikustes suhetes üldine mõistliku hoolsuse kohustus.

(2) Eesti Pank vastutab oma TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike ees TARGET2-Eesti tööst tekkinud mis tahes kahju eest, kui selle põhjuseks on pettus (muuhulgas tahtlik väärkäitumine) või raske hooletus. Hooletuse korral on Eesti Panga vastutus piiratud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku otsese kahjuga, s.t vastava tehingu summaga ja/või selle intressiga ja see ei hõlma kaudset kahju.

(3) Eesti Pank ei vastuta kahju eest, mis tuleneb tehnilise infrastruktuuri (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.

(4) Eesti Pank ei vastuta:

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

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

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

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

(7) Täites ÜTist 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 tegemist on tavalise turupraktikaga. 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 ega TIPS platvormi käitavaid keskpanku kolmandateks isikuteks.

Artikkel 24

Tõendid

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

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

(2) Eesti Panga või võrguteenuse osutaja poolt säilitatavad elektroonilised või kirjalikud sõnumid loetakse tõenditeks Eesti Panga kaudu töödeldud maksete

kohta. Võrguteenuse osutaja originaalsõnumi salvestatud või trükitud versioon loetakse tõendiks olenemata originaalsõnumi vormist.

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

(3) Eesti Pank peab täielikku arvestust TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike poolt esitatud maksejuhiste ja laekunud maksete kohta vähemalt kümme aastat alates selliste maksejuhiste esitamise või maksete laekumise hetkest, eeldusel et asjaomast täielikku arvestust peetakse minimaalselt viis aastat iga TARGET2 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kohta, kes on pideva jälgimise all vastavalt Euroopa Liidu Nõukogu ja liikmesriikide poolt kehtestatud piirangutele, erinõuete puhul veelgi kauem.

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

VII JAOTIS

TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO PIDAMISE LÕPETAMINE JA SULGEMINE

Artikkel 25

TIPS eriotstarbelise rahakonto pidamise kestus ja korraline lõpetamine

(1) TIPS eriotstarbeline rahakonto on TARGET2-Eestis avatud tähtajatult, ilma et see piiraks artikli 26 kohaldamist.

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

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

(4) Kui TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbelise rahakonto pidamine lõpetatakse, kehtib artiklis 29 sätestatud konfidentsiaalsuskohustus viie aasta jooksul konto lõpetamisest alates.

(5) TIPS eriotstarbelise rahakonto pidamise lõpetamisel suletakse see kooskõlas artikliga 27.

Artikkel 26

Osalemise peatamine ja erakorraline lõpetamine

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

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

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

Käesolevas lõikes ei tähenda TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes võetavad kriisiennetuse või kriisilahenduse meetmed Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL tähenduses automaatselt maksejõuetusmenetluse alustamist.

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

- a) toimub üks või mitu probleemsündmust (mida ei ole osutatud lõikes 1);
- b) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik rikub oluliselt ÜT nõudeid;
- c) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ei täida olulist kohustust Eesti Panga ees;
- d) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul ei ole enam kehtivat lepingut võrguteenuse osutajaga, et saada vajalik ühendus TIPS platvormiga;

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

e) toimub muu TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuga seotud sündmus, mis võib Eesti Panga hinnangul ohustada TARGET2-Eesti või muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või Eesti Panga võimet täita Eesti Panga seaduses ja Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid, või kujutab ohtu seoses usaldusnõuetega.

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

(4) Kui Eesti Pank peatab või lõpetab TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise TARGET2-Eestis lõigete 1 või 2 alusel, teatab Eesti Pank osalemise peatamisest või lõpetamisest ICMi levisõnumiga viivitamata teistele keskpankadele ja maksemooduli konto omanikele kõikides TARGET2 osasüsteemides. Selle sõnumi saatjaks loetakse sõnumi saanud maksemooduli konto asukoha keskpank. Seotud maksemooduli konto omanikud on kohustatud teatama oma seotud TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanikele igast TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise peatamisest või lõpetamisest TARGET2-Eestis. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-Eestis peatatakse või lõpetatakse tehnilise hoolduse ajal, saadetakse ICMi levisõnum pärast järgmise TARGET2 tööpäeva arveldusperioodi algust.

