

TARGET2-EESTIS OSALEMISE ÜHTSED TINGIMUSED

I JAOTIS ÜLDSÄTTED

Artikkel 1 – Mõisted

Käesolevates TARGET2-Eestis osalemise ühtsetes tingimustes (edaspidi *ÜT*) kasutatakse järgmisi mõisteid:

adresseeritav ettevõtte tunnuskoodi omanik või adresseeritav BICi omanik (addressable BIC holder) – üksus: a) kellel on ettevõtte tunnuskoode (BIC); b) keda ei tunnustata maksemoodulis kaudse osalejana; ja c) kes on maksemooduli konto omaniku korrespondent või klient või maksemooduli otseosaleja või kaudse osaleja filiaal ja kes saab esitada maksejuhiseid ja saada makseid TARGET2 osasüsteemist maksemooduli konto omaniku kaudu;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

AL leping (AL agreement) – mitmepoolne agregeeritud likviidsuse (*aggregate liquidity, AL*) leping, mille on sõlminud kõik AL rühma liikmed ja nende vastavad AL-RKPd AL režiimi kasutamiseks;

AL režiim (AL mode) – maksemooduli kontojääkide agregeerimise režiim;

AL rühm (AL group) – AL režiimi kasutavate AL rühma liikmetest koosnev rühm;

AL rühma haldur (AL group manager) – AL rühma liige, kelle teised AL rühma liikmed on määranud juhtima AL rühma tööpäevasisest vaba likviidsust;

AL rühma liige (AL group member) – maksemooduli konto omanik, kes on sõlminud AL lepingu;

AL-RKP (AB NCB) – osalev RKP, kes on AL lepingu pooleks ning tegutseb lepingupoolena AL rühma liikmetele, kes osalevad tema TARGET2 osasüsteemis;

arveldamata maksejuhise (non-settled payment order) – maksejuhise, mida ei ole arveldatud samal tööpäeval, mil see on vastu võetud;

arvelduse lõplikkuse direktiiv (Settlement Finality Directive) – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. mai 1998 direktiiv 98/26/EÜ arvelduse lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides;

avaliku sektori asutus (public sector body) – nõukogu 13. detsembri 1993. aasta määruse (EÜ) nr 3603/93 asutamislepingu artiklis 104 ja artikli 104b lõikes 1 osutatud keeldude kohaldamiseks vajalike määratluste täpsustamise kohta artiklis 3 määratletud avalikku sektorisse kuuluv üksus;

CAI režiim (CAI mode) – konsolideeritud kontoteave maksemooduli kontode kohta ICMi kaudu;

CAI rühm (CAI group) – CAI režiimi kasutatav -maksemooduli konto omanikest koosnev rühm;

CAI rühma haldur (CAI group manager) – CAI rühma liige, kelle teised CAI rühma liikmed on määranud jälgima ja jaotama CAI rühma tööpäevasisest vaba likviidsust;

eriolukorra lahendus (Contingency Solution) ühisplatvormi lahendus, mis võimaldab eriolukorras töödelda erakorralise tähtsusega ja tähtsaid makseid;
[RT I, 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) – T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku poolt TARGET2-Eestis avatud ning T2Si väärtpapieriarveldustega seotud maksete tegemiseks kasutatav konto;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

ettevõtte tunnuskood või BIC (Business Identifier Code, BIC) – ISO standardiga nr 9362 määratletud kood;

eurosüsteem (Eurosystem) – EKP ja euro kasutusele võtnud Euroopa Liidu liikmesriikide rahvuslikud keskpangad;

eurosüsteemi keskpank (Eurosystem CB) – EKP või euro kasutusele võtnud Euroopa Liidu liikmesriigi rahvuslik keskpank;

Euroopa Maksenõukogu välkkreeditulekande (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 skeemis osalejad peavad järgima ning mis võimaldab SEPA makseteenuse osutajatel pakkuda automatiseeritud, kogu SEPAt hõlmavat euro välkkreeditkorralduse toodet;
[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

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 välkmaksejuhiseid kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku või kõrvalsüsteemi kaudu või nende volitusel vahetult;

[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 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 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]

filiaal (branch) – filiaal Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 17 tähenduses;

haldav RKP (managing NCB) – AL-RKP, mille TARGET2 osasüsteemis osaleb AL rühma haldur;

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

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

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

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

a) on saanud loa direktiivi 2014/65/EL kohaselt määratud pädevalt ametiasutuselt ja tegutseb selle asutuse järelevalve all; ja

b) on saanud õiguse osutada teenuseid, mis on loetletud väärtpaberituruseaduse § 43 lõike 1 punktides 2, 3, 6 ja 7;

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

kasutaja üksikasjalik funktsionaalne kirjeldus (User detailed functional specifications, UDFS) – UDFSi uusim versioon ehk tehniline dokumentatsioon mis üksikasjalikult määratleb osaleja ja TARGET2 vahelise suhtlemise;

kaudne osaleja (indirect participant) – Euroopa Liidus (EL) või Euroopa Majanduspiirkonnas (EMP) asutatud krediidasutus, kes on sõlminud maksemooduli konto omanikuga lepingu maksejuhiste esitamise ja maksete saamise kohta selle otseosaleja maksemooduli konto kaudu ning kelle TARGET2 osasüsteem on tuvastanud kaudse osalejana;

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

keskpangad või riikide keskpangad (RKP) (central banks, CBs) – eurosüsteemi keskpangad ja ühendatud keskpangad;

kohalik konto (Home account) – euroala keskpanga poolt väljaspool ühisplatvormi avatud konto ELis või EMPs asutatud krediidasutuse jaoks;

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

kontsern (group) –

a) krediidasutuste kogum, kes on hõlmatud emaettevõtja konsolideeritud finantsaruannetes, kui emaettevõtja on kohustatud esitama konsolideeritud finantsaruandeid vastavalt komisjoni määruse (EÜ) nr 1126/2008 alusel kasutusele võetud rahvusvahelisele raamatupidamisstandardile 27 (IAS 27), ja kelle hulka kuuluvad kas:

i) emaettevõtja ja üks või rohkem tütarettevõtjat; või

ii) kaks või enam emaettevõtja tütarettevõtjat; või

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

b) punkti a alapunktides i või ii nimetatud krediidasutuste kogum, kus emaettevõtja ei esita konsolideeritud finantsaruandeid IAS 27 kohaselt, kuid kes on võimelised täitma IAS 27 nõuded finantsaruannete konsolideerimise kohta; kontrolli peab teostama maksemooduli konto omaniku keskpank; või

c) kahepoolne või mitmepoolne krediidasutuste võrk,

i) mis on moodustatud vastavalt õigusaktidele, milles on määratletud krediidasutuste juurdepääsu tingimused sellisele võrgule; või

ii) mida iseloomustavad isekorralduslike koostöömehhanismide (mis edendavad, toetavad ja esindavad liikmete ärihuve) kasutamise võimalused ja/või majanduslik solidaarsus, mis väljub tavalise krediidasutuste koostöö raamest, kusjuures selline koostöö ja solidaarsus on lubatud krediidasutuste põhimääruste või põhikirjadega või on kehtestatud eraldi kokkulepetega; ning igal punktis c nimetatud juhul on EKP nõukogu rahuldanud avalduse sellise ühenduse kontsernina tunnustamise kohta;

krediidasutus (credit institution) – a) määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 1 määratletud krediidasutus, mille üle teostab järelevalvet pädev ametiasutus, või b) muu krediidasutus Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 123 lõike 2 tähenduses, mille järelevalve toimub pädeva ametiasutuse teostatava järelevalvega võrreldava standardi alusel;

kreeditkorraldus (credit transfer order) – maksja korraldus teha vahendid kättesaadavaks makse saajale, tehes kande maksemooduli kontol;

kõrvalsüsteem (ancillary system, AS) – ELis või EMPs 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;

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

kõrvalsüsteemiliides (Ancillary System Interface, ASI) – tehniline lahendus, mis võimaldab kõrvalsüsteemil kasutada teatavaid ettemääratud teenuseid kõrvalsüsteemi maksejuhiste esitamiseks ja arveldamiseks;

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

laenamise püsivõimaluse intressimäär (marginal lending rate) – laenamise püsivõimalusele kohaldatav intressimäär;

likviidsuse ülekandmise korraldus (liquidity transfer order) – maksejuhis, mille peamine eesmärk on likviidsuse ülekandmine sama maksemooduli konto omaniku erinevate kontode vahel või CAI ja AL rühma vahel;

makse saaja (payee) – TARGET2 osaleja, kelle maksemooduli kontot krediteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud artikli 39 tähenduses;

maksealgataja (instructing participant) – TARGET2 osaleja, kes on algatanud maksejuhise;

maksejuhis (payment order) –krediidikorraldus, likviidsuse ülekandmise korraldus, otsedebiteerimise korraldus või maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus või maksemooduli kontolt TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

maksejõuetusmenetlus (insolvency proceedings) – maksejõuetusmenetlus arvelduse lõplikkuse direktiivi artikli 2 punkti j tähenduses;

maksemoodul (Payments Module, PM) – ühisplatvormi moodul, milles arveldatakse maksemooduli konto omaniku makseid maksemooduli kontodel;

maksemooduli konto (PM account) – TARGET2 osaleja poolt maksemoodulis peetav ja keskpanga poolt hallatav konto, mis on sellele TARGET2 osalejale vajalik selleks, et
a) esitada maksejuhiseid või saada makseid TARGET2 kaudu; ja
b) arveldada neid makseid vastava keskpangaga;

maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus (PM to T2S DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

maksja (payer) – TARGET2 osaleja, kelle maksemooduli kontot debiteeritakse maksejuhise arveldamise tulemusena, välja arvatud artikli 39 tähenduses;

maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldus (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa maksemooduli kontolt TARGET välkmaksete arvelduse eriotstarbelisele rahakontole ülekandmise korraldus;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

osaleja või otseosaleja (participant, direct participant) – üksus, millel on eurosüsteemi keskpanga juures vähemalt üks maksemooduli konto (maksemooduli konto omanik) ja/või üks T2Si eriotstarbeline rahakonto (T2Si eriotstarbelise rahakonto omanik) ja/või üks TIPS eriotstarbeline rahakonto (TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik);
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

osalejaliides (Participant Interface, PI) – tehniline lahendus, mis võimaldab otseosalejatel esitada ja arveldada maksejuhiseid maksemooduliga seotud teenuseid kasutades;

otsedebiteerimise korraldus (direct debit instruction) – makse saaja poolt oma keskpangale antud korraldus, mille kohaselt maksja keskpank debiteerib maksja kontolt otsedebiteerimise volituse alusel korralduses näidatud summa;

otsedebiteerimise volitus (direct debit authorisation) – maksja üldvolitus oma keskpangale, mis lubab ja kohustab keskpanga makse saajalt kehtiva otsedebiteerimise korralduse saamisel debiteerima maksja kontot;

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

panganduse direktiiv (Banking Directive) – Euroopa Parlamendi ja nõukogu 14. juuni 2006. aasta direktiiv 2000/48/EÜ krediidasutuste asutamise ja tegevuse kohta (uuestisõnastamine);

peamine maksemooduli konto (main PM account) – maksemooduli konto, millega on seotud T2Si eriotstarbeline rahakonto ning millele T2Si eriotstarbelise rahakonto jääk päevalõpu seisuga automaatselt tagasi kantakse;

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

peatamine (suspension) – osaleja õiguste ja kohustuste ajutine peatamine Eesti Panga määratavaks perioodiks;

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

- a) kui osaleja ei vasta enam artiklis 4 sätestatud juurdepääsutingimustele või artikli 8 lõike 1 punkti a alapunktis i sätestatud nõuetele;
 - b) maksejõuetusmenetluse algatamine osaleja suhtes;
 - c) avalduse esitamine, mis on seotud mis tahes punktis b osutatud menetlusega;
 - d) osaleja kirjaliku teate esitamine oma võimetuse kohta tasuda oma võlgu täielikult või osaliselt või täita oma kohustusi, mis on seotud päevasiseste laenudega;
 - e) osaleja poolt võlgade või kohustuste vähendamiseks või teisendamiseks vabatahtlikult kompromissi tegemine või kokkuleppe sõlmimine oma võlausaldajatega;
 - f) kui osaleja on maksejõuetu või ei suuda tasuda oma võlgu või kui ta on nimetatud seisundis oma keskpanga hinnangul;
 - g) kui osaleja maksemooduli konto või T2Si eriotstarbelise rahakonto või TIPS eriotstarbelise rahakonto positiivne jääk või kogu või oluline osa osaleja varast on külmutatud, arestitud, konfiskeeritud või selle suhtes toimub mis tahes muu menetlus, mille eesmärgiks on kaitsta avalikke huve või osaleja võlausaldajate huve;
- [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]
- h) kui osaleja osalemine teises TARGET2 osasüsteemis ja/või kõrvalsüsteemis on peatatud või lõpetatud;
 - i) kui mis tahes oluline avaldus või muu lepingueelne kinnitus, mille osaleja on andnud või mis loetakse kohaldatava seaduse alusel tema poolt antuks, on ebatäpne või väär;
 - j) kui osaleja pandib või annab tagatiseks kogu või olulise osa oma varast;

päevasisene laen (intraday credit) – laen, mis antakse lühemaks perioodiks kui üks tööpäev;

realiseerimissündmus (enforcement event) – AL rühma liikme jaoks:

- a) artikli 34 lõikes 1 osutatud mis tahes probleemsündmus;
- b) artikli 34 lõikes 2 osutatud mis tahes muu probleemsündmus, millega seoses on Eesti Pank probleemsündmuse või muu sündmuse tõsidust arvesse võttes otsustanud, et tuleb realiseerida pant kooskõlas artikliga 25a või algatada tasaarveldus kooskõlas artikliga 26;

seotud maksemooduli konto (linked PM account) – maksemooduli konto, millega TIPS eriotstarbeline rahakonto on seotud likviidsuse juhtimise ja TIPS tasude maksmise eesmärgil;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

sisendkontroll (entry disposition) – makse töötlemise etapp, mille jooksul TARGET2-Eesti püüab arveldada kooskõlas artikliga 14 vastuvõetud maksejuhise korras, mis on kirjeldatud artiklis 20;

staatiliste andmete kogumise vorm (static data collection form) – TARGET2-Eesti teenuste taotlejate registreerimiseks ja nende teenustega osutamisega seotud mis tahes muutuste registreerimiseks Eesti Panga poolt välja töötatud vorm;

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

tagasikutsumise nõustumus (positive recall answer) – SCT Inst skeemile vastav maksejuhise, mille on algatanud tagasikutsumise nõude saaja vastuseks tagasikutsumise nõudele selle esitaja kasuks;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

TARGET2 – üleeuroopaline automatiseeritud reaalaajaline brutoarvelduste kiirülekandesüsteem; keskpankade kõikide TARGET2 osasüsteemide kogum;

TARGET2 CUG (TARGET2 closed user group) – TARGET2 võrguteenuse osutaja klientide rühmad, mis on jaotatud nende poolt seoses maksemooduli juurdepääsuga kasutatavate

TARGET2 võrguteenuse osutaja asjakohaste teenuste ja toodete eesmärkide kaupa;

TARGET2 osaleja (TARGET2 participant) – iga osaleja mis tahes TARGET2 osasüsteemis;

TARGET2 osasüsteem (TARGET2 component system) – keskpanga mis tahes reaalaajaline brutoarveldussüsteem, mis moodustab TARGET2 osa;

TARGET2 talitlushäire (technical malfunction of TARGET2) – mis tahes raskused, vead või rikked TARGET2-Eesti kasutatavas tehnilises infrastruktuuris ja/või arvutisüsteemides, või mis tahes muud ilmingud, mis välistavad TARGET2-Eesti maksejuhiste töötlemise ja täitmise samal tööpäeval;

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

TARGET2-Eesti – TARGET2 Eesti Panga osasüsteem;

TARGET2-Eestis TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamise ühtsed tingimused (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2) – lisa I B sätestatud tingimused;

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

TARGET välmaksete arvelduse (TIPS) teenus (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) – välmaksejuhiste arveldamine TIPS platvormil keskpangarahas;

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

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

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

TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldus (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) – kindlaksmääratud summa TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole ülekandmise korraldus;
RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

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

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

tööpäev (business day) või TARGET2 tööpäev (TARGET2 business day) – mis tahes päev, mil TARGET2 võtab arveldamiseks vastu maksejuhiseid kooskõlas V liitega;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

vaba likviidsus (available liquidity) – osaleja maksemooduli konto positiivne jääk ja kohastel juhtudel asjaomase eurosüsteemi keskpanga poolt sellele maksemooduli kontole antud päevasise laenu võimalus, mis on konto osas kehtiv, kuid seda pole kasutatud, või mida on vähendatud maksemooduli kontrol reserveeritud likviidsuse kasutatud summa võrra;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

välmaksejuhis (instant payment order) – Euroopa Maksenõukogu välmkreeditülekande (SCT Inst) skeemile vastav maksejuhis, mille saab täita 24 tundi päevas igal kalendripäeval ja mille puhul kohaldatakse viivitamatut või peaaegu viivitamatut töötlemist ja maksjale teatamist ning mis hõlmab:
i) välmaksejuhised TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole;
ii) välmaksejuhised TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole;
iii) välmaksejuhised TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole;
iv) välmaksejuhised TIPS kõrvalsüsteemi tehniliselt kontolt TIPS kõrvalsüsteemi tehnilisele kontole;
[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

TARGET2 võrguteenuse osutaja (network service provider) – EKP nõukogu määratud arvutipõhise võrguühenduse pakkuja TARGET2 maksesõnumite esitamiseks;

õigusvõime hinnang (capacity opinion) – arvamus osaleja õigusvõime kohta võtta ja täita ÜTst tulenevaid kohustusi;

ühendatud keskpank (connected CB) – TARGET2ga lepingu alusel ühendatud RKP, kes ei ole eurosüsteemi keskpank;

ühine juurdepääs (multi-addressee access) – tehniline lahendus, mille abil on ELis või EMPs asutatud filiaalidel või krediitiasutustel juurdepääs TARGET2 osasüsteemile, esitades sinna otse maksejuhiseid ja/või saades sealt otse makseid. Lahenduse kohaselt võivad need üksused esitada oma maksejuhiseid maksemooduli konto omaniku maksemooduli konto kaudu ilma selle maksemooduli konto omaniku sekkumiseta;
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

ühisplatvorm (SingleSharedPlatform, SSP) – ühisplatvormi käitajate pakutav ühine tehnilise platvormi infrastruktuur;

ühisplatvormi käitavad keskpangad (SSP-providing CBs) – Deutsche Bundesbank, Banque de France ja Banca d'Italia, kes tegutsevad ühisplatvormi ülesehitamisel ja käitamisel eurosüsteemi huvides.
[RT I, 12.08.2015, 1 – jõust. 15.08.2015]

Artikkel 1a – Reguleerimisala

ÜT reguleerib Eesti Panga ja maksemooduli konto omaniku vahelisi suhteid maksemooduli konto avamisel ja haldamisel.
[RT I, 12.08.2015, 1 – jõust. 15.08.2015]

Artikkel 2 – Liited ja lisad

(1) Järgmised liited on ÜT lahutamatu osa:

- 1) I liide: maksejuhiste töötlemise tehniline kirjeldus
- 2) II liide: TARGET2 hüvitussüsteem
- 3) III liide: õigusvõime hinnangu ja õiguskeskkonna hinnangu nõuded
- 4) IV liide: talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed
- 5) V liide: töökorralduse ajakava
- 6) VI liide: tasud ja arved
- 7) VII liide: agregeeritud likviidsuse leping
- 8) VIII liide: nõuded infoturbe haldusele ja talitluspidevuse juhtimisele

[RT I, 12.11.2021 – jõust. 21.11.2021]

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

(3) ÜTd kohaldatakse koos muude Eesti Panga presidendi 9. mai 2008. aasta määruse nr 4 „TARGET2-Eesti reeglite kinnitamine” lisadega.
[RT I, 12.08.2015, 1 – jõust. 15.08.2015]

Artikkel 3 –TARGET2 üldkirjeldus

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

(2) TARGET2-Eestis töödeldakse järgmisi maksejuhiseid:

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

b) eurosüsteemiga seotud välisvaluutatehingute euro-osa arveldused;

c) piiriülestes suurmaksete tasaarveldussüsteemides tehtud tehingutest tulenevate euroülekannete arveldused;

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

e) väärtpaberitehingute sularaha-osa arveldused;

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

f a) välgmaksejuhised;

f b) tagasikutsumise nõustumused;

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

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

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

g) TARGET2 osalejatele suunatud mis tahes muud eurodes tehingud.

(3) TARGET2 võimaldab euromaksete reaalsajalisi brutoarveldusi ja keskpangarahas arveldamist maksemooduli kontodel, T2Si eriotstarbelistel rahakontodel ja TIPS eriotstarbelistel rahakontodel. TARGET2 on asutatud ja tegutseb ühisplatvormina, mille kaudu esitatakse ja töödeldakse maksejuhiseid ning mille kaudu toimub maksete lõplik laekumine tehniliselt ühetaoliselt. T2Si eriotstarbeliste rahakontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel T2Si platvormil. TIPS eriotstarbeliste rahakontode ja TIPS kõrvalsüsteemi tehniliste kontode operatsioonid põhinevad ja rakenduvad TARGET2 tehnilisel TIPS platvormil.

[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 ÜT artikliga 31. Osalemisest ÜT alusel ei teki lepingulist suhet maksemooduli kontode omanike ja ühisplatvormi käitavate keskpankade vahel, kui mõni viimastest tegutseb selles pädevuses. Korraldused, teated või teave, mille maksemooduli konto omanik saab ühisplatvormi käitajalt või saab temale 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 süsteem krediitiasutuste seaduse § 87 lõike 3 kohaselt.

(6) Osalemine TARGET2s teostub osalemise teel TARGET2 osasüsteemis. ÜT kirjeldavad TARGET2-Eesti maksemooduli konto omanike ja Eesti Panga vastastikuseid õigusi ja kohustusi. ÜTs sätestatud maksejuhiste töötlemise eeskirjad (IV jaotis ja I liide) hõlmavad kõiki maksemooduli konto omaniku esitatud maksejuhiseid või saadud makseid.

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

II JAOTIS OSALEMINE

Artikkel 4 – Juurdepääsutingimused

(1) Järgmistel üksustel on otseosaluse õigus 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) EL liikmesriikide keskpangad ja EKP, eeldusel, et Euroopa Liidu Nõukogu või liikmesriigid ei kohalda punktides a ja b nimetatud üksuste suhtes 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 informeerimist antud hinnangul kooskõlas TARGET2 sujuva toimimisega.

(2) Eesti Pank võib omal äranägemisel võtta otseosalejateks järgmisi üksusi:

- a) liikmesriikide kesk- või piirkondlike valitsuste rahandusasutused;
[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]
- b) liikmesriikide avaliku sektori asutused, kes on volitatud hoidma klientide kontosid;
- c) i) ELis või EMPs asutatud investeerimisühingud, k.a juhul, kui need tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu; ja ii) investeerimisühingud, mis on asutatud väljaspool EMPd, kui need tegutsevad ELis või EMPs asutatud filiaali kaudu;
[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]
- d) kõrvalsüsteeme haldavad ja selles pädevuses tegutsevad üksused;
- e) krediidasutused või punktides a – d nimetatud mis tahes üksused, kui need on asutatud riigis, kellega EL on sõlminud valuutalepingu, mille kohaselt neil üksustel on juurdepääs ELi maksesüsteemidele valuutalepingus sätestatu kohaselt ning tingimusel, et nende asukohariigi õiguskord on võrdväärne vastavate ELi õigusaktidega kehtestatud korraga.

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

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

Artikkel 5 – Otseosalejad

(1) TARGET2-Eesti maksemooduli konto omanikud on otseosalejad ning peavad vastama artikli 8 lõigetes 1 ja 2 sätestatud nõuetele. Neil peab olema Eesti Pangas vähemalt üks maksemooduli konto. Maksemooduli konto omanikud, kes järgivad SCT Inst skeemi SEPA välkkreeditkorralduste järgimise kokkuleppe allkirjastamisega, on ja jäävad TIPS platvormil pidevalt kättesaadavaks, kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuna või juurdepääsetava osapoolena TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu.

(2) Maksemooduli konto omanikud võivad määrata adresseeritavad BICi omanikud olenemata nende asutamise kohast. Maksemooduli konto omanikud võivad määrata adresseeritavad BICi omanikud, kes järgivad SCT Inst skeemi SEPA välkkreeditkorralduste järgimise kokkuleppe allkirjastamisega ainult juhul, kui need üksused on TIPS platvormil kättesaadavad, kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuna või juurdepääsetava osapoolena TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu.

(3) Maksemooduli konto omanikud võivad anda üksustele maksemooduli kaudse osaleja staatuse, kui artikli 6 tingimused on täidetud. Maksemooduli konto omanikud võivad anda kaudse osaleja staatuse üksustele, kes järgivad SCT Inst skeemi SEPA välkkreeditkorralduste järgimise kokkuleppe allkirjastamisega ainult juhul, kui need üksused on TIPS platvormil kättesaadavad, kas Eesti Panga TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikuna või juurdepääsetava osapoolena TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku kaudu.

(4) Ühist juurdepääsu filiaalide kaudu võib võimaldada järgmiselt:

a) krediidasutus käesoleva lisa artikli 4 lõike 1 punktide a või b tähenduses, kes on tunnistanud maksemooduli konto omanikuks, võib maksejuhiste andmiseks ja/või maksete saamiseks anda oma maksemooduli kontole otsejuurdepääsu ühele või enamale oma ELis või EMPs asutatud filiaalile, kui Eesti Panka on sellest teavitatud;

b) kui krediidasutuse filiaal on saanud maksemooduli konto omaniku staatuse, võivad teised sama juriidilise isiku filiaalid ja/või tema emaettevõtja, kui need on asutatud ELis või EMPs, kasutada selle filiaali maksemooduli kontot, kui Eesti Panka on sellest teavitatud.

