

SUUNTAVIIVAT

EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2018/1626,

annettu 3 päivänä elokuuta 2018,

Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) annettujen suuntaviivojen EKP/2012/27 muuttamisesta (EKP/2018/20)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan ensimmäisen ja neljännen luetelmakohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1, 17, 18 ja 22 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin neuvosto antoi 26 päivänä huhtikuuta 2007 suuntaviivat EKP/2007/2 ⁽¹⁾; suuntaviivoissa säädetään TARGET2-järjestelmästä, jonka tunnusomainen piirre on yksi yhteinen tekninen laitealusta eli niin kutsuttu yhteinen jaettava laitealusta (Single Shared Platform, SSP). Suuntaviivoja muutettiin, ja ne laadittiin uudelleen suuntaviivoilla EKP/2012/27 ⁽²⁾.
- (2) TARGET2-Securities (T2S) eli arvopaperitapahtumien katteensiirtopalvelu, joka toteutetaan eurojärjestelmän piirissä keskuspankkirahassa, perustettiin suuntaviivoilla EKP/2010/2 ⁽³⁾, jotka EKP:n neuvosto hyväksyi 21 päivänä huhtikuuta 2010 ja jotka on laadittu uudelleen suuntaviivoiksi EKP/2012/13 ⁽⁴⁾. Koska niiden jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit, joiden rahayksikkö on euro, tarjoavat automaattisiin vakuustoimintoihin liittyviä palveluja ja katteensiirtoa keskuspankkirahassa T2S-järjestelmässä, suuntaviivoja EKP/2012/27 muutettiin ⁽⁵⁾ siten, että TARGET2-järjestelmässä otettiin käyttöön T2S-käyttöä varten varatut rahatilat (T2S-DCA-tilit), joita käytetään T2S-järjestelmästä peräisin olevien transaktioiden katteensiirtoon. T2S-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2-järjestelmä on perustettu teknisesti T2S-alustalle, jolla se myös toimii.
- (3) Yhteyseurooppalaisten pikamaksuratkaisujen kehittymisen tukemiseksi TARGET2-järjestelmään lisättiin syyskuussa 2017 uusi liitännäisjärjestelmiä koskeva selvitysprosessi – selvitysprosessi 6 reaaliaikainen malli ⁽⁶⁾.
- (4) EKP:n neuvosto päätti 21 päivänä kesäkuuta 2017 TARGET-pikamaksupalvelun (TIPS) käyttöönotosta. Uusi TIPS-palvelu mahdollistaa yksittäisten pikamaksusummäyräysten katteensiirron keskuspankkirahassa minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että käsittely tapahtuu välittömästi tai lähes välittömästi. TIPS-palvelua varten TARGET2-järjestelmään luodaan TIPS-käyttöä varten varattuja rahatilejä (TIPS-DCA-tilit). TIPS-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii.
- (5) Lisäksi on tarpeen selkiyttää suuntaviivoja EKP/2012/27 tietyiltä muilta osin sekä päivittää niitä.
- (6) Näin ollen suuntaviivat EKP/2012/27 olisi muutettava vastaavasti,

⁽¹⁾ Suuntaviivat EKP/2007/2, annettu 26 päivänä huhtikuuta 2007, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) (EUVL L 237, 8.9.2007, s. 1).

⁽²⁾ Suuntaviivat EKP/2012/27, annettu 5 päivänä joulukuuta 2012, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) (EUVL L 30, 30.1.2013, s. 1).

⁽³⁾ Suuntaviivat EKP/2010/2, annettu 21 päivänä huhtikuuta 2010, TARGET2-Securities-hankkeesta (EUVL L 118, 12.5.2010, s. 65).

⁽⁴⁾ Suuntaviivat EKP/2012/13, annettu 18 päivänä heinäkuuta 2012, TARGET2-Securities-hankkeesta (EUVL L 215, 11.8.2012, s. 19).

⁽⁵⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2015/930, annettu 2 päivänä huhtikuuta 2015, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) annettujen suuntaviivojen EKP/2012/27 muuttamisesta (EKP/2015/15) (EUVL L 155, 19.6.2015, s. 38).

⁽⁶⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2017/2082, annettu 22 päivänä syyskuuta 2017, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) annettujen suuntaviivojen EKP/2012/27 muuttamisesta (EKP/2017/28) (EUVL L 295, 14.11.2017, s. 97).

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan suuntaviivat EKP/2012/27 seuraavasti:

1) Korvataan 1 artiklan 1 kohta seuraavasti:

"1. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan (RTGS) euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa maksumoduulitilien (PM-tilien), arvopaperitransaktioita varten käytettävien T2S-käyttöä varten varattujen rahatilien (T2S-DCA-tilien) ja pikamaksuja varten käytettävien TIPS-käyttöä varten varattujen rahatilien (TIPS-DCA-tilien) välillä. TARGET2 on perustettu SSP:lle, jolla se myös toimii ja jonka välityksellä maksumääräykset lähetetään ja käsitellään ja maksut lopulta vastaanotetaan teknisesti samalla tavalla. Teknisesti T2S-DCA-tilit toimivat siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti T2S-alustalle, jolla se myös toimii. Teknisesti TIPS-DCA-tilit toimivat siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii.”;

2) muutetaan 2 artikla seuraavasti:

a) korvataan 6 alakohta seuraavasti:

"6) 'osallistujalla' [tai 'suoralla osallistujalla'] yhteisöä, jolla on ainakin yksi PM-tili (PM-tilin haltija) ja/tai ainakin yksi T2S-käyttöä varten varattu rahatili (T2S-DCA-tilin haltija) ja/tai TIPS-DCA-tili (TIPS-DCA-tilin haltija) jossain eurojärjestelmän keskuspankissa.”;

b) korvataan 13 alakohta seuraavasti:

"13) 'epäsuoralla osallistujalla' Euroopan unionissa tai Euroopan talousalueella (ETA) perustettua luottolaitosta, joka on tehnyt PM-tilin haltijan kanssa sopimuksen maksumääräysten lähettämisestä ja maksujen vastaanottamisesta tällaisen PM-tilin haltijan välityksellä ja jonka jokin TARGET2-osajärjestelmä on hyväksynyt epäsuoraksi osallistujaksi.”;

c) korvataan 15 alakohta seuraavasti:

"15) 'pankkipäivällä' tai 'TARGET2-pankkipäivällä' mitä tahansa päivää, jona TARGET2 on liitteen II lisäyksen V, liitteen IIa lisäyksen V ja liitteen IIb lisäyksen III mukaisesti avoinna maksumääräysten kirjausta varten.”;

d) korvataan 25 alakohta seuraavasti:

"25) 'käytettävissä olevalla likviditeetillä' osallistujan tilin hyvytyssaldoa ja tarvittaessa asianomaisen euroalueen kansallisen keskuspankin tällaisen tilin osalta PM-tilille mahdollisesti myöntämää päivänsisäistä luottolimiittii, jota ei ole kuitenkaan vielä käytetty tai josta on tarvittaessa vähennetty käsiteltyjen PM-tilillä tehtyjen likviditeetin varausten tai T2S-DCA-tilillä jäädytettyjen varojen määrä.”;

e) korvataan 31 alakohta seuraavasti:

"31) 'liitännäisjärjestelmällä' järjestelmää, jota hoitaa unionissa tai ETA:ssa perustettu, toimivaltaisen viranomaisen valvoma ja euromääräisiä palveluja tarjoavien infrastruktuurien valvonnassa sovellettavien sijaintipaikkavaatimusten mukainen yhteisö, siten kuin nämä vaatimukset ovat kulloinkin voimassa ja julkaistuina EKP:n verkkosivuilla (*), ja jossa maksuja ja/tai rahoitusinstrumentteja vaihdetaan ja/tai selvitetään tai kirjataan ja a) rahamääräiset velvoitteet suoritetaan TARGET2-järjestelmässä ja/tai b) varat pidetään TARGET2-järjestelmässä näiden suuntaviivojen sekä liitännäisjärjestelmän ja asianomaisen eurojärjestelmän keskuspankin kahdenvälisen järjestelyn mukaisesti,

(*) Eurojärjestelmän nykyinen infrastruktuurien sijaintia koskeva politiikka on esitetty seuraavissa lausumissa, jotka ovat saatavissa EKP:n verkkosivuilla osoitteessa www.ecb.europa.eu: a) poliittinen julkilausuma euroalueen ulkopuolella sijaitsevista euromääräisiä tapahtumia käsittelevistä maksu- ja selvitysjärjestelmistä (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 3 päivänä marraskuuta 1998, b) keskusvastapuoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing), 27 päivänä syyskuuta 2001, c) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions), 19 päivänä heinäkuuta 2007, d) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet: käsitteen 'oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva' täsmentäminen (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'), 20 päivänä marraskuuta 2008 ja e) eurojärjestelmän yleisvalvontaa koskeva puiteasiakirja (Eurosystem oversight policy framework), tarkistettu versio, heinäkuu 2016.”;

f) korvataan 33, 34 ja 35 alakohta seuraavasti:

"33) 'maksajalla', paitsi 23 artiklassa, TARGET2-osallistujaa, jonka PM-tiliä, T2S-DCA-tiliä tai TIPS-DCA-tiliä veloitetaan maksumääräyksen kirjauksen perusteella,

34) 'maksunsaajalla', paitsi 23 artiklassa, TARGET2-osallistujaa, jonka PM-tiliä, T2S-DCA-tiliä tai TIPS-DCA-tiliä hyvitetään maksumääräyksen kirjauksen perusteella,

35) 'yhdenmukaistetuilla säännöillä' liitteissä II, Ila, I Ib tai V vahvistettuja sääntöjä,;"

g) korvataan 37 alakohta seuraavasti:

"37) 'kotitilillä' tiliä, jonka euroalueen kansallinen keskuspankki avaa PM:n ulkopuolella unioniin tai ETA:han sijoittautuneelle luottolaitokselle,;"

h) korvataan 44 ja 45 alakohta seuraavasti:

"44) 'tieto- ja kontrollimoduulilla' (ICM) moduulia, jolla PM-tilien haltijat saavat ajantasaista tietoa ja voivat tehdä likviditeetin siirtotoimeksiantoja, kontrolloida likviditeettiä sekä tarvittaessa tehdä varajärjestelymaksuja häiriötilanteissa,

45) 'TARGET2-koordinaattorilla' EKP:n nimeämää henkilöä, jonka tehtävänä on varmistaa TARGET2-järjestelmän päivittäisen toiminnan hallinnointi sekä hallinnoida ja koordinoida toimintaa epätavomaisissa tilanteissa; tämän lisäksi TARGET2-koordinaattori koordinoi tiedon jakamista PM-tilien haltijoille ja TIPS-DCA-tilien haltijoille,;"

i) korvataan 47, 48 ja 49 alakohta seuraavasti:

"47) 'TARGET2-kriisinhallintapäälliköllä' eurojärjestelmän keskuspankin nimeämää henkilöä, jonka tehtävänä on vastata SSP:n ja/tai TIPS-laitealustan toimintahäiriöiden ja/tai ulkopuolisten epätavomaisien tapahtumien hoitamisesta kyseisen eurojärjestelmän keskuspankin puolesta,

48) 'TARGET2-järjestelmän teknisellä toimintahäiriöllä' vaikeuksia, puutteita tai vikoja asianomaisen TARGET2-osajärjestelmän käyttämässä teknisessä infrastruktuurissa ja/tai tietokonejärjestelmissä, mukaan lukien SSP tai T2S-alusta, taikka mitä tahansa muuta tapahtumaa, jonka johdosta maksujen käsittely ja kirjaaminen samana pankkipäivänä asianomaisessa TARGET2-osajärjestelmässä on mahdotonta,

49) 'kirjaamattomalla maksumääräyksellä' maksumääräystä (ei kuitenkaan pikamaksumääräystä), palautuspyynnön hyväksymistä ja likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevaa toimeksiantoa, jota ei ole kirjattu samana pankkipäivänä, jona se on hyväksytty,;"

j) korvataan 59 ja 60 alakohta seuraavasti:

"59) 'T2S-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) tai 'T2S-DCA-tilillä' T2S-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään arvopaperitapahtumien katteensiirtoon T2S-järjestelmässä liittyviin käteismaksuihin,

60) 'T2S-käyttöä varten varatun tilin (T2S-DCA-tili) avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevilla yhdenmukaistetuilla säännöillä' sääntöjä, jotka vahvistetaan liitteessä Ila,;"

k) korvataan 62, 63, 64, 65 ja 66 alakohta seuraavasti:

"62) 'maksumääräyksellä' tilisiirtotoimeksiantoa, likviditeetin siirtotoimeksiantoa, suoraveloitushajetta, likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa, likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevaa toimeksiantoa, likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa, likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa, likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevaa toimeksiantoa, pikamaksumääräystä tai palautuspyynnön hyväksymistä,

63) 'likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevalla toimeksiannolla' ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä T2S-DCA-tililtä PM-tilille,

64) 'likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä PM-tililtä T2S-DCA-tilille,

65) 'likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä a) T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille, joka on liitetty samaan pääasiallisesti käytettävään PM-tiliin; b) T2S-DCA-tililtä toiselle saman oikeushenkilön hallussa olevalle T2S-DCA-tilille, tai c) T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille tapauksissa, joissa toinen tai molemmat ovat keskuspankin hallussa,

66) 'pääasiallisesti käytettävällä PM-tilillä' PM-tiliä, johon T2S-DCA-tili on liitetty ja jolle mahdollinen jäljellä oleva saldo automaattisesti kotiutetaan pankkipäivän päättyessä,";

l) korvataan 70 alakohta seuraavasti:

"70) 'automaattisella vakuustoiminnolla' euroalueen kansallisen keskuspankin keskuspankkirahassa myöntämää päivänsisäistä luottoa, joka syntyy, kun T2S-DCA-tilin haltijan varat eivät riitä arvopaperitapahtumien katteensiirtoon, jolloin tällaisen päivänsisäisen luoton vakuutena ovat joko ostettavat arvopaperit (arvopaperivirtoihin kohdistuva vakuus) tai arvopaperit, jotka ovat T2S-DCA-tilin haltijan hallussa euroalueen kansallisen keskuspankin hyväksi (arvopaperikantaan kohdistuva vakuus),";

m) lisätään seuraavat alakohdat:

"75) 'TARGET-pikamaksupalvelulla (TIPS)' pikamaksumääräysten katteensiirtoa keskuspankkirahassa TIPS-laitealustalla,

76) 'TIPS-laitealustalla' TIPS-laitealustan tarjoavien kansallisten keskuspankkien tarjoamaa yhden yhteisen teknisen laitealustan infrastruktuuria,

77) 'TIPS-laitealustan tarjoavilla kansallisilla keskuspankeilla' Deutsche Bundesbankia, Banco de Españaa, Banque de Francea ja Banca d'Italiaa keskuspankkeina, jotka rakentavat TIPS-laitealustan ja operoivat sitä eurojärjestelmän hyväksi,

78) 'TIPS-verkkopalvelujen tarjoajalla' yritystä, joka on a) täyttänyt kaikki tarvittavat ehdot yhteyden saamiseksi ja luonut teknisen yhteyden TIPS-laitealustaan noudattaen liitteessä IIB olevassa lisäyksessä V vahvistettuja sääntöjä ja menettelyjä, ja b) allekirjoittanut TIPS-yhteyden ylläpitoa koskevat ehdot (TIPS connectivity hosting terms and conditions), jotka ovat saatavissa EKP:n verkkosivuilla,

79) 'TIPS-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) tai 'TIPS-DCA-tilillä' TIPS-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään pikamaksupalvelujen tarjoamiseen asiakkaille,

80) 'TIPS-käyttöä varten varatun tilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevilla yhdenmukaistetuilla säännöillä' sääntöjä, jotka vahvistetaan liitteessä IIB,

81) 'pikamaksumääräyksellä' Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisierojen sääntökirjan (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer scheme) mukaista maksumääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi,

82) 'palautuspyynnöllä' TIPS-DCA-tilin haltijan lähettämää sanomaa, jossa pyydetään kirjatun pikamaksumääräyksen palauttamista SEPA-pikatilisierojen sääntökirjan mukaisesti,

83) 'palautuspyynnön hyväksymisellä' SEPA-pikatilisierojen sääntökirjan mukaista maksumääräystä, jonka panee vireille palautuspyynnön vastaanottaja vastauksena palautuspyyntöön ja joka koituu kyseisen palautuspyynnön lähettäjän hyväksi,

84) 'likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä PM-tililtä TIPS-DCA-tilille,

85) 'likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevalla toimeksiannolla' ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä TIPS-DCA-tililtä PM-tilille,";

3) lisätään 6 artiklaan 3a kohta seuraavasti:

"3a. Rajoittamatta 1 ja 2 kohdan soveltamista, eri TARGET2-osajärjestelmien osallistujien välisten pikamaksumääräysten kirjauksesta syntyy kullekin eurojärjestelmän keskuspankille automaattisesti ainoastaan yksi saaminen tai velvoite suhteessa EKP:hen. Raportointiin käytettävä kunkin eurojärjestelmän keskuspankin saaminen tai velvoite suhteessa EKP:hen muutetaan päivittäin pankkipäivän päättyessä käyttäen kaikkien TIPS-DCA-tilien päivän lopun saldojen deltaa, joka on asianomaisen eurojärjestelmän keskuspankin kirjanpidossa,";

4) muutetaan 7 artikla seuraavasti:

a) korvataan 1 kohdan toinen virke seuraavasti:

”EKP:n neuvostolle (taso 1), tason 2 tekniselle ja toiminnalliselle hallinnointielimelle sekä SSP:n tarjoaville kansallisille keskuspankeille ja TIPS-laitealustan tarjoaville kansallisille keskuspankeille (taso 3) annettavat tehtävät vahvistetaan liitteessä I.”;

b) poistetaan 2 kohdan kolmas virke;

c) korvataan 5, 6 ja 7 kohta seuraavasti:

”5. SSP:n tarjoavat kansalliset keskuspankit ja TIPS-laitealustan tarjoavat kansalliset keskuspankit ovat EKP:n perussäännön 12.1 artiklan kolmannen alakohdan mukaisesti vastuussa tason 3 tehtävistä EKP:n neuvoston määrittämien yleisen viitekehyksen mukaisesti.