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

(5) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemise lõpetamise korral ei võta TARGET2-Eesti vastu ühtegi uut maksejuhust sellele TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule või sellelt omanikult.

(6) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-Eestis peatatakse muul alusel kui lõike 1 punktis a nimetatud, siis selle omaniku keskpank:

- a) lükkab tagasi kõik tema sissetulevad maksejuhised;
- a) lükkab tagasi kõik tema väljaminevad maksejuhised; või
- c) lükkab tagasi nii tema sissetulevad kui väljaminevad maksejuhised.

(7) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemine TARGET2-Eestis peatatakse lõike 1 punktis a nimetatud alusel, siis selle omaniku keskpank lükkab tagasi kõik sissetulevad ja väljaminevad maksejuhised.

(8) Eesti Pank töötleb selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku välmaksejuhised, kelle osalemine TARGET2-Eestis on peatatud või lõpetatud käesoleva artikli lõigete 1 või 2 alusel ning kellega seoses on Eesti Pank

vastavalt artikli 18 lõike 3 punktile b reserveerinud TIPS eriotstarbelisel rahakontol vahendid enne osalemise peatamist või lõpetamist.

Artikkel 27

TIPS eriotstarbelise rahakonto sulgemine

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

(2) Osaluse lõpetamisel kooskõlas artikliga 25 või 26 sulgeb Eesti Pank asjaomase TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TIPS eriotstarbelise rahakonto pärast seda, kui ta on:

- a) arveldanud kõik makse saaja poolt aktsepteeritud välkmaksejuhised, mille jaoks on vahendid juba reserveeritud; ja
- b) kasutanud oma õigusi tagatisele ja tasaarveldusele artikli 28 alusel.

VIII JAOTIS LÖPPSÄTTED

Artikkel 28

Eesti Panga õigused tagatisele ja tasaarveldusele

(1) Eesti Pangal on TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TIPS eriotstarbelistel rahakontodel olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes pandiõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevasi nõudeid finantstagatisena. Selline tagatis tekib ainuüksi asjaolu põhjal, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kontol 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku pädevuses, et on teadlik pandi või tagatise tekkimisest Eesti Panga kasuks, kelle juures see konto on avatud; käesolev kinnitus tähendab pandi või tagatise andmist Eesti Pangale asjaõigusseaduse tähenduses. TIPS eriotstarbelise rahakontole makstud summad loetakse maksmise fakti alusel tagasivõtmatult ja tingimusteta pandituks või tagatiseks antuks tagatud kohustuste täieliku täitmise tagamiseks.

(4) Juhul kui esineb:

- a) artikli 26 lõikes 1 osutatud probleemsündmus, või
- b) mõni muu probleemsündmus või artikli 26 lõikes 2 osutatud muu sündmus on tinginud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TARGET2-Eestis osalemise lõpetamise või peatamise, olenemata TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes maksejõuetusmenetluse alustamisest ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste mis tahes väidetavast loovutamist, kohtulikust või muust arestimisest või muust käsutamisest; loetakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kõikide kohustuste tähtaeg ilma etteteatamata ja ilma ühegi ametiasutuse eelneva kinnitusega viivitamata saabunuks. Lisaks tasaarveldatakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja Eesti Panga vastastikused kohustused automaatselt ja suurema võlgnevusega pool tasub teisele poolele summade vahe.

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

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

Artikkel 29

Konfidentsiaalsus

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

(2) Erandina lõikest 1 nõustub TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, et konfidentsiaalseks ei loeta teavet artikli 26 alusel võetavate meetmete kohta.