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

Artikkel 6 – Kaudsed osalejad

(1) ELis või EMPs asutatud krediidasutused võivad igaüks sõlmida lepingu ühe otseosalejaga, kes on kas krediidasutus artikli 4 lõike 1 punktide a või b tähenduses või keskpank, et esitada maksejuhiseid ja/või saada makseid ning arveldada neid selle otseosaleja maksemooduli konto kaudu. Kaudsete osalejate tunnustamiseks registreerib TARGET2-Eesti nende kaudse osalemise TARGET2 kataloogis, mida on kirjeldatud artiklis 9.

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

(2) Kui otseosaleja, kes on krediidasutus artikli 4 lõike 1 punktide a või b tähenduses, ja kaudne osaleja kuuluvad samasse kontserni, võib otseosaleja selgesõnaliselt volitada kaudset osalejat otse kasutama otseosaleja maksemooduli kontot, et esitada maksejuhiseid ja/või saada makseid, kasutades kontserni ühist juurdepääsu.

Artikkel 7 – Otseosaleja vastutus

(1) Kaudse osaleja poolt artikli 6 kohaselt ning filiaalide poolt artikli 5 lõike 4 kohaselt antud maksejuhised või saadud maksed loetakse antuks või saaduks otseosaleja poolt.

(2) Otseosaleja on maksejuhistega seotud sõltumata sellest, millised on tema ja lõikes 1 viidatud üksuste vaheliste lepingute tingimused või kas tegemist on lepingu rikkumisega.

(3) Maksemooduli konto omanik, kes on andnud nõusoleku oma maksemooduli konto määramiseks peamiseks maksemooduli kontoks, on kohustatud tasuma asjaomase maksemooduli kontoga seotud T2Si eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega seotud arved vastavalt käesoleva lisa VI liitele, sõltumata maksemooduli konto omaniku ja T2Si eriotstarbelise rahakonto omaniku vaheliste lepingute või muude kokkulepete sisust või võimalikust rikkumisest.

(4) Peamise maksemooduli konto omanik on kohustatud käesoleva lisa VI liite kohaselt tasuma iga maksemooduli kontoga seotud T2Si eriotstarbelise rahakonto sidumise tasu.

(5) Maksemooduli konto omanik, kellel on ka T2Si eriotstarbeline rahakonto, mida kasutatakse automaatseks tagatise seadmiseks, vastutab trahvide maksmise eest, mis määratakse kooskõlas lisa 3 A punkti 9 alapunktiga d.

(6) Maksemooduli konto omanik, kes on andnud nõusoleku oma maksemooduli konto määramiseks seotud maksemooduli kontoks, on kohustatud tasuma asjaomase maksemooduli kontoga seotud TIPS eriotstarbelise rahakonto avamise ja haldamisega seotud arved vastavalt käesoleva lisa VI liitele, sõltumata maksemooduli konto omaniku ja TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku vaheliste lepingute või muude kokkulepete sisust või võimalikust rikkumisest. Seotud maksemooduli konto võib olla seotud maksimaalselt kümne TIPS eriotstarbelise rahakontoga.

(7) Seotud maksemooduli konto omanik peab omama ülevaadet olemasoleva likviidsuse kohta selle maksemooduli kontoga seotud TIPS eriotstarbelistel rahakontodel ning tagama, et TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanikud on teadlikud oma kohustustest selle likviidsuse juhtimisel. [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

Artikkel 8 – Taotluse esitamise kord

(1) TARGET2-Eestiga liitumiseks peab taotleja:

a) täitma järgmised tehnilised nõuded:

i) installeerima, haldama ja käitama vajaliku ühisplatvormiga ühendatud IT infrastruktuuri, jälgima ja tagama selle turvalisust ning sisestama selle kaudu maksejuhiseid. Seda tehes võivad taotlejad kasutada kolmandaid isikuid, jäädes ise täielikult vastutavaks. Eelkõige sõlmivad taotlejad I liite tehnilisele kirjeldusele vastava ühenduse ja juurdepääsu saamiseks lepingu TARGET2 võrguteenuse osutajaga; ja

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

ii) läbima Eesti Panga nõutavad testid; ning

b) täitma järgmised õiguslikud nõuded:

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

ii) artikli 4 lõike 1 punktis b ja artikli 4 lõike 2 punkti c alapunktis ii osutatud üksuste korral esitama III liites kehtestatud vormis õiguskeskkonna hinnangu, kui Eesti Pank ei ole saanud sellises õiguskeskkonna hinnangus esitamisele kuuluvat teavet ja avaldusi juba muudel asjaoludel.

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

(2) Taotlejad peavad esitama Eesti Pangale kirjaliku taotluse, lisades sellele vähemalt järgmised dokumendid/teabe:

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

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

c) õiguskeskkonna hinnang, kui seda nõuab Eesti Pank.

(3) Eesti Pank võib nõuda mis tahes lisateavet, mida ta peab vajalikuks osalemistaotluse rahuldamise otsustamiseks.

(4) Eesti Pank jätab osalemistaotluse rahuldamata, kui:

a) artiklis 4 sätestatud juurdepääsutingimused ei ole täidetud;

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

c) Eesti Panga hinnangul võib kõnealune osalemine ohustada TARGET2-Eesti või mis tahes muu TARGET2 osasüsteemi üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või Eesti Panga võimet täita Eesti Panga seaduses ning Euroopa Keskpangade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid, või tuua kaasa riske seoses ettevaatuspõhimõtete järgimisega.

[RT I, 24.11.2011, 9 – jõust. 27.11.2011]

(5) Eesti Pank teatab taotlejale oma otsusest osalemistaotluse kohta ühe kuu jooksul osalemistaotluse saamisest. Kui Eesti Pank nõuab lõike 3 kohaselt lisateavet, tuleb otsusest teatada ühe kuu jooksul taotleja poolt lisateabe esitamisest. Taotluse tagasilükkamise otsus peab sisaldama tagasilükkamise põhjendust.

Artikkel 9 – TARGET2 kataloog

(1) TARGET2 kataloog on BICide andmebaas, mida kasutatakse järgmistele üksustele adresseeritud maksejuhiste edasisuunamiseks:

- a) TARGET2 osalejad ja nende ühise juurdepääsuga filiaalid;
- b) TARGET2 kaudsed osalejad, sh ühise juurdepääsuga osalejad; ja
- c) TARGET2 adresseeritavad BICi omanikud.

Kataloogi ajakohastatakse igal nädalal.

(2) Kui osaleja ei ole soovinud teisiti, avaldatakse talle kuuluv ettevõtte tunnuscode TARGET2 kataloogis.

(3) Osalejad võivad levitada TARGET2 kataloogi ainult oma filiaalide ja ühise juurdepääsuga üksuste hulgas.

(4) Lõike 1 punktides b ja c nimetatud üksused võivad kasutada oma BICi ainult suhetes ühe otseosalejaga.

(5) Osalejad nõustuvad, et Eesti Pank ja teised keskpangad võivad avaldada osalejate nimed ja ettevõtte tunnuscodeid. Lisaks võib avaldada osaleja juures registreeritud kaudsete osalejate nimed ja ettevõtte tunnuscodeid ning osalejad tagavad, et kaudsed osalejad on selle avaldamisega nõustunud.

III JAOTIS POOLTE KOHUSTUSED

Artikkel 10 – Eesti Panga ja osalejate kohustused

(1) Eesti Pank osutab IV jaotises kirjeldatud teenuseid. Kui ÜTs 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) Osalejad maksavad Eesti Pangale VI liites kehtestatud tasu.

(3) Osalejad tagavad oma ühenduse TARGET2-Eestiga tööpäevadel V liites sätestatud töökorralduse ajakava kohaselt.

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

Artikkel 11 – Koostöö ja teabevahetus

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

(2) Eesti Pank loob süsteemi tugikeskuse ja haldab seda, et abistada osalejaid süsteemi tegevuses esinevate probleemide lahendamisel.

(3) Ajakohastatud teave ühisplatvormi tööseisundi kohta avaldatakse TARGET2 infosüsteemis (TARGET2 Information System, T2IS) EKP veebisaidi asjaomasel veebilehel. T2IS võib kasutada teabe saamiseks mis tahes sündmuse kohta, mis mõjutab TARGET2 normaalset tööd.

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

(4) Eesti Pank võib edastada teateid osalejatele ICM teate või mis tahes muu sidevahendi kaudu.

(4a) Seotud maksemooduli konto omanik vastutab oma TIPS eriotstarbeliste rahakontode omanike õigeaegse teavitamise eest kõikidest ICM levisõnumitest, sealhulgas neist, mis on seotud mõne TIPS eriotstarbelise rahakonto omaniku TARGET2-Eestis osalemise lõpetamisega.

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

(5) Osalejate kohustuseks on õigeaegselt ajakohastada olemasolevad staatiliste andmete kogumise vormid ning esitada uued staatiliste andmete kogumise vormid Eesti Pangale. Osalejad peavad kontrollima Eesti Panga poolt TARGET2-Eestisse sisestatud neid puudutava teabe õigsust.

(6) Eesti Pank on pädev edastama ühisplatvormi käitavatele keskpankadele mis tahes osalejaid puudutavat teavet, mida ühisplatvormi käitavad keskpangad vajavad oma teenusepakkuja ülesannete täitmiseks TARGET2 võrguteenuse osutajaga sõlmitud lepingu kohaselt.

(7) Osalejad peavad teatama Eesti Pangale kõikidest oma õigusvõime muutustest ja seadusandlikest muudatustest, mis mõjutavad nende õiguskeskkonna hinnangus käsitletud asjaolusid.

(8) Osalejad peavad teatama Eesti Pangale:

a) igast uuest kaudsest osalejast, adresseeritavast BICi omanikust või ühise juurepääsuga üksusest, kelle nad registreerivad; ja

b) igast muutusest punktis a osutatud üksuste osas.

(9) Osalejad peavad viivitamatult teavitama Eesti Panka, kui esineb nende enestega seotud probleemsündmus või kui nende suhtes kohaldatakse kriisiennetus- või kriisiohjemeetmeid Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL tähenduses või muu samaväärse kehtiva õigusakti alusel.

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

IV JAOTIS

MAKSEMOODULI KONTODE HALDAMINE JA MAKSEJUHISTE TÖÖTLEMINE

Artikkel 12 – Maksemooduli kontode avamine ja haldamine

(1) Eesti Pank avab iga osaleja jaoks vähemalt ühe maksemooduli konto ja peab seda.

(2) Kui arveldava pangana tegutsev osaleja seda taotleb, avab Eesti Pank TARGET2-Eestis ühe või mitu allkontot, mida kasutatakse likviidsuse eraldamiseks.

(3) Maksemooduli kontosid ja nende allkontosid tasustatakse nullprotsendilise intressimääraga või hoiustamise püsivõimaluse intressimääraga, sõltuvalt sellest, kumb on madalam, välja arvatud juhul, kui neid kasutatakse kohustusliku reservi hoidmiseks või ülemääraste reserve hoidmiseks. Kohustuslikult reservilt tasu arvutamisel ja maksmisel juhindutakse nõukogu 23. novembri 1998. aasta määrusest (EÜ) nr 2531/98 kohustuslike reserve kohaldamise kohta Euroopa Keskpanga poolt ja Euroopa Keskpanga 22. jaanuari 2021. aasta määrusest (EL) 2021/378 kohustusliku reservi kohaldamise kohta (EKP/2021/1). Ülemäärastelt reservidelt tasu arvutamisel ja maksmisel juhindutakse Euroopa Keskpanga 15. oktoobri 2019. aasta otsusest (EL) 2019/1743) ülemääraste reserve ja teatavate hoiuste tasustamise kohta (EKP/2019/31).
[RT I, 12.11.2021, 1 – jõust. 21.11.2021]

(4) Lisaks maksejuhiste arveldamisele maksemoodulis võib maksemooduli kontot kasutada ka maksejuhiste arveldamiseks kohalikult kontolt ja kohalikule kontole, kui see on kooskõlas Eesti Panga kehtestatud eeskirjadega.

(5) Osalejad kasutavad oma likviidsuspositsiooni kohta teabe saamiseks ICMi. Eesti Pank esitab iga päev kontoväljavõtte igale osalejale, kes on sellist teenust soovinud.

Artikkel 13 – Maksejuhiste liigid

TARGET2s kasutatavad maksejuhised on järgmised:

- a) krediidikorraldused;
 - b) otsedebiteerimise volituse alusel teostatud otsedebiteerimise korraldused;
 - c) likviidsuse ülekandmise korraldused;
 - d) maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused;
 - e) maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused.
- [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

Artikkel 14 – Maksejuhiste vastuvõtmine ja tagasilükkamine

(1) Osalejate poolt esitatud maksejuhised loeb Eesti Pank vastuvõetuks, kui:

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

(2) Eesti Pank lükkab viivitamata tagasi iga maksejuhise, mis ei vasta lõikes 1 sätestatud tingimustele. Eesti Pank teatab osalejale igast maksejuhise tagasilükkamisest I liite kohaselt.

(3) Ühisplatvorm määrab maksejuhiste töötlemise aja nende laekumise järjekorras.

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

Artikkel 15 – Prioriteedid

(1) Makse algataja määrab iga maksejuhise prioriteedi järgmiselt:

- a) tavaline maksejuhise (prioriteet 2);
- b) kiirmaksejuhise (prioriteet 1) või
- c) erakorraline kiirmaksejuhise (prioriteet 0).

Kui maksejuhise prioriteet ei ole märgitud, käsitletakse seda tavalise maksejuhisenä.

(2) Maksejuhise võivad erakorralise kiirmaksejuhisenä määratleda ainult:

a) keskpangad;

b) osalejad, maksete puhul CLS Bank International'ile ja nimetatud pangast, (v.a CLS Bank International'i poolt pakutava keskse vastaspoole teenusega ja CLSNow teenusega seotud maksed) ja likviidsuse ülekandmise puhul seoses kõrvalsüsteemide arveldusega kõrvalsüsteemiliidest kasutades.

Erakorralisteks kiirmaksejuhisteks loetakse kõik kõrvalsüsteemi poolt kõrvalsüsteemiliidese kaudu esitatud maksekorraldused osaleja maksemooduli konto debiteerimiseks või krediteerimiseks ning kõik maksemooduli kontolt T2Si või TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldused.

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

(3) Teabe- ja kontrollimooduli kaudu esitatud likviidsuse ülekandmise juhised on kiirmaksejuhised.

(4) Maksja võib muuta tavaliste ja kiirmaksejuhiste prioriteete teabe- ja kontrollimooduli kaudu ning muudatus jõustub viivitamata. Erakorralise kiirmaksejuhise prioriteeti ei saa muuta.

Artikkel 16 – Likviidsuslimiidid

(1) Osaleja võib piirata vaba likviidsuse kasutamist teiste TARGET2 osalejate, välja arvatud keskpankade, maksejuhiste täitmiseks, kehtestades kahepoolset või mitmepoolset limiidi. Selliseid limiite saab kehtestada ainult tavaliste maksejuhiste suhtes.

(2) Limiite võib kehtestada ainult AL rühma poolt või selle suhtes tervikuna. Limiite ei või kehtestada ainult ühe AL rühma liikme maksemooduli konto suhtes. Samuti ei või ühe AL rühma liikmed üksteise suhtes limiite kehtestada.

(3) Kui osaleja kehtestab kahepoolset limiidi, annab ta sellega Eesti Pangale korralduse, et vastuvõetud maksejuhist ei või arveldada, kui tema poolt teise TARGET2 osaleja maksemooduli kontole minevate tavaliste maksejuhiste summa, millest on maha arvatud sellelt TARGET2 osaleja maksemooduli kontolt tulevate tavaliste ja kiirmaksete summa, ületab seda kahepoolset limiiti.

(4) Osaleja võib kehtestada mitmepoolset limiidi ainult suhetele, mille suhtes ei ole kehtestatud kahepoolset limiiti. Mitmepoolset limiidi võib kehtestada vaid juhul, kui osaleja on kehtestanud vähemalt ühe kahepoolset limiidi. Kui osaleja kehtestab mitmepoolset limiidi, annab ta Eesti Pangale juhise, et vastuvõetud maksejuhist ei või arveldada, kui tema poolt teistele TARGET2 osalejate maksemooduli kontodele, mille suhtes ei ole kehtestatud kahepoolset limiiti, suunatud tavaliste maksejuhiste summa, millest on maha arvatud neilt maksemooduli kontodelt laekuvate tavaliste ja kiirmaksete summa, ületab seda mitmepoolset limiiti.

(5) Iga limiidi miinimumsumma on üks miljon eurot. Kahe- või mitmepoolset nullmääraga limiidi puhul loetakse, et limiit puudub. Null euro ja ühe miljoni euro vahemikku jäävad limiidid ei ole võimalikud.

(6) ICMi kaudu võib limiite muuta reaajas nii, et need hakkavad kehtima viivitamata või alates järgmisest tööpäevast. Kui limiit on muudetud nulliks, ei saa seda samal tööpäeval uuesti muuta. Uue kahe- või mitmepoolset limiidi kehtestamine jõustub järgmisel tööpäeval.

Artikkel 17 – Likviidsuse reserveerimine

(1) Osalejad võivad ICMi kaudu reserveerida likviidsust kiirmakseteks ja erakorralisteks kiirmakseteks.

(2) AL rühma haldur võib reserveerida likviidsust AL rühmale tervikuna. Likviidsust ei või reserveerida AL rühma peetavatele üksikutele kontodele eraldi.

(3) Reserveerides teatava hulga likviidsust erakorralisteks kiirmakseteks, lubab osaleja Eesti Pangal arveldada kiirmaksejuhiseid ja tavalisi maksejuhiseid ainult juhul, kui selleks jääb pärast erakorraliste kiirmaksejuhiste jaoks reserveeritud likviidsuse mahaarvamist likviidsust üle.

(4) Reserveerides teatava hulga likviidsust kiirmakseteks, lubab osaleja Eesti Pangal arveldada tavalisi maksejuhiseid ainult juhul, kui selleks jääb pärast kiirmaksejuhiste ja erakorraliste kiirmaksejuhiste jaoks reserveeritud likviidsuse mahaarvamist likviidsust üle.

(5) Pärast reserveerimisnõude saamist kontrollib Eesti Pank, kas likviidsus osaleja maksemooduli kontrol on reserveerimiseks piisav. Kui likviidsus ei ole piisav, reserveeritakse ainult maksemooduli kontrol olev vaba likviidsus. Ülejäänud likviidsus reserveeritakse siis, kui tekib täiendav likviidsus.

(6) Likviidsuse reserveeringu suurust võib muuta. Osalejad võivad ICMi kaudu esitada uute summade reserveerimisnõude, mis jõustub viivitamata või alates järgmise tööpäeva algusest.

Artikkel 17a – Likviidsuse reserveerimise ja eraldamise püsikorraldused

(1) Osalejad võivad reserveerida likviidsust ettemääratud summas erakorralisteks kiirmaksejuhisteks või kiirmaksejuhisteks teabe- ja kontrollimooduli kaudu. Selline püsikorraldus või muudatus püsikorralduses jõustub järgmisel tööpäeval.

(2) Osalejad võivad teabe- ja kontrollimooduli kaudu reserveerida likviidsust ettemääratud summas kõrvalsüsteemi jaoks. Selline püsikorraldus või muudatus püsikorralduses jõustub järgmisel tööpäeval. Kõrvalsüsteemi vastava taotluse korral loetakse, et likviidsuse eraldamise juhise Eesti Pangale on kõrvalsüsteemi nimel andnud osaleja.

Artikkel 18 – Ettemääratud arveldusajad

(1) Maksealgatajad võivad ette määrata maksejuhiste arveldamise aja tööpäeval kasutades varaseima debiteerimise aja määrangut (*Earliest Debit Time Indicator*) või hiliseima debiteerimise aja määrangut (*Latest Debit Time Indicator*).

(2) Kui kasutatakse varaseima debiteerimise aja määrangut, siis maksejuhise salvestatakse ning sisestatakse sisendkontrolli alles määratud ajal.

(3) Kui kasutatakse hiliseima debiteerimise aja määrangut, lükatakse maksejuhise tagasi, kui seda ei saa määratud debiteerimistähtajal arveldada. 15 minutit enne ettemääratud debiteerimistähtaega saadetakse maksealgatajale ICMi kaudu automaatne teade. Maksealgataja võib kasutada debiteerimise lõpptähtaja määrangut ka ainult hoiatusmääranguna. Sellistel juhtudel ei lükata vastavat maksejuhise tagasi.

(4) Maksealgatajad võivad ICMi kaudu varaseima debiteerimise aja ja hiliseima debiteerimise aja määrangut muuta.

(5) Täpsem tehniline kirjeldus on toodud I liites.

Artikkel 19 – Eelesitatud maksejuhised

(1) Maksejuhiseid võib esitada kuni viis tööpäeva enne määratud arvelduspäeva (ladustatud maksejuhised).

(2) Ladustatud maksejuhised võetakse vastu ja sisestatakse sisendkontrolli maksealgetaja määratud kuupäeval V liites määratletud arveldusperioodi alguses. Ladustatud maksejuhised pannakse sama prioriteediga maksejuhiste ette.

(3) Artikli 15 lõige 3, artikli 22 lõige 2 ja artikli 29 lõike 1 punkt a kehtivad vajalike muudatustega (*mutatis mutandis*) ladustatud maksejuhiste suhtes.

Artikkel 20 – Maksejuhiste arveldamine sisendkontrollis

(1) Kui maksealgetajad ei ole ette määranud arvelduse aega artiklis 18 kirjeldatud viisil, arveldatakse vastuvõetud maksejuhised viivitamata või hiljemalt selle tööpäeva lõpuks, mil need vastu võeti, tingimusel, et maksja maksemooduli kontol on piisavalt vahendeid ning võttes arvesse artiklites 16 ja 17 sätestatud likviidsuse limiite ja reserveeringuid.

(2) Vahendite allikaks võivad olla:

a) maksemooduli konto vaba likviidsus; või

b) teistelt TARGET2 osalejatelt laekuvad maksed, olenevalt rakendatavatest optimeerimismenetlustest.

(3) Erakorralistele kiirmaksejuhiste kohaldatakse lihtjärjekorra (*first in, first out, FIFO*) põhimõtet. See tähendab, et erakorralised kiirmaksejuhised arveldatakse kronoloogilises järjekorras. Kiir- ja tavalisi maksejuhiseid ei arveldata, kui järjekorras on erakorralisi kiirmaksejuhiseid.

(4) Kiirmaksejuhiste kohaldatakse samuti FIFO põhimõtet. Tavalisi maksejuhiseid ei arveldata, kui järjekorras on kiirmaksejuhiseid või erakorralisi kiirmaksejuhiseid.

(5) Lõigetes 3 ja 4 sätestatust olenemata võib madalama prioriteediga maksejuhiseid (või sama prioriteediga hiljem vastuvõetud maksejuhiseid) arveldada enne kõrgema prioriteediga maksejuhiseid (või enne sama prioriteediga varem vastuvõetud maksejuhiseid), kui madalama prioriteediga maksejuhiseid saab tasaarveldada laekumisel olevate maksetega ning selle tulemusel maksja likviidsus suureneb.

(6) Tavalised maksejuhised arveldatakse vastavalt FIFOst möödamineku (*FIFO by-passing*) põhimõttele. See tähendab, et need võib arveldada kohe (olenemata teistest varem laekunud ja järjekorda võetud tavalistest maksetest) ning kalduda seega kõrvale FIFO põhimõttest, tingimusel et arveldusteks on olemas piisavad vahendid.

(7) Maksejuhiste sisendkontrolli käigus arveldamise täpsemad üksikasjad on toodud I liites.

Artikkel 21 – Järjekorras olevate maksejuhiste arveldamine ja tagasilükkamine

(1) Maksejuhised, mida ei arveldata viivitamata sisendkontrolli käigus, pannakse järjekordadesse juhise andnud osaleja poolt artikli 15 kohaselt määratud prioriteetide järgi.

(2) Järjekorras olevate maksejuhiste arveldamise optimeerimiseks võib Eesti Pank kasutada I liites kirjeldatud optimeerimismenetlust.

(3) Teabe- ja kontrollimooduli kaudu võib maksja muuta maksejuhiste kohta järjekorras ehk neid ümber järjestada, v.a erakorraliste kiirmaksejuhiste puhul. Maksejuhiseid võib V liites osutatud arveldusperioodi kestel igal ajal viivitamata viia kas vastava järjekorra ette või lõppu.

(4) Maksja taotlusel võib Eesti Pank või, agregeeritud likviidsuse (AL) rühma puhul, AL rühma halduri keskpank otsustada muuta erakorralise kiirmaksejuhise kohta järjekorras (v.a erakorralised maksejuhised arvelduskordades nr 5 ja 6), kui see muutus ei mõjuta kõrvalsüsteemi sujuvat arveldamist TARGET2s või ei tekita muul viisil süsteemiriski.

(5) Piisava likviidsuse puudumise korral lükatakse teabe- ja kontrollimoodulis algatatud likviidsuse ülekandmise juhised viivitamata tagasi. Teised maksejuhised tuleb tagasi lükata neid arveldamata, kui neid ei ole võimalik vastava sõnumiliigi jaoks määratud hetkel arveldada, nagu see on määratletud V liites.

Artikkel 22 – Maksejuhiste sisestamine süsteemi ja nende tagasivõtmatlus

(1) Arvelduse lõplikkuse direktiivi artikli 3 lõike 1 esimese lause ja krediitiasutuste seaduse § 87 lõike 5 mõttes loetakse maksejuhise TARGET2-Eestisse sisestatuks samaaegselt vastava osaleja maksemooduli konto debiteerimisega.

(2) Maksejuhise võib tagasi võtta, kuni see on sisestatud TARGET2-Eestisse esimese lõike kohaselt. Maksejuhise, mille suhtes on rakendatud algoritm I liites kirjeldatu kohaselt, ei saa algoritmi töö ajal tagasi võtta.