6. SSP:n tarjoavat kansalliset keskuspankit ja TIPS-laitealustan tarjoavat kansalliset keskuspankit tekevät eurojärjestelmän keskuspankkien kanssa sopimuksia palveluista, joita SSP:n tarjoavat kansalliset keskuspankit ja TIPS-laitealustan tarjoavat kansalliset keskuspankit tarjoavat. Tällaiset sopimukset sisältävät tarvittaessa myös liitetyt kansalliset keskuspankit.

7. Eurojärjestelmän, joka on T2S-palvelujen tarjoaja, ja eurojärjestelmän keskuspankkien, jotka ovat omien kansallisten TARGET2-osajärjestelmiensä operaattoreita, on tehtävä sopimus palveluista, joita ensin mainittu tarjoaa viimeksi mainituille T2S-DCA-tilien hallinnoinnin osalta. Tällaiset sopimukset sisältävät tarvittaessa myös liitetyt kansalliset keskuspankit.”;

5) muutetaan 8 artikla seuraavasti:

a) korvataan otsikko seuraavasti:

”PM-tilin, T2S-DCA-tilin tai TIPS-DCA-tilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt”;

b) korvataan 1a kohta seuraavasti:

”1a. Jokainen euroalueen kansallinen keskuspankki huolehtii järjestelyistä, joilla liitteessä Ila vahvistetut T2S-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt pannaan täytäntöön. Nämä järjestelyt koskevat yksinomaan asianomaisen euroalueen kansallisen keskuspankin ja sen T2S-DCA-tilin haltijan välistä suhdetta T2S-DCA-tilin avaamisen ja hallinnoinnin yhteydessä.”;

c) lisätään 1b kohta seuraavasti:

”1b. Jokainen euroalueen kansallinen keskuspankki huolehtii järjestelyistä, joilla liitteessä I Ib vahvistetut TIPS-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt pannaan täytäntöön. Nämä järjestelyt koskevat yksinomaan asianomaisen euroalueen kansallisen keskuspankin ja sen TIPS-DCA-tilin haltijan välistä suhdetta TIPS-DCA-tilin avaamisen ja hallinnoinnin yhteydessä.”;

d) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. EKP hyväksyy TARGET2-ECB-osajärjestelmän säännöt panemalla täytäntöön i) liitteessä II vahvistetut PM-tilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt, ii) liitteessä Ila vahvistetut T2S-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt ja iii) liitteessä I Ib vahvistetut TIPS-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt, mutta TARGET2-ECB tarjoaa selvityspalveluja ainoastaan selvitysyhteisöille, mukaan lukien ETA:n ulkopuolella perustetut yhteisöt, edellyttäen että niitä valvoo toimivaltainen viranomainen ja että EKP:n neuvosto on hyväksynyt niiden pääsyn TARGET2-ECB-osajärjestelmään.”;

e) korvataan 5 ja 6 kohta seuraavasti:

”5. Ellei asianomaisessa valuuttasopimuksessa toisin määrätä, EKP voi määrittää asianmukaiset edellytykset liitteessä II olevassa 4 artiklan 2 kohdan e alakohdassa, liitteessä Ila olevassa 5 artiklan 2 kohdan e alakohdassa ja liitteessä I Ib olevassa 5 artiklan 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettujen yhteisöjen osallistumiselle TARGET2:een, mukaan lukien maksujen selvityspalvelujen tarjoaminen keskuspankkirahassa T2S-operaatioita ja TIPS-palveluja varten.

6. Eurojärjestelmän keskuspankit eivät saa sallia yhteisön olevan PM:n epäsuorana osallistujana tai rekisteröitynä tavoitettavan BIC-koodin haltijana TARGET2-osajärjestelmässään, jos kyseinen yhteisö toimii sellaisen PM-tilin haltijan välityksellä, joka on jonkin jäsenvaltion kansallinen keskuspankki, mutta ei ole eurojärjestelmän keskuspankki eikä liitetty kansallinen keskuspankki.”;

6) korvataan 9 artiklan 1 kohdan a alakohta seuraavasti:

”a) niiden PM:n epäsuorille osallistujille ja niille tavoitettavan BIC-koodin haltijoille, joilla on oikeus osallistua TARGET2-järjestelmään PM:n epäsuorina osallistujina, tarjotuista TARGET2-ydinpalveluista perittävät maksut ovat korkeammat kuin liitteen II lisäyksessä VI olevan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetuilta PM-tilien haltijoilta perittävät maksut.”;

7) korvataan 12 artiklan 3 kohta seuraavasti:

”3. Euroalueen kansallisten keskuspankkien on tarjottava sellaisen osallistujan pyynnöstä, jolla on oikeus käyttää päivänvälisestä luottoa, automaattinen vakuustoiminto T2S-DCA-tilillä sillä edellytyksellä, että tämä tehdään liitteessä IIIa vahvistettujen automaattisia vakuustoimintoja koskevien sääntöjen mukaisesti.”;

8) korvataan 13 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Eurojärjestelmän keskuspankit tarjoavat varojensiirtopalveluja keskuspankkirahassa liittämissä järjestelmille PM:ssä, jota käytetään TARGET2-verkkopalvelun tarjoajan kautta. Näistä palveluista määrätään eurojärjestelmän keskuspankkien ja asianomaisten liittämissä järjestelmien kahdenvälisissä sopimuksissa.”;

9) korvataan 14 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. EKP:n neuvosto vahvistaa säännöt, joita sovelletaan SSP:n ja TIPS-laitealustan rahoittamiseen. Mahdollinen SSP:n tai TIPS-laitealustan toiminnasta johtuva yli- tai alijäämä jaetaan euroalueen kansallisten keskuspankkien kesken EKP:n pääoman merkitsemisen jakoperusteen mukaisesti EKP:n perussäännön 29 artiklan nojalla.”;

10) korvataan 15 artikla seuraavasti:

”15 artikla

Turvallisuusmääräykset

1. EKP:n neuvosto määrittää turvallisuusstrategian sekä turvallisuusvaatimukset ja -tarkastukset SSP:tä ja TIPS-laitealustaa varten. EKP:n neuvosto määrittää myös internetpohjaisessa SSP-liitymässä käytettävien varmenteiden turvallisuuteen sovellettavat periaatteet.

2. Eurojärjestelmän keskuspankit noudattavat 1 kohdassa tarkoitettuja toimenpiteitä ja varmistavat sen, että SSP ja TIPS-laitealusta ovat niiden mukaisia.

3. Asioihin, jotka liittyvät tietoturvallisuusvaatimusten noudattamiseen T2S-DCA-tilien osalta, sovelletaan suuntaviivoja EKP/2012/13 (*).

(*) Suuntaviivat EKP/2012/13, annettu 18 päivänä heinäkuuta 2012, TARGET2-Securities-hankkeesta (EUVL L 215, 11.8.2012, s. 19).”;

11) muutetaan 17 artikla seuraavasti:

a) lisätään 2 kohtaan aa alakohta seuraavasti:

”aa) osallistujan T2S-DCA-tiliin tai TIPS-DCA-tiliin liitettyjen PM-tilien BIC-koodit.”;

b) korvataan 3a kohta seuraavasti:

”3a. Eurojärjestelmän keskuspankki, joka on 1 kohdan a alakohdan mukaisesti keskeyttänyt PM-tilin haltijan tai T2S-DCA-tilin haltijan oikeuden osallistua sen TARGET2-osajärjestelmään, käsittelee kyseiseltä osallistujalta saapuvia maksuja ainoastaan kyseisen osallistujan edustajien – myös toimivaltaisen viranomaisen tai tuomioistuimen nimittämien edustajien, esimerkiksi osallistujan pesähoitajan – toimeksiannon taikka toimivaltaisen viranomaisen tai tuomioistuimen sellaisen täytäntöönpanokelpoisen päätöksen nojalla, jossa ohjeistetaan, miten maksuja on käsiteltävä. Eurojärjestelmän keskuspankki, joka on 1 kohdan a alakohdan mukaisesti keskeyttänyt TIPS-DCA-tilin haltijan oikeuden osallistua sen TARGET2-osajärjestelmään, hylkää kaikki kyseisen TIPS-DCA-tilin haltijan lähtevät maksumääräykset.”;

12) korvataan 18 artikla seuraavasti:

”18 artikla

Menettely päätettäessä TARGET2-osallistumishakemuksen hylkäämisestä varovaisuussyistä

Jos eurojärjestelmän keskuspankki hylkää TARGET2-osallistumishakemuksen liitteessä II olevan 8 artiklan 4 kohdan c alakohdan, liitteessä IIa olevan 6 artiklan 4 kohdan c alakohdan tai liitteessä IIb olevan 6 artiklan 4 kohdan c alakohdan perusteella, kyseinen eurojärjestelmän keskuspankki ilmoittaa hylkäyksestä viipymättä EKP:lle.”;

13) muutetaan 19 artikla seuraavasti:

a) korvataan otsikko seuraavasti:

”Menettely päätettäessä TARGET2-järjestelmään osallistumisen, päivänsäisen luoton myöntämisen ja automaattisen vakuustoiminnon keskeyttämisestä, rajoittamisesta tai lopettamisesta varovaisuussyistä”;

b) korvataan 1 kohta seuraavasti:

”1. Jos euroalueen kansallinen keskuspankki tekee varovaisuussyistä päätöksen päivänsäisen luoton myöntämisen keskeyttämisestä, rajoittamisesta tai lopettamisesta liitteessä III olevan 12 kohdan d alakohdan nojalla tai automaattisen vakuustoiminnon käytön keskeyttämisestä, rajoittamisesta tai lopettamisesta liitteessä IIIa olevan 10 kohdan d alakohdan nojalla tai eurojärjestelmän keskuspankki keskeyttää tai lopettaa osallistujan oikeuden osallistua TARGET2-järjestelmään liitteessä II olevan 34 artiklan 2 kohdan e alakohdan, liitteessä IIa olevan 24 artiklan 2 kohdan e alakohdan tai liitteessä IIb olevan 26 artiklan 2 kohdan e alakohdan nojalla, päätöksen on tultava voimaan samanaikaisesti kaikissa TARGET2-osajärjestelmissä siinä määrin kuin se on mahdollista.”;

14) muutetaan 20 artikla seuraavasti:

a) korvataan johdantolause seuraavasti:

”Liitteessä II olevan 39 artiklan 3 kohdan, liitteessä IIa olevan 28 artiklan 3 kohdan ja liitteessä IIb olevan 30 artiklan 3 kohdan täytäntöönpanon yhteydessä.”;

b) korvataan a alakohta seuraavasti:

”a) eurojärjestelmän keskuspankki antaa ripeästi kaikille keskuspankeille, joihin asia voi vaikuttaa, kaikki tiedot, jotka se saa ehdotetun maksumääräyksen yhteydessä, lukuun ottamatta maksumääräyksiä likviditeetin siirtämiseksi saman osallistujan eri tilien välillä.”;

c) korvataan c alakohta seuraavasti:

”c) eurojärjestelmän keskuspankki, joka toimii maksajan maksupalvelutarjoajana, ilmoittaa tämän jälkeen ripeästi maksajalle, että se voi tehdä asianomaisen maksumääräyksen TARGET2-järjestelmään.”;

15) korvataan 21 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Jos liitteessä II olevassa 27 artiklassa tai liitteessä IIa olevassa 17 artiklassa tarkoitetut tapahtumat vaikuttavat muiden TARGET2-palvelujen kuin PM:n, ICM:n ja T2S-DCA-tilien toimintaan, asianomainen eurojärjestelmän keskuspankki seuraa ja hallinnoi näitä tapahtumia, jotta estettäisiin heijastusvaikutukset TARGET2:n moitteettomaan toimintaan.”;

16) muutetaan 22 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Korvausvaatimuksen esittäneen PM-tilin haltijan tai T2S-DCA-tilin haltijan keskuspankki tekee korvausvaatimusta koskevan alustavan arvioinnin ja on arviointinsa osalta yhteydessä PM-tilin haltijaan tai T2S-DCA-tilin haltijaan. Muut asianomaiset keskuspankit avustavat keskuspankkia tarvittaessa vaatimusten arvioinnissa. Kyseinen keskuspankki ilmoittaa EKP:lle ja kaikille muille asianomaisille keskuspankeille mahdollisimman pian saatuaan tiedon vireillä olevista vaatimuksista.”;

b) korvataan 3 kohdassa johdantolause seuraavasti:

”Yhdeksän viikon kuluessa TARGET2-järjestelmän teknisestä toimintahäiriöstä vaatimuksen esittäneen PM-tilin haltijan tai T2S-DCA-tilin haltijan keskuspankki”;

c) korvataan 4 kohta seuraavasti:

”4. Saatuaan alustavan arviointikertomuksen EKP:n neuvosto tekee viiden viikon kuluessa lopullisen arvioinnin esitetyistä vaatimuksista ja päättää asianomaisille PM-tilien haltijoille ja T2S-DCA-tilien haltijoille tehtävistä korvaustarjouksista. EKP ilmoittaa lopullisen arvioinnin tuloksesta asianomaisille keskuspankeille viiden pankkipäivän kuluessa lopullisen arvioinnin valmistumisesta. Kyseiset keskuspankit ilmoittavat viipymättä PM-tilien haltijoille ja T2S-DCA-tilien haltijoille lopullisen arvioinnin tuloksen ja korvaustarjouksen yksityiskohdat soveltuvien osin, sekä liittävät ilmoitukseen kirjelmakkeen tarjouksen hyväksymistä varten.”;

d) korvataan 6 kohta seuraavasti:

”6. Keskuspankit ilmoittavat EKP:lle sellaisista PM-tilien haltijoiden ja T2S-DCA-tilien haltijoiden esittämistä vaatimuksista, jotka eivät kuulu TARGET2-järjestelmän korvausjärjestelmän piiriin, mutta jotka kuitenkin liittyvät TARGET2-järjestelmän tekniseen toimintahäiriöön.”;

17) korvataan 27 artikla seuraavasti:

”27 artikla

Erinäisiä säännöksiä

Euroalueen kansallisen keskuspankin PM:n ulkopuolella, T2S-alustan ulkopuolella ja TIPS-alustan ulkopuolella luottolaitoksille tai liitännäisjärjestelmille avaamiin tileihin sovelletaan kyseisen euroalueen kansallisen keskuspankin sääntöjä, sanotun kuitenkin rajoittamatta näiden suuntaviivojen kotitilejä koskevien sääntöjen ja EKP:n neuvoston muiden päätösten soveltamista. Euroalueen kansallisen keskuspankin PM:n ulkopuolella, T2S-alustan ulkopuolella ja TIPS-alustan ulkopuolella muille yhteisöille kuin luottolaitoksille ja liitännäisjärjestelmille avaamiin tileihin sovelletaan tällaisen euroalueen kansallisen keskuspankin sääntöjä.”;

18) korvataan suuntaviivojen EKP/2012/27 liite I näiden suuntaviivojen liitteessä I esitetyllä tekstillä;

19) muutetaan suuntaviivojen EKP/2012/27 liitteet II, IIA III, IIIA IV ja V näiden suuntaviivojen liitteen II mukaisesti;

20) näiden suuntaviivojen liitteessä III esitetty teksti lisätään suuntaviivojen EKP/2012/27 uudeksi liitteeksi IIb.

2 artikla

Voimaantulo ja täytäntöönpano

1. Nämä suuntaviivat tulevat voimaan päivänä, jona ne annetaan tiedoksi niiden jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö on euro.

2. Niiden jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit, joiden rahayksikkö on euro, toteuttavat tarvittavat toimenpiteet noudattaakseen näitä suuntaviivoja ja soveltaakseen niitä 30 päivästä marraskuuta 2018. Ne antavat näihin toimenpiteisiin liittyvät asiakirjat ja toteutustavat EKP:lle tiedoksi viimeistään 10 päivänä lokakuuta 2018.