(3) Erandina lõikest 1 nõustub TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik, et Eesti Pank võib avalikustada TARGET2-Eesti töö käigus saadud maksetealast, tehnilist või organisatsioonilist teavet TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku, ühete rühma kuuluvate TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike TIPS eriotstarbeliste rahakontode või TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku klientide kohta:

a) teistele keskpankadele või kolmandatele isikutele, kes osalevad TARGET2-Eesti töös, ulatuses, mis on vajalik TARGET2 tõhusaks toimimiseks või TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema rühma riskipositsiooni hindamiseks;

b) teistele keskpankadele turuoperatsioonide, rahapoliitika funktsioonide, finantsstabiilsuse või finantslõimumise jaoks vajalikeks analüüsideks; või

c) liikmesriikide ja liidu järelevalveasutustele, kriisilahendus- ja järelevalveasutustele, k.a keskpankadele, ulatuses, mis on vajalik nende avaliku sektori ülesannete täitmiseks, kui teabe avaldamine ei ole vastuolus kohaldatava õigusega.

(3¹) Eesti Pank ei vastuta lõike 3 kohase teabe avalikustamise rahaliste või äriliste tagajärgede eest.

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

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

(5) TARGET2-Eesti tööga seotud teavet, millele TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul on olnud juurdepääs, võib kasutada ainult ÜTs sätestatud tingimustel. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad hoidma selle teabe saladuses, kui Eesti Pank ei ole andnud selget kirjalikku nõusolekut teabe avalikustamiseks. TIPS 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.

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

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

Artikkel 30

Andmekaitse, rahapesu tõkestamine, haldusmeetmed või piirangud ja seonduvad küsimused

(1) Eeldatakse, et TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud teavad ja järgivad kõiki oma kohustusi, mis tulenevad andmekaitset reguleerivatest õigusaktidest, ning on võimelised seda tõendama asjaomastele pädevatele asutustele. Eeldatakse, et TIPS 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 TIPS eriotstarbelistel rahakontodel debiteeritavate ja krediteeritavate summadega. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad tagama, et nad on tutvunud võrguteenuse osutaja andmekogumispõhimõtetega enne võrguteenuse osutajaga lepingu sõlmimist. [RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

(2) Eeldatakse, et TIPS 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 osaleja osalemiseks TARGET2-Eestis.

(3) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on maksjale või makse saajale makseteenuse osutaja, peab ta järgima kõiki tema suhtes kehtivaid Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 75 või 125 kohaselt kehtestatud haldusmeetmetest ja piirangutest tulenevaid nõudeid, kaasa arvatud pädeva ametiasutuse teavitamine ja/või tehingu töötlemiseks loa taotlemine. Lisaks:

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

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

ii) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ei sisesta maksejuhust, välja arvatud likviidsuse ülekandmiseks tema enda 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;

b) kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on makse saaja ja makseteenuse osutajaks on Eesti Pank, peab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik nõutava teate edastama või luba taotleva teate edastamiseks või loa taotlemiseks 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 31

Teated

(1) Kui ÜTis ei ole sätestatud teisiti, edastatakse kõik ÜT kohaselt nõutavad või lubatavad teated tähitud kirjaga, faksiga või kirjalikult. 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. Teated TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule saadetakse tema poolt Eesti Pangale viimati teatatud aadressil või faksinumbril või BIC aadressil.

(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) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike suhtes on siduvad kõik Eesti Panga vormid ja dokumendid, mille nad on täitnud ja/või allkirjastanud ja mis on edastatud kooskõlas lõigetega 1 ja 2 ning mille saamist TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikelt, nende töötajatelt või esindajatelt võib Eesti Pank mõistlikult eeldada, muu hulgas artikli 6 lõike 2 punktis a osutatud staatiliste andmete kogumisvormid ja artikli 14 lõike 5 alusel antud teave.

Artikkel 32

Lepingu muutmine

Eesti Pank võib mis tahes ajal ÜT-d, sealhulgas liiteid, ühepoolselt muuta. ÜT, k.a selle liidete, muudatustest teatatakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldaval viisil. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik ei ole 14 päeva jooksul muudatustest teatamisest esitanud selget vastuväidet, loetakse et ta on muudatustega nõustunud. Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik esitab muudatuste kohta vastuväite, on Eesti Pangal õigus viivitamata lõpetada ja sulgeda selle TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TARGET väikmaksete arvelduse eriotstarbeline rahakonto TARGET2-Eestis.

Artikkel 33

Kolmandate isikute õigused

(1) TIPS 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike.