V JAOTIS LIKVIIDSUSE KOONDAMINE

Artikkel 23 – Likviidsuse koondamise režiim

Eesti Pank võimaldab konsolideeritud kontoteabe (CAI) režiimi ja agregeeritud likviidsuse (AL) režiimi.

Artikkel 24 – Konsolideeritud kontoteabe režiim

(1) CAI režiimi võivad kasutada järgmised üksused:

- a) krediitiasutus ja/või selle filiaalid (olenemata sellest, kas need üksused osalevad samas TARGET2 osasüsteemis), kui asjaomastel üksustel on mitu erinevate BICidega maksemooduli kontot; või
- b) kaks või enam krediitiasutust, kes kuuluvad samasse rühma, ja/või nende filiaalid, kui igapähele neist on üks või rohkem erinevate BICidega maksemooduli kontot.

(2) a) CAI režiimis antakse igale CAI rühma liikmele ja tema keskpangale rühma liikmete maksemoodulite kontode nimekiri ning järgmine CAI rühma tasandil konsolideeritud lisateave:

- i) päevasisene laen (kui on);
- ii) kontode ja allkontode jäägid;
- iii) käive;

- iv) arveldatud maksed;
- v) järjekorras olevad maksejuhised.
- b) CAI rühma halduril ja tema keskpangal on juurdepääs igale eelnimetatud teabeliigile kõikide CAI rühma maksemooduli kontode osas.
- c) käesolevas lõikes osutatud teavet antakse ICMi kaudu.

(3) CAI rühma halduril on õigus algatada ICMi kaudu likviidsuse ülekandeid samasse CAI rühma kuuluvate maksemooduli kontode vahel, sh nende allkontode vahel.

(4) CAI rühma võib kuuluda ka AL rühma kuuluvaid maksemooduli kontosid. Sellisel juhul kuuluvad kõik selle AL rühma maksemooduli kontod CAI rühma.

(5) Kui kaks või enam maksemooduli kontot kuuluvad AL rühma ja samal ajal ka CAI rühma (mis hõlmab ka muid maksemooduli kontosid), on AL rühma sisestes suhetes ülimuslikud AL rühma eeskirjad.

(6) CAI rühm, mis hõlmab ka AL rühma maksemooduli kontosid, võib määrata CAI rühma halduri, kes ei kattu AL rühma halduriga.

(7) Artikli 25 lõigetes 4 ja 5 sätestatud loa andmise kord AL režiimi kasutamiseks kehtib *mutatis mutandis* loa andmisele CAI režiimi kasutamiseks. CAI rühma haldur ei esita teostatud CAI lepingut haldavale RKP-le.

Artikkel 25 – Agregeeritud likviidsuse režiim

(1) AL režiimi võivad kasutada järgmised üksused:

- a) krediidasutus ja/või selle filiaalid (olenemata sellest, kas need üksused osalevad samas TARGET2 osasüsteemis), kui need asjaomased üksused on asutatud euroalal ja neil on mitu erinevate ettevõtte tunnuskoodidega (BIC) maksemooduli kontot;
- b) väljaspool euroala asutatud krediidasutuse euroalas asutatud filiaalid (olenemata sellest, kas need üksused osalevad samas TARGET2 osasüsteemis), kui neil filiaalidel on mitu erinevate ettevõtte tunnuskoodidega (BIC) maksemooduli kontot; või
- c) kaks või enam punktis a osutatud krediidasutust ja/või punktis b osutatud filiaali, mis kuuluvad samasse rühma.

Igal punktides a – c osutatud juhul on nõutav, et asjaomased üksused sõlmiksid vastava osaleva RKPga päevasisese laenu lepingu.

(2) AL režiimis agregeeritakse kõikide AL rühma liikmete maksemooduli kontode vaba likviidsus, et kontrollida, kas maksejuhised on piisavalt kaetud. Eeltoodust olenemata kohaldatakse kahepoolsele maksemooduli konto suhtele AL rühma liikme ja tema AL-RKP vahel jätkuvalt vastava TARGET2 osasüsteemi reegleid koos AL lepingus sätestatud erisustega. AL rühma liikmele tema maksemooduli kontol antud päevasisese laenu võib katta vaba likviidsusega teistel AL rühma liikmete maksemooduli kontodel või mis tahes muu sama AL-RKP juures tegutseva AL rühma liikmete maksemooduli kontodel.

(3) AL režiimi kasutamiseks peavad lõikes 1 sätestatud kriteeriumitele vastavad TARGET2 osalejad sõlmima AL lepingu Eesti Pangaga ja kohastel juhtudel teiste TARGET2 osasüsteemide, milles teised AL rühma liikmed osalevad, keskpangadega. TARGET2 osaleja võib sõlmida iga maksemooduli konto osas ainult ühe AL lepingu. AL leping sõlmitakse VII liites sätestatud vormis.

- (4) Iga AL rühm nimetab AL rühma halduri. Kui AL rühm koosneb ainult ühest osalejast, tegutseb see osaleja AL rühma haldurina. TARGET2 osaleja, kes on nimetatud AL rühma haldur, esitab haldavale RKP-le kirjaliku taotluse (mis sisaldab Eesti Panga antavat staatiliste andmete kogumisvormi) kasutada AL režiimi ja lisab taotlusele haldava RKP poolt antud lepinguvormil allkirjastatud AL lepingu. Teised AL rühma liikmed esitavad oma kirjalikud taotlused (mis sisaldavad Eesti Panga antavat staatiliste andmete kogumisvormi) oma vastavatele AL-RKPdele. Haldav RKP võib nõuda lisateavet või dokumente, mida ta peab taotluse lahendamisel vajalikuks. Lisaks võib haldav RKP kokkuleppel teiste AL-RKPdega nõuda AL lepingusse sätete lisamist, mida ta peab vajalikuks, et tagada kõikide AL rühma liikmete olemasoleva ja/või tulevase kohustuse kohast ja õigeaegset täitmist mis tahes AL-RKP suhtes.
- (5) Haldav RKP kontrollib, kas taotlejad vastavad AL rühma moodustamise nõuetele ning kas AL leping on kohaselt sõlmitud. Sel eesmärgil võib haldav NCB teha koostööd teiste AL-RKPdega. Haldav RKP saadab oma kirjaliku otsuse AL rühma haldurile ühe kuu jooksul lõikes 4 osutatud taotluse saamisest või, kui haldav RKP nõuab lisateavet, ühe kuu jooksul lisateabe saamisest. Taotluse rahuldamata jätmise otsus peab olema põhjendatud.
- (6) AL rühma liikmetel on automaatselt juurdepääs CAI režiimile.
- (7) Teabe andmine ja juurdepääs interaktiivsetele kontrollimeetmetele toimub AL rühmas ICM kaudu.

Artikkel 25a – Pant ja pandi realiseerimine

- (1) Eesti Panga olemasolevad ja tulevased nõuded, mis tulenevad AL rühma liikme ja Eesti Panga vahelisest õigussuhtest ning mis on ÜT artikli 36 lõigete 1 ja 2 kohaselt tagatud pandiga, hõlmavad Eesti Panga nõudeid selle AL rühma liikme vastu, mis tulenevad AL lepingust, mille pooleks nad mõlemad on.
- (2) Ilma et see piiraks AL lepingu kohaldamist, ei takista selline pant osalejal kasutamast oma maksemooduli kontol/kontodel hoiustatud raha tööpäeva jooksul.
- (3) Realiseerimissündmuse korral on Eesti Pangal piiramatu õigus realiseerida pant ilma etteteatamiseta.

Artikkel 26 – Nõuete tasaarveldus vastavalt artikli 36 lõigetele 4 ja 5

Realiseerimissündmuse esinemise korral loetakse selle AL rühma liikme vastu olevate kõikide Eesti Panga nõuete tähtaeg saabunuks ja kohaldatakse ÜT artikli 36 lõikeid 4 ja 5.

VI JAOTIS TURVANÕUDED JA ERIOLUKORD

Artikkel 27 — Talitluspidevuse ja eriolukorra meetmed

- (1) Ebatavalise välissündmuse või muu sündmuse korral, mis mõjutab ühisplatvormi tööd, kohaldatakse IV liites kirjeldatud talitluspidevuse ja eriolukorra meetmeid.

(2) Lõikes 1 kirjeldatud sündmuse toimumise korral rakendab eurosüsteem eriolukorra lahendust. Osalejate jaoks, kelle mõju Eesti Pank hindab oluliseks, on eriolukorra lahenduse liides ja selle kasutamine kohustuslik. Muud osalejad võivad taotluse korral eriolukorra lahendusega liituda.
[RT I. 12.11.2019, 1 – jõust. 17.11.2019]

Artikkel 28 – Turvanõuded ja kontrollimenetlused

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

(2) Osalejad peavad teavitama Eesti Panka kõikidest oma tehnilise infrastruktuuri turvalisusega seotud sündmustest ja kohastel juhtudel kolmandatest isikutest teenusepakkujate tehnilise infrastruktuuri turvalisusega seotud sündmustest. Eesti Pank võib nõuda sündmuse kohta lisateavet ja vajadusel ka seda, et osaleja rakendaks asjakohaseid meetmeid, et vältida selliste sündmuste kordumist.

(3) Eesti Pank võib kõikide osalejate ja/või Eesti Panga hinnangul tähtsateks peetavate osalejate suhtes kohaldada täiendavaid turvanõudeid, eelkõige küberturvalisuse tagamiseks või pettuse vältimiseks.

(4) Osalejad annavad Eesti Pangale:

i) püsiva juurdepääsu oma kinnitusele valitud võrguteenuse osutaja turvalisuse kasutajanõuete järgimise kohta;

ii) igal aastal TARGET2 enesertifitseerimise kinnituse vastavalt nõuetele, mis on avaldatud Eesti Panga veebilehel ning EKP veebilehel inglise keeles.

(4a) Eesti Pank hindab osaleja enesertifitseerimise kinnitus(t)e vastavust igale TARGET2 enesertifitseerimise nõuete hulgas sätestatud nõudele. Need nõuded on loetletud VIII liites, mis moodustab koos teiste artikli 2 lõikes 1 osutatud liidetega käesolevate tingimuste lahutamatu osa.

(4b) Osaleja vastavus TARGET2 enesertifitseerimise nõuetele liigitatakse kaalukuse järjekorras järgmisteks tasemeteks: „täielik vastavus“, „vähemoluline mittevastavus“ või „oluline mittevastavus“. Hindamisel kohaldatakse järgmiseid kriteeriume: täielik vastavus on tuvastatud juhul, kui osaleja on täitnud nõuded 100% ulatuses; vähemoluline mittevastavus juhul, kui osaleja on nõuded täitnud vähem kui 100%, kuid vähemalt 66% ulatuses, ning oluline mittevastavus juhul, kui osaleja on nõuded täitnud vähem kui 66% ulatuses. Kui osaleja tõendab, et konkreetne nõue ei ole tema suhtes kohaldatav, loetakse ta liigitamisel asjaomasele nõudele vastavaks. Osaline, kes ei saavuta täielikku vastavust, peab esitama tegevuskava, milles näitab, kuidas ta kavatseb saavutada täieliku vastavuse. Eesti Pank teavitab asjaomaseid järelevalveasutusi sellise osaleja nõuetele vastavuse staatusest.

(4c) Kui osaleja keeldub andmast püsivat juurdepääsu oma kinnitusele valitud võrguteenuse osutaja turvalisuse kasutajanõuete järgimise kohta või ei esita TARGET2 enesertifitseerimise kinnitust, liigitatakse osaleja nõuetele vastavuse tase „oluliseks mittevastavuseks“.

(4d) Eesti Pank hindab osalejate nõuetele vastavust igal aastal.

(4e) Eesti Pank võib kohaldada järgmisi õiguskaitsemeetmeid osalejate suhtes, kelle nõuetele vastavust hinnati tasemega „vähemoluline mittevastavus“ või „oluline mittevastavus“, kaalukuse järjekorras:

i) tugevdatud järelevalve: osaleja esitab Eesti Pangale oma kõrgema juhtkonna allkirjastatud kuuaruande osaleja edusammude kohta mittevastavuse käsitlemisel. Täiendavalt on osaleja kohustatud maksma igal kuul iga mõjutatud konto eest trahvi VI liite punktis 1 sätestatud kuutasu summas, välja arvatud tehingutasud. Seda õiguskaitsemeedet võib kohaldada juhul, kui osalejale antakse teine järjestikune hinnang, mille kohaselt esineb „vähemoluline mittevastavus“ või „oluline mittevastavus“;

ii) osalemise peatamine: TARGET2-Eestis osalemise võib peatada käesoleva lisa artikli 34 lõike 2 punktides b ja c kirjeldatud juhtudel. Erandina käesoleva lisa artiklist 34 teavitatakse osalejat sellisest peatamisest kolm kuud ette. Osaleja on kohustatud maksma igal kuul iga peatatud konto eest trahvi VI liite punktis 1 sätestatud kuutasu kahekordses summas, välja arvatud tehingutasud. Seda õiguskaitsemeedet võib kohaldada juhul, kui osalejale antakse teine järjestikune hinnang, mille kohaselt esineb „oluline mittevastavus“;

iii) osalemise lõpetamine: TARGET2-Eestis osalemise võib lõpetada käesoleva lisa artikli 34 lõike 2 punktides b ja c kirjeldatud juhtudel. Erandina käesoleva lisa artiklist 34 teavitatakse osalejat sellisest lõpetamisest kolm kuud ette. Osaleja on kohustatud maksma täiendavalt trahvi 1000 eurot iga lõpetatud konto eest. Seda õiguskaitsemeedet võib kohaldada juhul, kui osaleja ei ole olulist mittevastavust käsitlenud Eesti Panka rahuldaval viisil pärast kolme kuu möödumist osalemise peatamisest.

(5) Osalejad, kes annavad oma maksemooduli kontole juurdepääsu kolmandatele isikutele kooskõlas artikli 5 lõigetega 2, 3 ja 4, peavad võtma meetmed riskide suhtes, mis tulenevad sellest juurdepääsust, kooskõlas käesoleva artikli lõigetega 1 kuni 4 e sätestatud turvanõuetega. Lõikes 4 osutatud enesesertifitseerimises tuleb osutada, et osaleja kohaldab TARGET2 võrguteenuse osutajate turvalisuse kasutajanoõudeid kolmandate isikute suhtes, kellel on juurdepääs osaleja maksemooduli kontole.

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

VII JAOTIS TEABE- JA KONTROLLIMOODUL

Artikkel 29 – ICMi kasutamine

(1) ICM võimaldab:

a) osalejate juurdepääsu teabele nende kontode kohta ning likviidsuse juhtimist;

b) algatada likviidsuse ülekandmise korraldusi; TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole, maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ja maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusi ning juhul, kui kasutatakse ICMi koos T2Si lisateenustega, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusi;

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

c) osalejatel algatada eriolukorra lahenduse kaudu likviidsuse ümberjaotamise varumakseid ja eriolukorra varumakseid või sisestada maksejuhiseid eriolukorra lahenduse osaleja makseinfrastruktuuri rikete korral.

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

(2) Täpsem tehniline kirjeldus ICMi kohta on toodud I liites.

VIII JAOTIS

HÜVITAMINE, VASTUTUS JA TÕENDID

Artikkel 30 – Hüvitussüsteem

Kui maksekorraldust ei ole võimalik arveldada selle vastuvõtmise tööpäeval TARGET2 talitlushäire tõttu, pakub Eesti Pank asjaomastele otseosalejatele hüvitist II liites sätestatud erikorra kohaselt.

Artikkel 31 – Vastutus

(1) Täites oma ÜTst tulenevaid kohustusi, kehtib Eesti Panga ja osalejate vastastikustes suhetes üldine mõistliku hoolsuse kohustus.

(2) Eesti Pank vastutab oma osalejate 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 osaleja otsese kahjuga, s.t vastava tehingu summaga ja/või selle intressiga, välistades kaudse kahju.

(3) Eesti Pank ei vastuta kahju eest, mis tuleneb tehnilise infrastruktuuri (muuhulgas Eesti Panga arvutisüsteemi, arvutiprogrammide, andmete, rakenduste või võrguühendusega) seotud talitlushäirest või rikkest, kui selline talitlushäire või rike tekib hoolimata Eesti Panga võetud meetmetest, mis on mõistlikult vajalikud nimetatud infrastruktuuri talitlushäirete või rikete ärahoidmiseks ning nende talitlushäirete või rikete tagajärgede kõrvaldamiseks (viimasel juhul muu hulgas IV liites nimetatud talitluspidevuse ja eriolukorra meetmete algamine ja elluviimine).

(4) Eesti Pank ei vastuta:

- a) kahju eest ulatuses, mille on põhjustanud osaleja; või
- b) kui kahju põhjustab välissündmus, mille esinemine mõistlikkuse põhimõttest lähtuvalt ei olene Eesti Pangast (vääramatud jõud).

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

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

(6) Eesti Pank ja osalejad teevad kõik mõistliku ja otstarbeka, et vähendada käesolevas artiklis osutatud kahju.

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

Artikkel 32 – Tõendid

(1) Kui ÜT ei sätesta teisiti, edastatakse kõik maksetega ja maksete töötlemisega seotud TARGET2 puudutavad sõnumid, näiteks debiteerimise ja krediteerimise kinnitused või kontoväljavõtted, Eesti Panga ja osalejate vahel TARGET2 võrguteenuse osutaja kaudu.

(2) Eesti Panga või TARGET2 võrguteenuse osutaja poolt säilitatavad elektroonilised või kirjalikud sõnumid loetakse tõenditeks Eesti Panga kaudu töödeldud maksete kohta. TARGET2 võrguteenuse osutaja originaalsõnumi salvestatud või trükitud versioon loetakse tõendiks, olenemata originaalsõnumi vormist.

(3) Kui osaleja ühendus TARGET2 võrguteenuse osutajaga ei tööta, kasutab osaleja sõnumite edastamise alternatiivseid viise, mis on määratletud IV liites. Sellistel juhtudel on Eesti Panga salvestatud või trükitud sõnumi versioonil samasugune tõendi väärtus nagu originaalsõnumil olenemata selle vormist.

(4) Eesti Pank peab täielikku arvestust osalejate poolt esitatud maksejuhiste ja laekunud maksete kohta vähemalt kümme aastat alates selliste maksejuhiste esitamise või maksete laekumise hetkest; igal juhul peetakse asjaomast täielikku arvestust minimaalselt viis aastat iga TARGET2 osaleja kohta, kes on pideva jälgimise all Euroopa Liidu Nõukogu ja liikmesriikide poolt kehtestatud piirangute kohaselt, erinõuete korral veelgi kauem.

(5) Eesti Panga enda raamatupidamine, olenemata sellest, millisel kandjal seda peetakse, loetakse tõendiks osaleja kohustuste ning faktide ja sündmuste tuvastamisel, millele pooled tuginevad.

IX JAOTIS OSALUSE LÕPETAMINE JA KONTODE SULGEMINE

Artikkel 33 – Osaluse kestvus ja korraline lõpetamine

(1) Osalemine TARGET2-Eestis kehtib tähtajatult, ilma et see piiraks artikli 34 kohaldamist.

(2) Osaleja võib lõpetada osalemise TARGET2-Eestis igal ajal, teatades sellest 14 tööpäeva ette, kui ta ei lepi Eesti Pangaga kokku lühemas etteteatamisajas.

(3) Eesti Pank võib lõpetada osaleja osalemise TARGET2-Eestis igal ajal, teatades sellest kolm kuud ette, kui ta ei lepi selle osalejaga kokku erinevas etteteatamisajas.

(4) Kui osalemine süsteemis lõpeb, jäävad artiklis 38 sätestatud konfidentsiaalsuskohustused kehtima viie aasta jooksul osalemise lõppemisest alates.

(5) Osalemise lõppemise korral suletakse asjaomase osaleja maksemooduli kontod kooskõlas artikliga 35.

Artikkel 34 – Osalemise peatamine ja erakorraline lõpetamine

(1) Osaleja osalemine TARGET2-Eestis lõpetatakse viivitamata ja ilma etteteatamiseta või peatatakse, kui esineb mõni järgmistest probleemsetundmustest:

a) maksejõuetusmenetluse algatamine; ja/või

b) osaleja ei vasta enam artiklis 4 sätestatud juurdepääsutingimustele.

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

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

(2) Eesti Pank võib etteteatamiseta lõpetada või peatada osaleja osalemise TARGET2-Eestis, kui:

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

b) osaleja rikub oluliselt ÜT nõudeid;

- c) osaleja ei täida olulist kohustust Eesti Panga ees; ja/või
- d) osaleja on TARGET2 CUGst välja arvatud või on tema liikmelisus muul viisil lõppenud;
- e) toimub muu osalejaga 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 tuua kaasa riske seoses ettevaatuspõhimõtete järgimisega; ja/või
[RT I. 24.11.2011, 9 – jõust. 27.11.2011]
- f) Eesti Pank peatab või lõpetab osaleja juurdepääsu päevasisele laenule lisa 3 artikli 6 lõike 1 kohaselt.

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

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

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

b) [Kehtetu - RT I, 04.05.2016, 3 – jõust.07.05.2016]

c) ICM teate kättesaamisel osalejate poolt loetakse, et neid on osaleja osalemise lõpetamisest/peatamisest TARGET2-Eestis või teises TARGET2 osasüsteemis teavitatud. Osalejad vastutavad kahju eest, mis tuleneb osalejatele, kelle osalemine on peatatud või lõpetatud, määratud maksejuhise edastamisest, kui selline maksejuhise on sisestatud TARGET2-Eestisse pärast ICM teate saamist.

(5) Kui osaleja osalemine on peatatud või lõpetatud, ei võta TARGET2-Eesti sellelt osalejalt vastu uusi maksejuhiseid. Järjekorras olevad maksejuhised, ladustatud maksejuhised või sellise osaleja kasuks esitatud uued maksejuhised lükatakse tagasi.

[RT I. 29.01.2013, 1 – jõust. 01.02.2013]

(6) Kui maksemooduli konto omaniku osalus TARGET2-Eestis on peatatud lõike 1 punktis a kirjeldatust erineval alusel, arhiivitakse kõik tema laekuvad maksed ja väljuvad maksejuhised ja sisestatakse sisendkontrolli alles pärast seda, kui peatatud osalusega maksemooduli konto omaniku keskpank on neid selgesõnaliselt aktseptinud.

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

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

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

Artikkel 35 – Maksemooduli kontode sulgemine

(1) Osalejad võivad sulgeda oma maksemooduli kontosid igal ajal, teatades sellest Eesti Pangale 14 tööpäeva ette.

- (2) Osaluse lõpetamisel artiklite 33 ja 34 kohaselt sulgeb Eesti Pank asjaomase osaleja maksemooduli kontod pärast seda, kui Eesti Pank on:
- a) arveldanud või tagasi lükanud kõik järjekorras olevad maksejuhised; ja
 - b) kasutanud oma pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigust artikli 36 alusel.

X JAOTIS LÕPPSÄTTED

Artikkel 36 – Eesti Panga pandi- või tagatise- ja tasaarveldusõigus

(1) Eesti Pangal on osaleja maksemooduli kontodel olemasolevate ja tulevaste positiivsete jääkide suhtes pandiõigus, mis tagab poolte õigussuhtest tulenevaid olemasolevaid ja tulevasti nõudeid finantstagatisena.

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

(3) Osaleja kinnitab käesolevaga maksemooduli konto omaniku pädevuses, et on teadlik pandiõiguse tekkimisest Eesti Panga kasuks, kelle juures see konto on avatud. Käesolev kinnitus tähendab nõustumist finantstagatise andmisega Eesti Pangale asjaõigusseaduse tähenduses. Maksemooduli kontole makstud summad loetakse ainuüksi maksmise fakti alusel tagasivõtmatult ja tingimusteta pandituks osaleja kohustuste täieliku täitmise tagamiseks.

(4) Juhul kui:

a) esineb artikli 34 lõikes 1 osutatud probleemsündmus; või

b) artikli 34 lõikes 2 osutatud muu sündmus on tinginud osaleja TARGET2-Eestis osalemise lõpetamise või peatamise,

olenemata osaleja suhtes maksejõuetusmenetluse algatamisest ja osaleja õiguste mis tahes loovutamise, kohtulikust või muust arestimisest või muust käsutamisest, loetakse osaleja kõikide kohustuste tähtaeg ilma ette teatamata ja ilma ühegi ametiasutuse eelneva kinnituse nõudmiseta viivitamata saabunuks. Lisaks tasaarveldatakse osaleja ja Eesti Panga vastastikused kohustused automaatselt ja suurema võlgnevusega pool tasub teisele poolele summade vahe.

(5) Eesti Pank teatab osalejale viivitamata lõike 4 alusel toimunud tasaarveldusest.

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

Artikkel 37 – Tagatisõigused allkontodel olevate vahendite suhtes

(1) Kui TARGET2-Eesti arveldab kõrvalsüsteemide makseid suunise EKP/2007/2 IV lisa kohaselt, on Eesti Pangal finantstagatisena käsitletav pandiõigus osaleja allkonto jäägile, mis on avatud kõrvalsüsteemi maksetega seotud maksejuhiste arveldamiseks asjaomase kõrvalsüsteemi ja tema keskpanga vahelise lepingu alusel. See jääk tagab osaleja lõikes 7 osutatud kohustusi Eesti Panga ees seoses vastava arveldusega.

(2) Kõrvalsüsteemi teate korral (teade „Töotsükli algus“) külmutab Eesti Pank osaleja allkontol oleva jäägi. Seejärel suurendab või vähendab Eesti Pank kohastel juhtudel külmutatud jääki, krediteerides või debiteerides süsteemidevahelised maksed allkontol või krediteerides allkontol likviidsuse ülekande. Külmutamine lõpeb kõrvalsüsteemi teate korral (teade „Töotsükli lõpp“).