3 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 3 päivänä elokuuta 2018.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI

LIITE I

”LIITE I

TARGET2-HALLINNOINTIJÄRJESTELYT

Taso 1 – EKP:n neuvosto	Taso 2 – Tekninen ja toiminnallinen hallinnointielin	Taso 3 – SSP:n tarjoavat kansalliset keskuspankit ja TIPS-laitealustan tarjoavat kansalliset keskuspankit
0. Yleiset säännökset		
Tasolla 1 on lopullinen toimivalta kotimaisten ja rajat ylittävien TARGET2-kysymysten osalta, ja se on vastuussa TARGET2-järjestelmän julkisen tehtävän turvaamisesta.	Taso 2 toteuttaa TARGET2:een liittyviä teknisiä ja toiminnallisia hallinnointitehtäviä.	Taso 3 tekee päätökset yhteisen jaettavan laitealustan (SSP) ja TIPS-laitealustan päivittäisestä hoitamisesta näiden suuntaviivojen 7 artiklan 6 kohdassa tarkoitetuissa sopimuksissa määriteltyjen palvelutasojen mukaisesti.
1. Kustannusjako- ja hintapolitiikka		
— Yhteisestä kustannusjakomenetelmästä päättäminen — Yhteisestä hintarakenteesta päättäminen	— Lisäpalvelujen ja/tai -moduulien hinnoittelusta päättäminen	(ei mukana)
2. Palvelutaso		
— Ydinpalveluista päättäminen	— Lisäpalveluista ja/tai -moduuleista päättäminen	— Panosten toimittaminen tason 1 / tason 2 tarpeiden mukaisesti
3. Riskien hallinta		
— Riskien hallinnan yleisistä puitteista päättäminen ja jäljelle jäävien riskien hyväksyminen	— Varsinaisen riskienhallinnan hoitaminen — Riskianalyysin tekeminen ja seuranta	— Riskianalyysiin tarvittavien tietojen toimittaminen tason 1 / tason 2 pyyntöjen perusteella
4. Hallinnointi ja rahoitus		
— Sääntöjen määrittäminen SSP:n ja TIPS-laitealustan päätöksenteon ja rahoittamisen osalta — TARGET2-järjestelmää koskevan EKPJ:n sääntelyn käyttöönotto ja sen asianmukaisen täytäntöönpanon varmistaminen	— Tasolla 1 päätettyjen hallinnointia ja rahoitusta koskevien sääntöjen laatiminen — Budjetin laatiminen, sen hyväksyminen ja täytäntöönpano — Sovelluksen valvonta — Varojen kerääminen ja palveluista maksaminen	— Kustannuslukujen toimittaminen tasolle 2 palvelun tuottamista varten
5. Kehittäminen		
— Tason 2 kuuleminen SSP:n ja TIPS-laitealustan sijaintipaikasta — Hankkeen kokonaissuunnitelman hyväksyminen	— SSP:n ja TIPS-laitealustan alkuperäisestä muodosta ja kehittämisestä päättäminen — Päättäminen siitä, luodaanko aivan uusi laitealusta vai toimitaanko olemassa olevan laitealustan pohjalta — Päättäminen SSP:n operaattorin ja TIPS-laitealustan operaattorin valinnasta	— Ehdotuksen laatiminen SSP:n ja TIPS-laitealustan alkuperäisestä muodosta — Ehdotuksen laatiminen siitä, luodaanko aivan uusi laitealusta vai toimitaanko olemassa olevan laitealustan pohjalta — Ehdotuksen laatiminen SSP:n ja TIPS-laitealustan sijaintipaikasta

Taso 1 – EKP:n neuvosto	Taso 2 – Tekninen ja toiminnallinen hallinnointielin	Taso 3 – SSP:n tarjoavat kansalliset keskuspankit ja TIPS-laitealustan tarjoavat kansalliset keskuspankit
	<ul style="list-style-type: none"> — SSP:n ja TIPS-laitealustan palvelutaisoista päättäminen yhteisymmärryksessä tason 3 kanssa — Päättäminen SSP:n ja TIPS-laitealustan sijaintipaikasta tason 1 kuulemisen jälkeen — Määrittelyprosessin menettelytapojen ja sellaisten tason 3 tulosten hyväksyminen, joita pidetään asianmukaisina tuotteen erittelemiseksi ja myöhempää testausta ja hyväksymistä varten (erityisesti yleiset ja yksityiskohtaiset käyttäjäperusteiset määrittelyt) — Hankkeen vaihesuunnitelmien laatiminen — Tulosten arvioiminen ja hyväksyminen — Testivaihtoehtojen laatiminen — Keskuspankkien ja käyttäjien koordinoiminen testeissä tiiviissä yhteistyössä tason 3 kanssa 	<ul style="list-style-type: none"> — Yleisten ja yksityiskohtaisten toimintoja koskevien määrittelyjen laatiminen (sisäiset yksityiskohtaiset toimintojen määrittelyt ja käyttäjäperusteiset yksityiskohtaiset toimintojen määrittelyt) — Yksityiskohtaisten teknisten määrittelyjen laatiminen — Osallistuminen hankkeen vaihesuunnitelmiin ja valvontaan (hankkeen alussa ja sen jatkuessa) — Testeihin liittyvä tekninen ja toiminnallinen tuki (SSP:n ja TIPS-laitealustan toimivuustestit, osallistuminen SSP:hen liittyviin testausilanteisiin ja TIPS-laitealustaan liittyviin testausilanteisiin, eurojärjestelmän keskuspankkien tukeminen niiden testatessa SSP:tä ja TIPS-laitealustaa)
6. Täytäntöönpano ja siirtyminen		
<ul style="list-style-type: none"> — Päättäminen siirtymisstrategiasta 	<ul style="list-style-type: none"> — SSP:n ja TIPS-laitealustan käyttöön siirtymisen valmistelu ja koordinoiminen tiiviissä yhteistyössä tason 3 kanssa 	<ul style="list-style-type: none"> — Osallistuminen SSP:n ja TIPS-laitealustan käyttöön siirtymiseen liittyvien kysymysten ratkaisemiseen tason 2 pyyntöjen perusteella — SSP:n ja TIPS-laitealustan käyttöön siirtymiseen liittyvien töiden suorittaminen; lisätuki liittyville kansallisille keskuspankeille
7. Toiminta		
<ul style="list-style-type: none"> — Vakavien kriisitilanteiden hoitaminen — TARGET2-simulaattorin perustamisen ja käytön hyväksyminen — Varmentajien nimeäminen internetpohjaista liittymää varten — SSP:tä ja TIPS-laitealustaa koskevien turvasäännösten, -vaatimusten ja -tarkastusten määrittäminen — Internetpohjaista liittymää varten käytettävien varmenteiden turvallisuuteen sovellettavien periaatteiden määrittäminen 	<ul style="list-style-type: none"> — Yhteyksien ylläpitäminen käyttäjien kanssa Euroopassa (tämän vaikuttamatta siihen, että eurojärjestelmän keskuspankit ovat yksin vastuussa liikesuhteista asiakkaisiinsa) ja päivittäisen käyttäjätoiminnan seuranta liiketoiminnan näkökulmasta (eurojärjestelmän keskuspankin tehtävä) — Liiketoiminnan kehityksen seuranta — Budjetointi, rahoitus, laskutus (eurojärjestelmän keskuspankin tehtävä) ja muut hallinnolliset tehtävät 	<ul style="list-style-type: none"> — Järjestelmän ylläpito näiden suuntaviivojen 7 artiklan 6 kohdassa tarkoitettujen sopimusten perusteella”

LIITE II

Muutetaan liitteitä II, Ila, III, IIIa, IV ja V seuraavasti:

1. Muutetaan liite II seuraavasti:

a) muutetaan 1 artikla seuraavasti:

i) korvataan tavoitettavan BIC-koodin haltijan määritelmä seuraavasti:

— 'tavoitettavalla BIC-koodin haltijalla' (addressable BIC holder) yhteisöä, a) jolla on BIC-koodi, b) jota ei ole hyväksytty PM:n epäsuoraksi osallistujaksi ja c) joka on PM-tilin haltijan asiakas tai kirjeenvaihtajapankki taikka PM:n suoran tai epäsuoran osallistujan sivukonttori ja joka voi tämän PM-tilin haltijan kautta lähettää maksumääräyksiä ja vastaanottaa maksuja TARGET2-osajärjestelmän välityksellä,;

ii) korvataan liitännäisjärjestelmän määritelmä seuraavasti:

— 'liitännäisjärjestelmällä' (ancillary system) järjestelmää, jota hoitaa Euroopan unionissa tai Euroopan talousalueella (ETA) perustettu, toimivaltaisen viranomaisen valvoma ja euromääräisiä palveluja tarjoavien infrastruktuurien valvonnassa sovellettavien sijaintipaikkavaatimusten mukainen yhteisö, siten kuin nämä vaatimukset ovat kulloinkin voimassa ja julkaistuina EKP:n verkkosivuilla (*), ja jossa maksuja ja/tai rahoitusinstrumentteja vaihdetaan ja/tai selvitetään tai kirjataan ja a) rahamääräiset velvoitteet suoritetaan TARGET2-järjestelmässä ja/tai b) varat pidetään TARGET2-järjestelmässä suuntaviivojen EKP/2012/27 (**) sekä liitännäisjärjestelmän ja asianomaisen eurojärjestelmän keskuspankin kahdenvälisen järjestelyn mukaisesti,

(*) Eurojärjestelmän nykyinen infrastruktuurien sijaintia koskeva politiikka on esitetty seuraavissa lausumissa, jotka ovat saatavissa EKP:n verkkosivuilla osoitteessa www.ecb.europa.eu: a) poliittinen julkilausuma euroalueen ulkopuolella sijaitsevista euromääräisiä tapahtumia käsittelevistä maksu- ja selvitysjärjestelmistä (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 3 päivänä marraskuuta 1998, b) keskusvastapuoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing), 27 päivänä syyskuuta 2001, c) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions), 19 päivänä heinäkuuta 2007, d) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet: käsitteen 'oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva' täsmentäminen (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'), 20 päivänä marraskuuta 2008 ja e) eurojärjestelmän yleisvalvontaa koskeva puiteasiakirja (Eurosystem oversight policy framework), tarkistettu versio, heinäkuu 2016.

(**) Suuntaviivat EKP/2012/27, annettu 5 päivänä joulukuuta 2012, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) (EUVL L 30, 30.1.2013, s. 1).;

iii) korvataan käytettävissä olevan likviditeetin määritelmä seuraavasti:

— 'käytettävissä olevalla likviditeetillä' (available liquidity) osallistujan PM-tilin hyvityssaldoa ja tarvittaessa asianomaisen euroalueen kansallisen keskuspankin tällaisen tilin osalta mahdollisesti myöntämää päivänsisäistä luottolimiittä, jota ei ole kuitenkaan vielä käytetty tai josta on tarvittaessa vähennetty käsitelyjen PM-tilillä tehtyjen likviditeetin varausten määrä,;

iv) korvataan pankkipäivän määritelmä seuraavasti:

— 'pankkipäivällä' (business day) tai 'TARGET2-pankkipäivällä' (TARGET2 business day) mitä tahansa päivää, jona TARGET2 on lisäyksen V mukaisesti avoinna maksumääräysten kirjausta varten,;

v) korvataan T2S-käyttöä varten varattujen rahatilien määritelmä seuraavasti:

— 'T2S-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) tai 'T2S-DCA-tilillä' T2S-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään arvopaperitapahtumien katteensiirtoon T2S-järjestelmässä liittyviin käteismaksuihin,;

- vi) korvataan erityisen erääntymistilanteen (event of default) määritelmän g alakohta seuraavasti:
- ”g) tilanne, jossa osallistujan PM-tilin, T2S-DCA-tilin tai TIPS-DCA-tilin saldo taikka osallistujan varat tai olennainen osa niistä on varojen jäädyttämistä koskevan päätöksen, ulosmittauksen, takavarikon tai minkä tahansa muun sellaisen menettelyn kohteena, jonka tarkoituksena on suojata yleistä etua tai yhteisön velkojien oikeuksia.”;
- vii) korvataan kotitilin määritelmä seuraavasti:
- ”— ’koti-tilillä’ (Home Account) tiliä, jonka euroalueen kansallinen keskuspankki avaa PM:n ulkopuolella unioniin tai ETA:han sijoittautuneelle luottolaitokselle.”;
- viii) korvataan tieto- ja kontrollimoduulin (ICM) määritelmässä sana ”osallistujat” sanoilla ”PM-tilien haltijat”;
- ix) korvataan ICM:n viestin määritelmä seuraavasti:
- ”— ’ICM:n viestillä’ (ICM broadcast message) tietoja, jotka saatetaan ICM:n välityksellä samanaikaisesti kaikkien PM-tilien haltijoiden tai tietyn osallistujaryhmän saataville.”;
- x) korvataan epäsuoran osallistujan määritelmässä sanat ”Euroopan talousalueella (ETA)” sanoilla ”unionissa tai Euroopan talousalueella (ETA)”;
- xi) korvataan sijoituspalveluyrityksen määritelmä seuraavasti:
- ”— ’sijoituspalveluyrityksellä’ (investment firm) [lisää kansalliset säännökset, joilla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU (*) 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohta on pantu täytäntöön]ssa/ssä tarkoitettua sijoituspalveluyritystä, lukuun ottamatta [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU 2 artiklan 1 kohta on pantu täytäntöön]ssa/ssä mainittuja laitoksia, edellyttäen että kyseisellä sijoituspalveluyrityksellä on
- a) direktiivin 2014/65/EU mukaisesti toimivaltaiseksi nimetyn viranomaisen antama toimilupa ja se on tämän viranomaisen valvonnassa, ja
- b) oikeus harjoittaa [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevan A osan 2, 3, 6 ja 7 kohta pannaan täytäntöön]ssa/ssä mainittuja toimintoja,
- (*) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).”;
- xii) korvataan monitavoitettavan tilin määritelmässä sanat ”ETA:ssa perustetut” sanoilla ”unionissa tai ETA:ssa perustetut”;
- xiii) korvataan pääasiallisesti käytettävän PM-tilin määritelmässä sanat ”DCA-tili” sanalla ”T2S-DCA-tili”;
- xiv) korvataan osallistujan määritelmä seuraavasti:
- ”— ’osallistujalla’ (participant) [tai ’suoralla osallistujalla’ (direct participant)] yhteisöä, jolla on ainakin yksi PM-tili (PM-tilin haltija) ja/tai yksi T2S-käyttöä varten varattu rahatili (T2S-DCA-tilin haltija) ja/tai TIPS-käyttöä varten varattu rahatili (TIPS-DCA-tilin haltija) jossain eurojärjestelmän keskuspankissa.”;
- xv) korvataan maksumääräyksen määritelmä seuraavasti:
- ”— ’maksumääräyksellä’ (payment order) tilisiirtotoimeksiantoa, likviditeetin siirtotoimeksiantoa, suoraveloitushajetta tai likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa tai likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa.”;
- xvi) korvataan likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevan toimeksiannon määritelmä seuraavasti:
- ”— ’likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla’ (PM to T2S DCA liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä PM-tililtä T2S-DCA-tilille.”;
- xvii) korvataan TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön määritelmässä sanat ”maksumääräysten käsittely ja kirjaaminen samana päivänä” sanoilla ”maksumääräysten käsittely ja kirjaaminen samana pankkipäivänä”;

xviii) lisätään seuraavat määritelmät:

- 'TARGET-pikamaksupalvelulla (TIPS)' (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) pikamaksu-määräysten katteensiirtoa keskuspankkirahassa TIPS-laitealustalla,
- 'TIPS-laitealustalla' (TIPS Platform) TIPS-laitealustan tarjoavien kansallisten keskuspankkien tarjoamaa yhden yhteisen teknisen laitealustan infrastruktuuria,
- 'TIPS-laitealustan tarjoavilla kansallisilla keskuspankeilla' (TIPS Platform-providing NCBS) Deutsche Bundesbankia, Banco de Españaa, Banque de Francea ja Banca d'Italiaa keskuspankkeina, jotka rakentavat TIPS-laitealustan ja operoivat sitä eurojärjestelmän hyväksi,
- 'TIPS-verkkopalvelujen tarjoajalla' (TIPS network service provider) yritystä, joka on a) täyttänyt kaikki tarvittavat ehdot yhteyden saamiseksi ja luonut teknisen yhteyden TIPS-laitealustaan noudattaen suuntaviivojen EKP/2012/27 liitteen I Ib lisäyksessä V vahvistettuja sääntöjä ja menettelyjä, ja b) allekirjoittanut TIPS-yhteyden ylläpitoa koskevat ehdot (TIPS connectivity hosting terms and conditions), jotka ovat saatavissa EKP:n verkkosivuilla,
- 'TIPS-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) tai 'TIPS-DCA-tilillä' TIPS-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään pikamaksupalvelujen tarjoamiseen asiakkaille,
- 'TIPS-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevilla yhdenmukaistetuilla säännöillä' (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2) liitteessä I Ib vahvistettuja sääntöjä,
- 'liitetyllä PM-tilillä' (linked PM account) PM-tiliä, johon TIPS-DCA-tili on liitetty likviditeetin hallintaa ja TIPS-maksujen maksamista varten,
- 'pikamaksuääräyksellä' (instant payment order) Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer scheme) mukaista maksuääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi,
- 'palautuspyynnöllä' (recall request) TIPS-DCA-tilin haltijan lähettämää sanomaa, jossa pyydetään kirjatun pikamaksuääräyksen palauttamista, SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisesti,
- 'palautuspyynnön hyväksymisellä' (positive recall answer) SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaista maksuääräystä, jonka panee vireille palautuspyynnön vastaanottaja vastauksena palautuspyyntöön ja joka koituu kyseisen palautuspyynnön lähettäjän hyväksi,
- 'likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä PM-tililtä TIPS-DCA-tilille,
- 'likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevalla toimeksiannolla' (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä TIPS-DCA-tililtä PM-tilille;";

b) korvataan 3 artikla seuraavasti:

"3 artikla

TARGET2-järjestelmän yleiskuvaus

1. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tilien, arvopaperitransaktioita varten käytettävien T2S-DCA-tilien ja pikamaksuja varten käytettävien TIPS-DCA-tilien välillä.
2. Seuraavat tapahtumat käsitellään TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä:
 - a) suoraan eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin perustuvat tai niiden yhteydessä suoritettavat tapahtumat,
 - b) eurojärjestelmään liittyvien valuuttakauppojen euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
 - c) rajat ylittävien suurten maksujen nettoutusjärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
 - d) eurolla selvitettävien vähittäismaksujärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen tapauksissa, joissa kyseisiin maksujärjestelmiin liittyy systeimiriski,
 - e) arvopaperitapahtumien käteismaksujen kirjaaminen,
 - f) likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot, likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot,

- fa) pikamaksumääräykset;
- fb) palautuspyyntöjen hyväksymiset;
- fc) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot, ja
- g) muut TARGET2-osallistujille osoitetut euromääräiset tapahtumat.
3. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutuvan euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tilien, T2S-DCA-tilien ja TIPS-DCA-tilien välillä. TARGET2 on perustettu SSP:lle, jolla se myös toimii ja jonka välityksellä maksumääräykset lähetetään ja käsitellään ja maksut lopulta vastaanotetaan teknisesti samalla tavalla. T2S-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti T2S-alustalle, jolla se myös toimii. TIPS-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii.
4. [Lisää keskuspankin nimi] on näissä säännöissä tarkoitettu palvelujen tarjoaja. SSP:n tarjoavien kansallisten keskuspankkien toimenpiteet ja laiminlyönnit katsotaan [lisää keskuspankin nimi]n toimenpiteiksi ja laiminlyönneiksi, joista se vastaa 31 artiklan mukaisesti. Näiden sääntöjen mukainen osallistuminen ei synnytä sopimussuhdetta PM-tilien haltijoiden ja SSP:n tarjoavien kansallisten keskuspankkien välille, jos joku jälkimmäisistä toimii tässä ominaisuudessa. Näiden sääntöjen mukaisiin palveluihin liittyvät toimeksiannot, viestit, sanomat ja tiedot, jotka PM-tilin haltija lähettää SSP:lle tai saa SSP:ltä, katsotaan lähetetyiksi [lisää keskuspankin nimi]lle tai saaduksi [lisää keskuspankin nimi]lta.
5. TARGET2-järjestelmä muodostuu juridisesti kaikkien TARGET-osajärjestelmien muodostamista moninaisista maksujärjestelmistä, jotka ovat ”järjestelmiä” niiden kansallisten oikeussääntöjen mukaan, joilla direktiivi 98/26/EY pannaan täytäntöön. TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä on [lisää asianomaisten kansallisten oikeussääntöjen, joilla direktiivi 98/26/EY pannaan täytäntöön]n mukainen ”järjestelmä”.
6. TARGET2-järjestelmään osallistutaan osallistumalla johonkin TARGET2-osajärjestelmään. Näissä säännöissä määritellään TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän PM-tilien haltijoiden ja [lisää keskuspankin nimi]n keskinäiset oikeudet ja velvollisuudet. Maksumääräysten käsittelyä koskevat säännöt (IV osasto ja lisäys I) koskevat kaikkia minkä tahansa PM-tilin haltijan lähettämiä maksumääräyksiä ja vastaanottamia maksuja.”;
- c) muutetaan 4 artikla seuraavasti:
- i) korvataan 1 kohdan a ja b alakohta seuraavasti:
- ”a) unionissa tai ETA:ssa perustetut luottolaitokset myös silloin, kun ne toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä,
- b) ETA:n ulkopuolella perustetut luottolaitokset edellyttäen, että ne toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä.”;
- ii) korvataan 1 kohdassa sanat [...] (ei koske suomenkielistä toisintoa);
- iii) korvataan 2 kohdan c ja d alakohta seuraavasti:
- ”c) unionissa tai ETA:ssa perustetut sijoituspalveluyritykset;
- d) liitännäisjärjestelmiä hoitavat yhteisöt, jotka toimivat tässä ominaisuudessa; ja”
- iv) korvataan 2 kohdan e alakohdassa sanat [...] (ei koske suomenkielistä toisintoa);
- d) muutetaan 5 artikla seuraavasti:
- i) korvataan 3 kohta seuraavasti:
- ”3. PM-tilien haltijat voivat nimetä yhteisöjä epäsuoriksi osallistujiksi PM:ssä edellyttäen, että 6 artiklassa vahvistetut edellytykset täyttyvät.”
- ii) korvataan 4 kohdan a ja b alakohdassa sanat ”ETA:ssa” sanoilla ”unionissa tai ETA:ssa”;
- e) korvataan 6 artiklan 1 kohdassa sana ”ETA:ssa” sanoilla ”unionissa tai ETA:ssa”;
- f) muutetaan 7 artikla seuraavasti:
- i) korvataan 3 kohta seuraavasti:
- ”3. PM-tilin haltijaa, joka hyväksyy PM-tilinsä nimeämisen pääasiallisesti käytettäväksi PM-tiliksi, sitovat kaikki laskut, jotka liittyvät kunkin kyseiseen PM-tiliin liitetyn T2S-DCA-tilin avaamiseen ja hoitoon tämän liitteen lisäyksessä VI vahvistetulla tavalla riippumatta siitä, mikä on kyseisen PM-tilin haltijan ja T2S-DCA-tilin haltijan välisen sopimusjärjestelyn tai muiden järjestelyjen sisältö, ja siitä, onko näitä järjestelyjä jätetty noudattamatta.”;

- ii) korvataan 4 kohdassa sana "DCA-tiliin" sanalla "T2S-DCA-tiliin" ja 5 kohdassa sana "DCA-tili" sanalla "T2S-DCA-tili";
- iii) lisätään 6 ja 7 kohta seuraavasti:
- "6. PM-tilin haltijaa, joka hyväksyy PM-tilinsä nimeämisen liitetyksi PM-tiliksi, sitovat kaikki laskut, jotka liittyvät kunkin kyseiseen PM-tiliin liitetyn TIPS-DCA-tilin avaamiseen ja hoitoon tämän liitteen lisäyksessä VI vahvistetulla tavalla riippumatta siitä, mikä on kyseisen PM-tilin haltijan ja TIPS-DCA-tilin haltijan välisen sopimusjärjestelyn tai muiden järjestelyjen sisältö, ja siitä, onko näitä järjestelyjä jätetty noudattamatta. Liitetty PM-tili voidaan liittää enintään kymmeneen TIPS-DCA-tiliin.
7. Liitetyn PM-tilin haltijalla on oltava yleiskuva kyseiseen PM-tiliin liitettyillä TIPS-DCA-tilillä olevasta käytettävissä olevasta likviditeetistä ja sen on varmistettava, että TIPS-DCA-tilien haltijat ovat tietoisia velvollisuudestaan hallinnoida tätä likviditeettiä.";
- g) korvataan 8 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa sanat "TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään" sanalla "SSP:hen";
- h) muutetaan 11 artikla seuraavasti:
- i) korvataan 3 kohdan ensimmäinen virke seuraavasti:
- "Ajantasaiset tiedot SSP:n toimintatilasta ovat saatavilla TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS) EKP:n verkkosivustolla pidettävällä, sitä varten varatuilla verkkosivuilla.";
- ii) lisätään 4a kohta seuraavasti:
- "4a. Liitetyn PM-tilin haltija on velvollinen ilmoittamaan sen TIPS-DCA-tilien haltijoille oikea-aikaisesti kaikista relevanteista ICM-viesteistä, mukaan lukien viestit, jotka liittyvät TIPS-DCA-tilin haltijan TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmään osallistumisen keskeyttämiseen tai lopettamiseen.";
- iii) korvataan 9 kohta seuraavasti:
- "9. Jos osallistujia koskee erityinen eräänymistilanne, on niiden annettava tästä heti tieto [lisää keskuspankin nimi]lle.";
- i) muutetaan 13 artikla seuraavasti:
- i) korvataan c ja d alakohta seuraavasti:
- "c) likviditeetin siirtotoimeksiannot;
- d) likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot ja";
- ii) lisätään e alakohta seuraavasti:
- "e) likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot.";
- j) korvataan 14 artiklan 3 kohta seuraavasti:
- "3. SSP liittää aikaleiman maksumääräysten käsittelyä varten niiden vastaanottamisjärjestyksessä.";
- k) korvataan 15 artiklan 2 kohta seuraavasti:
- "2. Maksumääräyksen voivat luokitella erittäin kiireelliseksi ainoastaan
- a) keskuspankit, ja
- b) osallistujat, jos maksut menevät CLS-pankkiin (CLS Bank International) tai tulevat CLS-pankista, lukuun ottamatta CLS:n keskusvastapuolipalveluun ja CLSNow-palveluihin liittyviä maksuja, tai jos kysymyksessä on liitännäisjärjestelmäliittymää (Ancillary System Interface, ASI) käyttävään liitännäisjärjestelmäselvitykseen liittyvä likviditeetin siirto.
- Kaikki liitännäisjärjestelmän ASI:n välityksellä lähettämät maksutoimeksiannot osallistujien PM-tilien veloittamisesta tai hyvittämisestä ja kaikki likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot katsotaan erittäin kiireellisiksi maksumääräyksiksi.";
- l) korvataan 29 artiklan 1 kohdan b alakohta seuraavasti:
- "b) voidaan antaa likviditeetin siirtotoimeksiantoja, likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevia toimeksiantoja, likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevia toimeksiantoja, likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevia toimeksiantoja ja, kun ICM:ää käytetään yhdessä T2S-lisäarvopalvelujen kanssa, likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevia toimeksiantoja ja";

m) korvataan 31 artiklan 5 kohta seuraavasti:

"5. Sen estämättä, mitä säädetään [lisää kansalliset oikeussäännöt, joilla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366 (*) pannaan täytäntöön]ssa/ssä, 1–4 kohtaa sovelletaan siltä osin kuin [lisää keskuspankin nimi]n vastuu voidaan sulkea pois.

(*) Maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta 25 päivänä marraskuuta 2015 annettu Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366 (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).";

n) muutetaan 34 artikla seuraavasti:

i) korvataan 1 kohdan toinen virke seuraavasti:

"Tätä kohtaa sovellettaessa PM-tilin haltijaan kohdistuvan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/59/EU (*) tarkoitetun kriisinehkäisy- tai kriisinvratkaisutoimen toteuttamista ei automaattisesti pidetä maksukyvyttömyysmenettelyn aloittamisena.

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinvratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).";

ii) korvataan 4 kohdan a alakohdassa sanat "DCA-tilien haltijoille" ja "DCA-tilin haltijan" sanoilla "T2S-DCA-tilien haltijoille" ja "T2S-DCA-tilin haltijan";

o) Lisätään 38 artiklaan 1a kohta seuraavasti:

"1a. Edellä 1 kohdasta poiketen osallistuja hyväksyy sen, ettei 34 artiklan mukaisesti toteutettuja toimia koskevia tietoja katsota luottamuksellisiksi.";

p) Korvataan 39 artiklan 3 kohdan a alakohdan ii alakohta seuraavasti:

"ii) osallistuja ei tee maksumääräystä TARGET2-järjestelmään varojen siirtämiseksi tilille, jonka haltija on muu yhteisö kuin osallistuja itse, ennen kuin se on saanut [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä vahvistuksen siitä, että maksunsaajan maksupalvelutarjoaja on tehnyt vaaditun ilmoituksen tai saanut vaaditun luvan taikka että ilmoitus on tehty tai lupa saatu maksunsaajan maksupalvelutarjoajan puolesta;"

q) korvataan 42 artiklan ensimmäisessä virkkeessä sanat "ja niiden lisäyksiä" sanoilla "ja lisäyksiä";

r) muutetaan lisäyksessä I olevaa 8 kohtaa, jonka otsikko on "ICM:n käyttö", seuraavasti:

i) korvataan 8 alakohdan c ja d alakohta seuraavasti:

"c) PM-tililtä selvitysprosessi 6 reaaliaikaista mallia käyttävän liitännäisjärjestelmän hallinnoimalle tekniselle tilille;

d) likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla tai, kun ICM:ää käytetään yhdessä T2S-lisäpalvelujen kanssa, likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevalla toimeksiannolla; ja";

ii) lisätään 8 alakohdan e alakohta seuraavasti:

"e) likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla tai likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevalla toimeksiannolla.";

s) muutetaan lisäys IV seuraavasti:

i) korvataan 4 kohdan, jonka otsikko on "SSP:n toiminnan siirtäminen vaihtoehtoiseen paikkaan", c alakohdassa sanat "likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskeva toimeksianto" sanoilla "likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskeva toimeksianto";

ii) muutetaan 6 kohta, jonka otsikko on "Varajärjestely", seuraavasti:

— korvataan c alakohdan i alakohta seuraavasti:

"i) CLS-pankkiin (CLS Bank International) liittyvät maksut, paitsi keskusvastapuolipalveluihin ja CLSNow-palveluihin liittyvät maksut,";

— korvataan d alakohdan iii alakohta seuraavasti:

"iii) likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot.";

iii) korvataan 8 kohdan, jonka otsikko on "Muut määräykset", b alakohdassa sana "SSP" sanoilla "SSP:n operatiivinen ryhmä";

t) muutetaan liitteessä II oleva lisäys V seuraavasti:

i) korvataan aikataulu seuraavasti:

"Kellonaika	Kuvaus
6.45–7.00	Päivän toimien valmistelun ajankohta ⁽¹⁾
7.00–18.00	Päivän aikana tapahtuva käsittely
17.00	Asiakasmaksujen vastaanottamisen lopetusaika (eli maksut, joissa maksun vireillepanija ja/tai maksunsaaja ei ole suora tai epäsuora osallistuja; nämä yksilöidään järjestelmässä käyttämällä MT 103 tai MT 103+ -sanomaa)
18.00	Pankkienvälisen maksujen vastaanottamisen lopetusaika (eli muut kuin asiakasmaksut) TARGET2:n ja TIPS:n välisten likviditeetinsiirtojen lopetusaika
Heti 18.00 jälkeen	Viimeisten algoritmien loppuunsaattaminen TARGET2-järjestelmässä
Kun viimeiset algoritmit on saatettu loppuun	TARGET2- lähettää TIPS:lle viestin pankkipäivän vaihtamiseksi TIPS:ssa
Heti viimeisten algoritmien loppuunsaattamisen jälkeen	Päivän lopun tiedostot (pääkirja) TIPS:lta
18.00–18.45 ⁽²⁾	Päivän päätöstoimet
18.15 ⁽²⁾	Maksuvalmiusjärjestelmän käytön yleinen lopetusaika
(heti) 18.30 ⁽³⁾ (jälkeen)	Tiedot kirjanpitojärjestelmien päivitystä varten ovat keskuspankkien käytettävissä
18.45–19.30 ⁽³⁾	Päivän aloitustoimet (uusi pankkipäivä)
19.00 ⁽³⁾ –19.30 ⁽²⁾	Likviditeetin toimittaminen PM-tilille
19.30 ⁽³⁾	"Prosessin aloitus" -sanoma ja pysyvien maksumääräysten kirjaaminen likviditeetin siirtämiseksi PM-tililtä alatilille/ tekniselle tilille (liitännäisjärjestelmään liittyvä kirjaus) TARGET2:n ja TIPS:n välisten likviditeetin siirtojen aloitus
19.30 ⁽³⁾ –22.00	Lisälikviditeetin siirtojen suorittaminen ICM:n välityksellä selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) varten; lisälikviditeetin siirtojen suorittaminen ICM:n välityksellä ennen kuin liitännäisjärjestelmä lähettää "syklin aloitus" -sanoman selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten; liitännäisjärjestelmän yön toimien aikainen kirjausajanjakso (ainoastaan liitännäisjärjestelmien selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) varten ja selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten)
22.00–1.00	Tekninen huoltojakso
1.00–7.00	Liitännäisjärjestelmän yön toimien aikainen kirjausajanjakso (ainoastaan liitännäisjärjestelmien selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) varten ja selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten) TARGET2:n ja TIPS:n väliset likviditeetin siirrot

⁽¹⁾ 'Päivän toimilla' tarkoitetaan päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä ja päivän päätöstoimia.

⁽²⁾ Jakso päättyy 15 minuuttia myöhemmin eurojärjestelmän varannon pitoajanjakson viimeisenä päivänä.