Artikkel 34

Kohaldatav õigus, kohtualluvus ja täitmise koht

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

- (2) Ilma et see piiraks Euroopa Liidu Kohtu pädevust, kuulub lõikes 1 osutatud suhtega seotud mis tahes vaidlus Eesti kohtute ainupädevusse.
- (3) Eesti Panga ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike õigussuhtega seotud täitmise kohaks loetakse Eesti Panga asukoht.

Artikkel 35

Sätete kehtivus

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

Artikkel 35a

Üleminekusäte

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

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

Artikkel 36

Jõustumine ja siduvus

- (1) ÜT jõustuvad alates 30. novembrist 2018.
- (2) Taotluse esitamisega TIPS eriotstarbelise rahakonto avamiseks TARGET2-Eestis nõustuvad taotluse esitanud üksused automaatselt ÜT kohaldamisega nendevahelistes suhetes ja suhetes Eesti Panga.

I liide

TIPS ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE PARAMETRID – TEHNILINE KIRJELDUS

Lisaks ÜT-le kehtivad maksejuhiste töötlemise suhtes järgmised reeglid:

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

- 1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab sõnumite vahetamiseks vähemalt ühe TIPS võrguteenuse osutaja teenuseid.
- 2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik määratleb TIPS unikaalse nime selliste sõnumite saamiseks, mis on talle olulised, nagu näiteks raportid ja alam/ülemmäära teated. See TIPS unikaalne nimi võib erineda sellest, mida kasutatakse väikmaksejuhiste vahetamiseks.
- 3) Iga TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik peab läbima testide seeria ja tõendama oma tehnilist ja töökorralduslikku valmisolekut, enne kui ta võib osaleda TARGET2-Eestis.
- 4) TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korralduste esitamiseks kasutatakse TIPS võrguteenuse osutaja teenuseid või ICMi. Likviidsuse ülekandmise korraldused peavad muu hulgas

sisaldama edastava TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku unikaalset kuni 34-tähemärgilist kontonumbrit ja vastuvõtva maksemooduli konto BICi.

5) Teabe vahetamiseks TIPS platvormil võib kasutada rakenduselt-rakendusele režiimi või kasutajalt-rakendusele režiimi. TIPS eriotstarbelise rahakonto ja TIPS platvormi sõnumite vahetuse turvalisus tugineb TIPS võrguteenuse osutaja pakutavale avaliku võtme infrastruktuuri (*Public Key Infrastructure, PKI*) teenusele. Teave PKI teenuse kohta on kättesaadav TIPS võrguteenuse osutaja dokumentatsioonis.

6) Teabe vahetamiseks ühise viitandmete halduse osasüsteemiga (*Common Reference Data Management component*) kasutatakse kasutajalt-rakendusele režiimi. Ühine viitandmete halduse osasüsteem võimaldab kasutajatel määratleda, luua ja säilitada TIPS teenuses vajalikke viitandmeid.

7) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad järgima ISO20022 sõnumi struktuuri ja väljade nõudeid. Sõnumi struktuur ja väljade nõuded on kirjeldatud TIPS UDFSi punktis 3.3.2.

8) Välja sisu kinnitatakse TIPS platvormi tasandil vastavalt TIPS UDFSi nõuetele.

2. Sõnumiliigid

Tellimuse alusel töödeldakse järgmisi süsteemi sõnumiliike:

Sõnumiliik	Sõnumi nimetus
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

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

3. Unikaalsuse kontroll

Kõik maksejuhised peavad läbima unikaalsuse kontrolli, mille eesmärgiks on lükata tagasi maksejuhised, mis on ekslikult sisestatud rohkem kui üks kord.

4. Veakoodid

Kui välmaksejuhis või tagasivõtmise nõustumus lükatakse mis tahes põhjusel tagasi, saab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik makse olekuteate [pacs.002], nagu on kirjeldatud TIPS UDFSi jaotises 4.2. Kui likviidsuse ülekandmise korraldus lükatakse mis tahes põhjusel tagasi, saab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik makse tagasilükkamise teate [camt.025], nagu on kirjeldatud TIPS UDFSi jaotises 1.6.