(3) Kinnitusega osaleja allkonto jäägi külmutamise kohta garanteerib Eesti Pank kõrvalsüsteemi makse teostamise kindla jäägi ulatuses. Kinnitusega külmutatud jäägi suurendamise või vähendamise kohta, krediteerides või debiteerides süsteemidevahelise arvelduse makseid allkontodel või krediteerides allkontol likviidsuse ülekande, suureneb või väheneb automaatselt ka makse teostamiseks garanteeritud summa. Ilma et see mõjutaks eespool osutatud garantiid suurenemist või vähenemist, on garantiid tagasivõtmatu, tingimusteta ja kuulub tasumisele esimesel nõudmisel. Juhul kui Eesti Pank ei ole kõrvalsüsteemi keskpang, loetakse eespool osutatud garantiid kõrvalsüsteemi keskpangale andmise juhul antuks Eesti Pangale.

(4) Kui osaleja suhtes ei toimu maksejõuetusmenetlust, arveldatakse kõrvalsüsteemiga seotud maksejuhised osaleja arvelduskohustuse täitmiseks ilma garantiile toetumata ja ilma tagatisõiguse kasutamiseta osaleja allkonto suhtes.

(5) Osaleja maksejõuetuse korral on kõrvalsüsteemiga seotud maksejuhised osaleja arvelduskohustuse täitmiseks esimese järjekorra nõue garantiikohustuse kohaselt; seetõttu toimub osaleja allkontolt juhised osutatud summa debiteerimisega (ja kõrvalsüsteemi tehnilise konto krediteerimisega) Eesti Panga garantiikohustuse täitmine ja Eesti Panga tagatisõiguse teostamine osaleja allkonto jäägi suhtes.

(6) Garantiid lõppeb kõrvalsüsteemilt teate saamisega arvelduse teostamise kohta (teade „Töösükli lõpp“).

(7) Osaleja on kohustatud hüvitama Eesti Pangale kõik maksed, mis Eesti Pank sellise garantiid arvel tegi.

Artikkel 38 – Konfidentsiaalsus

(1) Eesti Pank hoiab saladuses kogu tundliku või salajase teabe, muu hulgas teabe maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta, mis kuulub osalejale, ühte ALi või CAI rühma kuuluvatele osalejatele või osaleja klientidele, välja arvatud juhul, kui osaleja või tema klient on andnud kirjaliku nõusoleku teavet avaldada või teabe avaldamine on lubatud või nõutav seaduse alusel.

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

(1a) Erandina lõikest 1 nõustub osaleja, et konfidentsiaalseks ei loeta teavet artikli 34 alusel võetavate meetmete kohta.

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

(2) Erandina lõikest 1 nõustub osaleja, et Eesti Pank võib avalikustada TARGET2-Eesti töö käigus saadud teavet osaleja, ühest rühmast pärit osalejate või osaleja klientide maksete, tehniliste asjaolude või organisatsiooni kohta:

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

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

c) liikmesriikide ja liidu järelevalve-, kriisilahendus- ja järelevalvamisasutustele, k.a keskpankadele, ulatuses, mis on vajalik nende avaliku sektori ülesannete täitmiseks ega ole vastuolus kohaldatava õigusega.

(2¹) Eesti Pank ei vastuta lõike 2 kohase teabe avalikustamise rahaliste või äriliste tagajärgede eest.

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

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

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

(5) Maksejuhiste arveldamiseks on Eesti Pank volitatud töötleva ja edastama vajalikke andmeid TARGET2 võrguteenuse osutajale.

Artikkel 39 – Andmekaitse, rahapesu tõkestamine, haldusmeetmed või piirangud ja seonduvad küsimused

(1) Eeldatakse, et osalejad teavad ja järgivad kõiki oma kohustusi, mis tulenevad andmekaitset reguleerivatest õigusaktidest, ning on võimelised seda tõendama asjaomastele pädevatele asutustele. Eeldatakse, et osalejad 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 maksemooduli kontodel debiteeritavate ja krediteeritavate summadega. Osalejad on kohustatud tutvuma TARGET2 võrguteenuse osutaja andmekogumispõhimõtetega enne TARGET2 võrguteenuse osutajaga lepingulise suhte sõlmimist.

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

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

(3) Kui osalejad toimivad maksjale või makse saajale makseteenuse osutajana, peavad nad järgima kõiki nende suhtes kehtivaid Euroopa Liidu toimimise lepingu artikli 75 või 215 kohaselt kehtestatud haldusmeetmetest ja piirangutest tulenevaid nõudeid, kaasa arvatud pädeva ametiasutuse teavitamine ja/või tehingu töötlemiseks loa taotlemine.

Lisaks:

- a) kui Eesti Pank on makseteenuse osutaja osalejale, kes on maksja:
 - i) peab osaleja nõutava teate edastama või luba taotleva teate edastamiseks või loa taotlemiseks esmaselt kohustatud keskpanga nimel ning esitama Eesti Pangale tõendid teate edastamise või loa saamise kohta;
 - ii) osaleja ei või sisestada TARGET2te ühtegi maksejuhist vahendite ülekandmiseks teisele üksusele peale selle osaleja enda enne, kui on saanud Eesti Pangalt kinnituse selle kohta, et makse saaja makseteenuse osutaja on nõutava teate edastanud või loa saanud või on seda tehtud tema nimel;

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

b) kui Eesti Pank on makseteenuse osutaja osalejale, kes on makse saaja, peab osaleja nõutava teate edastama või luba taotlema 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” tähendus, mis on neile omistatud kohaldatavates haldusmeetmetes või piirangutes. [RT I. 12.08.2015, 1 – jõust. 15.08.2015]

Artikkel 40 – Teated

(1) Kui ÜTs ei ole sätestatud teisiti, edastatakse kõik ÜT kohaselt nõutavad või lubatavad teated tähtitud kirjaga, faksiga, kirjalikult või autenditud sõnumiga TARGET2 võrguteenuse osutaja kaudu. Teated Eesti Pangale edastatakse Eesti Panga arvelduste osakonna juhatajale aadressil Estonia pst 13, Tallinn 15095 või BIC aadressil EPBEEE2X või e-posti aadressil astugi@eestipank.ee. Teated osalejale saadetakse kas osaleja aadressil, faksinumbril, BIC aadressil või e-posti aadressil, nagu osaleja on Eesti Pangale avaldanud.

(2) Teate saatmise tuvastamiseks 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) Osalejate suhtes on siduvad kõik Eesti Panga vormid ja dokumendid, mille osalejad on täitnud ja/või allkirjastanud ja mis on edastatud lõigete 1 ja 2 kohaselt ning mille saamist osalejatelt, nende töötajatelt või esindajatelt võib Eesti Pank mõistlikult eeldada, muuhulgas artikli 8 lõike 2 punktis a nimetatud staatiliste andmete kogumisvormid ja artikli 11 lõike 5 alusel antud teave.

Artikkel 41 – Lepinguline suhe TARGET2 võrguteenuse osutajaga

(1) ÜTs nimetatud eesmärkide täitmisel on TARGET2 võrguteenuse osutajaks SWIFT. Iga osaleja sõlmib SWIFTiga eraldi lepingu talle SWIFTi poolt osutatavate teenuste kohta seoses osaleja poolt TARGET2-Eesti kasutamisega. Osaleja ja SWIFTi õigussuhtele kohaldatakse ainult SWIFTi tingimusi.

(2) Kõik osalejad osalevad ka TARGET2 CUGis ühisplatvormi käitavate ja ühisplatvormi SWIFTi teenusehaldurina tegutsevate keskpankade kehtestatud tingimuste kohaselt. Osaleja vastuvõtmine ja väljaarvamine TARGET2 CUGis jõustub, kui SWIFTi teenusehaldur on teatanud sellest SWIFTile.

(3) Osalejad järgivad Eesti Panga poolt kättesaadavaks tehtud TARGET2 SWIFTi teenuseprofiili.

(4) SWIFTi teenused ei kuulu Eesti Panga poolt seoses TARGET2ga osutatavate teenuste hulka.

(5) Eesti Pank ei vastuta SWIFTi (sh tema juhtide, personali ja allhankijate) kui SWIFTi teenuste osutaja tegevuse, vigade või tegevusetuse eest ega ka osalejate poolt SWIFTile juurdepääsu saamiseks valitud TARGET2 võrguteenuse osutajate tegevuse, vigade või tegevusetuse eest.

Artikkel 42 – Muudatuste tegemise kord

Eesti Pank võib mis tahes ajal ÜTi, sh liiteid, ühepoolselt muuta. ÜT, sh liidete, muudatustest teatatakse osalejale kirjalikult või kirjalikku taasesitamist võimaldaval viisil. Kui osaleja ei ole 14 päeva jooksul muudatustest teatamisest esitanud selgeid vastuväiteid, loetakse, et ta on muudatustega nõustunud. Kui osaleja esitab muudatusele vastuväite, on Eesti Pangal õigus viivitamata lõpetada selle osaleja osalemine TARGET2-Eestis ja sulgeda iga tema maksemooduli konto.

Artikkel 43 – Kolmandate isikute õigused

(1) Osalejad 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 osalejate.

Artikkel 44 – Kohaldatav õigus, kohtualluvus ja täitmise koht

(1) Eesti Panga ja TARGET2-Eesti osalejate kahepoolsetele suhetele kohaldatakse Eesti seadust.

(2) Ilma et see piiraks Euroopa Liidu Kohtu pädevust kuulub kõigi lõikes 1 nimetatud suhtest tulenevate vaidluste lahendamine Eesti kohtute ainupädevusse.

(3) Eesti Panga ja osalejate õigussuhtega seotud toimingute täitmise kohaks loetakse Eesti Panga asukoht.

Artikkel 45 – Sätete kehtivus

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

Artikkel 45 a – Üleminekusätted

(1) Kui TARGET2 tegevus lõpetatakse ja käivitatakse seda asendav süsteem, kantakse maksemooduli konto saldod üle kontoomaniku vastavatele jätkukontodele selles asendavas süsteemis.

(2) Artiklis 5 sätestatud nõuet, mille kohaselt peavad TIPS platvormil olema kättesaadavad maksemooduli konto omanikud, kaudsed osalejad ja adresseeritavad BICi omanikud, kes järgivad SCT Inst skeemi, kohaldatakse alates 25. veebruarist 2022.“;

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

Artikkel 46 – Siduvus

Taotluse esitamisega maksemooduli konto avamiseks TARGET2-Eestis või TARGET2-Eestis osalemisega nõustuvad osalejad automaatselt ÜT kohaldamisega nendevahelistes suhetes ja suhetes Eesti Pangaga.

[RT I. 12.08.2015, 1 – jõust. 15.08.2015]

MAKSEJUHISTE TÖÖTLEMISE TEHNILINE KIRJELDUS

Lisaks ÜT-le kehtivad maksejuhiste töötlemise suhtes järgmised reeglid:

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

(1) TARGET2 kasutab sõnumite vahetamiseks SWIFTi teenuseid. Igal osalejal on seega vaja ühendust SWIFTi turvalise andmeside võrguga (*Secure IP Network, SIPN*). Iga osaleja maksemooduli konto tuvastatakse 8- või 11-kohalise BICi abil. Lisaks peab iga osaleja läbima testide seeria ja tõendama oma tehnilist ja töökorralduslikku valmisolekut, enne kui ta võib osaleda TARGET2-Eestis.

(2) Maksemoodulisse maksejuhiste edastamiseks ja maksesõnumite vahetamiseks kasutatakse SWIFTNet FIN Y-copy teenust. Selleks otstarbeks luuakse SWIFTi kasutajarühm (*Closed User Group, CUG*). Vastava TARGET2 CUGi maksejuhised suunatakse vahetult vastuvõtvale TARGET2 osalejale, sisestades tema BICi SWIFTNet FIN sõnumi päisesse.

(3) Kasutada võib järgmisi SWIFTNeti teabe- ja kontrolliteenuseid:

- a) SWIFTNet Inter Act;
- b) SWIFTNet File Act; ja/või
- c) SWIFTNet Browse.

(4) Osalejatevahelise sõnumivahetuse turvalisus tugineb eranditult SWIFTi sertifitseerimisteenuse infrastruktuuril (PKI). Teave PKI teenuse kohta on saadaval SWIFTi dokumentatsioonis.

(5) TARGET2 maksesõnumites kasutatakse SWIFTi kahepoolse suhtehalduse teenust RMA (*Relationship Management Application*) ainult seoses ühisplatvormi tsentraalse BICiga, kuid mitte TARGET2 osalejate vahel.

2. Maksesõnumite liigid

(1) Töödeldakse järgmist liiki SWIFTNet FIN/SWIFT süsteemi sõnumeid:

Sõnumiliik	Kasutus	Kirjeldus
MT 103	Kohustuslik	Kliendi maksejuhise
MT 103+	Kohustuslik	Kliendi maksejuhise automaatseks töötlemiseks
MT 202	Kohustuslik	Pankadevaheline maksejuhise
MT 202COV	Kohustuslik	Kattemakse
MT 204	Valikuline	Otsedebiteerimismakse
MT 011	Valikuline	Kättesaamise teade
MT 012	Valikuline	Teade saatjale
MT 019	Kohustuslik	Tagasilükkamise teade
MT 900	Valikuline	Debiteerimise kinnitus/krediidiliini muutus
MT 910	Valikuline	Krediteerimise kinnitus/krediidiliini muutus
MT 940/950	Valikuline	Kontoväljavõte

MT 011, MT 012 ja MT 019 on SWIFTi süsteemi sõnumid.

(2) TARGET2-Eestis registreerimisel peavad osalejad teatama, milliseid valikulisi sõnumiliike nad hakkavad kasutama; erandiks on sõnumid MT 011 ja MT 012, mille korral võivad osalejad vastavalt vajadusele otsustada, kas nad soovivad neid konkreetsetel juhtudel saada.

(3) Osalejad peavad järgima SWIFTi sõnumi struktuuri ja väljade nõudeid, mis on määratletud SWIFTi dokumentatsioonis, arvestades TARGET2 piiranguid, kasutaja üksikasjaliku funktsioonikirjelduse (*User Detailed Functional Specifications, UDFS*) 1. raamatu jaotise 9.1.2.2 kohaselt.

(4) Välja sisu kinnitatakse TARGET2-Eesti tasandil UDFSi nõuete kohaselt. Osalejad võivad omavahel väljade sisu suhtes kokku leppida erireeglites. Nende erireeglite järgimise suhtes ei teostata TARGET2-Eestis eraldi kontrolli.

(5) MT 202COV teadet kasutatakse, et arveldada katterakseid ehk makseid, mida korrespondentpangad arveldavad krediidikorralduse teadete alusel, mis esitatakse kliendi pangale muul otsesemal viisil. MT 202COVs sisalduvaid kliendandmeid ei esitata ICMis.

3. Unikaalsuse kontroll

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

2) Kontrollida tuleb järgmisi SWIFTi sõnumiliikide välju:

Selgitus	SWIFTi sõnumi osa	Väli
Saatja	Põhipäis	LT aadress
Sõnumiliik	Programmipäis	Sõnumiliik
Vastuvõtja	Programmipäis	Sihtaadress
Tehingu viitenumber (<i>transaction reference number, TRN</i>)	Tekstiblokk	:20
Seotud viited	Tekstiblokk	:21
Väärtuspäev	Tekstiblokk	:32
Summa	Tekstiblokk	:32

3) Kui uue maksejuhise kõik alapunktis 2 kirjeldatud väljad on samad, mis juba aktseptitud maksejuhises, lükatakse uus maksejuhise tagasi.

4. Veakoodid

Kui maksejuhise lükatakse tagasi, saab maksealgataja tagasilükkamise teate (MT 019), milles on tagasilükkamise põhjus näidatud veakoodiga. Veakoodid on määratletud UDFSi jaotises 9.4.2.

5. Ettemääratud arveldusajad

1) Varaseima debiteerimise aja määranguga maksejuhistes tuleb kasutada koodi FROTIME.

2) Hiliseima debiteerimise aja määranguga maksejuhiste puhul võib kasutada kahte võimalust:

a) koodi REJTIME; kui maksejuhist ei ole võimalik määratud debiteerimisajaks arveldada, tuleb maksejuhise tagasi lükata.

b) koodi TILTIME; kui maksejuhist ei ole võimalik määratud debiteerimisajaks arveldada, ei lükata maksejuhist tagasi, vaid hoitakse asjakohases järjekorras.

Mõlemal juhul, kui hiliseima debiteerimise aja määranguga maksejuhist ei ole arveldatud 15 minutit enne selles määratud aega, saadetakse selle kohta ICMi kaudu automaatselt teade.

3) Kui kasutatakse koodi CLSTIME, kohaldatakse makse suhtes sama korda nagu alapunkti 2 alajaotuses b.

6. Maksejuhiste töötlemine sisendkontrollis

1) Sisendkontrolli sisestatud maksejuhiste suhtes viiakse läbi tasaarvelduskontroll ning vajadusel laiendatud tasaarvelduskontroll alapunktide 2 ja 3 määratluste kohaselt, et tagada maksejuhiste kiire ja likviidsussäästlik arveldamine.

2) Tasaarvelduskontrolli käigus määratakse kindlaks, kas erakorraliste kiirmaksete või asjakohastel juhtudel kiirmaksete järjekorra alguses olevaid makse saaja maksejuhiseid võib tasaarveldada maksja maksejuhisega (edaspidi *tasaarveldav(ad) maksejuhis(ed)*) Kui tasaarveldav maksejuhis ei anna piisavalt vahendeid maksja maksejuhise jaoks sisendkontrollis, tuleb kontrollida, kas maksja maksemooduli kontrol on piisavalt vaba likviidsust.

3) Kui tasaarvelduskontroll ebaõnnestub, võib Eesti Pank kohaldada laiendatud tasaarvelduskontrolli. Laiendatud tasaarvelduskontrolli käigus määratakse kindlaks, kas makse saaja mis tahes järjekordades on tasaarveldavaid maksejuhiseid olenemata nende järjekorda panemise ajast. Kui makse saaja järjekorras on kõrgema prioriteetsusega teistele TARGET2 osalejatele suunatud maksejuhiseid, võib FIFO põhimõttest kõrvale kalduda ainult juhul, kui sellise tasaarveldava maksejuhise arveldamise tulemusel makse saaja likviidsus suureneb.

7. Järjekorras olevate maksejuhiste arveldamine

1) Järjekorda pandud maksejuhiste käsitlemine sõltub neile maksealgataja antud prioriteedist.

2) Likviidsuse suurenemisel või järjekorra muutmisel (järjekoha, arveldusaja või prioriteedi muutmine või maksejuhise tühistamine) arveldatakse erakorraliste kiirmaksete ja kiirmaksete järjekorras olevad maksejuhised punktis 6 kirjeldatud tasaarvelduskontrolli abil, alustades järjekorras esimesel kohal olevast maksejuhisest.

3) Tavaliste maksete järjekorras olevad maksejuhised arveldatakse jooksvalt, lisades arveldamisse erakorralised kiirmaksejuhised ja kiirmaksejuhised, mida ei ole veel arveldatud. Kasutatakse erinevaid optimeerimismehhanisme ehk algoritme. Kui algoritmi töö õnnestub, siis kaasatud maksejuhised arveldatakse; kui algoritmi töö ebaõnnestub, siis jäävad kaasatud maksejuhised järjekorda. Maksevoogude tasaarveldusele kohaldatakse kolme algoritmi (1 – 3). Algoritmi 4 kasutatakse UDFSi jaotises 2.8.1 määratletud arvelduskorra nr 5 puhul kõrvalsüsteemide maksejuhiste arveldamiseks. Kõrvalsüsteemide erakorraliste kiirmaksete arveldamise optimeerimiseks osalejate allkontodel kasutatakse spetsiaalset algoritmi (algoritm 5).

a) Kõikide kahepoolse limiidiga suhete ja mitmepoolse limiidiga suhete korral kasutab Eesti Pank algoritmi 1 (*all-or-nothing*) järgmiseks:

i) iga TARGET2 osaleja maksemooduli konto üldise likviidsuspositsiooni arvutamine; selleks tuleb tuvastada, kas kõikide järjekorras olevate väljuvate ja laekuvate maksejuhiste saldo on negatiivne või positiivne, ning, kui see on negatiivne, kontrollida, kas see ületab vastava osaleja vaba likviidsust (likviidsuse saldo moodustab kogulikviidsuspositsiooni); ja

ii) TARGET2 osaleja poolt seoses iga maksemooduli kontoga nõutud limiitide ja reserveerimiste järgimise kontroll.

Kui eelnimetatud arvutuste ja kontrollide tulemus on kõikide TARGET2 osalejate korral positiivne, siis Eesti Pank ja teised asjaomased keskpangad arveldavad kõik maksed üheaegselt vastavate TARGET2 osalejate maksemooduli kontodel.

b) Algoritmi 2 (*partial*) kasutab Eesti Pank järgmiseks:

(i) iga vastava maksemooduli konto likviidsuspositsiooni, limiitide ja reserveerimiste arvutamine ja kontroll nagu algoritmi 1 puhul, ning

(ii) maksejuhiste ükshaaval eraldamine, kui ühe või enama vastava maksemooduli konto kogulikviidsuspositsioon on negatiivne, kuni kõikide vastavate maksemooduli kontode kogulikviidsuspositsioon on positiivne.

Seejärel, piisavate vahendite olemasolu korral, arveldavad Eesti Pank ja teised asjaomased keskpangad kõik järelejäänud maksed (välja arvatud eraldatud maksed) üheaegselt vastavate TARGET2 osalejate maksemooduli kontodel.

Maksejuhiste eraldamist alustab Eesti Pank suurima negatiivse kogulikviidsuspositsiooniga TARGET2 osaleja maksemooduli kontost ning madalaima prioriteetsusega maksejuhiste järjekorra lõpust. Valik võib toimuda ainult lühikese aja jooksul, mille kestuse määrab Eesti Pank oma äranägemisel.

c) Algoritmi 3 (*multiple*) kasutab Eesti Pank järgmiseks:

i) TARGET2 osalejate maksemooduli kontode paaride võrdlemiseks, et määrata kindlaks, kas järjekorras olevaid maksejuhiseid on võimalik arveldada nende kahe TARGET2 osaleja maksemooduli konto vaba likviidsuse ning nende kehtestatud limiitide raames (alustades väikseima arvu teineteisele adresseeritud maksejuhistega maksemooduli kontode paarist), ning asjaomased keskpangad kirjendavad need maksed üheaegselt nende kahe TARGET2 osaleja maksemooduli kontodel; ning

ii) kui alajaotuses i kirjeldatud maksemooduli kontode paari likviidsus ei ole piisav kahepoolse positsiooni rahastamiseks, üksikute maksejuhiste eraldamine, kuni likviidsus on piisav. Sellisel juhul arveldavad asjaomased keskpangad järelejäänud maksed (välja arvatud eraldatud maksed) üheaegselt nende kahe TARGET2 osaleja maksemooduli kontodel.

Pärast alajaotustes i ja ii määratletud kontrollide sooritamist kontrollib Eesti Pank mitmepoolseid arvelduspositsioone (osaleja maksemooduli konto ja teiste TARGET2 osalejate maksemooduli kontode vahel suhetes, millele on seatud mitmepoolne limiit). Sellel eesmärgil kohaldatakse *mutatis mutandis* alajaotustes i – ii kirjeldatud korda.

d) Algoritmi 4 (*partial plus ancillary system settlement*) kasutab Eesti Pank selleks, et teostada sama protseduur mis algoritmi 2 korral, kuid eraldamata maksejuhiseid, mis on seotud arveldamisega kõrvalsüsteemis (mis arveldab samaaegsuse ja mitmepoolsuse põhimõttel).

e) Algoritmi 5 (*ancillary system settlement via sub-accounts*) kasutab Eesti Pank selleks, et teostada sama menetlus, mis algoritmi 1 korral; erinevus on, et Eesti Pank käivitab algoritmi 5 kõrvalsüsteemiliidese kaudu ning kontrollib ainult seda, kas osalejate allkontodel on piisavalt vahendeid. Lisaks ei võeta arvesse limiite ega reserveerimisi. Algoritmi 5 kasutatakse ka öise arveldamise ajal.

4) Pärast algoritmide 1 – 4 käivitamist võib sisendkontrolli sisestatud maksejuhised siiski arveldada viivitamata sisendkontrollis, kui vastavate TARGET2 osalejate maksemooduli kontode positsioonid ja limiidid võimaldavad nii nende maksejuhiste arveldamist kui ka käimasolevasse optimeerimismenetlusse kaasatud maksejuhiste arveldamist. Kahte algoritmi ei või kasutada üheaegselt.

5) Arveldusperioodi ajal kasutatakse algoritme järjekorras. Kui samal ajal ei ole ootel kõrvalsüsteemide samaaegset mitmepoolset arveldamist, on järjekord järgmine:

a) algoritm 1;

b) kui algoritm 1 ei ole tulemuslik, siis algoritm 2;

c) kui algoritm 2 ei ole tulemuslik, siis algoritm 3, või kui algoritm 2 on tulemuslik, korratakse algoritmi 1.

Kui samal ajal on ootel kõrvalsüsteemide samaaegne mitmepoolne arveldamine (arvelduskord nr 5), tuleb kasutada algoritmi 4.

6) Algoritme tuleb kasutada paindlikult, arvestades ettemääratud viivitust erinevate algoritmide kasutamise vahel, et tagada kahe algoritmi kasutamise vähim intervall. Ajalist järgnevust juhitakse automaatselt. Käsitsi sekkumine peab olema võimalik.

7) Kui maksejuhise töötlemine algoritmiga on alanud, ei või selle asukohta järjekorras muuta (ümber järjestada) ega maksejuhise tühistada. Maksejuhise muutmise või tühistamise nõuded tuleb jätta järjekorda, kuni algoritm on lõpetanud. Kui vastav maksejuhise on algoritmi käitamise ajal arveldatud, lükatakse maksejuhise muutmise või tühistamise nõuded tagasi. Kui maksejuhise ei ole arveldatud, võetakse osaleja nõue viivitamata arvesse.