⁽³⁾ Jakso alkaa 15 minuuttia myöhemmin eurojärjestelmän varannon pitoajanjakson viimeisenä päivänä.;

ii) lisätään 6 kohta seuraavasti:

"6. Ajantasaiset tiedot SSP:n toimintatilasta ovat saatavilla TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS) EKP:n verkkosivustolla pidettävällä, sitä varten varatulla verkkosivulla. Tiedot SSP:n toimintatilasta TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS) päivitetään ainoastaan tavanomaisena työaikana.;"

u) Muutetaan liitteessä II oleva lisäys VI seuraavasti:

i) korvataan 1 kohdan viimeinen virke seuraavasti:

”Likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille tai PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevista toimeksiannoista, joita lähetetään osallistujan PM-tililtä, ja likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille tai TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevista toimeksiannoista, joita vastaanotetaan osallistujan PM-tilille, peritään maksu kyseisen PM-tilin osalta valitun edellä mainitun hinnoitteluvaihtoehdon a) tai b) mukaisesti.”;

ii) korvataan 12 ja 13 kohdassa ja taulukossa lyhenne ”DCA” lyhenteellä ”T2S-DCA”,

iii) lisätään väliotsikon ”Tietopalvelut” alle kolmannen (”U2A-tiedustelut”) ja neljännen (”Tiedostoksi yhdistetyt sanomat”) kentän väliin kenttä seuraavasti:

”Ladatut U2A-tiedustelut	0,7 senttiä	per tiedusteltu pankkitoimintaa koskeva tietoerä jokaisessa laaditussa ja ladatussa U2A-tiedustelussa”
--------------------------	-------------	--

iv) lisätään 13a ja 13b kohta seuraavasti:

”Liitettyjen PM-tilien haltijoiden maksut

13a. Liitettyjen PM-tilien haltijoilta peritään seuraavat maksut TIPS-palvelusta, joka on yhteydessä kyseiseen PM-tiliin liitettyihin TIPS-DCA-tiliin.

Laskutettavat erät	Hinta	Selitys
Selvityspalvelut		
Pikamaksumääräys	0,20 senttiä	Peritään myös selvittämättömistä transaktioista
Palautuspyyntö	0,00	
Palautuspyynnön hylkääminen	0,00	
Palautuspyynnön hyväksyminen	0,20 senttiä	Peritään sen liitetyn PM-tilin haltijalta, joka on yhteydessä hyvitetävään (myös selvittämättömien transaktioiden osalta) TIPS-DCA tiliin

13b. Ensimmäiset korkeintaan kymmenen miljoonaa pikamaksumääräystä ja palautuspyynnön hyväksymistä, yhteenlaskettuna, jotka TIPS-laitealusta vastaanottaa vuoden 2019 loppuun mennessä, ovat maksuttomia. Jos TIPS-laitealusta vastaanottaa vuoden 2019 loppuun mennessä tätä enemmän pikamaksumääräyksiä ja palautuspyynnön hyväksymisiä, [lisää keskuspankin nimi] veloittaa näistä liitetyn PM-tilin haltijaa vuonna 2020.”;

v) korvataan 14 kohdan viimeinen virke seuraavasti:

”Maksut suoritetaan viimeistään kyseisen kuukauden neljäntenätoista pankkipäivänä [lisää keskuspankin nimi]n yksilöimälle tilille tai veloitetaan PM-tilin haltijan yksilöimältä tililtä.”;

2. Muutetaan liite IIa seuraavasti:

a) Korvataan otsikko seuraavasti:

”T2S-KÄYTTÖÄ VARTEN VARATUN RAHATILIN (T2S-DCA-TILI) AVAAMISTA JA HALLINNOINTIA TARGET2-JÄRJESTELMÄSSÄ KOSKEVAT YHDENMUKAISTETUT SÄÄNNÖT”;

b) korvataan liitteen määritelmissä ja muussa tekstissä sekä lisäysten tekstissä lyhenne ”DCA” lyhenteellä ”T2S-DCA” kaikissa taivutusmuodoissaan.

c) muutetaan 1 artikla seuraavasti:

i) korvataan T2S-käyttöä varten varatun rahatilin tai DCA-tilin määritelmä seuraavasti:

”T2S-käyttöä varten varatulla rahatilillä’ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) tai ’T2S-DCA-tilillä’ T2S-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään arvopaperitapahtumien katteensiirtoon T2S-järjestelmässä liittyviin käteismaksuihin,”;

ii) korvataan pankkipäivän määritelmä seuraavasti:

”pankkipäivällä’ (business day) tai ’TARGET2-pankkipäivällä’ (TARGET2 business day) mitä tahansa päivää, jona TARGET2 on lisäyksen V mukaisesti avoinna maksumääräysten kirjausta varten,”;

iii) korvataan erityisen erääntymistilanteen (event of default) määritelmän g alakohta seuraavasti:

”g) tilanne, jossa osallistujan PM-tilin, T2S-DCA-tilin tai TIPS-DCA-tilin saldo taikka osallistujan varat tai olennainen osa niistä on varojen jäädyttämistä koskevan päätöksen, ulosmittauksen, takavarikon tai minkä tahansa muun menettelyn kohteena, jonka tarkoituksena on suojata yleistä etua tai osallistujan velkojien oikeuksia,”

iv) korvataan osallistujan määritelmä seuraavasti:

”osallistujalla’ (participant) tai ’suoralla osallistujalla’ (direct participant) yhteisöä, jolla on ainakin yksi PM-tili (PM-tilin haltija) ja/tai yksi T2S-käyttöä varten varattu rahatili (T2S-DCA-tilin haltija) ja/tai yksi TIPS-käyttöä varten varattu rahatili (TIPS-DCA-tilin haltija) jossain eurojärjestelmän keskuspankissa,”;

v) korvataan TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön määritelmässä sanat ”samana päivänä” sanoilla ”samana pankkipäivänä”;

vi) lisätään seuraavat määritelmät:

”tieto- ja kontrollimoduulilla’ (Information and Control Module, ICM) SSP:n moduulia, jolla PM-tilien haltijat saavat ajantasaista tietoa ja voivat tehdä likviditeetin siirtotoimeksiantoja, kontrolloida likviditeettiä sekä tehdä varajärjestelymaksuja häiriötilanteissa,

’ICM:n viestillä’ (ICM broadcast message) tietoja, jotka saatetaan ICM:n välityksellä samanaikaisesti kaikkien PM-tilien haltijoiden tai tietyn osallistujaryhmän saataville,

’TARGET-pikamaksupalvelulla (TIPS) (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) pikamaksumääräysten katteensiirtoa keskuspankkirahassa TIPS-laitealustalla,

’TIPS-laitealustalla’ (TIPS Platform) TIPS-laitealustan tarjoavien kansallisten keskuspankkien tarjoamaa yhden yhteisen teknisen laitealustan infrastruktuuria,

’TIPS-laitealustan tarjoavilla kansallisilla keskuspankeilla’ (TIPS Platform-providing NCBs) Deutsche Bundesbankia, Banco de Españaa, Banque de Francea ja Banca d’Italiaa keskuspankkeina, jotka rakentavat TIPS-laitealustan ja operoivat sitä eurojärjestelmän hyväksi,

’TIPS-käyttöä varten varatulla rahatilillä’ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) tai ’TIPS-DCA-tilillä’ TIPS-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään pikamaksupalvelujen tarjoamiseen asiakkaille,

’pikamaksumääräyksellä’ (instant payment order) Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan (European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer scheme) mukaista maksumääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi,

’palautuspyynnöllä’ (recall request) TIPS-DCA-tilin haltijan lähettämää sanomaa, jossa pyydetään kirjatun pikamaksumääräyksen palauttamista, SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisesti,

’palautuspyynnön hyväksymisellä’ (positive recall answer) SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaista maksumääräystä, jonka panee vireille palautuspyynnön vastaanottaja vastauksena palautuspyyntöön ja joka koituu kyseisen palautuspyynnön lähettäjän hyväksi,

’likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla’ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä PM-tililtä TIPS-DCA-tilille,

’likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevalla toimeksiannolla’ (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä TIPS-DCA-tililtä PM-tilille,”;

d) korvataan 3 artiklassa sanat [...] (ei koske suomenkielistä toisintoa);

e) korvataan 4 artikla seuraavasti:

”4 artikla

TARGET2-järjestelmän yleiskuvaus

1. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tilien, arvopaperitransaktioita varten käytettävien T2S-DCA-tilien ja pikamaksuja varten käytettävien TIPS-DCA-tilien välillä.

2. Seuraavat tapahtumat käsitellään TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä:

- a) suoraan eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin perustuvat tai niiden yhteydessä suoritettavat tapahtumat,
- b) eurojärjestelmään liittyvien valuuttakauppojen euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
- c) rajat ylittävien suurten maksujen nettoutusjärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
- d) eurolla selvitettävien vähittäismaksujärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen tapauksissa, joissa kyseisiin maksujärjestelmiin liittyy systeemiriski,
- e) arvopaperitapahtumien käteismaksujen kirjaaminen,
- f) likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot, likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot,
- fa) pikamaksumääräykset,
- fb) palautuspyyntöjen hyväksymiset,
- fc) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot, ja
- g) muut TARGET2-osallistujille osoitetut euromääräiset transaktiot.

3. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tilien, T2S-DCA-tilien ja TIPS-DCA-tilien välillä. TARGET2 on perustettu SSP:lle, jolla se myös toimii ja jonka välityksellä maksumääräykset lähetetään ja käsitellään ja maksut lopulta vastaanotetaan teknisesti samalla tavalla. T2S-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti T2S-alustalle, jolla se myös toimii. TIPS-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii. [Lisää keskuspankin nimi] on näissä säännöissä tarkoitettu palvelujen tarjoaja. SSP:n tarjoavien kansallisten keskuspankkien ja neljän keskuspankin toimenpiteet ja laiminlyönnit katsotaan [lisää keskuspankin nimi]n toimenpiteiksi ja laiminlyönneiksi, joista se vastaa 21 artiklan mukaisesti. Näiden sääntöjen mukainen osallistuminen ei synnytä sopimussuhdetta T2S-DCA-tilien haltijoiden ja SSP:n tarjoavien kansallisten keskuspankkien tai neljän keskuspankin välille, jos viimeksi mainitut toimivat tässä ominaisuudessa. Näiden sääntöjen mukaisiin palveluihin liittyvät toimeksiannot, ohjeet, sanomat ja tiedot, jotka T2S-DCA-tilin haltija vastaanottaa SSP:ltä tai T2S-laitealustalta tai lähettää SSP:lle tai T2S-laitealustalle, katsotaan saaduiksi [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä tai lähetetyiksi [lisää keskuspankin nimi]lle.

4. TARGET2-järjestelmä muodostuu juridisesti kaikkien TARGET-osajärjestelmien muodostamista moninaisista maksujärjestelmistä, jotka ovat ”järjestelmiä” niiden kansallisten oikeussääntöjen mukaan, joilla direktiivi 98/26/EY pannaan täytäntöön. TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä on [lisää asianomaiset kansalliset oikeussäännöt, joilla direktiivi 98/26/EY pannaan täytäntöön]n mukainen ”järjestelmä”.

5. TARGET2-järjestelmään osallistutaan osallistumalla johonkin TARGET2-osajärjestelmään. Näissä säännöissä määritellään TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän T2S-DCA-tilien haltijoiden ja [lisää keskuspankin nimi]n keskinäiset oikeudet ja velvollisuudet. Maksumääräysten käsittelyä koskevat säännöt (IV osasto ja lisäys I) koskevat kaikkia minkä tahansa T2S-DCA-tilin haltijan lähettämiä maksumääräyksiä ja vastaanottamia maksuja.”;

f) muutetaan 5 artikla seuraavasti:

i) korvataan 1 kohdan a ja b alakohhta seuraavasti:

- ”a) unionissa tai ETA:ssa perustetut luottolaitokset myös silloin, kun ne toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä,
- b) ETA:n ulkopuolella perustetut luottolaitokset edellyttäen, että ne toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä.”;

ii) korvataan 2 kohdan c alakohdassa sana ”ETA:ssa” sanoilla ”unionissa tai ETA:ssa”;

- g) muutetaan 6 artikla seuraavasti:
- i) korvataan 1 kohdan b alakohdan ii alakohdassa sanat ”jotka toimivat ETA:han sijoittautuneen sivuliikkeen välityksellä” sanoilla ”jotka toimivat ETA:han tai unioniin sijoittautuneen sivuliikkeen välityksellä”;
- ii) korvataan 3 kohta seuraavasti:
- ”3. [Lisää keskuspankin nimi] voi myös pyytää mitä tahansa lisätietoja, joita se katsoo tarvitsevänsä tehdäkseen päätöksen hakemuksesta T2S-DCA-tilin avaamiseksi.”;
- iii) korvataan 5 kohta seuraavasti:
- ”5. [Lisää keskuspankin nimi]n on annettava T2S-DCA-tilin avaamista koskevasta hakemuksesta tekemänsä päätös T2S-DCA-tilin hakijalle tiedoksi kuukauden kuluessa osallistumista koskevan hakemuksen vastaanottamisesta. Jos [lisää keskuspankin nimi] pyytää lisätietoja 3 kohdan nojalla, päätös on annettava tiedoksi kuukauden kuluessa kyseisten tietojen vastaanottamisesta T2S-DCA-tilin hakijalta. Hylkäävä päätös on perusteltava.”;
- h) korvataan 10 artiklan 3 kohta seuraavasti:
- ”3. Ajantasaiset tiedot SSP:n ja T2S-alustan toimintatilasta ovat saatavilla TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS) ja TARGET2-Securities-tietojärjestelmässä EKP:n verkkosivustolla pidettävillä, sitä varten varatuilla verkkosivuilla. T2IS-järjestelmää ja TARGET2-Securities-tietojärjestelmää voidaan käyttää tietojen saamiseksi mistä tahansa seikasta, joka vaikuttaa näiden alustojen normaaliin toimintaan.”;
- i) korvataan 12 artiklan 1 kohdassa sanat ”34 merkin pituisella tilinumerolla” sanoilla ”korkeintaan 34 merkin pituisella tilinumerolla”;
- j) Korvataan 14 artiklan 3 kohta seuraavasti:
- ”3. T2S-laitealusta liittää aikaleiman maksumääräysten käsittelyä varten niiden vastaanottamisjärjestyksessä.”;
- k) muutetaan 16 artikla seuraavasti:
- i) korvataan 2 kohta seuraavasti:
- ”2. Direktiivin 98/26/EY 3 artiklan 1 kohdan ensimmäistä virkettä ja 5 artiklaa sekä [lisää kansallinen säännös, joilla direktiivin 98/26/EY edellä mainitut artiklat on pantu täytäntöön]a/ä sovellettaessa ja kaikkien T2S-DCA-tiliille kirjattavien tapahtumien yhteydessä sovelletaan seuraavia sääntöjä:
- a) Kaikissa T2S-DCA-tiliillä kirjattavissa tapahtumissa, joiden osalta edellytetään kahden erillisen siirtotoimeksiannon täsmäyttämistä, tällaisten siirtotoimeksiannon katsotaan saapuneen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään sillä hetkellä, jona T2S-alusta on todennut ne T2S:n teknisten sääntöjen mukaisiksi, ja tulevan peruuttamattomiksi sillä hetkellä, jona tapahtumalle on annettu tila ”täsmäytetty” T2S-alustalla, tai
- b) poikkeuksena a alakohdasta niissä tapahtumissa, joissa on mukana yksi osallistuva arvopaperikeskus, jolla on erillinen täsmäyttävä osa, ja siirtotoimeksiannot lähetetään suoraan tälle osallistuvalla arvopaperikeskukselle täsmäytettäväksi sen erillisessä täsmäyttävässä osassa, siirtotoimeksiannon katsotaan saapuneen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään sillä hetkellä, jona kyseinen arvopaperikeskus on todennut ne T2S:n teknisten sääntöjen mukaisiksi, ja tulleen peruuttamattomiksi sillä hetkellä, jona tapahtumalle on annettu tila ”täsmäytetty” T2S-alustalla. Luettelo arvopaperikeskuksista, joihin tätä b alakohtaa sovelletaan, on saatavilla EKP:n verkkosivustolla.”;
- ii) poistetaan 3 kohta;
- l) muutetaan 18 artikla seuraavasti:
- i) korvataan 1 kohdan toinen virke seuraavasti:
- ”Kukin T2S-DCA-tilin haltija on yksin vastuussa oman järjestelmänsä luottamuksellisuudesta, luotettavuudesta ja toimivuudesta.”;
- ii) korvataan 2 kohdan toinen virke seuraavasti:
- ”[Lisää keskuspankin nimi] voi pyytää lisätietoja tapahtumasta ja tarvittaessa kehottaa T2S-DCA-tilien haltijoita ryhtymään asianmukaisiin toimiin estääkseen tällaisen tapahtuman uusiutumisen.”;
- m) korvataan 19 artiklassa ilmaisu ”TARGET2 ICM” ilmaisulla ”ICM”;

n) Korvataan 21 artiklan 5 kohta seuraavasti:

"5. Sen estämättä, mitä säädetään [lisää kansalliset oikeussäännöt, joilla direktiivi (EU) 2015/2366 pannaan täytäntöön]ssa/ssä, 1–4 kohtaa sovelletaan siltä osin kuin [lisää keskuspankin nimi]n vastuu voidaan sulkea pois."

o) korvataan 24 artiklan 1 kohdan toinen virke seuraavasti:

"Tätä kohtaa sovellettaessa T2S-DCA-tilin haltijaan kohdistuvan, direktiivissä 2014/59/EU tarkoitetun kriisinehkäisy- tai kriisintarkkailutoimen toteuttamista ei automaattisesti pidetä maksukyvyttömyysmenettelyn aloittamisena.;"

p) muutetaan 27 artikla seuraavasti:

i) lisätään 1a kohta seuraavasti:

"1a. Edellä 1 kohdasta poiketen T2S-DCA-tilin haltija hyväksyy sen, ettei 24 artiklan mukaisesti toteutettuja toimia koskevia tietoja katsota luottamuksellisiksi.;"

ii) korvataan 2 kohdassa sana "maksumääräyksiin" sanalla "maksuihin";

q) muutetaan 28 artikla seuraavasti:

i) [...] (ei koske suomenkielistä toisintoa);

ii) korvataan 3 kohdan a alakohdan ii alakohhta seuraavasti:

"ii) T2S-DCA-tilin haltija ei saa syöttää TARGET2-järjestelmään likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevaa toimeksiantoa tai likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa, lukuun ottamatta toimeksiantoja likviditeetin siirtämiseksi saman T2S-DCA-tilin haltijan eri tilien välillä, ennen kuin se on saanut [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä vahvistuksen siitä, että maksunsaajan maksupalvelutarjoaja on tehnyt vaaditun ilmoituksen tai saanut vaaditun luvan taikka että ilmoitus on tehty tai lupa saatu maksunsaajan maksupalvelutarjoajan puolesta.;"

r) korvataan lisäyksen I otsikko seuraavasti:

"[...] (ei koske suomenkielistä toisintoa).;"

s) muutetaan lisäys V seuraavasti:

i) korvataan 6 kohdassa olevassa SSP:n aikatauluun liittyvässä taulukossa "Aika"-nimisen ensimmäisen sarakkeen alla olevassa viidennessä rivissä ilmaisu "1.00–6.45" ilmaisulla "1.00–7.00";

ii) lisätään 7 kohta seuraavasti:

"7. Ajantasaiset tiedot SSP:n ja T2S-alustan toimintatilasta ovat saatavilla TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS) ja TARGET2-Securities-tietojärjestelmässä EKP:n verkkosivustolla pidettävillä, sitä varten varatuilla verkkosivuilla. Tiedot SSP:n ja T2S-alustan toimintatilasta T2IS-järjestelmässä, TARGET2-Securities-tietojärjestelmässä ja EKP:n verkkosivustolla päivitetään ainoastaan tavanomaisena työaikana.;"

3. Muutetaan liite III seuraavasti:

a) korvataan "sijoituspalveluyrityksen" määritelmä seuraavasti:

"6) 'sijoituspalveluyrityksellä' (investment firm) [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohhta on pantu täytäntöön]ssa/ssä tarkoitettua sijoituspalveluyritystä, lukuun ottamatta [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU 2 artiklan 1 kohta on pantu täytäntöön]ssa/ssä mainittuja laitoksia, edellyttäen että kyseisellä sijoituspalveluyrityksellä on a) direktiivin 2014/65/EU mukaisesti toimivaltaiseksi nimetyn viranomaisen antama toimilupa ja että se on tämän viranomaisen valvonnassa, ja b) oikeus harjoittaa [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevan A osan 2, 3, 6 ja 7 kohta pannaan täytäntöön]ssa/ssä mainittuja toimintoja.;"

b) muutetaan erityisen erääntymistilanteen määritelmä seuraavasti:

i) korvataan 9 kohdan a alakohhta seuraavasti:

"a) tilanne, jossa yhteisö ei enää täytä liitteessä II ja soveltuvin osin liitteessä V tai liitteessä IIa tai liitteessä IIB vahvistettuja pääsyehdoja ja/tai teknisiä vaatimuksia tai jossa sen hyväksyminen eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden vastapuolena on keskeytetty tai irtisanottu.;"

ii) korvataan 9 kohdan g alakohdassa sanat "PM-tilin tai DCA-tilin saldo" sanoilla "PM-tilin, T2S-DCA-tilin tai TIPS-DCA-tilin saldo.;"

c) lisätään seuraavat määritelmät kohdiksi 10 ja 11:

”(10) 'T2S-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) tai 'T2S-DCA-tilillä' T2S-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-järjestelmässä ja jota käytetään arvopaperitahtumien katteensiirtoon T2S-järjestelmässä liittyviin käteismaksuihin,

(11) 'TIPS-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) tai 'TIPS-DCA-tilillä' TIPS-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-järjestelmässä ja jota käytetään pikamaksupalvelujen tarjoamiseen asiakkaille.”;

d) korvataan 1 kohdan ensimmäinen virke seuraavasti:

”Jokainen euroalueen kansallinen keskuspankki antaa päivänsisäistä luottoa unionissa tai ETA:ssa perustetuille luottolaitoksille, jotka ovat eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden hyväksyttäviä vastapuolia, jotka voivat saada maksuvalmiusluottoja ja joilla on tili kyseisessä euroalueen kansallisessa keskuspankissa, myös silloin, kun kyseiset luottolaitokset toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä, mukaan lukien sellaisten luottolaitosten unionissa tai ETA:ssa perustetut sivukonttorit, joiden kotipaikka sijaitsee ETA:n ulkopuolella, sillä edellytyksellä, että nämä sivukonttorit sijaitsevat samassa maassa kuin asianomainen euroalueen kansallinen keskuspankki.”;

e) muutetaan 2 kohta seuraavasti:

i) korvataan b alakohta seuraavasti:

”b) sellaisille unionissa tai ETA:ssa perustetuille luottolaitoksille, jotka eivät ole eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden hyväksyttäviä vastapuolia ja/tai jotka eivät voi saada maksuvalmiusluottoa, myös silloin, kun ne toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä, mukaan lukien sellaisten luottolaitosten unionissa tai ETA:ssa perustetut sivukonttorit, joiden kotipaikka sijaitsee ETA:n ulkopuolella.”

ii) korvataan d alakohdassa sana ”ETA:ssa” sanoilla ”unionissa tai ETA:ssa”;

f) korvataan 3 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) noudattavat euromääräisiä palveluja tarjoavien infrastruktuurien valvonnassa sovellettavia sijaintipaikkavaatimuksia, siten kuin nämä vaatimukset kulloinkin ovat voimassa ja julkaistuina EKP:n verkkosivustoilla (*);

(*) Eurojärjestelmän nykyinen infrastruktuurien sijaintia koskeva politiikka on esitetty seuraavissa lausumissa, jotka ovat saatavissa EKP:n verkkosivustoilla osoitteessa www.ecb.europa.eu: a) poliittinen julkilausuma euroalueen ulkopuolella sijaitsevista euromääräisistä tapahtumista käsittelevistä maksu- ja selvitysjärjestelmistä (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 3 päivänä marraskuuta 1998, b) keskusvastapuoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing), 27 päivänä syyskuuta 2001, c) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions), 19 päivänä heinäkuuta 2007, d) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet: käsitteen 'oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva' täsmentäminen (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'), 20 päivänä marraskuuta 2008 ja e) eurojärjestelmän yleisvalvontaa koskeva puiteasiakirja (Eurosystem oversight policy framework), tarkistettu versio, heinäkuu 2016.”;

g) lisätään 5a kohta seuraavasti:

”5a. Muiden kuin hyväksyttävien vakuuksien käyttö voi johtaa suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) viidennen osan mukaisten seuraamusten soveltamiseen.”;

h) korvataan 9 kohta seuraavasti:

”9. Jos 1 kohdassa tarkoitettu yhteisö ei maksa päivänsisäistä luottoa takaisin päivän päättyessä, tätä pidetään automaattisesti kyseisen yhteisön esittämänä pyyntönä saada maksuvalmiusluottoa. Jos 1 kohdassa tarkoitettulla yhteisöllä on TIPS-DCA-tili, sen TIPS-DCA-tilillä oleva, liitteen III tai liitteen II b mukaisesti kirjattu päivän lopun saldo otetaan huomioon automaattisen maksuvalmiusjärjestelmän käytön määrää laskettaessa. Tämä ei kuitenkaan aiheuta päivänsisäisen luoton vakuudeksi talletettujen omaisuuserien vapauttamista vastaavasti.”

4. Muutetaan liite IIIa seuraavasti:

a) korvataan liitteessä IIIa ja sen lisäyksissä lyhenne ”DCA” lyhenteellä ”T2S-DCA”;

b) korvataan "T2S-käyttöä varten varatun rahatilin" määritelmä seuraavasti:

"3) 'T2S-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) tai 'T2S-DCA-tilillä' T2S-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-järjestelmässä ja jota käytetään arvopaperita-pahtumien katteensirtoon T2S-järjestelmässä liittyviin käteismaksuihin,";

c) muutetaan erityisen erääntymistilanteen määritelmä seuraavasti:

i) [...] (Ei koske suomenkielistä toisintoa)

ii) korvataan a alakohta seuraavasti:

"a) tilanne, jossa yhteisö ei enää täytä [lisää viittaus järjestelyihin, joilla PM-tilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt ja tarvittaessa liitteen V säännökset, tai T2S-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt tai TIPS-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt pannaan täytäntöön]ssa/ssä vahvistettuja pääsyehtoja ja/tai teknisiä vaatimuksia tai jossa sen hyväksyminen eurojärjestelmän rahapolitiittisten operaatioiden vastapuolena on keskeytetty tai irtisanottu;"

iii) korvataan g alakohta seuraavasti:

"g) tilanne, jossa yhteisön PM-tilin, T2S-DCA-tilin ja/tai TIPS-DCA-tilin saldo taikka yhteisön varat tai olennainen osa niistä on varojen jäädyttämistä koskevan päätöksen, ulosmittauksen, takavarikon tai minkä tahansa muun sellaisen menettelyn kohteena, jonka tarkoituksena on suojata yleistä etua tai yhteisön velkojen oikeuksia;"

d) Lisätään seuraava määritelmä 9 kohdaksi:

"9) 'TIPS-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) tai 'TIPS-DCA-tilillä' TIPS-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-järjestelmässä ja jota käytetään pikamaksupalvelujen tarjoamiseen asiakkaille.";

e) lisätään 4a kohta seuraavasti:

"4a. Muiden kuin hyväksyttävien vakuuksien käyttö voi johtaa suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) viidennen osan mukaisten seuraamusten soveltamiseen.";

f) korvataan 9 kohdassa sanat [...] (ei koske suomenkielistä toisintoa);

g) korvataan 10 kohdan a alakohdan i alakohta seuraavasti:

"i) kyseisen yhteisön [lisää keskuspankin nimi]ssa olevan T2S-DCA-tilin, TIPS-DCA-tilin tai PM-tilin käyttö keskeytetään tai tili suljetaan;"

5. muutetaan liite IV seuraavasti:

a) korvataan liitteen IV ja sen lisäysten tekstissä lyhenne "DCA" lyhenteellä "T2S-DCA";

b) muutetaan 18 kohta seuraavasti:

i) korvataan 1 kohdan b alakohdassa sana "DCA-tileillä" sanoilla "T2S-DCA-tileillä ja TIPS-DCA-tileillä";

ii) lisätään 1 alakohdan d alakohdan iv alakohta seuraavasti:

"iv) Liitännäisjärjestelmiltä, jotka ovat liitettyjen PM-tilien haltijoita, peritään seuraavat maksut TIPS-palvelusta, joka on yhdistetty liitettyyn TIPS-DCA-tiliin/liitettyihin TIPS-DCA-tileihin:

Laskutettavat erät	Hinta	Selitys
Selvityspalvelut		
Pikamaksumääräys	0,20 senttiä	Peritään myös selvittämättömistä transaktioista
Palautuspyyntö	0,00	
Palautuspyynnön hylkääminen	0,00	
Palautuspyynnön hyväksyminen	0,20 senttiä	Peritään sen liitetyn PM-tilin haltijalta, johon hyvitetty TIPS-DCA-tili on yhteydessä (myös selvittämättömistä transaktioista)

Ensimmäiset korkeintaan kymmenen miljoonaa pikamaksumääräystä ja palautuspyynnön hyväksymistä, yhteenlaskettuna, jotka TIPS-laitealusta vastaanottaa vuoden 2019 loppuun mennessä, ovat maksuttomia. Jos TIPS-laitealusta vastaanottaa vuoden 2019 loppuun mennessä tätä enemmän pikamaksumääräyksiä ja palautuspyynnön hyväksymisiä, [lisää keskuspankin nimi] veloittaa näistä liitetyn PM-tilin haltijana olevaa liitännäisjärjestelmää vuonna 2020.”;

6. muutetaan liite V seuraavasti:

a) korvataan 4 artiklan 2 kohta seuraavasti:

- i) korvataan sanat ”suoraan eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin perustuvat tai niiden yhteydessä annettavat maksumääräykset” sanoilla ”suoraan eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin perustuvat tai niiden yhteydessä tehtävät transaktiot.”;
- ii) korvataan sanat ”muut TARGET2-osallistujille osoitetut euromääräiset maksumääräykset” sanoilla ”muut TARGET2-osallistujille osoitetut euromääräiset transaktiot.”;
- iii) korvataan virke ”Selkeyden vuoksi teknisistä syistä internetperusteiset osallistujat eivät voi tehdä likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevia toimeksiantoja.” virkkeellä ”Selkeyden vuoksi teknisistä syistä internetperusteiset osallistujat eivät voi tehdä likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevia toimeksiantoja eivätkä likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevia toimeksiantoja.”;

b) korvataan lisäyksessä IIA oleva 4 kohta seuraavasti:

- ”4. Suoriin osallistujiin sovelletaan seuraavia laskutussääntöjä. Suoralle osallistujalle on annettava viimeistään seuraavan kuukauden yhdeksäntenä pankkipäivänä edellisen kuukauden kattava lasku, jossa eritellään veloitettavat maksut. Maksut suoritetaan viimeistään kyseisen kuukauden neljäntenätoista pankkipäivänä [lisää keskuspankin nimi]n yksilöimälle tilille tai veloitetaan osallistujan yksilöimältä tililtä.”

LIITE III

”LIITE IIb

**TIPS-KÄYTTÖÄ VARTEN VARATUN RAHATILIN (TIPS-DCA-TILIN) AVAAMISTA JA HALLINNOINTIA
TARGET2-JÄRJESTELMÄSSÄ KOSKEVAT YHDENMUKAISTETUT SÄÄNNÖT**

I OSASTO

YLEISET SÄÄNNÖKSET

1 artikla

Määritelmät

Näissä yhdenmukaistetuissa säännöissä (jäljempänä 'säännöt') tarkoitetaan

- 'liitännäisjärjestelmällä' (ancillary system) järjestelmää, jota hoitaa Euroopan unionissa tai Euroopan talousalueella (ETA) perustettu, toimivaltaisen viranomaisen valvoma ja euromääräisiä palveluja tarjoavien infrastruktuurien valvonnassa sovellettavien sijaintipaikkavaatimusten mukainen yhteisö, siten kuin nämä vaatimukset ovat kulloinkin voimassa ja julkaistuina EKP:n verkkosivuilla⁽¹⁾, ja jossa maksuja ja/tai rahoitusinstrumentteja vaihdetaan ja/tai selvitetään tai kirjataan ja a) rahamääräiset velvoitteet suoritetaan TARGET2-järjestelmässä ja/tai b) varat pidetään TARGET2-järjestelmässä suuntaviivojen EKP/2012/27 sekä liitännäisjärjestelmän ja asianomaisen eurojärjestelmän keskuspankin kahdenvälisen järjestelyn mukaisesti,
- 'valtuutetulla tilinkäyttäjällä' (authorised account user) yhteisöä a) jolla on BIC-koodi, b) jonka TIPS-DCA-tilin haltija on kirjannut valtuutetuksi tilinkäyttäjäksi ja c) joka on tavoitettavissa TIPS-laitealustan välityksellä pikamaksujen selvitystä varten,
- 'BIC-koodilla' (Business Identifier Code, BIC) ISO-standardin nro 9362 mukaista tunnusta,
- 'sivukonttorilla' (branch) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 17 alakohdan määritelmän mukaista sivukonttoria,
- 'pankkipäivällä' (business day) tai 'TARGET2-pankkipäivällä' (TARGET2 business day) mitä tahansa päivää, jona TARGET2 on lisäyksen III mukaisesti avoinna maksumääräysten kirjausta varten,
- 'kelpoisuuslausunnolla' (capacity opinion) osallistujakohtaista lausuntoa, johon sisältyy arviointi osallistujan oikeudellisesta kelpoisuudesta tulla veloitetuksi ja täyttää veloitteensa näiden sääntöjen mukaisesti,
- 'keskuspankeilla' (central banks) eurojärjestelmän keskuspankkeja ja liitettyjä kansallisia keskuspankkeja,
- 'likviditeetin käyttölimiitillä' (credit memorandum balance, CMB) limiittiä, jonka TIPS-DCA-tilin haltija on asettanut tietyille tavoitettavalle osapuolelle TIPS-DCA-tilin likviditeetin käyttöä varten,
- 'liitetyllä kansallisella keskuspankilla' (connected NCB) muuta kuin eurojärjestelmän kansallista keskuspankkia, joka on liitetty TARGET2-järjestelmään erillisen sopimuksen perusteella,
- 'luottolaitoksella' (credit institution) joko a) asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa [ja lisää tarvittaessa kansalliset oikeussäännöt, joilla direktiivin 2013/36/EU 2 artiklan 5 kohta pannaan täytäntöön]n määritelmän mukaista toimivaltaisen viranomaisen valvonnan alaista luottolaitosta tai b) perussopimuksen 123 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua, toimivaltaisen viranomaisen suorittamaa valvontaa vastaavan tarkastusmenettelyn alaista muuta luottolaitosta,
- 'talletusmahdollisuudella' (deposit facility) eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmän osaa, jota vastapuolet voivat käyttää tehdäkseen yön yli talletuksia kansalliseen keskuspankkiin ennalta määrätyllä talletuskorolla,

(¹) Eurojärjestelmän nykyinen infrastruktuurien sijaintia koskeva politiikka on esitetty seuraavissa lausumissa, jotka ovat saatavissa EKP:n verkkosivuilla osoitteessa www.ecb.europa.eu: a) poliittinen julkilausuma euroalueen ulkopuolella sijaitsevista euromääräisistä tapahtumia käsittelevistä maksu- ja selvitysjärjestelmistä (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 3 päivänä marraskuuta 1998, b) keskusvastapuoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing), 27 päivänä syyskuuta 2001, c) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions), 19 päivänä heinäkuuta 2007, d) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet: käsitteen 'oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva' täsmentäminen (the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'), 20 päivänä marraskuuta 2008 ja e) eurojärjestelmän yleisvalvontaa koskeva puiteasiakirja (Eurosystem oversight policy framework), tarkistettu versio, heinäkuu 2016.