5. Likviidsuse ülekandmise korralduste arveldamine

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

6. Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi kasutamine

1) Kasutajalt-rakendusele-režiimi ja rakenduselt-rakendusele-režiimi võib kasutada teabe saamiseks ja likviidsuse juhtimiseks. Teabe vahetamiseks ja kontrollmeetmete kasutamiseks tuleb tehnilise lahendusena kasutada võrguteenuse osutaja võrke. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikel on võimalik kasutada järgmisi režiime:

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

a) Rakenduselt-rakendusele režiim (*application-to-application mode*, A2A)

A2A režiimis vahetatakse teavet ja sõnumeid TIPS platvormi ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku rakendusprogrammi vahel. TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik peab seetõttu tagama, et tal on XML vormis sõnumite (nõuded ja vastused) vahetamiseks kasutusel asjakohane rakendusprogramm.

b) kasutajalt-rakendusele režiim (*user-to-application mode*, U2A) – U2A võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku ja TIPS GUI otsesuhtlust. Teave kuvatakse personaalarvutis töötavas veebilehitsejas. U2A-le juurdepääsuks peab arvutisüsteem võimaldama „küpsiseid“ (*cookies*). Täpsemad detailid on toodud TIPS kasutusjuhendis.

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

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

3) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul on tehnilisi probleeme ja tal ei ole võimalik esitada likviidsuse ülekandmise korraldust TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole, võib ta võtta ühendust oma keskpangaga, kes tegutseb võimaluse korral eriotstarbelise rahakonto omaniku nimel.

7. Asjakohased dokumendid

Täiendavad üksikasjad ja näited eeltoodud reeglite kohta on kasutajajuhendites ja TIPSiga seoses asjakohases UDFSi midas aeg-ajalt ajakohastatakse ning mis avaldatakse EKP veebisaidil inglise keeles.

ÕIGUSVÕIME HINNANGU JA ÕIGUSKESKKONNA HINNANGU NÕUDED

TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE ÕIGUSVÕIME HINNANGU NÕUDED

Eesti Pank
Estonia pst 13
Osalemine TARGET2-Eestis
[koht], [kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,
Meile kui [lisada TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema filiaali nimi] [koosseisulisele või lepingulisele] õigusnõustajale esitati taotlus anda käesolev hinnang [jurisdiktsiooni, kus TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi jurisdiktsioon) kohta seoses [TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku nimi] (edaspidi "TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik") osalemisega TARGET2-Eestis (edaspidi "süsteem").

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

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme samuti uurinud järgmisi dokumente:

- 1) Eesti Panga presidendi määrus „TARGET2-Eesti reeglite kinnitamine“ koos juurdekuuluvate lisade ja liidetega [kuupäev] seisuga (edaspidi „eeskirjad“); ja
 - 2) Eesti Panga ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku vaheline liitumisleping TARGET2-Eestiga liitumiseks (edaspidi „liitumisleping“) ja muud dokumendid, mis korraldavad süsteemi ja/või suhteid TIPS 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumentidega „dokumendid“.

II. EELDUSED

Käesolev hinnang põhineb dokumentide osas järgmistel eeldustel:

- 1) meile esitatud süsteemidokumendid on originaalid või tõesed ära kirjad;
- 2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja õiguslikult siduvad Eesti õiguse alusel, mida vastavalt süsteemidokumentide sisule tuleb nende suhtes kohaldada, ning Eesti õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldavaks õiguseks on Eesti õigusega kooskõlas;
- 3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid on asjakohaste osapoolte poolt nende pädevuse ja volituste piires kehtivalt vormistatud, kinnitatud, vastu võetud või rakendatud ning kohastel juhtudel esitatud; ja
- 4) TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku dokumendid on siduvad nende adreessaatidele ning ühtegi nende tingimust ei ole rikutud.

III. HINNANGUD TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANKU KOHTA

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

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

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

D. Ühegi TIPS 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, notariseerimist ega muud kinnitust kohtu, valitsusasutuse, justiitsasutuse ega muu ametiasutuse poolt.