8. ICMi kasutamine

1) ICMi võib kasutada teabe saamiseks ja likviidsuse juhtimiseks. Teabe saamiseks ja kontrollmeetmete kasutamiseks tuleb tehnilise lahendusena kasutada SWIFTi turvalist andmeside võrku (SIPN).

2) ICMi kaudu võib saada ainult teavet jooksva päeva kohta, välja arvatud ladustatud maksejuhiseid ning staatilisi andmeid puudutav teave. Teabeaknad on ainult inglise keeles.

3) Teavet antakse „nõudmiseni” (*pull*) režiimis, mis tähendab, et iga osaleja peab ise teavet nõudma.

4) ICMi kasutamisel on võimalikud järgmisel režiimid:

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

A2A režiimis vahetatakse teavet ja sõnumeid maksemooduli ja osaleja rakendusprogrammi vahel. Osaleja peab seetõttu tagama, et tal on XML-vormis sõnumite (nõuded ja vastused) vahetamiseks ICMiga standardliidese kaudu kasutusel asjakohane rakendusprogramm. Täpsemad detailid on esitatud UDFSi 4. raamatus ning ICMi kasutaja käsiraamatus (ICM User Handbook).

b) kasutajalt-rakendusele režiim (*user-to-application mode, U2A*)

U2A võimaldab osaleja ja ICMi otsesuhtlust. Teave kuvatakse personaalarvutis töötavas veebilehitsejas (SWIFT Alliance WebStation või muu liides, mida SWIFT võib nõuda). U2A juurdepääsuks peab arvutisüsteem võimaldama „küpsiseid“ (*cookies*). Lähemad üksikasjad on esitatud ICMi kasutaja käsiraamatus.

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

5) Igal osalejal peab olema vähemalt üks SWIFT Alliance WebStation või muu liides, mida SWIFT võib nõuda, et saada U2A kaudu juurdepääs ICMile.

6) ICMi juurdepääsuõigused antakse SWIFTi staatusepõhise juurdepääsuhalduri (*Role Based Access Control*) kaudu. Osalejad võivad kasutada SWIFTi Non Repudiation of Emission (NRE) teenust, mis võimaldab XML-teate saajatel tõendada, et vastavat teadet ei ole muudetud.

7) Osaleja tehniliste probleemide korral, kui ta ei saa ühtegi maksejuhise esitada, võib ta ICMi vahendusel teostada ettevalmistatud likviidsuse ümberjaotamise ja eriolukorra varumakseid. Eesti Pank peab andma vastava võimaluse osaleja taotluse korral.

[RT I, 29.01.2013, 1 – jõust. 01.02.2013]

8) Osalejad võivad ICMi kasutada ka likviidsuse ülekandmiseks:

a) oma maksemooduli kontolt väljaspool maksemoodulit asuvale kontole;

b) maksemooduli konto ja osaleja allkontode vahel;

c) maksemooduli kontolt kõrvalsüsteemi poolt hallatavale tehnilisele kontole, kasutades arvelduskorda nr 6 reaalarjas;

d) maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusega või juhul, kui kasutatakse ICMi koos T2Si lisateenustega, T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusega;

e) maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole likviidsuse ülekandmise korraldusega või TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole likviidsuse ülekandmise korraldusega.

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

9. UDFS ja ICMi kasutaja käsiraamat

Lähemad üksikasjad ja näited eeltoodud reeglite kohta on UDFSis ja ICMi kasutaja käsiraamatus, mida aeg-ajalt ajakohastatakse ning mis avaldatakse Eesti Panga kodulehel ja EKP kodulehel inglise keeles.

TARGET2 HÜVITUSSÜSTEEM

1. Üldpõhimõtted

a) TARGET2 talitlushäire korral võivad otseosalejad esitada hüvitisenõudeid käesolevas liites sätestatud TARGET2 hüvitussüsteemi kohaselt.

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

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

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

2. Hüvitisepakkumuse tingimused

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

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

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

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

3. Hüvitise arvutamine

a) Hüvitisepakkumus maksjale:

i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud maksejuhise eest on 50 eurot, iga järgmise nelja sellise maksejuhise eest 25 eurot ning kõikide järgmiste selliste maksejuhiste eest 12.50 eurot. Iga makse saaja korral arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;

ii) intressihüvitise määramiseks kasutatakse päevapõhist intressimäära. Selliseks baasmääraks on kas EONIA intressimäär (*euro overnight index average*) või laenamise püsivõimaluse intressimäär olenevalt sellest, kumb on madalam. Baasmäära kohaldatakse TARGET2 talitlushäire tõttu töötlemata jäänud maksejuhise summale sellise perioodi iga päeva suhtes, mis algab maksejuhise sisestamise päevast või punkti 2 alapunkti b alajaotuses ii osutatud maksejuhiste puhul kavandatud sisestamise kuupäevast ning lõpeb kuupäeval, kui maksejuhise oli või oleks pidanud olema lõplikult arveldatud. Arveldamata maksejuhiste vahendite hoiustamisel eurosüsteemis arvatakse eurosüsteemilt saadud tasud ja intressid hüvitisest summast maha ning eurosüsteemile makstud tasud ja intressid liidetakse hüvitisest summale, nagu juhtumi asjaolud seda tingivad;

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

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

b) Hüvitisepakkumus makse saajale:

i) halduskuluhüvitis esimese töötlemata jäänud maksejuhise eest on 50 eurot, iga järgmise nelja sellise maksejuhise eest 25 eurot ning kõikide järgmiste selliste maksejuhiste eest 12.50 eurot. Iga makse saaja puhul arvutatakse halduskuluhüvitis eraldi;

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

4. Menetluskord

a) Hüvitisenõue esitatakse Eesti Panga kodulehel olevas nõudevormis inglise keeles (vt www.eestipank.ee). Maksjad esitavad eraldi nõudevormi iga makse saaja kohta ning makse saajad esitavad eraldi nõudevormi iga maksja kohta. Lisada tuleb piisav lisateave ja dokumendid, mis tõendavad nõudevormil esitatud teavet. Ühe makse või maksejuhise kohta võib esitada ainult ühe nõude.

b) Osalejad esitavad oma nõudevormid Eesti Pangale nelja nädala jooksul TARGET2 talitlushäirest. Kui Eesti Pank nõuab lisateavet või -tõendeid, esitatakse need kahe nädala jooksul alates vastava nõude esitamisest.

c) Eesti Pank vaatab nõuded läbi ja edastab need EKP-le. Kui EKP nõukogu ei ole otsustanud teisiti ja teatanud sellest osalejatele, hinnatakse kõiki vastuvõetud nõudeid hiljemalt neljateistkümnepäeva möödudes TARGET2 talitlushäirest.

d) Eesti Pank teatab alapunktis c nimetatud hindamise tulemuse asjaomastele osalejatele. Kui hindamisest tuleneb hüvitisepakkumus, peavad asjaomased osalejad nelja nädala jooksul alates sellise pakkumuse edastamisest selle pakkumuse tagasi lükkama või vastu võtma iga makse või maksejuhisega seotud iga nõude osas, kirjutades alla vormikohasele nõustumuskirjale, mille vorm on avaldatud Eesti Panga kodulehel (vt www.eestipank.ee). Kui Eesti Pank ei ole nelja nädala jooksul sellist nõustumuskirja saanud, loetakse hüvitisepakkumus asjaomaste osalejate poolt tagasi lükatuks.

e) Eesti Pank teeb hüvitisemaksed, kui on saanud TARGETis osaleja nõustumuskirja. Hüvitisemaksele ei lisandu intressi.

ÕIGUSVÕIME HINNANGU JA ÕIGUSKESKKONNA HINNANGU NÕUDED

TARGET2-Eesti osalejate õigusvõime hinnangu nõuded

Eesti Pank
Estonia pst 13
15095
Eesti

[koht], [kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile kui [osaleja, TARGET2-Eesti liikmelisuse taotleja või nende filiaali nimi] (edaspidi *osaleja*; TARGET2-Eesti liikmelisuse taotleja võib kasutada lühendit *taotleja*) [koosseisulisele või lepingulisele] õigusnõustajale [jurisdiktsioon, milles osaleja on asutatud; (edaspidi *jurisdiktsioon*)] õigusega seonduvates küsimustes esitati taotlus anda käesolev hinnang seoses osaleja osalemisega TARGET2-Eestis (edaspidi *süsteem*).

Hinnang piirub [jurisdiktsiooni] õigusaktidega, mis kehtivad hinnangu andmise kuupäeval. Me ei ole uurinud käesoleva hinnangu andmiseks ühegi teise jurisdiktsiooni õigusakte ning ei anna ega mõõna seoses selliste õigusaktidega ühtki seisukohta. Iga alljärgnev väide ja hinnang on [jurisdiktsioon] õiguse kohaselt võrdselt õige ja kehtiv olenemata sellest, kas osaleja tegutseb maksejuhiseid esitades ja makseid saades oma peakontori või ühe või mitme filiaali kaudu, mis asuvad [jurisdiktsioonis] või sellest väljaspool.

I. UURITUD DOKUMENDID

Hinnangu andmiseks oleme uurinud järgmisi dokumente:

- 1) osaleja kehtiva või kehtivate [asutamisdokumentide] tõestatud ära kiri või ära kirjad;
- 2) [kui kohaldub] [äriregistri] väljavõte ja [kui kohaldub] [krediitiasutuste registri või muu sarnase registri] väljavõte;
- 3) [ulatuses, mis kohaldub] ära kiri osaleja litsentsist või muust dokumendist, mis tõendab tema õigust osutada pangandus-, investeerimis-, rahaülekande- või muid finantsteenuseid [jurisdiktsioonis];
- 4) [kui kohaldub] ära kiri osaleja juhatuse või muu juhtorgani otsusest [kuupäev], [aasta], mis tõendab osaleja nõusolekut järgida allpool nimetatud süsteemidokumente;
- 5) [advokaadivolikirjad ja muud dokumendid, mis tõendavad allpool nimetatud süsteemidokumentidele allakirjutamise õigust osaleja nimel] ja kõiki muid dokumente, mis käsitlevad osaleja põhikirja, volitusi ja lube, mida on vaja või mis on kohased käesoleva hinnangu andmiseks (edaspidi *osaleja dokumendid*).

Hinnangu andmiseks oleme samuti uurinud:

- 1) Eesti Panga presidendi määrust „TARGET2-Eesti reeglite kinnitamine“ koos juurdekuuluvate liidete ja lisadega (edaspidi *eeskirjad*);
- 2) Eesti Panga ja osaleja vahel sõlmitud liitumislepingut TARGET2-Eestiga liitumiseks (edaspidi *liitumisleping*) ja muid dokumente, mis korraldavad süsteemi ja/või suhteid osaleja ja teiste süsteemis osalejate vahel ning suhteid süsteemis osalejate ja Eesti Panga vahel.

Eeskirjade ja liitumislepingu kohta kasutatakse edaspidi nimetust *süsteemidokumendid* ja koos osaleja dokumentidega *dokumendid*.

II EELDUSED

Hinnang põhineb dokumentide puhul järgmistel eeldustel:

- 1) meie poolt uuritud eeskirjad vastavad kehtivatele versioonidele, mis on avaldatud Riigi Teatajas või Eesti Panga kodulehel, liitumislepingud või muud meile esitatud dokumendid on originaalid või tõesed ära kirjad;

- 2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja kuuluvad kohaldamisele Eesti õiguse kohaselt, kui nii on süsteemidokumentide alusel ette nähtud ning Eesti õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldatavaks õiguseks on Eesti õiguse kohaselt kehtiv;
- 3) osaleja dokumendid on asjakohased isikud nende pädevuse ja volituste piires kehtivalt vormistanud, kinnitanud, vastu võtnud või rakendanud ning kohastel juhtudel esitanud;
- 4) osaleja dokumendid on siduvad nende adressaatidele ning ühtegi nende tingimust ei ole rikutud.

III HINNANGUD OSALEJALE

A. Osaleja on nõuetekohaselt asutatud ja registreeritud või tal on [jurisdiktsiooni] õiguse kohane muu korrektne juriidilise isiku staatus.

B. Osalejal on kõik temale kui juriidilisele isikule vajalikud volitused, et täita temale kohustuslikest süsteemidokumentidest tulenevaid õigusi ja kohustusi.

C. Osalejale kohustuslike süsteemidokumentide vastuvõtmine või rakendamine ja neist tulenevate õiguste ning kohustuste täitmine ei riku osalejale või osaleja dokumentidele kohaldatavat [jurisdiktsiooni] õigusakti.

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

E. Osaleja 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.

Hinnang kehtib selle andmise kuupäevast ning on adresseeritud ainult Eesti Pangale ja [osalejale]. Ükski teine isik ei või käesolevat hinnangut kasutada, hinnangu sisu ei või avaldada meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ning nende õigusnõustajate; erandiks on Euroopa Keskpang ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ning [[jurisdiktsioon] [RKP/asjakohased haldusasutused]].

Lugupidamisega
(allkiri)

Euroopa Majanduspiirkonda mittekuuluvate TARGET2-Eesti osalejate õiguskeskkonna hinnangu nõuded

Eesti Pank
Estonia pst 13
15095
Eesti

[koht], [kuupäev]

Lugupeetud härra või proua,

Meile kui [osaleja, TARGET2-Eesti liikmelisuse taotleja või nende filiaali nimi] (edaspidi *osaleja*, TARGET2-Eesti liikmelisuse taotleja võib kasutada lühendit *taotleja*) lepingulisele õigusnõustajale [jurisdiktsioon, milles osaleja on asutatud] (edaspidi *jurisdiktsioon*) õigusega seonduvates küsimustes esitati taotlus anda käesolev hinnang [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt osaleja osalemise tõttu TARGET2-Eestis (edaspidi *süsteem*). Viited [jurisdiktsiooni] õigusaktidele hõlmavad kõiki [jurisdiktsioon] asjakohaseid õigusakte. Me anname käesolevaga hinnangu [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt eelkõige osaleja kui EMPst väljaspool asutatud juriidilise isiku suhtes seoses tema õiguste ja kohustustega, mis tulenevad allpool nimetatud süsteemidokumentidest.

Hinnang piirdub [jurisdiktsiooni] õigusaktidega, mis kehtivad hinnangu andmise kuupäeval. Hinnangu andmiseks ei ole me uurinud ühegi teise jurisdiktsiooni õigusakte, ning me ei anna ega mõõna seoses kõnealuste õigusaktidega ühtki seisukohta. Eeldame, et teiste jurisdiktsioonide õigusaktidest ei tulene midagi, mis võiks hinnangut mõjutada.

1. UURITUD DOKUMENDID

Hinnangu andmiseks oleme uurinud järgmisi dokumente ning muid dokumente, mida oleme pidanud vajalikuks või asjakohaseks:

- 1) Eesti Panga presidendi määrus „TARGET2-Eesti reeglite kinnitamine“ koos juurdekuuluvate liidete ja lisadega (edaspidi *eeskirjad*),
 - 2) Eesti Panga ja osaleja vahel sõlmitud liitumisleping TARGET2-Eestiga liitumiseks (edaspidi *liitumisleping*) ja muud dokumendid, mille alusel korraldatakse süsteemi, suhteid osaleja 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

Hinnangu andmiseks oleme seoses süsteemidokumentidega eeldanud, et:

- 1) asjakohased isikud on süsteemidokumendid oma pädevuse ja volituste piires vormistanud, vastu võtnud ja kehtivalt kinnitanud või rakendanud ning kohastel juhtudel esitanud;
- 2) süsteemidokumentide tingimused ning neist tulenevad õigused ja kohustused on kehtivad ja kuuluvad kohaldamisele Eesti õiguse kohaselt, kui nii on süsteemidokumentide alusel ette nähtud ning Eesti õiguse valik süsteemidokumentidele kohaldatavaks õiguseks on Eesti õiguse kohaselt kehtiv;
- 3) osalejatel süsteemis, mille kaudu edastatakse mis tahes maksejuhiseid või saadakse makseid või mille kaudu täidetakse süsteemidokumentidest tulenevaid mis tahes õigusi või kohustusi, on seaduslik õigus või litsents osutada rahaülekandeteenuseid kõikides asjakohastes jurisdiktsioonides;
- 4) meile ära kirjade või näidistena esitatud dokumendid vastavad originaalidele.

3. HINNANG

Eelnevast tulenevalt ja alljärgnevaid märkusi arvestades anname järgmise hinnangu.

3.1 Õiguskeskkonna spetsiifilised asjaolud [vajalikus ulatuses]

Järgmised [jurisdiktsiooni] õigusega seotud spetsiifilised asjaolud on kooskõlas süsteemidokumentidega ega välista süsteemidokumentidest tulenevaid osaleja kohustusi: [jurisdiktsiooni spetsiifiliste asjaolude kirjeldus].

3.2. Maksejõuetuse ja kriisijuhtimisega seotud üldküsimumused

3.2.a. Maksejõuetusmenetluse ja kriisiohjemenetluse liigid

Maksejõuetusmenetluse liigid (sealhulgas kompromiss ja tervendamine), mis käesoleva hinnangu tähenduses hõlmavad kõiki menetlusi osaleja [jurisdiktsioonis] asuva vara ja filiaalide suhtes, mida võidakse osaleja suhtes [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt rakendada, on järgmised: [meetmed; originaalkeeles ja inglise keeles] (edaspidi koos „maksejõuetusmenetlused“). Lisaks maksejõuetusmenetlusele võib osaleja, 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 osalejalt ja/või osalejale 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 asjaolud mõjutavad või võivad mõjutada käesolevat hinnangut].

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

3.3 Süsteemidokumentide täitmisele pööratavus

Järgnevat arvesse võttes on [jurisdiktsiooni] õiguse alusel kõik süsteemidokumentide sätted siduvad ja täitmisele pööratavad neis sätestatud tingimuste kohaselt eelkõige osaleja vastu maksejõuetusmenetluse algatamise korral.

Eelkõige anname järgmise hinnangu.

3.3.a Maksejuhiste töötlemine

Eeskirjade hulka kuuluvate TARGET2-Eestis osalemise ühtsete tingimuste (edaspidi *ÜT*) sätted maksejuhiste töötlemise kohta on kehtivad ja täitmisele pööratavad. Eelkõige on kehtivad, siduvad ja täitmisele pööratavad kõik eespool nimetatud sätete alusel töödeldud maksejuhised [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt. ÜT § 22 alusel määratakse täpne hetk, millal süsteemi edastatud osaleja maksejuhise muutub täitmisele pööratavaks ja tagasivõtmatuks ning on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtiv, siduv ja täitmisele pööratav.

3.3.b Eesti Panga ülesannete täitmise pädevus

Maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamine osaleja vastu ei mõjuta süsteemidokumentidest tulenevat Eesti Panga pädevust ega volitusi. [Kinnitada (asjakohasel juhul), et: sama hinnang kehtib ka kõikide teiste üksuste (nt võrguteenuste osutaja) kohta, kes osutavad osalejale teenuseid, mida on otseselt vaja ja mida nõutakse süsteemis osalemiseks.]

3.3.c Probleemsündmuse esinemise korral rakendatavad õiguskaitsvahendid

Eeskirjade sätted, millega reguleeritakse nõuete ennetähtaegset täitmist, nõuete tasaarveldust osaleja 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 osaleja puhul kehtivad ja täitmisele pööratavad.

3.3.d Peatamine ja lõpetamine

[Jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad osaleja puhul ja pööratakse asjakohastel juhtudel täitmisele ÜT sätted osaleja süsteemis osalemise peatamise ning lõpetamise kohta süsteemidokumentides sätestatud tähenduses, kui tema vastu algatatakse maksejõuetusmenetlus, osalejaga kaasneb süsteemirisk, tal esineb tõsiseid talitusprobleeme või muude rikkumiste korral.

3.3.e Sanksioonid

[Jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad ja pööratakse asjakohastel juhtudel täitmisele eeskirjade sätted sanktsioonide kohta osaleja puhul, kes ei tagasta tähtajaks päevasisest või, asjakohastel juhtudel, üleölaenu.

3.3.f Õiguste ja kohustuste üleandmine

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

3.3.g Kohaldatav õigus ja kohtualluvus

[Jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtivad ja pööratakse osaleja puhul täitmisele ÜT sätted kohaldatava õiguse, vaidluste lahendamise korra, kohtualluvuse ja kohtukutsete kohta.

3.4 Tagasivõidetavad tehingud

Oleme seisukohal, et ühtegi süsteemidokumentidest tulenevat kohustust ega selle täitmist või järgimist enne maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamist osaleja vastu ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada eespool nimetatud menetlustes tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

Eelnevat piiramata oleme eelkõige seisukohal, et see kehtib iga maksejuhise puhul, mis osaleja on süsteemis edastanud. Oleme seisukohal, et ÜT tingimused, millega sätestatakse maksejuhiste täitmisele pööratavus ja tagasivõetmatus, kehtivad ja pööratakse täitmisele [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt. Osaleja edastatud ja ÜT kohaselt arveldamiseks vastu võetud maksejuhiseid ei saa [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt tunnistada maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamisel tagasivõidetava tehinguna või muul põhjusel kehtetuks.

3.5 Arestimine

Kui osaleja võlausaldaja nõuab [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kohtult, valitsus- või muult pädevalt ametiasutusest osaleja varale võõrandamiskeeldu, muud eraõiguslikku või avalik-õiguslikku menetlust, mille eesmärk on avaliku huvi või osaleja võlausaldajate kaitse, või vara arestimist (edaspidi *arestimine*), oleme järgmisel seisukohal: [analüüs ja põhjendused].

3.6 Tagatised

3.6.a Õiguste või hoiuste loovutamine tagatise andmiseks, pant, tagasiostutehing ja/või garantii
Loovutamine tagatise eesmärgil on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt kehtiv ja täitmisele pööratav. Eelkõige on kehtiv ja täitmisele pööratav pant või repotehingu kohaselt tagatiseks antud nõuete realiseerimine vastavalt [kokkulepe keskpangaga] [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt.

3.6.b Tagatise käsutajate, pandipidajate või tagasiostuõiguse teostajate eelistamine teiste võlausaldajate ees

Kui osaleja vastu algatatakse maksejõuetusmenetlus või menetlused, tagatakse osaleja tagatise andmiseks loovutatud nõuete või panditud varaga kõigepealt Eesti Panga või teiste süsteemis osalejate nõuded muude võlausaldajate nõuetega võrreldes. Kõnealusele tagatisele ei kohaldata muude võlausaldajate kasuks kehtivaid prioriteete ega eelisnõudeõigusi.

3.6.c Tagatise täitmisele pööramine

Maksejõuetusmenetluse või menetluste algatamise korral osaleja vastu on teistel süsteemis osalejatel ja Eesti Pangal kui tagatise käsutajatel, pandipidajatel või tagasiostuõiguse teostajatel eeskirjade kohaselt täielik õigus pöörata tagatud nõue Eesti Panga vahendusel täitmisele tagatise arvel ja nõuda sisse osaleja õigusi või varasid.

3.6.d Vormi- ja registreerimisnõuded

[Jurisdiktsiooni] õiguses puuduvad vorminõuded osaleja õiguste või vara loovutamise teel tagatiseks andmise, pandiks andmise või tagasiostuõigusega müügilepingu sõlmimise ja täitmisele pööramise kohta ning [loovutamine tagatise, pandi või tagasiostu eesmärgil või, kui kohaldub, üksikasjad asjakohase (loovutamise, pandi või repo kohta, kui need on)] eesmärgil ei nõuta nende registreerimist või avaldamist üheski [jurisdiktsiooni] pädevas kohtus, haldus-, justiits- või muus ametiasutuses.

3.7 Filiaalid [ulatuses, mis on kohaldatav]

3.7.a Käesolev hinnang kehtib tegutsemisel filiaalide kaudu.

Iga eespool esitatud väide ja hinnang osaleja kohta on [jurisdiktsiooni] õiguse kohaselt võrdselt õige ja kehtiv ka siis, kui osaleja tegutseb oma ühe või mitme filiaali kaudu, mis on asutatud väljaspool [jurisdiktsiooni].

3.7.b Kooskõla õigusega

Kui osaleja filiaal täidab ja järgib süsteemidokumentidest tulenevaid õigusi ja kohustusi ning esitab, edastab või võtab vastu maksejuhiseid, ei riku kõnealune tegevus ühelgi viisil [jurisdiktsiooni] õigust.

3.7.c Nõutavad load

Selleks, et osaleja filiaal täidaks ja järgiks süsteemidokumentidest tulenevaid õigusi ja kohustusi ning esitaks, edastaks ja võtaks vastu maksejuhiseid, ei ole vaja ühegi [jurisdiktsiooni] pädeva kohtu, haldus-, justiits- või muu ametiasutuse täiendavat luba, kooskõlastust, heakskiitu, avaldust, registreerimist, notariaalset ega muud kinnitamist.

Hinnang kehtib selle andmise kuupäevast ning on adresseeritud ainult Eesti Pangale ja [osalejale]. Ükski teine isik ei või hinnangut kasutada ega selle sisu avaldada meie eelneva kirjaliku nõusolekuta ühelegi isikule peale adressaatide ning nende õigusnõustajate; erandiks on Euroopa Keskpang ja Euroopa Keskpankade Süsteemi kuuluvad riikide keskpangad ning [[jurisdiktsioon] [RKP / asjakohased haldusasutused]].

Lugupidamisega

(allkiri)

TALITLUSPIDEVUSE JA ERIOLUKORRA MEETMED**1. Üldsätted**

a) Käesolev liide sätestab Eesti Panga ja osalejate või kõrvalsüsteemide vahelise töökorralduse meetmed olukorras, kus üks või mitu ühisplatvormi komponenti või andmesidevõrk ei tööta, neid mõjutab ebatavaline välissündmus või juhul, kui talitlushäire mõjutab mistahes osalejat või kõrvalsüsteemi.

b) Kõik käesolevas liites olevad viited konkreetsetele hetkedele tähendavad Euroopa Keskpanga aega, st Kesk-Euroopa aega (CET).

2. Talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmed

(a) Kui toimub ebatavaline välissündmus ja/või ühisplatvormi või andmesidevõrgu rike, mis mõjutab TARGET2 normaalset tööd, on Eesti Pangal õigus võtta talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmeid.

(b) TARGET2s on kasutusel järgmised talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmed:

(i) ühisplatvormi käitamise üleviimine teise asukohta;

(ii) ühisplatvormi tööaja muutmine; ja

(iii) punkti 6 alapunktides c ja d määratletud väga oluliste ja oluliste maksete eriolukorras töötlemise alustamine.

(c) Eesti Pangal on seoses talitluspidevuse ja eriolukorras töötlemise meetmetega täielik voli otsustada, kas ja milliseid meetmeid maksejuhiste arveldamiseks võtta.

3. Sündmusest teatamine

a) Teave ühisplatvormi rikke ja/või ebatavalise välissündmuse kohta edastatakse osalejatele tavaliste riigisiseste sidekanalite, ICMi ja T2Si kaudu. Eelkõige peavad osalejatele saadetavad teated sisaldama järgmist teavet:

(i) sündmuse kirjeldus;

(ii) oodatav töötluse edasilükkamise aeg (kui see on teada);

(iii) teave juba võetud meetmete kohta; ja

(iv) soovitusel osalejatele.

b) Lisaks võib Eesti Pank teatada osalejatele mis tahes toimunud või oodatavast sündmusest, mis võib TARGET2 tavapärasest tööd mõjutada.

4. Ühisplatvormi käitamise üleviimine teise kohta

a) Kui toimub mõni punkti 2 alapunktis a nimetatud sündmus, võib ühisplatvormi käitamise üle viia teise asukohta samas või teises piirkonnas.

b) Kui ühisplatvormi või T2Si platvormi käitamine viiakse ühest piirkonnast (piirkond 1) üle teise piirkonda (piirkond 2), kohustuvad osalejad tegema kõik endast oleneva, et taastada oma positsioonid, mis neil olid rikke või ebatavalise välissündmuse toimumise hetke seisuga, ning andma Eesti Pangale selle kohta kogu asjakohase teabe.

c) Kui likviidsuse ülekandmise korraldus (maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole) debiteeritakse osaleja piirkonna 1 ühisplatvormi maksemooduli kontolt ja pärast kontode vastavusse viimist ei ole debiteerimist näha piirkonna 2 ühisplatvormi maksemooduli kontol, debiteerib osaleja eest vastutav keskpank osaleja maksemooduli kontot piirkonnas 2, et taastada osaleja maksemooduli konto jääk üleviimisele eelnenud tasemel.
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

5. Tööaja muutmine

a) TARGET2 arveldusperioodi võib pikendada või uue tööpäeva algust edasi lükata. TARGET2 pikendatud tööaja korral töödeldakse maksejuhiseid ÜT-ga ettenähtud üldises korras, arvestades käesolevast liitest tulenevate erisustega.

b) Kui päeva jooksul esinenud ühisplatvormi rike on enne kella 18.00 kõrvaldatud, võib arveldusperioodi pikendada ja sulgemisaega edasi lükata. Selline sulgemisaaja edasilükkamine ei või tavaoludes ületada kahte tundi ning sellest tuleb osalejatele võimalikult pikalt ette teatada. Kui edasilükkamisest teatatakse enne kella 16.50, peab kliendimaksete ja pankadevaheliste maksete arveldusperioodide lõpuaegade (*cut-off time*) vaheline ajavahemik olema vähemalt üks tund. Teatatud edasilükkamisest ei või taganeda.

c) Sulgemisaeg lükatakse edasi juhul, kui ühisplatvormi rike on toimunud enne kella 18.00 ning seda ei ole kella 18.00ks kõrvaldatud. Eesti Pank peab osalejatele sulgemisaaja edasilükkamisest viivitamata teatama.

d) Ühisplatvormi töö taastamisel võetakse järgmised meetmed:

(i) Eesti Pank peab püüdma kõik järjekorras olevad maksed arveldada ühe tunni jooksul; seda tähtaega lühendatakse 30 minutile, kui ühisplatvormi rike leidis aset kell 17.30 või hiljem (juhtudel, mil ühisplatvormi rike kell 18.00 veel kestis).

(ii) Osalejate kogupositsioonid fikseeritakse ühe tunni jooksul; seda tähtaega lühendatakse 30 minutile, kui ühisplatvormi rike toimub kell 17.30 või hiljem (juhtudel, mil ühisplatvormi rike kell 18.00 veel kestis.)

(iii) Pankadevaheliste maksete arveldusperioodi lõpetamisel toimub päevalõputöötlus, sh eurosüsteemi püsivahendite kasutamine.

e) Varahommikul likviidsust vajavatel kõrvalsüsteemidel peavad olema vahendid, et tulla toime olukorras, kus uut arveldusperioodi ei ole võimalik õigeaegselt alustada eelmisel päeval aset leidnud ühisplatvormi rikke tõttu.

6. Töötlemine eriolukorras

a) Kui Eesti Pank peab seda vajalikuks, algatab ta maksejuhiste eriolukorras töötlemise, kasutades ühisplatvormi eriolukorra lahendust. Sellisel juhul osutatakse osalejatele ja kõrvalsüsteemidele teenuseid ainult piiratud ulatuses. Eesti Pank teatab osalejatele ja kõrvalsüsteemidele eriolukorras töötlemise alustamisest mis tahes kättesaadavate sidevahendite kaudu.

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

b) Eriolukorras töötlemise puhul esitavad osalejad maksejuhiseid ja need kinnitab Eesti Pank. Lisaks sellele võivad kõrvalsüsteemid esitada maksekorraldusi sisaldavaid faile, mille Eesti Pank võib eriolukorra lahenduse kaudu sisestada.

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

c) Järgmised maksed loetakse „väga olulisteks” makseteks ning Eesti Pank peab tegema kõik endast oleneva, et neid eriolukorras töödelda:

(i) CLS Bank Internationaliga seotud maksed, v.a CLS Bank International'i poolt pakutava keskse vastaspoole teenusega ja CLSNow teenusega seotud maksed;

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

(ii) EURO1 päevalõpuarveldus; ja

(iii) keskse osapoole lisatagatise nõuded (*central counterparty margin calls*).

d) Süsteemse riski vältimiseks vajalikud maksed loetakse tähtsateks ning Eesti Pank võib alata nende suhtes eriolukorras töötlemise.

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

e) Osalejad sisestavad eriolukorras töötlemisele kuuluvad maksejuhised otse eriolukorra lahenduse kaudu ning makse saajate teavitamine toimub allkirjastatud ja krüptitud e-kirjaga. Kõrvalsüsteemid esitavad Eesti Pangale failid, mis sisaldavad eriolukorra lahenduse kaudu sisestamisele kuuluvaid maksekorraldusi ja volitavad selliseks sisestamiseks Eesti Panka. Erandjuhtudel võib Eesti Pank sisestada makseid osalejate nimel manuaalselt. Teavet kontode bilansside ning deebet- ja kreditaikannete kohta saab Eesti Pangalt.

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

f) TARGET2-Eestile juba edastatud ja järjekorda pandud maksejuhiseid võib samuti töödelda eriolukorras töötlemise raames. Sellistel juhtudel püüab Eesti Pank vältida maksejuhiste topelttöötlemist, kuid sellise võimaliku topelttöötlemise riski kannavad osalejad.

g) Maksejuhiste eriolukorras töötlemine toimub osalejate antud kõlblikest varadest koosneva tagatise arvel. Eriolukorras töötlemise ajal võib laekuvaid eriolukorra makseid kasutada väljuvate eriolukorra maksete rahastamiseks. Eesti Pank ei või eriolukorras töötlemise eesmärgil arvesse võtta osalejate vaba likviidsust.

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

7. Osalejate või kõrvalsüsteemidega seotud rikked

a) Kui osalejal on probleem, mis ei lase tal TARGET2s makseid arveldada, peab selle lahendama osaleja ise. Eelkõige võib osaleja kasutada oma lahendusi või ICMi võimalusi, st likviidsuse ümberjaotamise varumakseid ja eriolukorra varumakseid (näiteks CLS, EURO1).

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

b) Kui osaleja otsustab kasutada ICMi võimalust likviidsuse ümberjaotamise varumakse tegemiseks, avab Eesti Pank osaleja nõude alusel selle võimaluse ICMi kaudu. Kui osaleja seda nõuab, edastab Eesti Pank teistele osalejatele ICM-teate selle kohta, et osaleja kasutab likviidsuse ümberjaotamise varumakseid. Osutatud makseid kasutav osaleja vastutab ise likviidsuse ümberjaotamise varumaksete saatmise eest ainult neile osalejatele, kellega tal on kõnealused maksed kahepoolset kokku lepitud, samuti nende maksetega seotud edasiste sammude eest.

[RT I. 29.01.2013, 1 – jõust. 01.02.2013]

c) Kui alapunktis a nimetatud meetmed on ammendatud või kui nad ei ole tõhusad, võib osaleja taotleda Eesti Pangalt toetust.

d) Kui rike esineb kõrvalsüsteemis, vastutab kõrvalsüsteem probleemi lahendamise eest. Kõrvalsüsteemi taotlusel võib Eesti Pank tegutseda tema nimel. Eesti Pangal on õigus otsustada, millist toetust ta kõrvalsüsteemile annab, sh kõrvalsüsteemi õise arveldamise ajal. Võtta võib järgmisi eriolukorra meetmeid:

- (i) kõrvalsüsteem algatab osalejaliidese kaudu puhasmaksed (s.t maksed, mis ei ole seotud alustehingutega);
- (ii) Eesti Pank teeb puhasmakseid kõrvalsüsteemi nimel.

e) Kõrvalsüsteemidega seotud eriolukorra meetmete üksikasjad tuuakse ära Eesti Panga ja vastava kõrvalsüsteemi kahepoolsetes kokkulepetes.

8. Muud sätted

a) Kui mingi teave ei ole kättesaadav, kuna on toimunud mõni punkti 3 alapunktis a viidatud sündmus, võib Eesti Pank omal äranägemisel alustada või jätkata maksejuhiste töötlemist ja/või TARGET2-Eesti tööd viimase saadaoleva teabe alusel. Eesti Panga nõudmisel peavad osalejad ja kõrvalsüsteemid uuesti esitama oma saadetud sõnumid või astuma muid samme, mida Eesti Pank peab kohaseks.

b) Eesti Panga tehnilise rikke korral võivad mõnda või kõiki tema TARGET2-Eestiga seotud tehnilisi funktsioone täita teised eurosüsteemi keskpangad või ühisplatvormi hooldusmeeskond.
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

c) Eesti Pank võib nõuda, et osalejad osaleksid talitluspidevuse ja eriolukorra meetmete korralistes või ühekordsetes katsetamistes, koolitustel või muudes ennetavates meetmetes, mida Eesti Pank peab vajalikuks. Osalejad katavad ise kõik kulud, mis nad on kandnud tulenevalt katsetamistest või muudest meetmetest.
[RT I, 04.05.2016, 3 – jõust.07.05.2016]

TÖÖKORRALDUSE AJAKAVA

1. TARGET2 töötab kõikidel päevadel, välja arvatud laupäevad, pühapäevad, 1. jaanuar, suur reede ja teine ülestõusmispüha (EKP asukoha kalendri kohaselt), 1. mai (kevadpüha), esimene ja teine jõulupüha.

2. Süsteemi viiteaeg on EKP asukoha kohalik aeg, st Kesk-Euroopa aeg (CET).

3. Jooksev tööpäev algab eelmise tööpäeva õhtul ning järgitakse järgmist ajakava:

Kellaaeg	Kirjeldus
6.45 – 7.00	Arvelduspäeva ettevalmistus ¹
7.00 – 18.00	Arveldusperiood
17.00	Kliendimaksete arveldusperioodi lõpp; s.t maksejuhised, mille algatajaks ja/või makse saajaks ei ole otseosaleja ega kaudne osaleja; süsteemis tuvastatakse need sõnumite MT 103 või MT 103+ kasutamise alusel
18.00	Pankadevaheliste maksete arveldusperioodi lõpp; s.t maksed, mis ei ole kliendimaksed TARGET2 ja TIPS vaheliste likviidsuse ülekannete arveldusperioodi lõpp
Vahetult pärast 18.00	Viimaste algoritmide täitmine TARGET2s
Pärast viimaste algoritmide täitmist	TARGET2 saadab sõnumi TIPSi tööpäeva vahetuse algatamiseks
Vahetult pärast viimaste algoritmide täitmist	TIPSist saadakse päevalõpu failid (pearaamat)
18.00-18.45 ²	Päevalõputöötlemine
18.15 ³	Üldine püsivõimaluste kasutamise lõpp
(vahetult pärast seda) 18.30 ⁴	Keskpankade juurdepääs andmete raamatupidamissüsteemide ajakohastamiseks
18.45 – 19.30 ⁵	Järgmise arvelduspäeva ettevalmistus
19.00 ⁶ –19.30 ⁷	Likviidsuse liikumine maksemooduli kontrol
19.30 ⁸	Tööperioodi alguse (<i>Start-of-procedure</i>) teade, püsikorralduste arveldamine likviidsuse kandmiseks maksemooduli kontolt allkontodele/tehnilistele kontodele (kõrvalsüsteemidega seotud arveldamine) Likviidsuse ülekannete algus TARGET2 ja TIPS vahel
19.30 ⁹ –22.00	Täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu seoses arvelduskorraga nr 6 reaajas; täiendava likviidsuse ülekandmine ICM kaudu enne kõrvalsüsteemi töösükli alguse teadet seoses arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses; kõrvalsüsteemide öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi arvelduskorraga nr 6 reaajas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses)
22.00 – 1.00	Tehnilise hoolduse periood
1.00 – 6.45	Kõrvalsüsteemi öine arveldusperiood (ainult seoses kõrvalsüsteemi arvelduskorraga nr 6 reaajas ning arvelduskorraga nr 6 liidesühenduses) Likviidsuse ülekanded TARGET2 ja TIPS vahel

1 "Arvelduspäev" (*Daytime operations*) – arveldusperiood ja päevalõputöötlemine.

- 2 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval lõpeb 15 minutit hiljem.
 - 3 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval lõpeb 15 minutit hiljem.
 - 4 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval algab 15 minutit hiljem.
 - 5 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval algab 15 minutit hiljem.
 - 6 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval algab 15 minutit hiljem.
 - 7 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval lõpeb 15 minutit hiljem.
 - 8 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval algab 15 minutit hiljem.
 - 9 Kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel päeval algab 15 minutit hiljem.
- [RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

4. ICMi kaudu saab likviidsusülekandeid teha alates kella 19.30st kuni järgmise päeva kella 18.00ni, v.a tehnilise hoolduse perioodil 22.00–1.00. Eurosüsteemi kohustusliku reservi hoidmisperioodi viimasel tööpäeval algab periood 15 minutit hiljem.

5. Tööaega võib muuta juhul, kui kasutatakse talitluspidevuse meetmeid kooskõlas IV liite punktiga 5.

6. Ajakohastatud teave ühisplatvormi tööseisu kohta avaldatakse TARGET2 infosüsteemis (TARGET2 Information System, T2IS) EKP veebisaidi asjaomasel veebilehel. Teavet ühisplatvormi tööseisu kohta uuendatakse T2ISis ja EKP veebisaidil ainult tavalisel tööajal.

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

TASUD JA ARVED**Otseosalejate tasud**

1. Olenevalt hinnapaketest, mille otseosaleja on valinud, on tema maksejuhiste töötlemise kuutasu TARGET2-Eestis kas:
 - a. 150 eurot maksemooduli konto eest, millele lisandub 0,80 eurot iga tehingu eest (deebetkanne), või
 - b. 1875 eurot maksemooduli konto eest, millele lisandub tasu iga tehingu eest (deebetkanne) vastavalt tehingute arvule (töödeldud ühikute arv) kuus järgmiselt:

Järk	Tehingute arv alates	Tehingute arv kuni	Tasu
1	1	10 000	0,60 eurot
2	10 001	25 000	0,50 eurot
3	25 001	50 000	0,40 eurot
4	50 001	100 000	0,20 eurot
5	üle 100 000	–	0,125 eurot

Likviidsuse ülekanded osaleja maksemooduli konto ja selle allkontode vahel on tasuta. Osaleja maksemooduli kontolt saadetud likviidsuse ülekandmise korralduste eest maksemooduli kontolt T2Si eriotstarbelisele rahakontole või maksemooduli kontolt TIPS eriotstarbelisele rahakontole ning osaleja maksemooduli kontole laekunud likviidsuse ülekandmise korralduste eest T2Si eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole või TIPS eriotstarbeliselt rahakontolt maksemooduli kontole võetakse tasu vastavalt alapunktile a või b, sõltuvalt asjaomase maksemooduli konto osas tehtud valikust.
[RT I, 23.11.2018, 1 – jõust. 30.11.2018]

2. Ühise juurdepääsu kuutasu on 80 eurot iga kaheksakohalise BICi eest, mis ei ole otseosaleja konto BIC.
3. Otseosalejad, kes ei soovi oma konto BIC-koodi TARGET2 kataloogis avaldada, tasuvad lisatasu 30 eurot kuus konto kohta.
4. Otseosaleja poolt iga kaudse osaleja TARGET2 kataloogis registreerimise kuutasu on 20 eurot.
5. Iga adresseeritava BICi omaniku, sealhulgas artiklis 1 määratletud otseste ja kaudsete osalejate, korrespondentide filiaalide või adresseeritava BICi omanike, kes on sama kontserni liikmed, TARGET2 kataloogis registreerimise tasu on 5 eurot.
6. Kui adresseeritava BICi omanik on otseosaleja korrespondent, siis on adresseeritava BICi omaniku TARGET2 kataloogis registreerimise kuutasu 5 eurot.
7. TARGET2 lisaväärtusteenuse T2S tellinud otseosalejate kuutasu on 50 eurot osalejatele, kes on valinud punkti 1 alapunkti a kohase hinnapaketi, ja 625 eurot osalejatele, kes on valinud punkti 1 alapunkti b kohase hinnapaketi.

Likviidsuse koondamise tasud

8. CAI režiimis on iga CAI rühma kuuluva konto kuutasu 100 eurot.
9. AL režiimis on iga AL rühma kuuluva konto kuutasu 200 eurot. Kui AL rühm kasutab CAI režiimi, tuleb AL režiimi mittekuluvate kontode eest tasuda CAI kuutasu 100 eurot konto eest.

10. Nii AL kui ka CAI režiimis kohaldatakse punkti 1 alapunktis b olevas tabelis sätestatud kahanevat tasustruktuuri rühma osalejate kõikidele maksetele, nagu need maksed oleksid tehtud ühe osaleja kontolt.

11. Punkti 1 alapunktis b sätestatud 1875 euro suuruse tasu maksab vastav rühma haldur ja punkti 1 alapunktis a osutatud kuutasu 150 eurot maksavad kõik muud selle rühma liikmed. Kui AL rühm kuulub CAI rühma ja AL rühma haldur on ühtlasi CAI rühma haldur, tuleb 1875 euro suurust kuutasu maksta vaid üks kord. Kui AL rühm kuulub CAI rühma ja CAI rühma haldur ei ole AL rühma haldur, tasub CAI rühma haldur lisaks kuutasu 1875 eurot. Sellistel juhtudel saadetakse kõikide CAI rühma kontode (sealhulgas AL rühma kontode) tasusid sisaldav arve CAI rühma haldurile.

Peamise maksemooduli konto omaniku tasud

12. Lisaks muudele käesolevas liites sätestatud tasudele on peamise maksemooduli konto omanikul kohustus tasuda iga peamise maksemooduli kontoga seotud T2Si eriotstarbelise rahakonto eest kuutasu 250 eurot.

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

13. Kui peamise maksemooduli konto on seotud T2Si eriotstarbelis(t)e rahakonto(de)ga, on peamise maksemooduli konto omanik kohustatud maksma T2Si teenuste kasutamise eest järgnevalt nimetatud tasusid. Esitataval arvel näidatakse iga tariifiartikli kohane tasu eraldi.

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

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

Seotud maksemooduli konto omanike tasud

13a. Seotud maksemooduli konto omanikult võetakse järgmist tasu TIPS teenuse eest, mis on seotud selle maksemooduli kontoga seotud TIPS eriotstarbeliste rahakontodega:

Tariifiartikkel	Tasud	Selgitus
<i>Arveldusteenused</i>		
Välkmaksejuhis	0.20 euro senti	Võetakse ka arveldamata tehingute eest
Tagasikutsumise nõue	0.00	
Tagasikutsumise nõudest keeldumine	0.00	
Tagasikutsumise nõustumus	0.20 euro senti	Võetakse krediteeritava TIPS eriotstarbelise rahakontoga seotud maksemooduli konto omanikult (ka arveldamata tehingute eest)

13b. Tasuta on kumulatiivselt kuni esimesed kümne miljonit välkmaksejuhust ja tagasikutsumise nõustumust, mille TIPS platvorm on saanud enne 2019. aasta lõppu. Järgnevate välkmaksejuhiste ja tagasikutsumise nõustumuste eest, mille TIPS platvorm on saanud enne 2019. aasta lõppu, võtab Eesti Pank seotud maksemooduli konto omanikelt tasu järgmisel aastal.

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

Arved

14. Otseosalejatele kehtivad järgmised arvete esitamise reeglid: otseosaleja (ALi rühma või CAI rühma haldur, kui kasutatakse AL või CAI moodulit) saab eelmise kuu arve, millel on näidatud maksmisele kuuluvad tasud, hiljemalt järgmise kuu üheksandaks tööpäevaks. Maksed tuleb teostada hiljemalt selle kuu 14. tööpäevaks Eesti Panga poolt osutatud kontole. Eesti Pangal on õigus debiteerida maksete tasumiseks vajalik summa maksemooduli konto omaniku osutatud kontolt.

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

Osalejaliidest kasutava kõrvalsüsteemi tasud ja arved

15. Osalejaliidest kasutava kõrvalsüsteemi makstavate tasude struktuur, olenemata tema kontode arvust Eesti Panga ja/või arveldava keskpanga juures, koosneb järgmistest komponentidest:

- igakuine püsitasu on 1000 eurot, mida maksavad kõik kõrvalsüsteemid (püsitasu I);
- teine igakuine püsitasu jääb 417 ja 8333 euro vahemikku ning põhineb proportsionaalselt T2S eriotstarbeliste rahakontode ja TIPS eriotstarbeliste rahakontode arveldustehingute brutoväärtusel eurodes (püsitasu II):

Järk	Alates (miljonist eurost tööpäevas)	Kuni (miljonit eurot tööpäevas)	Aastatasu (eurodes)	Kuutasu (eurodes)
1	0	vähem kui 1 000	5 000	417
2	1 000	vähem kui 2 500	10 000	833
3	2 500	vähem kui 5 000	20 000	1 667
4	5 000	vähem kui 10 000	30 000	2 500
5	10 000	vähem kui 50 000	40 000	3 333
6	50 000	vähem kui 500 000	50 000	4 167
7	üle 500 000	—	100 000	8 333

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

Eesti Pank arvutab T2S eriotstarbeliste rahakontode ja TIPS eriotstarbeliste rahakontode eurodes tehtud arveldustehingute brutoväärtuse üks kord aastas eelmise aasta vastava brutoväärtuse alusel ning väljaarvutatud brutoväärtust kasutatakse tasu arvutamiseks alates iga kalendriaasta 1. jaanuarist. Brutoväärtus ei hõlma T2Si eriotstarbelistel rahakontodel tehtud arveldusi;

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

(c) tehingutasu, mis arvutatakse samal alusel nagu käesolevas liites maksemooduli konto omanikele sätestatud tasude tabelis. Kõrvalsüsteem võib valida ühe kahest variandist, kas maksta püsivalt 0,80 eurot krediteerimiskorralduse eest (hinnapakett A) või maksta kahanevat tasu (hinnapakett B), järgmiste erisustega:

(i) hinnapaketi B puhul jagatakse krediteerimiskorralduste mahtu arvestavate järkude piirid kahega; ja

(ii) lisaks püsitasudele I ja II tuleb tasuda igakuine püsitasu, mis on hinnapaketi A puhul 150 eurot ja hinnapaketi B puhul 1875 eurot.

Krediteerimiskorraldus (*credit instruction*) on kõrvalsüsteemi esitatud ja kõrvalsüsteemi keskpangale adresseeritud maksekorraldus ühe kõrvalsüsteemi peetava ja/või hallatava maksemooduli konto debiteerimiseks ja arveldava panga konto või allkonto krediteerimiseks krediteerimiskorralduses näidatud summa võrra.

(d) Lisaks alapunktides a kuni c nimetatud tasudele peab osalejaliidest kasutatav kõrvalsüsteem maksma järgmiseid tasusid:

(i) kui kõrvalsüsteem kasutab TARGET2 lisateenuseid T2Si jaoks, on kuutasu nende lisateenuste kasutamise eest 50 eurot süsteemidele, kes on valinud hinnapaketi A, ja 625 eurot süsteemidele, kes on valinud hinnapaketi B. Tasu võetakse teenuseid kasutava kõrvalsüsteemi iga konto kohta;

ii) kui kõrvalsüsteem kasutab maksemooduli kontot, mis on seotud ühe või mitme eriotstarbelise rahakontoga, on kuutasu 250 eurot iga seotud eriotstarbelise rahakonto kohta;

iii) kõrvalsüsteem, mis on peamise maksemooduli konto omanik, maksab ühendatud eriotstarbeliste rahakontodega seotud T2Si teenuste eest järgmist tasu. Kõikide artiklite kohta esitatakse eraldi arve:

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

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

16. Kõik tasud seoses osalejaliidese kaudu kõrvalsüsteemi poolt esitatud krediteerimiskorralduste või kõrvalsüsteemi saadud maksetega maksab ainult vastav kõrvalsüsteem.

