

Eesti Panga presidendi 22.09.2022.a.  
määruse nr 6  
„TARGET-Eestis osalemise ühtsete  
tingimuste kinnitamine“  
lisa 5  
(Eesti Panga presidendi 17.09.2025  
määruse nr 8 sõnastuses)

## **TARGETI VÄLKMAKSETE ARVELDUSE (TIPS) ERIOTSTARBELISTE RAHAKONTODE ERITINGIMUSED**

### Artikkel 1

#### **TIPS eriotstarbelise rahakonto avamine ja haldamine**

- (1) Eesti Pank avab ja käitab peamise rahakonto omaniku taotlusel ühte või mitut TIPS eriotstarbelist rahakontot.
- (2) TIPS eriotstarbelisel rahakontol ei tohi olla negatiivset jääki.
- (3) Kui TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik kasutab oma võimalust võtta vastu TIPS OLO krediidikorraldusi, teavitab ta sellest Eesti Panka.

### Artikkel 2

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

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

### Artikkel 3

#### **Juurdepääsetavad osapooled**

- (1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib määrata ühe või mitu juurdepääsetavat osapoolt ja teavitab Eesti Panka, kui mõni neist juurdepääsetavatest osapooltest võtab vastu TIPS OLO krediidikorraldusi. Juurdepääsetavad osapooled peavad olema kohustunud järgima SCT Inst skeemi, olles allkirjastanud SEPA välkkrediidikorralduste järgimise kokkuleppe.
- (2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik esitab Eesti Pangale tõendid selle kohta, et iga määratud juurdepääsetav osapool on kohustunud järgima SCT Inst skeemi.
- (3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik teavitab Eesti Panka sellest, kui määratud juurdepääsetav osapool ei järgi enam SCT Inst skeemi ning võtab põhjendamatu

viivituseeta meetmed, millega tõkestatakse selle juurdepääsetava osapoole juurdepääs TIPS eriotstarbelise rahakontole.

(4) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib lubada oma määratud juurdepääsetavatele osapooltele juurdepääsu ühe või mitme korraldusi andva osapoole kaudu.

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

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

#### Artikkel 4

##### **TIPS eriotstarbelisel rahakontol töödeldavad tehingud**

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

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

#### Artikkel 5

##### **Kohe täidetav likviidsuse ülekandmise korraldus**

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

#### Artikkel 6

##### **Raha ülekandmise korralduste töötlemine TIPS eriotstarbelistel rahakontodel**

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

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

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

- a) kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse välmaksejuhise või TIPS OLO krediidikorraldus tagasi;
- b) kui vahendeid on piisavalt, reserveeritakse asjaomane summa kuni makse saaja vastuse saamiseni. Kui makse saaja nõustub välmaksejuhise või TIPS OLO krediidikorraldusega, arveldatakse see ja reserveerimine tühistatakse samal ajal. Kui makse saaja lükkab välmaksejuhise või TIPS OLO krediidikorralduse tagasi või esimese puhul SCT Inst skeemi tähenduses ja teise puhul TIPS kasutaja üksikasjaliku funktsionaalse kirjelduse (UDFS) tähenduses õigeaegset vastust ei saada, siis lükatakse välmaksejuhise või TIPS OLO krediidikorraldus tagasi ja reserveerimine tühistatakse samal ajal.
- (4) Lõike 3 punkti b kohaselt reserveeritud vahendid ei ole kasutatavad järgnevat raha ülekandmise korralduste arveldamiseks.
- (5) Ilma et see piiraks lõike 3 punkti b kohaldamist, lükkab Eesti Pank välmaksejuhise või TIPS OLO krediidikorralduse tagasi, kui välmaksejuhise või TIPS OLO krediidikorralduse summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).
- (6) Pärast kohe täidetava likviidsuse ülekandmise korralduse aktsepteerimist vastavalt lisa 1 artiklile 17 kontrollib TARGET-Eesti, kas maksja TIPS eriotstarbelisel rahakontol on piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse likviidsuse ülekandmise korraldus tagasi.
- (7) Kui tagasikutsumise nõustumus on vastavalt lisa 1 artiklile 17 aktsepteeritud, kontrollib TARGET-Eesti, kas asjaomasel TIPS eriotstarbelisel rahakontol on debiteerimiseks piisavalt vahendeid. Kui vahendeid ei ole piisavalt, lükatakse tagasikutsumise nõustumus tagasi. Kui vahendeid on piisavalt, arveldatakse tagasikutsumise nõustumus kohe.
- (8) Ilma et see piiraks lõike 7 kohaldamist, lükkab TARGET-Eesti tagasikutsumise nõustumuse tagasi, kui selle summa ületab kohaldatavat TIPS finantslimiiti (CMB).

## Artikkel 7

### **Tagasikutsumise nõue**

- (1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik võib sisestada tagasikutsumise nõude.
- (2) Tagasikutsumise nõue edastatakse arveldatud välmaksejuhise saajale, kes võib vastata jaatavalt tagasikutsumise nõustumusega või eitavalt tagasikutsumisest keeldumisega.

## Artikkel 8

### **TIPS kataloog**

- (1) TIPS kataloog on BICide loetelu, mida kasutatakse teabe suunamiseks, ja see hõlmab järgmisi BICe:
- a) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud;
- b) juurdepääsetavad osapooled.

TIPS kataloog sisaldab iga BICi kohta teavet selle kohta, kas TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik või juurdepääsetav osapool võtab vastu TIPS OLO krediidikorraldusi.

- (2) TIPS kataloogi ajakohastatakse igapäevaselt.
- (3) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad levitada TIPS kataloogi ainult oma filiaalidele, oma määratud juurdepääsetavatele osapooltele ja oma korraldusi andvatele osapooltele. Juurdepääsetavad osapooled võivad levitada TIPS kataloogi ainult oma filiaalidele.
- (4) Konkreetne BIC võib esineda TIPS kataloogis ainult üks kord.
- (5) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud on teadlikud, et Eesti Pank ja teised keskpangad võivad avaldada nende nimed ja BICid. Lisaks võivad Eesti Pank ja teised keskpangad avaldada TIPS eriotstarbelise rahakonto omanike poolt määratud juurdepääsetavate osapoolte BICid ning TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud peavad tagama, et juurdepääsetavad osapooled on sellise avaldamisega nõustunud.

## Artikkel 9

### **MPL teabehoidla**

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

## Artikkel 10

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

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

## Artikkel 11

### **Levisõnumid**

(1) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud võivad kasutada TIPS pakutavat levisõnumi funktsiooni, mis võimaldab TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikul või TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanikul saata sõnumi kõigile teistele TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikele ja TIPS kõrvalsüsteemi tehnilise konto omanikele, et saata levisõnumeid järgmistes kategooriates:

- a) „Seisaku kohene algus“;
- b) „Seisaku kohene lõpp“;
- c) „Kavandatud seisak“.

(2) TIPS eriotstarbelise rahakonto omanikud ei tohi saata „vabas vormis sõnumeid“ ega „maksejõuetuse sõnumeid“. Levisõnumite võimalust kasutav TIPS eriotstarbelise rahakonto omanik vastutab ainuisikuliselt mis tahes sõnumi sisu eest.