- 'talletusmahdollisuuden korolla' (deposit facility rate) talletusmahdollisuuteen sovellettavaa korkoa,
- 'TIPS-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) tai 'TIPS-DCA-tilillä' TIPS-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään pikamaksupalvelujen tarjoamiseen asiakkaille,
- 'T2S-käyttöä varten varatulla rahatilillä' (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) tai 'T2S-DCA-tilillä' T2S-DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja jota käytetään arvopaperitapahtumien katteensiirtoon T2S-järjestelmässä liittyviin käteismaksuihin,
- 'euroalueen kansallisella keskuspankillla' (euro area NCB) sellaisen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia, jonka rahayksikkö on euro,
- 'eurojärjestelmän keskuspankillla' (Eurosystem CB) EKP:tä tai euroalueen kansallista keskuspankkia,
- 'erityisellä erääntymistilanteella' (event of default) mitä tahansa tulevaa tai käsillä olevaa tilannetta, joka saattaisi vaarantaa osallistujan kyvyn täyttää näiden sääntöjen tai osallistujan ja [lisää keskuspankin nimi]n taikka muun keskuspankin väliseen suhteeseen sovellettavien muiden sääntöjen mukaiset velvoitteensa; tällaisia tilanteita ovat
 - a) tilanne, jossa osallistuja ei enää täytä 5 artiklassa vahvistettuja pääsyehtoja tai 6 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdan tai 6 artiklan 1 kohdan b alakohdan iii alakohdan vaatimuksia;
 - b) osallistujaa koskevan maksukyvyttömyysmenettelyn aloittaminen;
 - c) edellä b alakohdassa tarkoitettua menettelyä koskevan hakemuksen vireillepano;
 - d) osallistujan antama kirjallinen ilmoitus, jonka mukaan se on kyvytön maksamaan velkansa tai osan niistä taikka täyttämään päivänsäiseen luottoon liittyvät velvoitteensa;
 - e) osallistujan velkojensa kanssa tekemä vapaaehtoinen yleinen sopimus tai järjestely;
 - f) tilanne, jossa osallistuja on tai sen keskuspankki katsoo sen olevan maksukyvytön tai kykenemätön maksamaan velkansa;
 - g) tilanne, jossa osallistujan TIPS-DCA-tilin, PM-tilin tai T2S-DCA-tilin saldo taikka osallistujan varat tai olennainen osa niistä on varojen jäädyttämistä koskevan päätöksen, ulosmittauksen, takavarikon tai minkä tahansa muun sellaisen menettelyn kohteena, jonka tarkoituksena on suojata yleistä etua tai osallistujan velkojien oikeuksia,
 - h) tilanne, jossa osallistujan osallistuminen johonkin toiseen TARGET2-järjestelmän osajärjestelmään ja/tai liitännäisjärjestelmään on keskeytetty tai irtisanottu,
 - i) tilanne, jossa olennainen tiedonanto tai muu sopimusta edeltävä ilmoitus, jonka osallistuja on antanut tai jonka osallistujan katsotaan sovellettavan lain mukaan antaneen, on virheellinen tai ei vastaa totuutta, tai
 - j) osallistujan omaisuuden tai sen olennaisen osan luovutus.
- 'tieto- ja kontrollimoduulilla (ICM)' (Information and Control Module, ICM) SSP:n moduulia, jolla TIPS-DCA-tilin haltijat, joilla on myös liitetty PM-tili, voivat saavat reaaliaikaisia tietoja, tehdä likviditeetin siirtotoimeksiantoja PM-tililtä TIPS-DCA-tilille ja TIPS-DCA-tililtä PM-tilille sekä hallinnoida likviditeettiä,
- 'TIPS-GUI-moduulilla' (TIPS GUI) TIPS-laitealustan moduulia, jonka ansiosta TIPS-DCA-tilin haltijat voivat saada reaaliaikaisia tietoja ja tehdä likviditeetin siirtotoimeksiantoja TIPS-DCA-tililtä PM-tilille,
- 'ICM:n viestillä' (ICM broadcast message) tietoja, jotka saatetaan ICM:n välityksellä samanaikaisesti kaikkien PM-tilien haltijoiden tai tietyn osallistujaryhmän saataville,
- 'tavoitettavalla osapuolella' (reachable party) yhteisöä, a) jolla on BIC-koodi, b) jonka TIPS-DCA-tilin haltija on nimennyt tavoitettavaksi osapuoleksi, c) joka on TIPS-DCA-tilin haltijan kirjeenvaihtaja, asiakas tai sivukonttori ja d) joka on tavoitettavissa TIPS-laitealustan kautta ja joka voi antaa ja vastaanottaa maksumääräyksiä joko TIPS-DCA-tilin haltijan välityksellä tai suoraan TIPS-DCA-tilin haltijan valtuuttamana,
- 'toimeksiannon toteuttavalla osapuolella' (instructing party) yhteisöä, jonka TIPS-DCA-tilin haltija on nimennyt toimeksiannon toteuttavaksi osapuoleksi ja jolla on lupa lähettää maksumääräyksiä TIPS-laitealustalle ja/tai vastaanottaa maksumääräyksiä TIPS-laitealustalta kyseisen TIPS-DCA-tilin haltijan tai kyseisen TIPS-DCA-tilin haltijan tavoitettavan osapuolen puolesta,
- 'maksukyvyttömyysmenettelyllä' (insolvency proceedings) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/26/EY ⁽¹⁾ 2 artiklan j alakohdassa tarkoitettua maksukyvyttömyysmenettelyä,

(¹) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 98/26/EY, annettu 19 päivänä toukokuuta 1998, selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä (EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45).

- 'sijoituspalveluyrityksellä' (investment firm) [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohta on pantu täytäntöön]ssa/ssä tarkoitettua sijoituspalveluyritystä, lukuun ottamatta [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU 2 artiklan 1 kohta on pantu täytäntöön]ssa/ssä mainittuja laitoksia, edellyttäen että
 - a) kyseisellä sijoituspalveluyrityksellä on direktiivin 2014/65/EU mukaisesti toimivaltaiseksi nimetyn viranomaisen antama toimilupa ja että se on tämän viranomaisen valvonnassa, ja
 - b) kyseisellä sijoituspalveluyrityksellä on oikeus harjoittaa [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 2014/65/EU liitteessä I olevan A osan 2, 3, 6 ja 7 kohta pannaan täytäntöön]ssa/ssä mainittuja toimintoja,
- 'likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä PM-tililtä TIPS-DCA-tilille,
- 'likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevalla toimeksiannolla' (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä TIPS-DCA-tililtä PM-tilille,
- 'maksuvalmiusluotolla' (marginal lending facility) eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmää, jota vastapuolet voivat käyttää saadakseen yön yli -luottoa eurojärjestelmän keskuspankilta ennalta määrätyllä maksuvalmiusluoton korolla,
- 'liitettyä PM-tilillä' (Linked PM account) PM-tiliä, johon TIPS-DCA-tili on liitetty likviditeetin hallintaa ja TIPS-maksujen maksamista varten,
- 'TIPS-verkkopalvelujen tarjoajalla' (TIPS network service provider) yritystä, joka on a) täyttänyt kaikki tarvittavat ehdot yhteyden saamiseksi ja luonut teknisen yhteyden TIPS-laitealustaan noudattaen lisäyksessä V vahvistettuja ja mainittuja sääntöjä ja menettelyjä, ja b) allekirjoittanut TIPS-yhteyden ylläpitoa koskevat ehdot (TIPS connectivity hosting terms and conditions), jotka ovat saatavissa EKP:n verkkosivuilla,
- 'osallistujalla' (participant) [tai 'suoralla osallistujalla' (direct participant)] yhteisöä, jolla on ainakin yksi TIPS-DCA-tili (TIPS-DCA-tilin haltija) ja/tai ainakin yksi PM-tili (PM-tilin haltija) ja/tai yksi T2S-DCA-tili (T2S-DCA-tilin haltija) jossain eurojärjestelmän keskuspankissa,
- 'maksunsaajalla' (payee) TIPS-DCA-tilin haltijaa, jonka TIPS-DCA-tiliä hyvitetään maksumääräyksen kirjauksen perusteella, paitsi milloin käsitettä käytetään tämän liitteen 30 artiklassa,
- 'maksajalla' (payer) TIPS-DCA-tilin haltijaa, jonka TIPS-DCA-tiliä veloitetaan maksumääräyksen kirjauksen perusteella, paitsi milloin käsitettä käytetään tämän liitteen 30 artiklassa,
- 'maksumääräyksellä' (payment order) pikamaksumääräystä, palautuspyynnön hyväksymistä tai likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille tai TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevaa toimeksiantoa, paitsi milloin käsitettä käytetään tämän liitteen 16–18 artiklassa,
- 'pikamaksumääräyksellä' (instant payment order) Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer scheme) mukaista maksumääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi,
- 'palautuspyynnöllä' (recall request) TIPS-DCA-tilin haltijan lähettämää sanomaa, jossa pyydetään kirjatun pikamaksumääräyksen palauttamista SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisesti,
- 'palautuspyynnön hyväksymisellä' (positive recall answer) SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaista maksumääräystä, jonka panee vireille palautuspyynnön vastaanottaja vastauksena palautuspyyntöön ja joka koituu kyseisen palautuspyynnön lähettäjän hyväksi,
- 'julkisen sektorin elimellä' (public sector body) julkiseen sektoriin kuuluvaa yksikköä, sellaisena kuin julkinen sektori on määritelty asetuksen (EY) N:o 3603/93 3 artiklassa,
- 'yhteisellä jaettavalla laitealustalla' (SSP) (Single Shared Platform, SSP) SSP:n tarjoavien kansallisten keskuspankkien tarjoamaa yhden yhteisen teknisen laitealustan infrastruktuuria,
- 'TIPS-laitealustalla' (TIPS Platform) TIPS-laitealustan tarjoavien kansallisten keskuspankkien tarjoamaa yhden yhteisen teknisen laitealustan infrastruktuuria,
- 'SSP:n tarjoavilla kansallisilla keskuspankeilla' (SSP-providing NCBs) Deutsche Bundesbankia, Banque de Francea ja Banca d'Italiaa keskuspankkeina, jotka rakentavat SSP:n ja operoivat sitä eurojärjestelmän hyväksi,
- 'TIPS-laitealustan tarjoavilla kansallisilla keskuspankeilla' (TIPS Platform-providing NCBs) Deutsche Bundesbankia, Banco de Españaa, Banque de Francea ja Banca d'Italiaa keskuspankkeina, jotka rakentavat TIPS-laitealustan ja operoivat sitä eurojärjestelmän hyväksi,
- 'TARGET-pikamaksupalvelulla' (TIPS) (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service) pikamaksumääräysten katteensiirtoa keskuspankkirahassa TIPS-laitealustalla,

- 'perustietolomakkeella' (static data collection form) lomaketta, jonka [lisää keskuspankin nimi] on kehittänyt TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän palveluja hakevien TIPS-DCA-tilien haltijoiden rekisteröimiseksi sekä tällaisiin palveluihin liittyvien muutosten rekisteröimiseksi,
- 'osallistumisen keskeyttämisellä' (suspension) osallistujan oikeuksien ja velvoitteiden jäädyttämistä väliaikaisesti [lisää keskuspankin nimi]n määrittelemäksi ajanjaksoksi,
- 'TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmällä (TARGET2-[insert CB/country reference]) [lisää keskuspankin nimi]n TARGET2-osajärjestelmää,
- 'TARGET2:lla tai TARGET2-järjestelmällä' (TARGET2) kaikkien keskuspankkien TARGET2-osajärjestelmien muodostamaa kokonaisuutta,
- 'TARGET2-osajärjestelmällä' (TARGET2 component system) mitä tahansa keskuspankin reaaliaikaista bruttomaksujärjestelmää (RTGS), joka muodostaa osan TARGET2-järjestelmästä,
- 'TARGET2-osallistujalla' (TARGET2 participant) minkä tahansa TARGET2-osajärjestelmän osallistujaa,
- 'TARGET2-järjestelmän teknisellä toimintahäiriöllä' (technical malfunction of TARGET2) vaikeuksia, puutteita tai vikoja TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän teknisessä infrastruktuurissa ja/tai tietokonejärjestelmissä taikka mitä tahansa muuta tapahtumaa, jonka johdosta maksumääräysten käsittely TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä on mahdotonta,
- 'TIPS:n yksilöivällä nimellä' (TIPS Distinguished Name, TIPS DN) TIPS-laitealustan verkko-osoitetta, joka on sisällytettävä kaikkiin järjestelmälle tarkoitettuihin sanomiin,
- 'käyttäjän yksityiskohtaisilla toimintomäärittelyillä' (User Detailed Functional Specifications, UDFS) ajantasaisinta versiota UDFS:stä eli siitä teknisestä asiakirja-aineistosta, jossa selitetään yksityiskohtaisesti, kuinka TIPS-DCA-tilin haltija on vuorovaikutuksessa TARGET2-järjestelmän kanssa,
- 'kotitilillä' (Home Account) tiliä, jonka euroalueen kansallinen keskuspankki avaa PM:n ulkopuolella unioniin tai ETA:han sijoittautuneelle luottolaitokselle.

2 artikla

Soveltamisala

Nämä säännöt koskevat asianomaisen euroalueen kansallisen keskuspankin ja sen TIPS-DCA-tilin haltijan välistä suhdetta siltä osin kuin kyseessä on TIPS-DCA-tilin avaaminen ja hallinnointi.

3 artikla

Lisäykset

1. Seuraavat lisäykset ovat näiden sääntöjen erottamaton osa:

Lisäys I: TIPS-DCA-tilin parametrit – tekniset eritelmat

Lisäys II: Kelpoisuus- ja maalausuntojen ohjeet

Lisäys III: Aikataulu

Lisäys IV: Maksutaulukko

Lisäys V: TIPS-yhteyden tekniset vaatimukset

2. Jos minkä tahansa lisäyksen ja näiden sääntöjen minkä tahansa muun säännöksen sisällön välillä havaitaan ristiriitoja tai epä johdonmukaisuuksia, sovelletaan jälkimmäistä.

4 artikla

TARGET2-järjestelmän yleiskuvaus

1. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tilien, arvopaperitransaktioita varten käytettävien T2S-DCA-tilien ja pikamaksuja varten käytettävien TIPS-DCA-tilien välillä.

2. Seuraavat tapahtumat käsitellään TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä:

- a) suoraan eurojärjestelmän rahapolitiisiin operaatioihin perustuvat tai niiden yhteydessä suoritettavat tapahtumat,
- b) eurojärjestelmään liittyvien valuuttakauppojen euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
- c) rajat ylittävien suurten maksujen nettoutusjärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
- d) eurolla selvitettävien vähittäismaksujärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen tapauksissa, joissa kyseisiin maksujärjestelmiin liittyy systeemiriski,
- e) arvopaperitapahtumien käteismaksujen kirjaaminen,

- f) likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot, likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä T2S-DCA-tilille koskevat toimeksiannot,
- g) pikamaksumääräykset;
- h) palautuspyyntöjen hyväksymiset;
- i) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot, ja
- j) muut TARGET2-osallistujille osoitetut euromääräiset tapahtumat.

3. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tilien, T2S-DCA-tilien ja TIPS-DCA-tilien välillä. TARGET2 on perustettu SSP:lle, jolla se myös toimii ja jonka välityksellä maksumääräykset lähetetään ja käsitellään ja maksut lopulta vastaanotetaan teknisesti samalla tavalla. T2S-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti T2S-alustalle, jolla se myös toimii. TIPS-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii.