E. TIPS 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 kuupäeva seisuga ning on adresseeritud ainult Eesti Pangale ja [TIPS eriotstarbelise rahakonto

omanikule]. Ükski teine isik ei või käesolevat hinnangut kasutada ning käesoleva hinnangu sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ning nende õigusnõustajate, välja arvatud Euroopa Keskpank ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [[jurisdiktsioon] [RKP/asjakohased haldusasutused]].

Lugupidamisega,

(allkiri)

EMP-VÄLISTE TIPS ERIOTSTARBELISE RAHAKONTO OMANIKE ÕIGUSKESKKONNA HINNANGUTE NÕUDED

Eesti Pank

Estonia pst 13

Osalemine TARGET2-Eestis

[Koht], [kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile kui [TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või tema filiaali nimi] (edaspidi „TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik”) [koosseisulisele või lepingulisele] õigusnõustajale esitati taotlus anda hinnang [jurisdiktsioon, milles TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik on asutatud] (edaspidi jurisdiktsioon) kohta seoses TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku osalemisega TARGET2-Eestis (edaspidi „süsteem”). Viited [jurisdiktsiooni] õigusaktidele hõlmavad kõiki [jurisdiktsiooni] asjakohaseid õigusakte. Me anname käesolevaga hinnangu [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt eelkõige väljaspool [liikmesriiki] asutatud TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes seoses tema õiguste ja kohustustega, mis tulenevad allpool määratletud süsteemidokumentidest. Käesolev hinnang piirdub [jurisdiktsiooni] õigusaktidega, mis kehtivad käesoleva hinnangu kuupäeval. Me ei ole uurinud käesoleva hinnangu andmiseks ühegi teise jurisdiktsiooni õigusakte ning ei anna ega mõna 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 lisade ja liidetega [kuupäev] seisuga (edaspidi „eeskirjad”); ja

2) Eesti Panga ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku vaheline liitumisleping TARGET2-Eestiga liitumiseks (edaspidi „liitumisleping”) ja kõik muud dokumendid, mis reguleerivad süsteemi ja/või suhteid TIPS 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

Käesoleva hinnangu andmiseks oleme seoses süsteemidokumentidega eeldanud, et:

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

3. HINNANG

Eelnevast tulenevalt ja arvestades alltoodud märkustega anname järgmise hinnangu:

3.1 Õiguskeskkonna õiguslikud asjaolud [asjakohases ulatuses]

Järgmised [jurisdiktsioon] õigusega seotud asjaolud on kooskõlas süsteemidokumentidega ega välista mingil juhul süsteemidokumentidest tulenevaid TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kohustusi: [jurisdiktsiooni õiguse eriaspektid].

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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku [jurisdiktsioonis] asuva vara ja kõikide võimalike filiaalide suhtes, mida võidakse TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt rakendada, on järgmised: [meetmete nimekiri originaalkeeles ja inglise keeles] (edaspidi koos: maksejõuetusmenetlused). Lisaks maksejõuetusmenetlustele võib TIPS 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 maksed TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikult ja/või TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule või kohaldatakse nende maksete 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes mis tahes maksejõuetusmenetluse või menetluse algatamise korral.

Eelkõige anname järgmise hinnangu:

3.3.a. Maksejuhiste töötlemine

Eeskirjade [punktide] sätted maksejuhiste töötlemise kohta on kehtivad ja täitmisele pööratavad. Sealhulgas on kõik eelnimetatud sätete alusel töödeldud

maksejuhised [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad, siduvad ja täitmisele pööratavad. Eeskirjade säte, millega määratletakse täpne ajahetk, mil maksejuhised 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes ei mõjuta süsteemidokumentidest tulenevaid Eesti Panga pädevust ega volitusi. [Kinnita [kohalduvas ulatuses], et: sama hinnang kehtib ka kõikide teiste üksuste (nt võrguteenuste osutaja) kohta, kes osutavad TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele teenuseid, mis on otseselt vajalikud ja nõutavad süsteemis osalemiseks.]

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

3.3.c. Õiguskaitsevahendid probleemsündmuse esinemise korral

Eeskirjade [punktide] sätted, mis reguleerivad nõuete ennetähtaegset täitmist, nõuete tasaarveldust TIPS 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 TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku suhtes kehtivad ja täitmisele pööratavad.