17. Iga kõrvalsüsteem saab arve Eesti Pangalt eelmise kuu kohta punktis 11 nimetatud tasude alusel hiljemalt järgmise kuu viiendaks tööpäevaks. Arve alusel tuleb teha makse hiljemalt selle kuu kümnendaks tööpäevaks Eesti Panga näidatud kontole või debiteerida kõrvalsüsteemi näidatud kontolt.

18. Käesoleva liite kohaldamisel loetakse kõik direktiivi 98/26/EÜ kohaselt määratletud kõrvalsüsteemid eraldiseisvateks üksusteks isegi juhul, kui kahte või enamast neist opereerib sama juriidiline isik. Sama reeglit kohaldatakse ka juhul, kui kõrvalsüsteemi ei ole määratletud direktiivi 98/26/EÜ kohaselt; sel juhul määratletakse kõrvalsüsteem järgmiste tunnuste alusel:

- a) lepingu või õigusakti alusel formaalselt korraldatud suhted (näiteks osalejate ja süsteemikäitaja vahel sõlmitud leping);
- b) osalejate paljusus;
- c) ühised reeglid ja standardlahendused ning
- d) sihtotstarbeks on maksete ja/või väärtpaberitehingute tasaarveldus, netting ja/või arveldamine osalejate vahel.

[RT I. 12.08.2015, 1 – jõust. 15.08.2015]

AGREGEERITUD LIKVIIDSUSE LEPING – VARIANT A
Enam kui ühe krediidasutuse poolt AL režiimi kasutamise vorm

[osaleja], [sisesta keskpank]s peetavate maksemooduli konto(de) nr [.....]
 omanik,

keda esindab [sisesta ametikoht] [.....],

[osaleja], [sisesta keskpank]s peetavate maksemooduli konto(de) nr [.....]
 omanik,

keda esindab [sisesta ametikoht] [.....],

[osaleja], [sisesta keskpank]s peetavate maksemooduli konto(de) nr [.....]
 omanik,

keda esindab [sisesta ametikoht] [.....],

(edaspidi *AL rühma liikmed*)

ning,

Eesti Pank

[sisesta AL-RKP nimi]

[sisesta AL-RKP nimi]

(edaspidi *AL-RKPD*)

(AL rühma liikmed ja AL-RKPD edaspidi ühiselt *pooled*),

arvestades järgmist:

- (1) TARGET2 õigusliku struktuuri moodustavad mitmed maksesüsteemid, millest igauks on määratletud süsteemina vastavalt siseriiklikele õigusaktidele, millega on rakendatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. mai 1998 direktiiv 98/26/EÜ arvelduste lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides.
- (2) Ühes või mitmes TARGET2 osasüsteemis osalejad võivad teatavatel tingimustel, mis on sätestatud TARGET2 osasüsteemides osalemiseks, moodustada AL rühma, kusjuures AL rühma liikmete maksemooduli kontode likviidsus agregeeritakse.
- (3) Likviidsuse agregeerimine võimaldab AL rühma liikmetel arveldada maksejuhiseid summas, mis ületab nende endi asjaomastel maksemooduli kontodel olevat vaba likviidsust, kui kõikide selliste maksejuhiste koguväärtus ei ületa ühelgi hetkel AL rühma liikmete maksemooduli kontode vaba likviidsuse kogusummat. Tekkiv negatiivne jääk ühel või mitmel maksemooduli kontol loetakse päevasiseseks laenuks, mille andmist reguleerivad ajakohased siseriiklikud normid koos käesolevast lepingust tulenevate erisustega; eelkõige on selline negatiivne jääk tagatud vaba likviidsusega teiste AL rühma liikmete maksemooduli kontodel.
- (4) Selline mehhanism ei ühenda erinevaid maksemooduli kontosid, mis jäävad käesolevas lepingus kirjeldatud piiranguid arvestades nende omanike ainukäsitusse.
- (5) Sellise mehhanismi eesmärk on vältida likviidsuse killustumist erinevates TARGET2 osasüsteemides ning lihtsustada likviidsuse juhtimist krediidasutuste rühmas.
- (6) Mehhanism muudab TARGET2s maksete arveldamise üldiselt tõhusamaks.
- (7) [osaleja], [osaleja] ja [osaleja] on vastavalt ühendatud TARGET2-Eestiga, TARGET2-[sisesta viide keskpangale/riigile], ja TARGET2-[sisesta viide keskpangale/riigile] ning nende suhtes kehtivad [sisesta kuupäevad] [sisesta viide ÜT rakendusaktidele],

on pooled kokku leppinud järgmises:

Artikkel 1 – Lepingu kehtivus

Käesolev leping ja selle muudatused kehtivad ainult juhul, kui haldav RKP kinnitab pärast kõikide vajalike dokumentide ja kogu teabe saamist kirjalikult, et käesolev leping või selle muudatused vastavad TARGET2 osasüsteemides osalemise tingimustele.

Artikkel 2 –AL rühma liikmete ja AL-RKPde vastastikused huvid

1. AL rühma liikmed kinnitavad ja nõustuvad, et käesoleva lepingu sõlmimine on nende vastastikustes majanduslikes, ühiskondlikes ja finantshuvides, kuna kõigi AL rühma liikmete maksejuhised on võimalik arveldada nende vastavates TARGET2 osasüsteemides maksimaalselt summas, mis vastab kõikide AL rühma liikmete kõikide maksemooduli kontode vabale likviidsusele, võimendades seeläbi teistes TARGET2 osasüsteemides olevat vaba likviidsust.
2. AL-RKPdel on vastastikune huvi anda AL rühma liikmetele päevasisest laenu, kuna see muudab TARGET2s maksete arveldamise üldiselt tõhusamaks. Päevasisest laenu tagatakse kooskõlas Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja artikliga 18, kuna maksejuhise täitmise tulemusel tekkinud negatiivne jääk on kaetud teiste AL rühma liikmete AL-RKPdes peetavate maksemooduli kontode vaba likviidsusega, mis on panditud või tagatiseks antud kõikide AL rühma liikmete kohustuste täitmise tagamiseks AL RKPdele.

Artikkel 3 – AL rühma liikmete õigused ja kohustused

1. AL rühma liikmed vastutavad kõikide AL-RKPde ees solidaarselt nõuete eest, mis tulenevad AL rühma mis tahes liikme maksejuhise arveldamisest nende TARGET2 osasüsteemis. AL rühma liikmetel ei ole õigust leppida rühma sees kokku vastutuse jaotumises, mis kaldub kõrvale osutatud solidaarvastutusest.
2. AL rühma liikmete poolt nende maksemooduli kontodel arveldatud kõikide maksejuhiste koguväärtus ei või ühelgi hetkel ületada kõikide selliste maksemooduli kontode vaba likviidsuse kogusummat.
3. AL rühma liikmetel on pädevus kasutada CAI režiimi, mis on kirjeldatud [sisesta ÜT rakendusakt]s.
4. AL rühma liikmed peavad tagama, et nad sõlmivad omavahelise lepingu, mis sätestab muuhulgas järgmist:
 - a) AL rühma sisemise töökorralduse reeglid;
 - b) AL rühma halduri aruandluskohustuse tingimused AL rühma liikmete ees;
 - c) AL režiimi kulud (sh nende jaotus AL rühma liikmete vahel); ja
 - d) AL rühma liikmete poolt üksteisele AL lepingu alusel osutavate teenuste eest makstavad tasud ja nende arvutamise reeglid.

Välja arvatud alapunkt d, võivad AL rühma liikmed otsustada, kas avaldada eelnimetatud omavaheline kokkulepe või selle osa AL-RKPdele. AL rühma liikmed peavad avaldama AL-RKPdele alapunktis d osutatud teabe.

Artikkel 4 – AL-RKPde õigused ja kohustused

1. Kui AL rühma liige esitab oma asjaomasele TARGET2 osasüsteemile maksejuhise, mille summa ületab selle AL rühma liikme maksemooduli vaba likviidsuse, annab tema asjaomane AL-RKP päevasisest laenu, mis on tagatud AL rühma liikme AL-RKP juures peetavate teiste maksemooduli kontode vaba likviidsusega või teiste AL rühma liikmete nende AL RKPde juures peetavate maksemooduli kontode vaba likviidsusega. Selle päevasisese laenu suhtes kohaldatakse asjaomase AL-RKP päevasisese laenu andmise eeskirju.
2. AL rühma liikmete esitatud maksejuhised, mis ületavad kõikide AL rühma liikmete maksemooduli kontode vaba likviidsust, pannakse kuni piisava likviidsuse tekkimiseni järjekorda.
3. Välja arvatud ühe või mitme AL rühma liikme suhtes maksejõuetusmenetluse algatamise korral, võib AL-RKP nõuda igalt AL rühma liikmelt täielikult kõikide kohustuste täitmist, mis tulenevad AL rühma mis tahes liikme maksejuhise arveldamisest tema TARGET2 osasüsteemis.

Artikkel 5 – AL rühma halduri määramine ja ülesanded

1. AL rühma liikmed määravad käesolevaga AL rühma halduriks [osalejate nimetatud AL rühma halduri nimi], kes on kõikide AL rühmaga seotud korralduslike küsimuste teabekeskus.
2. Kõik AL rühma liikmed annavad oma asjaomastele AL-RKPdele ning AL rühma haldurile kogu teabe, mis võib mõjutada käesoleva lepingu kehtivust, täitmisele pööratavuse ja rakendamist, sh teabe [sisesta ÜT rakendusakti vastavad sätted]s sätestatud kontserni määratlusele vastamiseks nõutavate AL rühma liikmete vaheliste seoste muudatuste ja lõpetamiste kohta, ning teabe [sisesta ÜT rakendusakt]s määratletud probleemsündmuste kohta või muude sündmuste kohta, mis võivad mõjutada [sisesta viide panti või tagatise ja lõpetamisel toimuvat tasaarveldust reguleerivatele või muudele asjakohastele sätetele ÜT rakendusaktis] sätete kehtivust ja/või täitmisele pööratavust.
3. AL rühma haldur peab haldavale RKP-le viivitamata edastama kogu punktis 2 kirjeldatud teabe enda ja kõikide teiste AL rühma liikmete kohta.
4. AL rühma haldur vastutab AL rühma vaba likviidsuse päevasisese jälgimise eest.
5. AL rühma halduril peab olema pädevus käsutada AL rühma liikmete maksemooduli kontosid ning eelkõige tegutseb ta AL rühma liikmete esindajana järgmise tegevuse korral:
 - a) kõik ICMi kaudu tehtavad toimingud AL rühma liikmete maksemooduli kontodel, sh maksejuhise prioriteedi muutmine, tühistamine, arveldusaja muutmine, likviidsuse ülekanded allkontodele ja sealt tagasi, tehingute järjekorra muutmine, AL rühma likviidsuse reserveerimine, AL rühma suhtes piirangute seadmine ja muutmine ning likviidsuse ülekandmine;
 - b) kõik likviidsust puudutavad päevalõputehingud AL rühma liikmete maksemooduli kontode vahel, et tagada kõikide AL rühma liikmete maksemooduli kontode jääkide ühtlustamine päeva lõpus, et ükski konto ei lõpetaks päeva negatiivse jäägiga, või asjakohastel juhtudel, negatiivse jäägiga, mille suhtes puudub tagatis (käesolevas alapunktis kirjeldatud menetlus edaspidi *ühtlustamine*);
 - c) üldjuhised, mille kohaselt toimub automaatne ühtlustamine, st määratlemine, millises järjekorras debiteeritakse ühtlustamise käigus AL rühma liikmete vaba likviidsusega maksemooduli kontosid;
 - d) kui AL rühma haldur ei ole andnud alapunktides b ja c nimetatud selget juhust, toimub automaatne ühtlustamine, kusjuures suurim positiivne maksemooduli konto jääk suunatakse suurima negatiivse maksemooduli konto jäägi katmiseks.Alapunktides c ja d määratletud kriteeriume kasutatakse ka juhul, kui esineb [sisesta viide ÜT rakendusnormile] sätestatud realiseerimissündmus.
6. AL rühma liikmed loobuvad selgesõnaliselt oma mis tahes õigusest, mis neil võib olla AL rühma halduri vastu [sisesta viide riigi õigussätetele, kui on] alusel, mis tuleneb halduri tegevusest nii maksemooduli konto omaniku ja AL rühma liikme kui ka AL rühma haldurina.

Artikkel 6 – Haldava RKP ülesanded

1. Haldav RKP on AL rühma kõikide korralduslike küsimuste teabekeskus.
2. Kõik AL-RKPd annavad haldavale RKP-le oma AL rühma liikme(te) kohta viivitamata kogu teabe, mis võib mõjutada käesoleva lepingu kehtivust, täitmisele pööratavust ja rakendamist, sh teabe [sisesta ÜT rakendusaktis] sätestatud kontserni määratlusele vastamiseks nõutavate AL rühma liikmete seoste muudatuste ja lõpetamiste kohta ning teabe [sisesta ÜT rakendusaktis] määratletud probleemsündmuste kohta või muude sündmuste kohta, mis võivad mõjutada [sisesta viide panti või tagatist ja lõpetamisel toimuvat tasaarveldust reguleerivatele või muudele asjakohastele sätetele ÜT rakendusaktis] sätete kehtivust ja/või täitmisele pööratavust.

3. Haldaval RKP-l on juurdepääs kogu asjakohasele teabele AL rühma liikmete kõikide maksemooduli kontode kohta, sh teabele kõikide krediitiliinide, saldode, kogukäibe, arveldatud maksejuhiste ja järjekorras olevate maksejuhiste ning samuti AL rühma liikmete limiitide ja likviidsuse reserveerimise kohta.

Artikkel 7 – Käesoleva lepingu kestvus ja lõpetamine

1. Käesolev leping on tähtajatu.
2. AL rühma liige võib ühepoolset lõpetada osalemise käesolevas lepingus, teatades sellest AL-RKP-le, kelle TARGET2 osasüsteemis ta osaleb, ja haldavale RKP-le kirjalikult 14 tööpäeva ette. Haldav RKP kinnitab sellele AL rühma liikmele tema AL lepingus osalemise lõpetamise kuupäeva ning teatab selle kuupäeva kõikidele AL-RKPdele, kes teatavad sellest oma AL rühma liikmetele. Kui see AL rühma liige oli AL rühma haldur, määravad allesjäänud AL rühma liikmed viivitamata uue AL rühma halduri.
3. Käesolev leping või AL rühma liikme osalemine käesolevas lepingus lõpetatakse automaatselt ilma viivitamata ja ette teatamata, kui toimub mõni järgmistest sündmustest:
 - a) rühma määratlusele vastamiseks nõutavate kõikide AL rühma liikmete seoste muutumine või lõppemine vastavalt [ÜT rakendusaktile] või ühte või enamat AL rühma liiget puudutav muutumine või lõppemine; ja/või
 - b) üks või enam või kõik AL rühma liikmed ei vasta enam AL režiimi kasutamise mis tahes muudele nõuetele, mis on kirjeldatud [sisesta ÜT rakendusakt].
4. Olenemata punktis 3 nimetatud sündmuse toimumisest, jääb AL rühma liikme poolt asjaomasesse TARGET2 osasüsteemi edastatud maksejuhised kõikide AL rühma liikmete ja AL-RKPde suhtes kehtivaks ja täitmisele pööratavaks. [Sisesta, kui see on asjakohane: Lisaks jäävad pärast käesoleva lepingu lõppemist kehtima [sisesta viide panti või tagatist ja lõpetamisel toimuvat tasaarveldust reguleerivatele või muudele asjakohastele tagatist reguleerivatele sätetele] kuni maksemooduli kontode, mille likviidsust agregeeriti, negatiivsed jäägid on AL rühma liikmete poolt täielikult kõrvaldatud.]
5. Piiramata punkti 3 kohaldamist, võib haldav RKP kokkuleppel asjaomase AL-RKPga igal ajal lõpetada AL rühma liikme osalemise käesolevas lepingus ette teatamata ja viivitamata, kui see AL rühma liige rikub käesoleva lepingu sätteid. Vastav otsus koos põhjendusega tuleb saata kõikidele AL rühma liikmetele. Kui osalemine on lõpetatud sel põhjusel, on AL rühma liikmetel, kelle osalemist käesolevas lepingus ei ole lõpetatud, õigus lõpetada oma osalemine käesolevas lepingus teatades sellest haldavale RKP-le ja vastavale AL-RKP-le viis tööpäeva kirjalikult ette. Kui lõpetatakse AL rühma halduri osalemine, määravad allesjäänud AL rühma liikmed viivitamata uue AL rühma halduri.
6. Haldav RKP võib kokkuleppel teiste AL-RKPdega lõpetada käesoleva lepingu ette teatamata ja viivitamata, kui selle jätkamine ohustaks TARGET2 üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või ohustaks AL-RKPde võimet täita Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid. Vastav põhjendatud otsus saadetakse kirjalikult AL rühma liikmetele.
7. Käesolev leping kehtib, kuni AL rühmal on vähemalt kaks liiget.

Artikkel 8 – Lepingu muutmine

Käesoleva lepingu muudatused, sh uute osalejate võtmine AL rühma, kehtivad ja on täitmisele pööratavad ainult siis, kui kõik pooled on neis selgesõnaliselt kirjalikult kokku leppinud.

Artikkel 9 – Kohaldatav õigus

Käesolevale lepingule, selle tõlgendamisele ja rakendamisele kohaldatakse [sisesta viide õigusaktile, mis reguleerib haldavas RKP-s olevat AL rühma halduri maksemooduli kontot]. See ei piira järgmist:

- a) AL rühma liikme ja vastava AL-RKP suhet, milles juhindutakse AL-RKP õigusaktist, ja
- b) AL-RKPde õigusi ja kohustusi, milles juhindutakse selle AL-RKP õigusaktidest, kes hoiab maksemooduli kontot AL rühma liikme jaoks, kelle vaba likviidsust kasutatakse pandiks või tagatiseks.

Artikkel 10 – [sisesta ÜT rakendusakt] kohaldamine

1. AL rühma liikmete ja tema AL-RKPga seoses kohaldatakse [ÜT rakendusakti vastavad sätted] kõikidele küsimustele, mida käesolev leping selgelt ei reguleeri.
2. [sisesta ÜT rakendusakt] ja käesolev leping moodustavad sama lepingulise suhte osa.

Sõlmitud poolte arvule vastavas arvus eksemplarides [...kuupäev....]

AGREGEERITUD LIKVIIDSUSE LEPING – VARIANT B

Ühe krediidasutuse poolt AL režiimi kasutamise vorm

[krediidasutuse nimi ja aadress], keda esindab [.....] ja kes tegutseb kui

[osaleja], [sisesta keskpank]s peetavate maksemooduli konto(de) nr [.....] omanik,

[osaleja], [sisesta keskpank]s peetavate maksemooduli konto(de) nr [.....] omanik,

[osaleja], [sisesta keskpank]s peetavate maksemooduli konto(de) nr [.....] omanik,

(osalejatele viidatakse edaspidi kui *AL rühma liikmetele*)

ning,

Eesti Pank

[sisesta AL-RKP nimi]

[sisesta AL-RKP nimi]

(edaspidi *AL-RKPD*)

(AL rühma liikmed ja AL-RKP-d edaspidi ühiselt *pooled*),

ning arvestades järgmist:

- (1) TARGET2 õigusliku struktuuri moodustavad mitmed maksesüsteemid, millest igaüks on määratletud süsteemina vastavalt siseriiklikele õigusaktidele, millega on rakendatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu 19. mai 1998 direktiiv 98/26/EÜ arvelduste lõplikkuse kohta makse- ja väärtpaberiarveldussüsteemides.
- (2) Krediidasutused, kellel on ühes või mitmes TARGET2 osasüsteemis mitu maksemooduli kontot, võivad teatavatel tingimustel, mis on sätestatud TARGET2 osasüsteemides osalemiseks, moodustada AL rühma, kusjuures AL rühma liikmete maksemooduli kontode likviidsus agregeeritakse.
- (3) Likviidsuse agregeerimine võimaldab AL rühma liikmetel arveldada maksejuhiseid summas, mis ületab nende endi asjaomastel maksemooduli kontodel olevat vaba likviidsust, kui kõikide selliste maksejuhiste koguväärtus ei ületa ühelgi hetkel AL rühma liikmete maksemooduli kontode vaba likviidsus kogusummat. Tekkiv negatiivne jääk ühel või mitmel maksemooduli kontol loetakse päevasiseseks laenuks, mille andmist reguleerivad ajakohased siseriiklikud normid koos käesolevast lepingust tulenevate erisustega; eelkõige on selline negatiivne jääk tagatud vaba likviidsusega AL rühma liikmete kõikidel maksemooduli kontodel.
- (4) Selline mehhanism ei ühenda erinevaid maksemooduli kontosid, mis jäävad käesolevas lepingus kirjeldatud piiranguid arvestades AL rühma liikmete ainukäsitusse.
- (5) Sellise mehhanismi eesmärk on vältida likviidsuse killustumist erinevates TARGET2 osasüsteemides ning lihtsustada AL rühma liikmete likviidsuse juhtimist.
- (6) Mehhanism muudab TARGET2s maksete arveldamise üldiselt tõhusamaks.
- (7) [osaleja], [osaleja] ja [osaleja] on vastavalt ühendatud TARGET2-Eestiga, TARGET2-[sisesta viide keskpangale/riigile], ja TARGET2-[sisesta viide keskpangale/riigile] ning nende suhtes kehtivad [sisesta kuupäevad] [sisesta ÜT rakendusnormid],

on pooled kokku leppinud järgmises:

Artikkel 1 – Lepingu kehtivus

Käesolev leping ja selle muudatused kehtivad ainult juhul, kui haldav RKP kinnitab pärast kõikide vajalike dokumentide ja kogu teabe saamist kirjalikult, et käesolev leping või selle muudatused vastavad TARGET2 osasüsteemides osalemise tingimustele.

Artikkel 2 – AL-RKPde vastastikused huvid

1. AL-RKPdel on vastastikune huvi anda AL rühma liikmetele päevasisest laenu, kuna see muudab TARGET2s maksete arveldamise üldiselt tõhusamaks. Päevasisest laenu tagatakse kooskõlas Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirja artikliga 18, kuna maksejuhise täitmise tulemusel tekkinud negatiivne jääk on kaetud AL rühma liikmete AL-RKPdes peetavate maksemooduli kontode vaba likviidsusega, mis on panditud või tagatiseks antud AL rühma liikmete kohustuste täitmise tagamiseks AL RKPdele.

Artikkel 3 – AL rühma liikmete õigused ja kohustused

1. AL rühma liikmed vastutavad kõigi AL-RKP ees seoses nõuetega, mis tulenevad AL rühma mis tahes liikme maksejuhiste arveldamisest nende TARGET2 osasüsteemis.
2. AL rühma liikmete poolt nende maksemooduli kontodel arveldatud kõikide maksejuhiste koguväärtus ei või ühelgi hetkel ületada kõikide selliste maksemooduli kontode vaba likviidsust.
3. AL rühma liikmetel on pädevus kasutada konsolideeritud kontoteabe (CAI) režiimi vastavalt [sisesta ÜT siseriiklikule rakendusaktile].

Artikkel 4 – AL-RKPde õigused ja kohustused

1. Kui AL rühma liige esitab oma asjaomasele TARGET2 osasüsteemile maksejuhise, mille summa ületab selle AL rühma liikme maksemooduli vaba likviidsuse, annab tema asjaomane AL-RKP päevasisest laenu, mis on tagatud AL rühma liikme poolt tema asjaomasel AL-RKP peetavate maksemooduli kontode vaba likviidsusega või teiste AL rühma liikmete poolt nende AL-RKPde juures peetavate maksemooduli kontode vaba likviidsusega. Selle päevasisese laenu suhtes kohaldatakse asjaomase AL-RKP päevasisese laenu andmise eeskirju.
2. AL rühma liikmete esitatud maksejuhised, mis ületavad kõikide AL rühma liikmete maksemooduli kontode vaba likviidsust, pannakse kuni piisava likviidsuse tekkimiseni järjekorda.
3. Iga AL-RKP võib nõuda AL rühma liikmetelt kõikide kohustuste täielikku täitmist, mis tulenevad AL rühma liikmete maksejuhiste arveldamisest TARGET2 osasüsteemis, kus nad hoiavad maksemooduli kontosid.

Artikkel 5 – AL rühma halduri määramine ja ülesanded

1. AL rühma liikmed määravad käesolevaga AL rühma halduriks [osalejate nimetatud AL rühma halduri nimi], kes on kõikide AL rühmaga seotud korralduslike küsimuste teabekeskus.
2. Kõik AL rühma liikmed annavad oma asjaomastele AL-RKPdele kogu teabe, mis võib mõjutada käesoleva lepingu kehtivust, täitmisele pööratavust ja rakendamist, sh teabe [sisesta ÜT rakendusakti vastavad sätet] määratletud probleemide kohta või muude sündmuste kohta, mis võivad mõjutada [sisesta viide panti või tagatise ja lõpetamisel toimuvat tasaarveldust reguleerivatele või muudele asjakohastele sätetele ÜT rakendusaktis] sätete kehtivust ja/või täitmisele pööratavust.
3. AL rühma juht peab haldavale RKP-le viivitamata esitama punktis 2 kirjeldatud mis tahes teabe.
4. AL rühma haldur vastutab AL rühma vaba likviidsuse päevasisese jälgimise eest.

5. AL rühma halduril peab olema pädevus käsutada kõiki AL rühma liikmete maksemooduli kontosid ning eelkõige teostada järgmist:
 - a) kõik ICMi kaudu tehtavad toimingud AL rühma liikmete maksemooduli kontodel, sh maksejuhise prioriteedi muutmine, tühistamine, arveldusaja muutmine, likviidsuse ülekanded allkontodele ja sealt tagasi, tehingute järjekorra muutmine, AL rühma likviidsuse reserveerimine, AL rühma suhtes piirangute seadmine ja muutmine ning likviidsuse ülekandmine;
 - b) kõik likviidsust puudutavad päevalõputehingud AL rühma liikmete maksemooduli kontode vahel, et tagada kõikide AL rühma liikmete maksemooduli kontode jääkide ühtlustamine päeva lõpus, et ükski konto ei lõpetaks päeva negatiivse jäägiga või, asjakohastel juhtudel, negatiivse jäägiga, mille suhtes puudub tagatis (edaspidi *ühtlustamine*);
 - c) üldjuhised, mille kohaselt toimub automaatne ühtlustamine, s.o määratlemine, millises järjekorras debiteeritakse ühtlustamise käigus AL rühma liikmete vaba likviidsusega maksemooduli kontosid;
 - d) kui AL rühma haldur ei ole andnud alapunktides b ja c nimetatud selget juhust, toimub automaatne ühtlustamine, kusjuures suurim positiivne maksemooduli konto jääk suunatakse suurima negatiivse maksemooduli konto jäägi katmiseks.