3.3.d. Peatamine ja lõpetamine

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

3.3.e. Õiguste ja kohustuste üleandmine

TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku õigusi ja kohustusi ei saa üle anda, muuta ega muul viisil loovutada 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 TIPS 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 ülekandehühiste suhtes. Eelkõige oleme seisukohal, et eeskirjades sätestatud tingimused, millega sätestatakse ülekandehühiste täitmisele pööratavus ja tagasivõtmatkus on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad ja täitmisele pööratavad ning et mis tahes osaleja poolt edastatud ja eeskirjades sätestatud korras töödeldud ülekandehühist ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

3.5. Arestimine

Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku võlausaldaja nõuab [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohtult, valitsus- või muult pädevalt ametiasutuselt TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku vara arestimist või mis tahes võõrandamiskeeldu või mis tahes muud eraõiguslikku või avalik-õiguslikku menetlust, mille eesmärgiks on avaliku huvi või osaleja võlausaldajate kaitse (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 [kokkulepe keskpangaga] [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt.

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

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

3.6.c. Tagatise täitmisele pööramine

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

3.6.d. Vormi- ja registreerimisnõuded

[jurisdiktsiooni] õiguses puuduvad vorminõuded TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku õiguste või vara loovutamise teel tagatiseks andmise, pandi andmise või tagasiostuõigusega müügilepingu sõlmimise ja täitmisele pööramise kohta ning [loovutamise teel tagatise andmise, pandiks andmise ega tagasiostuõiguse] ega nende üksiktingimuste kehtivuseks ei ole nõutav nende registreerimine või avaldamine üheski [jurisdiktsiooni] pädevas kohtus, või haldus-, justiits- või muus ametiasutuses.

3.7. Filiaalid [asjakohases ulatuses]

3.7.a. Käesolev hinnang kehtib tegutsemisel filiaalide kaudu

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

3.7.b. Kooskõla õigusega

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

3.7.c. Nõutavad load

TIPS 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 [TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikule]. Ükski teine isik ei või käesolevat hinnangut kasutada ning käesoleva hinnangu sisu ei või avaldada ilma meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ning nende õigusnõustajate, välja arvatud Euroopa Keskpang ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ja [[jurisdiktsioon] [RKP/asjakohased haldusasutused]].

Lugupidamisega,
(allkiri)

III liide:

TÖÖKORRALDUSE AJAKAVA

1. TIPS platvorm töötab ning on kasutajalt-rakendusele-režiimis ja rakenduselt-rakendusele-režiimis kasutatav 24 tundi päevas aasta igal päeval.
2. Pärast viimaste algoritmide täitmist TARGET2s, saadetakse TIPS platvormile sõnum, pärast mida käivitatakse tööpäeva vahetus. Pärast uue tööpäeva algust saadab TIPS platvorm ühisplatvormile kande TIPS eriotstarbeliste rahakontode saldode kohta tööpäeva vahetuse seisuga.
3. Ühisplatvorm töötab kõikidel päevadel, v.a laupäevad, pühapäevad, 1. jaanuar, suur reede, teine ülestõusmispüha (EKP asukoha kalendri kohaselt), 1. mai, 25. ja 26. detsember.
4. Süsteemi viiteaeg on EKP asukoha kohalik aeg, s.t Kesk-Euroopa aeg (CET).
5. Tööaega võib muuta juhul, kui kasutatakse talitluspidevuse meetmeid.
6. Tööaja ja päeva oluliste sündmuste ajakava on toodud järgmises tabelis. Välkmaksejuhiste arveldamine jätkub katkestusteta 24/7/365. Likviidsuse ülekandmine on võimalik igal ajal, v.a tabelis näidatud ajad.

Ühisplatvormi ajakava		TIPS ajakava (kohaldatakse TIPS eriotstarbeliste rahakontode suhtes)	
Kellaaeg	Kirjeldus	Kellaaeg	Kirjeldus
6.45-7.00	Arvelduspäeva ettevalmistus ¹		
7.00-18.00	Arveldusperiood		
17.00	Kliendimaksete arveldusperioodi lõpp		
18.00	Pankadevaheliste maksete arveldusperioodi lõpp	18.00	Likviidsuse ülekannete

	Likviidsuse ülekannete arveldusperioodi lõpp ²		arveldusperioodi lõpp ²
Vahetult pärast 18.00	Viimaste algoritmide täitmine		
Pärast viimaste algoritmide täitmist	Saada sõnum TIPSi selle kohta, et teostada võib tööpäeva vahetuse	Ühisplatvormilt sõnumi saamisel	Tööpäeva muutmine TIPSis – TIPS eriotstarbeliste rahakontode saldode fikseerimine ja päevalõpu failide (pearaamat) genereerimine
18.00-18.45 ³	Päevalõputöötlemine		
18.15 ³	Üldine püsivõimaluste kasutamise lõpp		
(vahetult pärast seda) 18.30 ⁴	Keskpankade juurdepääs andmetele raamatupidamissüsteemide ajakohastamiseks		
18.45-19.30 ⁴	Järgmise arvelduspäeva ettevalmistus		
19.00 ⁵ - 19.30 ³	Likviidsuse liikumine maksemooduli kontol		
19.30 ³	Tööperioodi (“ <i>Start-of-procedure</i> ”) alguse teade, püsikorralduste arveldamine likviidsuse kandmiseks maksemooduli kontolt allkontodele/tehnilistele kontodele (kõrvalsüsteemidega seotud arveldamine) & likviidsuse ülekannete algus TARGET2 ja TIPS vahel	19.30	Likviidsuse ülekannete algus TARGET2 ja TIPS vahel
19.30 ⁴ - 22.00	Täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu seoses arvelduskorraga nr 6 reaajas; täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu enne kõrvalsüsteemi töotsükli alguse teadet seoses arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses; kõrvalsüsteemide öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi		

	arvelduskorraga nr 6 reaalajas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses)		
22.00-1.00	Tehnilise hoolduse periood ⁶	22.00 - 1.00	Likviidsuse ülekandeid ei saa teha, sest ühisplatvorm on suletud
1.00-7.00	Kõrvalsüsteemi öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi arvelduskorraga nr 6 reaalajas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses) Likviidsuse ülekanded TARGET2 ja TIPS vahel		

- 1 „Arvelduspäev” – arveldusperiood ja päevalõputöötlemine.
- 2 Töödeldakse enne arveldusperioodi lõppu süsteemi sisestatud likviidsusülekanded.
- 3 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel tööpäeval lõpeb periood 15 minutit hiljem.
- 4 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel tööpäeval algab periood 15 minutit hiljem.
- 5 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel tööpäeval algab periood 15 minutit hiljem.
- 6 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.
7. Ajakohastatud teave ühisplatvormi ja TIPS platvormi tööseisu kohta avaldatakse vastavalt TARGET2 infosüsteemis (T2IS) ja TIPS infosüsteemis EKP veebisaidi asjaomastel veebilehtedel. Teavet ühisplatvormi ja TIPS platvormi tööseisu kohta uuendatakse T2ISis ja EKP veebisaidil ainult tavalisel tööajal.

IV liide TASUD

TIPS teenuste tasud

1. Seotud maksemooduli konto omanikelt võetakse TIPS eriotstarbeliste rahakontodega seotud TIPS teenuste eest tasu järgmiselt:

Tariifiartikkel	Tasu eurosenti	Selgitus
Arveldusteened		
Välkmaksejuhis	0,20	Võetakse ka arveldamata tehingute eest

Tagasikutsumise nõue	0,00	
Tagasikutsumise nõudest keeldumine	0,00	
Tagasikutsumise nõustumus	0,20	Võetakse krediteeritava TIPS eriotstarbelise rahakontoga seotud maksemooduli konto omanikult (ka arveldamata tehingute eest)

3. Osaleja maksemooduli kontolt tehtud likviidsuse ülekandmise korralduste eest maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ning osaleja maksemooduli kontole laekunud likviidsuse ülekandmise korralduste eest TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole võetakse tasu seotud maksemooduli konto omanikult vastavalt I lisa VI liitele.