Alapunktides c ja d määratletud kriteeriume kasutatakse ka juhul, kui esineb [sisesta viide ühtlustatud tingimuste rakendusnormile] sätestatud realiseerimissündmus.

Artikkel 6 – Haldava RKP ülesanded

- a. Haldav RKP on AL rühma kõikide korralduslike küsimuste teabekeskus.
- b. Kõik AL-RKP-d annavad haldavale RKP-le oma AL rühma liikme kohta viivitamata kogu teabe, mis võib mõjutada käesoleva lepingu kehtivust, täitmisele pööratavust ja rakendamist, sh teabe [sisesta ÜT rakendusakt]s määratletud probleemide kohta või muude sündmuste kohta, mis võivad mõjutada [sisesta viide panti või tagatist ja lõpetamisel toimuvat tasaarveldust reguleerivatele või muudele asjakohastele sätetele ÜT rakendusaktis] sätete kehtivust ja täitmisele pööratavust.
- c. Haldaval RKP-l on juurdepääs kogu asjakohasele teabele AL rühma liikmete kõikide maksemooduli kontode kohta, sh teabele kõikide krediitliinide, saldode, kogukäibe, arveldatud maksejuhiste ja järjekorras olevate maksejuhiste ning samuti AL rühma liikmete limiitide ja likviidsuse reserveerimise kohta.

Artikkel 7 – Käesoleva lepingu kestvus ja lõpetamine

1. Käesolev leping on tähtajatu.
2. AL rühma liige võib ühepoolselt lõpetada osalemise käesolevas lepingus teatades sellest AL-RKP-le, kelle TARGET2 osasüsteemis ta osaleb, ja haldavale RKP-le kirjalikult 14 tööpäeva ette. Haldav RKP kinnitab AL rühma liikmele tema AL lepingus osalemise lõpetamise kuupäeva ning teatab selle kuupäeva kõikidele AL-RKPdele, kes teatavad sellest oma AL rühma liikmetele. Kui see AL rühma liige oli AL rühma haldur, määravad allesjäänud AL rühma liikmed viivitamata uue AL rühma halduri.
3. Käesolev leping lõpeb etteteatamiseta ja viivitamata, kui AL rühma liige ei vasta enam AL režiimi kasutamise nõuetele, mis on kirjeldatud [sisesta ÜT rakendusakt].
4. Olenemata punktis 3 nimetatud sündmuse toimumisest, jääb AL rühma liikme poolt asjaomasesse TARGET2 osasüsteemi edastatud maksejuhised kõikide AL rühma liikmete ja AL-RKPde suhtes kehtivaks ja täitmisele pööratavaks. [Sisesta, kui see on asjakohane: Lisaks jäävad pärast käesoleva lepingu lõppemist kehtima [sisesta viide panti või tagatist ja lõpetamisel toimuvat tasaarveldust reguleerivatele või muudele asjakohastele tagatist reguleerivatele sätetele] kuni maksemooduli kontode, mille likviidsust agregeeriti, negatiivsed jäägid on AL rühma liikmete poolt täielikult kõrvaldatud.]

5. Piiramata punkti 3 kohaldamist, võib haldav RKP kokkuleppel asjaomase AL-RKPga lõpetada käesoleva lepingu igal ajal, kui AL rühma liige rikub käesolevas lepingus sätestatud mis tahes kohustust. Vastav otsus koos põhjendustega tuleb saata kõikidele AL rühma liikmetele.
6. Haldav RKP võib kokkuleppel teiste AL-RKPdega lõpetada käesoleva lepingu, kui selle jätkamine ohustab TARGET2 üldist stabiilsust, usaldatavust ja ohutust või AL-RKPde võimet täita Euroopa Keskpankade Süsteemi ja Euroopa Keskpanga põhikirjas sätestatud ülesandeid. Põhjendatud otsus käesoleva lepingu lõpetamise kohta saadetakse kirjalikult AL rühma liikmetele.

Artikkel 8 – Lepingu muutmine

Käesoleva lepingu muudatused, sh uute osalejate võtmine AL rühma, kehtivad ja on täitmisele pööratavad ainult siis, kui kõik pooled on neis selgesõnaliselt kirjalikult kokku leppinud.

Artikkel 9 – Kohaldatav õigus

Käesolevale lepingule, selle tõlgendamisele ja rakendamisele kohaldatakse [sisesta viide õigusaktile, mis reguleerib AL rühma halduri maksemooduli kontot]. See ei piira järgmist:

- a) AL rühma liikmete ja vastavate AL-RKPde suhet, milles juhindutakse AL-RKP õigusaktist; ja
- b) AL-RKPde õigusi ja kohustusi, milles juhindutakse selle AL-RKP õigusaktidest, kes peab maksemooduli kontot, mille vaba likviidsust kasutatakse pandiks või tagatiseks.

Artikkel 10 - [sisesta ÜT rakendusakt] kohaldamine

1. AL rühma liikmete maksemooduli kontode suhtes kohaldatakse [ÜT rakendusakti] kõikidele küsimustele, mida käesolev leping vahetult ei reguleeri.
2. [sisesta ÜT rakendusakt] ja käesolev leping moodustavad sama lepingulise suhte osa.

Sõlmitud poolte arvule vastavas arvus eksemplarides [...kuupäev....].

NÕUDED INFOTURBE HALDUSELE JA TALITLUSPIDEVUSE JUHTIMISELE

Infoturbe haldus

Käesolevaid nõudeid kohaldatakse iga osaleja suhtes, välja arvatud juhul, kui osaleja tõendab, et konkreetne nõue ei ole tema suhtes kohaldatav. Nõuete kohaldamisala kehtestamisel oma taristus peab osaleja määratlema maksetehingute ahelasse (*Payment Transaction Chain*, PTC) kuuluvad komponendid. Täpsemalt saab maksetehingute ahel alguse sisestuskohas (*Point of Entry*, PoE), st süsteemis, mille abil tehingud koostatakse (nt tööjaamad, *front office* ja *back office* rakendused, vahevara), ning lõpeb süsteemis, mille abil saadetakse sõnum SWIFTi (nt SWIFT VPN Box) või internetti (internetipõhise juurdepääsu puhul).

Nõue 1.1: Infoturvapoliitika

Juhtkond peab võtma selge poliitikasuuna, mis on kooskõlas ärieesmärkidega, ning näitama toetust ja pühendumust infoturbele, st koostama, kehtestama ja ajakohastama infoturvapoliitika, et tagada organisatsiooniülene infoturbe haldus ja küberkerksuse juhtimine läbi infoturva- ja küberkerksuse riskide tuvastamise, hindamise ja käsitlemise. Asjaomane poliitika peab sisaldama vähemalt järgnevat: eesmärgid, kohaldamisala (sh sellised valdkonnad nagu töökorraldus, personal, varahaldus jne), põhimõtted ja vastutuse jaotus.

Nõue 1.2: Sisemine korraldus

Infoturvapoliitika organisatsiooniüleseks rakendamiseks kehtestatakse infoturbe raamistik. Juhtkond korraldab infoturbe raamistiku koostamise ning vaatab selle läbi, et tagada infoturvapoliitika (vastavalt nõudele 1.1) organisatsiooniülene rakendamine, sh selleks vajalike piisavate vahendite eraldamine ja turvaülesannete määramine.

Nõue 1.3: Välised osapooled

Organisatsiooni teabe ja andmetöötlusrajatiste turvalisust ei tohi vähendada välis(t)e osapool(t)e või nende pakutavate toodete/teenuste kasutamine ja/või sõltuvus nendest. Välise osapoolle mis tahes juurdepääs organisatsiooni andmetöötlusrajatistele peab olema piiratud. Kui organisatsiooni andmetöötlusrajatistele juurdepääsuks on vaja välist osapoolt või välise osapoolle toodet/teenust, viiakse läbi riskihindamine, et määratleda mõju turvalisusele ning nõuded kontrollimeetmetele. Kontrollimeetmed lepitakse kokku ja määratletakse asjaomase välise osapoollega sõlmitavas lepingus.

Nõue 1.4: Varahaldus

Maksetehingute ahelas sisalduv teabevara, äriprotsessid ja nende aluseks olevad infosüsteemid - nt operatsioonisüsteemid, taristu, ärirakendused, valmistooted ja -teenused ning kasutaja loodud rakendused - võetakse arvele ning neile määratakse omanik. Teabevara kaitsmiseks määratakse isikud, kes vastutavad nõuetekohaste kontrollimeetmete toimimise ja läbiviimise eest äriprotsessides ja kasutatavates IT-komponentides. Omanik võib vajaduse korral konkreetse kontrollimeetme läbiviimise delegeerida, kuid jääb vastutavaks teabevara nõuetekohase kaitsmise eest.

Nõue 1.5: Teabevara liigitus

Teabevara liigitatakse vastavalt sellele, kui oluline on see teabevara osaleja teenuse tõrgeteta toimimiseks. Liigitamisel osundatakse kõikidele vajadustele, prioriteetidele ja kaitsetasemetele, mis on ette nähtud teabevara käsitlemiseks asjakohastes äriprotsessides, ning võetakse arvesse ka kasutatavaid IT-komponente. Juhtkonna poolt heaks kiidetud teabevara liigitust kasutatakse teabevara eluea jooksul läbiviidavate kaitsekontrollide (sealhulgas teabevara eemaldamine ja hävitamine) määratlemiseks ning konkreetsete käitlemismeetmete vajadusest teavitamiseks.

Nõue 1.6: Personali turvalisus

Turvalisuse tagamisega seotud kohustusi tutvustatakse enne töötaja töölevõtmist asjakohastes ametijuhendites ning teenistustingimustes. Kõikide kandidaatide, töövõtjate ja kolmandast isikust kasutajate osas viiakse läbi nõuetekohane kontroll, eelkõige tundlike ametikohtade puhul. Töötajad, töövõtjad ja andmetöötlusrajatiste kolmandast isikust kasutajad allkirjastavad lepingu, mis sätestab nende ülesanded ja vastutuse turvalisuse tagamisel. Kõikidel töötajatel, töövõtjatel ja kolmandast isikust kasutajatel peab olema piisav teadlikkus ning nad peavad olema koolitatud turvameetmete ja andmetöötlusrajatiste nõuetekohase kasutamise valdkonnas, et maandada võimalikke turvariske. Töötajatele nähakse ette korrahane distsiplinaarmenetlus turvarikkumiste käsitlemiseks. Vastutuse jaotus tuleb selgelt määratleda, et tagada töötaja, töövõtja või kolmandast isikust kasutaja organisatsioonist lahkumise või üleviimise korraldus ning töövahendite tagastamine ja kasutusõiguste tagasivõtmine.

Nõue 1.7: Füüsiline turvalisus ja keskkonnaohutus

Andmetöötlusrajatised, kus töödeldakse kriitilise tähtsusega või tundlikke andmeid, peavad asuma turvalisel, selgelt piiritletud, nõuetekohaste turvatõkete ja piiratud juurdepääsuga alal. Sellised andmetöötlusrajatised peavad olema füüsiliselt kaitstud loata juurdepääsu, kahjustuste ja häiringute eest. Juurdepääsu lubatakse ainult isikutele, kes kuuluvad nõude 1.6 kohaldamisalasse. Teabevara sisaldavate füüsiliste andmekandjate kaitsmiseks transpordi ajal kehtestatakse eeskirjad ja standardid.

Seadmeid kaitstakse füüsiliste ja keskkonnaohtude eest. Teabele loata juurdepääsu ohu vähendamiseks ning seadmete või teabe kaotamise või kahjustumise vältimiseks peab tagama kaitse seadmete (sealhulgas väljaspool tegevuskohta kasutatavate seadmete) kahjustamise või eemaldamise vastu. Füüsiliste ohtude tõrjumiseks ja tugirajatiste – näiteks elektrivarustuse ja -juhtmestiku – kaitsmiseks võib olla vajalik kohaldada erimeetmeid.

Nõue 1.8: Operatsioonijuhtimine

Andmetöötlusrajatiste haldamiseks ja käitamiseks kehtestatakse vastutuse jaotus ja töökord, mis hõlmab kõiki maksetehingute ahela alussüsteeme.

Asjakohastel juhtudel tuleb töökorras, sealhulgas IT-süsteemide tehnilisel haldamisel, tagada töökohustuste lahusus, et vältida süsteemi tahtlikku või hooletusest põhjustatud väärkasutamist.

Kui töökohustuste lahusus sisseviimine ei ole objektiivsetel, dokumenteeritud põhjustel võimalik, tuleb pärast ametliku riskianalüüsi läbiviimist rakendada täiendavaid

kontrollimeetmeid. Ründekoodi sisestamise vältimiseks ja avastamiseks maksetehingute ahela süsteemides tuleb kehtestada kontrollimeetmed. Kontrollimeetmed (sealhulgas kasutaja teadlikkus) tuleb sisse seada ka ründekoodi vältimiseks, avastamiseks ja eemaldamiseks.

Mobiilkoodi võib kasutada üksnes juhul, kui see pärineb usaldusväärsest allikast (nt allkirjastatud Microsoft COM-komponendid ja Java Applets). Veebilehitseja konfiguratsiooni (nt laienduste ja pistikmoodulite kasutamist) peab rangelt reguleerima.

Juhtkond peab rakendama andmevarundus- ja andmetaaste poliitikat, mis sisaldab regulaarselt (vähemalt kord aastas) testitavat taastekava.

Makseturvalisuse seisukohast kriitilise tähtsusega süsteemide üle teostatakse seiret ning infoturvasündmused registreeritakse. Võimalike probleemide tuvastamiseks infosüsteemis kasutatakse operaatorilogisid. Operaatorilogid vaadatakse valimi alusel korrapäraselt läbi, sõltuvalt operatsiooni kriitilisusest. Makseturvalisuse seisukohast kriitilise tähtsusega kontrollimeetmete tulemuslikkuse ja juurdepääsupoliitikale vastavuse kontrollimiseks kasutatakse süsteemiseiret.

Organisatsioonidevaheline teabevahetus peab põhinema ametlikul teabevahetuspoliitikal, mida viiakse ellu asjaomaste poolte vahel sõlmitud teabevahetuse lepingu alusel ning mis peab olema kooskõlas kohaldatavate õigusaktidega. TARGET2ga teabe vahetamisel kasutatavaid kolmanda isiku tarkvarakomponente (nt teenusbüroolt saadud tarkvara TARGET2 enesertifitseerimise dokumendi kohaldamisala reguleerivas punktis osutatud stsenaariumi nr 2 puhul) kasutatakse kolmanda isikuga sõlmitud lepingu alusel.

Nõue 1.9: Juurdepääsu reguleerimine

Juurdepääs teabevarale peab olema põhjendatud ärivajadustega (teadmishajadus laieneb ainult teabele, millele juurdepääs on isikule oma ülesannete täitmiseks vajalik) ning vastama kehtestatud poliitikaraamistikule (sealhulgas infoturvapoliitika). Juurdepääsu reguleerimiseks kehtestatakse minimaalõiguste printsiibil põhinevad eeskirjad, mis võtavad küllaldaselt arvesse vastavate äri- ja IT-protsesside vajadusi, nii et on tagatud IT-süsteemi juurdepääsuprofiili kooskõla asjaomaste ärivajadustega. Asjakohastel juhtudel (nt varukoopiate haldamiseks) peaksid loogilise juurdepääsu meetmed olema kooskõlas füüsilise juurdepääsu meetmetega, välja arvatud juhul, kui on kehtestatud piisavad täiendavad kontrollimeetmed (nt krüpteerimine, isikuandmete anonüümseks muutmise).

Maksetehingute ahelaga hõlmatud infosüsteemidele ja teenustele juurdepääsuõiguste andmise kontrollimiseks kehtestatakse formaalne, dokumenteeritud kord. Asjaomane kord peab hõlmama kasutaja juurdepääsuõiguse elutsükli kõiki etappe, alates uue kasutaja esmasest registreerimisest kuni kasutaja lõpliku registrist kustutamiseni, kui kasutaja enam juurdepääsu ei vaja.

Asjakohastel juhtudel pööratakse eritähelepanu kriitilise tähtsusega juurdepääsuõiguste andmisele, mille kuritarvitamisega võib kaasneda tõsine kahjulik mõju osaleja tegevusele (nt juurdepääsuõigused, mis võimaldavad süsteemihaldust, süsteemi kontrollimeetmete sürjutamist, otsejuurdepääsu äriandmetele).

Kasutajate tuvastamiseks ja autentimiseks ning kasutajaõiguste andmiseks organisatsiooni võrgustiku konkreetsetes punktides, nt kohalikuks ja kaugjuurdepääsuks maksetehingute ahela süsteemidele, kehtestatakse nõuetekohased kontrollimeetmed. Vastutuse tagamiseks ei ole lubatud isikliku konto jagatud kasutamine.

Salasõnade kasutamiseks kehtestatakse ja jõustatakse eeskirjad, mis sisaldavad konkreetseid kontrollimeetmeid tagamaks, et salasõnu ei oleks lihtne ära arvata, nt salasõnade keerukusnõuded ja piiratud kehtivusaeg. Kehtestatakse salasõna turvalise taastamise ja/või lähtestamise kord.

Teabe konfidentsiaalsuse, autentsuse ja tervikluse kaitsmiseks töötatakse välja ja rakendatakse krüptokontrollide läbiviimise poliitika. Krüptokontrollide läbiviimise toetamiseks kehtestatakse võtmehalduspoliitika.

Loata juurdepääsu ohu maandamiseks kehtestatakse konfidentsiaalse teabe ekraanil või paberikandjal vaatamise poliitika (nt puhta ekraani ja puhta laua poliitika).

Kaugtöö korraldamisel arvestatakse vähem kaitstud keskkonnas töötamise riskidega ning rakendatakse asjakohaseid tehnilisi ja organisatsioonilisi kontrollimeetmeid.

Nõue 1.10: Infosüsteemide soetamine, arendus ja hooldus

Turvanõuded määratakse kindlaks ja lepatakse kokku enne infosüsteemide arendamist ja/või juurutamist.

Nõuetekohase töötlemise tagamiseks varustatakse rakendused (sealhulgas kasutaja loodud rakendused) asjakohaste kontrollimeetmetega. Need kontrollimeetmed peavad hõlmama sisendandmete, andmetöötluste ja väljundandmete valideerimist. Tundlikku, väärtuslikku või kriitilise tähtsusega teavet töötlevate või mõjutavate süsteemide puhul võib olla vajalik kohaldada täiendavaid kontrollimeetmeid. Sellised kontrollimeetmed määratakse kindlaks turvanõuete ja riskihinnangu alusel vastavalt kehtestatud poliitikale (nt infoturvapoliitika, krüptokontrolli poliitika).

Uutele süsteemidele kehtestatakse käitamise nõuded, mis dokumenteeritakse ja mida testitakse enne heakskiitmist ja kasutusele võtmist. Võrguturbe tagamiseks tuleks rakendada asjakohaseid kontrollimeetmeid, sealhulgas võrgu segmentimist ja turvalist haldust, lähtudes andmevoogude kriitilisusest ja organisatsiooni võrgupiirkondade riskitasemest. Avalike võrkude kaudu edastatava tundliku teabe kaitsmiseks kehtestatakse erikontrollimeetmed.

Juurdepääsu süsteemifailidele ja programmi lähtekoodile tuleb reguleerida ning IT-projekte ja tugitegevusi ellu viia turvalisel viisil. Hoolitsema peab selle eest, et testkeskkonnas ei kasutataks tundlikke andmeid. Projekti- ja tugikeskkondi tuleb rangelt reguleerida. Muudatuste juurutamist tuleb rangelt reguleerida. Oluliste muudatuste juurutamise osas viiakse läbi riskihindamine. Süsteemide korrapärane turvatestimine tuleb läbi viia vastavalt riskihindamise tulemustel põhinevale, eelnevalt kindlaksmääratud kavale ning turvatestimine peab hõlmama vähemalt haavatavuse hindamist. Kõiki turvatestimise käigus täheldatud puudusi hinnatakse ning nende kõrvaldamiseks koostatakse tegevuskava, mille järgimist õigeaegselt kontrollitakse.

Nõue 1.11: Infoturve tarnijasuhetes

Selleks et kaitsta osaleja sisemisi teabesüsteeme, mis on tarnijale juurdepääsetavad, tuleb tarnija juurdepääsuga seotud riskide maandamiseks dokumenteerida ja tarnijaga ametlikult kokku leppida teabeturbe nõuded. Tarnija all tuleb siin mõista mis tahes kolmandat isikut ja selle kolmanda isiku töötajaid, kui kolmas isik on krediidasutuse või investeerimisühinguga sõlminud teenuse osutamiseks lepingu või kokkuleppe ning asjaomase lepingu või kokkuleppe alusel on kolmandale isikule ja/või kolmanda isiku töötajatele võimaldatud kaugjuurdepääs või kohalik juurdepääs selle krediidasutuse või investeerimisühingu teabe- ja/või infosüsteemidele ja/või andmetöötlusrajatistele TARGET2 enesesertifitseerimise ulatuses või sellega seotult.

Nõue 1.12: Infoturvaintsidentide ja arenduste haldus

Selleks et tagada järjepidev ja tulemuslik infoturvaintsidentide haldamine, sealhulgas turvasündmuste ja -nõrkuste alane teabevahetus, kehtestatakse nii ärilisel kui tehnilisel tasandil rollid, vastutusvaldkonnad ja menetlused ning testitakse neid, et tagada kiire, tulemuslik, nõuetele vastav ja turvaline taastumine infoturvaintsidentidest, sealhulgas kübervaldkonnaga seotud stsenaariumidest (nt välise ründaja või *insideri* toime pandud pettused). Nendes menetlustesse kaasatud töötajad peavad olema asjakohaselt koolitatud.

Nõue 1.13: Tehnilise vastavuse kontroll

Osaleja siseinfosüsteeme (nt sisetaliitluste süsteemid, sisevõrgud ja välisvõrkude ühenduvus) tuleb korrapäraselt hinnata, et tagada nende vastavus organisatsioonis kehtestatud poliitikaraamistikule (nt infoturvapoliitika, krüptokontrolli poliitika).

Nõue 1.14: Virtualiseerimine

Külalisvirtuaalmasinad peavad vastama kõikidele riistvara ja süsteemide turvakontrolli nõuetele (nt turvalisuse tugevdamine, logimine). Hüperviisoritega seotud kontrollimeetmed peavad hõlmama järgmist: hüperviisori ja *host*'i operatsioonisüsteemi turvalisuse tugevdamine, regulaarne paikamine, erinevate keskkondade (nt tootmine ja arendus) range eraldamine. Tsentraliseeritud haldus, logimine ja seire ning juurdepääsuõiguste reguleerimine, eelkõige eeliskontode puhul, peab põhinema riskihinnangul. Ühe ja sama hüperviisori hallatavatel külalisvirtuaalmasinatel peab olema sarnane riskiprofiil.

Nõue 1.15: Pilvandmetöötlus

Avalike ja/või hübriidpilvelahenduste kasutamine maksetehingute ahelas peab põhinema ametlikul riskihinnangul ning võtma arvesse tehnilisi kontrollimeetmeid ja pilvelahendusele ette nähtud lepingutingimusi.

Hübriidpilvelahenduste puhul on süsteemi kriitilisuse tasemeks ühendatud süsteemide kõrgeim tase. Kõik kohapeal asuvad hübriidlahenduste komponendid tuleb eraldada teistest kohapeal asuvatest süsteemidest.

Kriitilise tähtsusega osalejate talitluspidevuse juhtimine

Iga TARGET2 osaleja, keda eurosüsteem käsitleb TARGET2 sujuvaks toimimiseks kriitilise tähtsusega osalejana, peab koostama talitluspidevuse strateegia, mis koosneb järgmistest elementidest:

Nõue 2.1: Välja tuleb töötada talitluspidevusplaanid ja kehtestada nende elluviimise kord.

Nõue 2.2: Tagada tuleb alternatiivse tegevuskoha olemasolu.

Nõue 2.3: Alternatiivse tegevuskoha riskiprofiil peab erinema peamise tegevuskoha riskiprofiilist, et vältida olukorda, kus üks ja sama sündmus mõjutab mõlemat tegevuskohta üheaegselt. Näiteks peaks alternatiivne tegevuskoht olema ühendatud teise elektrivõrku ja teise kesksesse sideliini kui peamine tegevuskoht.

Nõue 2.4: Olulise talitlushäire korral, mis muudab peamise tegevuskoha juurdepääsmatuks ja/või kriitilise tähtsusega töötajad kättesaamatuks, peab kriitilise tähtsusega osalejal olema võimalik taastada tavapärase tegevus alternatiivses tegevuskohas ning tööpäev nõuetekohaselt lõpetada ja alustada järgmis(t)e tööpäeva(de)ga.

Nõue 2.5: Kehtestatud peab olema kord, mis tagab, et tehingute töötlemine taastatakse alternatiivsest tegevuskohast mõistliku aja jooksul pärast algset teenusekatkestust, vastavalt häiritud tegevuse olulisuse tasemele.

Nõue 2.6: Talitlushäiretega toimetuleku suutlikkust peab testima vähemalt kord aastas ning kriitilise tähtsusega töötajad peavad olema asjakohaselt koolitatud. Testide vaheline ajavahemik ei tohi olla pikem kui üks aasta.

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