4. [Lisää keskuspankin nimi] on näissä säännöissä tarkoitettu palvelujen tarjoaja. TIPS-laitealustan tarjoavien kansallisten keskuspankkien toimenpiteet ja laiminlyönnit katsotaan [lisää keskuspankin nimi]n toimenpiteiksi ja laiminlyönneiksi, joista se vastaa tämän liitteen 23 artiklan mukaisesti. Näiden sääntöjen mukainen osallistuminen ei synnytä sopimussuhdetta TIPS-DCA-tilien haltijoiden ja TIPS-laitealustan tarjoavien kansallisten keskuspankkien välille, jos jokin jälkimmäisistä toimii tässä ominaisuudessa. Näiden sääntöjen mukaisiin palveluihin liittyvät toimeksiannot, ohjeet, sanomat ja tiedot, jotka TIPS-DCA-tilin haltija vastaanottaa SSP:lta tai TIPS-laitealustalta tai lähettää SSP:lle tai TIPS-laitealustalle, katsotaan saaduksi [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä tai lähetetyiksi [lisää keskuspankin nimi]lle.

5. TARGET2-järjestelmä muodostuu useista juridisesti erillisistä TARGET2-osajärjestelmistä; TARGET2-osajärjestelmät ovat "järjestelmiä" direktiivin 98/26/EY täytäntöön panemiseksi annettujen kansallisten säännösten mukaan. TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä on [lisää asianomaiset kansalliset oikeussäännöt, joilla direktiivi 98/26/EY pannaan täytäntöön]n mukainen "järjestelmä".

6. TARGET2-järjestelmään osallistutaan osallistumalla johonkin TARGET2-osajärjestelmään. Näissä säännöissä määritellään TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän TIPS-DCA-tilien haltijoiden ja [lisää keskuspankin nimi]n keskinäiset oikeudet ja velvollisuudet. Maksumääräysten käsittelyä koskevat säännöt (IV osasto ja lisäys I) koskevat kaikkia minkä tahansa TIPS-DCA-tilin haltijan lähettämiä maksumääräyksiä ja vastaanottamia maksuja.

II OSASTO

OSALLISTUMINEN

5 artikla

Järjestelmän pääsyehdot

1. Seuraavan tyyppiset yhteisöt voivat olla hakemuksesta TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän TIPS-DCA-tilien haltijoita:

- a) unionissa tai ETA:ssa perustetut luottolaitokset myös silloin, kun ne toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä,
- b) ETA:n ulkopuolella perustetut luottolaitokset edellyttäen, että ne toimivat unionissa tai ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä, ja
- c) jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit ja EKP,

sillä edellytyksellä, että a ja b alakohdassa tarkoitettujen yhteisöt eivät ole Euroopan unionin neuvoston tai jäsenvaltioiden hyväksymien sellaisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena, joista säädetään perussopimuksen 65 artiklan 1 kohdan b alakohdassa, 75 artiklassa tai 215 artiklassa ja joiden täytäntöönpano ei [keskuspankin/maan tunnus]n mielestä, sen ilmoitettua asiasta EKP:lle, ole sovittavissa yhteen TARGET2:n sujuvan toiminnan kanssa.

2. [Lisää keskuspankin nimi] voi harkintansa mukaan hyväksyä myös seuraavat yhteisöt TIPS-DCA-tilien haltijoiksi:

- a) jäsenvaltioiden keskus- tai aluehallinnon valtiokonttorit, jotka toimivat rahamarkkinoilla;
- b) jäsenvaltioiden julkisen sektorin elimet, joilla on lupa pitää asiakastilejä;
- c) unionissa tai ETA:ssa perustetut sijoituspalveluyritykset;

- d) liittämisjärjestelmiä hoitavat yhteisöt, jotka toimivat tässä ominaisuudessa; ja
- e) luottolaitokset tai mitkä tahansa a–d alakohdassa mainittujen yhteisöjen kaltaiset yhteisöt edellyttäen, että ne on perustettu maassa, jonka kanssa unioni on tehnyt valuuttasopimuksen, jonka mukaan millä tahansa tällaisella yhteisöllä on pääsy unionin maksujärjestelmiin; tällaiset yhteisöt hyväksytään valuuttasopimuksessa määritellyillä ehdoilla ja edellyttäen, että kyseisessä maassa sovellettava asianomainen lainsäädäntö vastaa asianomaista unionin lainsäädäntöä.
3. TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään eivät voi osallistua [lisää kansalliset oikeussäännöt, joilla Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2009/110/EY⁽¹⁾ 2 artiklan 1 kohta pannaan täytäntöön]ssa/ssä tarkoitetut sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat.

6 artikla

Hakumenettely

1. Jotta [lisää keskuspankin nimi] voi avata TIPS-DCA-tilin yhteisöä varten, tällaisen laitoksen on täytettävä 5 artiklan täytäntöön panemiseksi annettujen [lisää keskuspankin nimi]n sääntöjen pääsyehtot ja

a) täytettävä seuraavat tekniset edellytykset:

- i) TIPS-laitealustaan kytkeytymistä sekä maksumääräysten lähettämistä varten tarvittavan teknisen infrastruktuurin asentaminen, hallinnointi ja operointi sekä kyseisen teknisen infrastruktuurin turvallisuuden seuranta ja varmistaminen. Tämän edellytyksen täyttämiseksi TIPS-DCA-tilin hakija voi käyttää kolmansiä osapuolia, mutta täysi vastuu säilyy hakijalla. TIPS-DCA-tilin hakijan on erityisesti tehtävä sopimus yhden tai useamman TIPS-verkkopalveluntarjoajan kanssa tarvittavan liittymän ja oikeuksien saamiseksi lisäyksissä I ja V määritettyjen teknisten määrittelyjen ja vaatimusten mukaisesti, ja
- ii) läpäistävä [lisää keskuspankin nimi]n edellyttämät testit, ja

b) täytettävä seuraavat oikeudelliset edellytykset:

- i) kelpoisuuslausunnon toimittaminen lisäyksessä II määritetyssä muodossa, ellei [lisää keskuspankin nimi] ole jo saanut tällaisessa kelpoisuuslausunnossa toimitettavia tietoja ja kuvauksia muussa yhteydessä,
- ii) jos kyseessä ovat ETA:n ulkopuolelle sijoittautuneet luottolaitokset, jotka toimivat unioniin tai ETA:han sijoittautuneen sivuliikkeen välityksellä, maalausunnon toimittaminen lisäyksessä II määritetyssä muodossa, ellei [lisää keskuspankin nimi] ole jo saanut tällaisessa maalausunnossa toimitettavia tietoja ja kuvauksia muussa yhteydessä, ja
- iii) SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan noudattaminen ja sitä koskevan sopimuksen (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) allekirjoittaminen.

2. Yhteisöjen, jotka haluavat avata TIPS-DCA-tilin, on toimitettava kirjallinen hakemus [lisää keskuspankin nimi]lle sekä liitettävä hakemukseen vähintään seuraavat asiakirjat/tiedot:

- a) [lisää keskuspankin nimi]n käyttämät perustietolomakkeet täytettyinä,
- b) kelpoisuuslausunto, jos [lisää keskuspankin nimi] sitä vaatii,
- c) maalausunto, jos [lisää keskuspankin nimi] sitä vaatii, ja
- d) selvitys SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan noudattamisesta.

3. [Lisää keskuspankin nimi] voi myös pyytää mitä tahansa lisätietoja, joita se katsoo tarvitsevansa tehdäkseen päätöksen hakemuksesta TIPS-DCA-tilin avaamiseksi.

4. [Lisää keskuspankin nimi]n on hylättävä TIPS-DCA-tilin avaamista koskeva hakemus, jos

- a) edellä 5 artiklassa mainitut pääsyehtot eivät täyty,
- b) yksi tai useampi 1 kohdassa mainituista osallistumisen edellytyksistä ei täyty, ja/tai
- c) [lisää keskuspankin nimi]n arvion mukaan TIPS-DCA-tilin avaaminen vaarantaisi TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän tai minkä tahansa muun TARGET2-osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden tai turvallisuuden tai [lisää asianomainen kansallinen laki]ssa/ssä sekä Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä määriteltyjen [lisää keskuspankin nimi]n tehtävien hoidon, tai siihen liittyy riskejä varovaisuussyistä.

⁽¹⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2009/110/EY, annettu 16 päivänä syyskuuta 2009, sähköisen rahan liikkeeseenlaskijalaitosten liiketoiminnan aloittamisesta, harjoittamisesta ja toiminnan vakauden valvonnasta, direktiivien 2005/60/EY ja 2006/48/EY muuttamisesta sekä direktiivin 2000/46/EY kumoamisesta (EUVL L 267, 10.10.2009, s. 7).

5. [Lisää keskuspankin nimi]n on annettava TIPS-DCA-tilin avaamista koskevasta hakemuksesta tekemänsä päätös TIPS-DCA-tilin hakijalle tiedoksi kuukauden kuluessa osallistumista koskevan hakemuksen vastaanottamisesta. Jos [lisää keskuspankin nimi] pyytää lisätietoja 3 kohdan nojalla, päätös on annettava tiedoksi kuukauden kuluessa kyseisten tietojen vastaanottamisesta TIPS-DCA-tilin hakijalta. Hylkäävä päätös on perusteltava.

7 artikla

TIPS-DCA-tilien haltijat

1. TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmien TIPS-DCA-tilien haltijoiden on täytettävä 6 artiklassa asetetut vaatimukset. Niillä on oltava ainakin yksi TIPS-DCA-tili [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä.

2. TIPS-DCA-tilien haltijat voivat lähettää sanomia TIPS-laitealustalle käyttämällä TIPS-laitealustaa

a) suoraan ja/tai

b) yhden tai useamman toimeksiannon toteuttavan osapuolen välityksellä.

Kummassakin käytössä olevassa TIPS-DCA -tilin haltijan tulee käyttää yhtä tai useampaa TIPS:n yksilöivää nimeä.

3. TIPS-DCA-tilin haltijoiden on vastaanotettava sanomat TIPS-laitealustalta käyttämällä TIPS-laitealustaa

a) suoraan tai

b) yhden toimeksiannon toteuttavan osapuolen välityksellä.

Kummassakin käytössä olevassa TIPS-DCA-tilin haltijan tulee käyttää yhtä TIPS:n yksilöivää nimeä pikamaksumääräysten vastaanottamiseksi.

4. Jos TIPS-DCA-tilin haltija päättää ottaa yhteyden TIPS-laitealustaan toimeksiannon toteuttavan osapuolen välityksellä edellä 2 ja 3 kohdassa tarkoitetulla tavalla, toimeksiannon toteuttavan osapuolen välityksellä vastaanotetut tai lähetetyt sanomat katsotaan vastaanotetuiksi TIPS-DCA-tilin haltijalta ja lähetetyiksi tälle. Tällaiset toimet sitovat TIPS-DCA-tilin haltijaa riippumatta kyseisen TIPS-DCA-tilin haltijan ja minkä tahansa nimetyn toimeksiannon toteuttavan osapuolen välisen sopimuksen tai muun järjestelyn sisällöstä tai rikkomisesta.

8 artikla

Tavoitettavat osapuolet

1. TIPS-DCA-tilien haltijat voivat nimetä yhden tai useamman tavoitettavan osapuolen. Tavoitettavilta osapuolilta edellytetään, että ne noudattavat SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjaa ja ovat allekirjoittaneet kyseisen sääntökirjan noudattamista koskevan sopimuksen (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement).

2. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on toimitettava [lisää keskuspankin nimi]lle näyttö siitä, että kukin nimetty tavoitettava osapuoli noudattaa SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjaa.

3. TIPS-DCA-tilin haltijan tulee ilmoittaa [lisää keskuspankin nimi]lle, mikäli jokin nimetty tavoitettava osapuoli ei enää noudata SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjaa, ja ryhtyä viipymättä toimenpiteisiin, joilla varmistetaan, ettei tavoitettava osapuoli käytä TIPS-DCA-tiliä.

4. TIPS-DCA-tilin haltija voi nimetä yhden tai useamman toimeksiannon toteuttavan osapuolen nimetyille tavoitettaville osapuolilleen.

5. Jos TIPS-DCA-tilin haltija nimeää yhden tai useamman tavoitettavan osapuolen ja/tai yhden tai useamman toimeksiannon toteuttavan osapuolen edellä 1 tai 4 kohdan mukaan, näiltä tavoitettavilta osapuolilta tai soveltuvin osin näiden toimeksiannon toteuttavien osapuolten kautta saadut sanomat katsotaan saaduiksi TIPS-DCA-tilin haltijalta. Samalla tavoin näille tavoitettaville osapuolille lähetetyt sanomat tai soveltuvin osin näille toimeksiannon toteuttaville osapuolille lähetetyt sanomat katsotaan lähetetyiksi TIPS-DCA-tilin haltijalle. Tällaiset toimet sitovat TIPS-DCA-tilin haltijaa riippumatta kyseisen TIPS-DCA-tilin haltijan ja minkä tahansa 1 tai 4 kohdassa mainitun yhteisön välisen sopimuksen tai muun järjestelyn sisällöstä tai rikkomisesta.

9 artikla

TIPS-verkkopalvelujen tarjoajat

1. Osallistujien tulee käyttää yhtä tai useampaa TIPS-verkkopalvelujen tarjoajaa TIPS-laitealustan sanomien vaihtoon, ja niiden tulee tehdä tällaisten palveluntarjoajien kanssa näitä palveluja koskeva erillinen sopimus.

2. Ajoittain päivitettävä luettelo TIPS-verkkopalvelujen tarjoajista on saatavilla EKP:n verkkosivustolla. Tämä luettelo on tarkoitettu vain taustatiedoksi. Siinä tapauksessa, että TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja poistetaan TIPS-verkkopalvelujen tarjoajien luettelosta, [lisää keskuspankin nimi] ilmoittaa asiasta kyseistä verkkopalvelujen tarjoajaa käyttäville TIPS-DCA-tilien haltijoille.

3. [Lisää keskuspankin nimi] ei vastaa TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan (sen johtajat, henkilöstö ja alihankkijat mukaan luettuina) TIPS-verkkopalvelujen tarjoajana tekemistä toimista, virheistä tai laiminlyönneistä eikä sellaisen TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan toimista, virheistä tai laiminlyönneistä, jonka osallistujat ovat valinneet yhteyden saamiseksi TIPS-laitealustaan. [Lisää keskuspankin nimi] ei myöskään ole vastuussa menetyksistä tai vahingoista, jotka johtuvat siitä, että TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja lopettaa yhteyden tarjoamisen TIPS-laitealustaan, riippumatta siitä, johtuuko lopettaminen TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan laiminlyönnistä noudattaen lisäyksessä V mainittuja ja täsmennettyjä, yhteyttä koskevia vaatimuksia vai siitä, että TIPS-yhteyden ylläpidon ehtoja koskeva sopimus on muusta syystä irtisanottu.

10 artikla

Verkkopalvelujen tarjoajien suosittaminen

1. Jos TIPS-DCA-tilin haltija haluaa käyttää sellaisen verkkopalvelujen tarjoajan palveluja, joka ei ole 9 artiklan 2 kohdassa tarkoitettu TIPS-verkkopalvelujen tarjoajien luettelossa, TIPS-DCA-tilin haltija voi pyytää [lisää keskuspankin nimi]ä käynnistämään menettelyn, jossa arvioidaan, voiko verkkopalvelujen tarjoaja toimia TIPS-verkkopalvelujen tarjoajana.

2. Verkkopalvelujen tarjoaja voi toimia TIPS-verkkopalvelujen tarjoajana edellyttäen, että se on läpäissyt hyväksytysti lisäyksessä V täsmennettyjen sääntöjen ja menettelyjen mukaan toteutetun arvioinnin ja allekirjoittanut TIPS-verkkopalvelujen ylläpidon ehdot, sellaisina kuin ne on julkaistu EKP:n verkkosivustolla ja sellaisina kuin niitä on ajoittain päivitetty.

3. [Lisää keskuspankin nimi] ilmoittaa TIPS-DCA-tilin haltijalle edellä 1 ja 2 kohdassa tarkoitettua arvioinnin lopputuloksesta 120 kalenteripäivän kuluessa pyynnön vastaanottamisesta. Mikäli verkkopalvelujen tarjoajaa ei hyväksytä, [lisää keskuspankin nimi] ilmoittaa TIPS-DCA-tilin haltijalle perustelut hylkäämiselle.

4. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuja pyyntöjä voidaan lähettää [lisää keskuspankin nimi]lle 1 päivästä kesäkuuta 2019 alkaen.

11 artikla

TIPS-hakemisto

1. TIPS-hakemistolla tarkoitetaan TIPS-DCA-tilien haltijoista ja tavoitettavista osapuolista koostuvaa luetteloa.

Luettelo päivitetään päivittäin.

2. TIPS-DCA-tilien haltijat voivat jakaa TIPS-hakemiston sivukonttoreilleen, nimetyille tavoitettaville osapuolilleen ja toimeksiannon toteuttaville osapuolilleen. Tavoitettavat osapuolet voivat jakaa TIPS-hakemiston ainoastaan sivukonttoreilleen.

3. Yksittäinen BIC-koodi voi esiintyä TIPS-hakemistossa vain kerran.

4. TIPS-DCA-tilin haltijat hyväksyvät sen, että [lisää keskuspankin nimi] ja muut keskuspankit saavat julkaista niiden nimet ja BIC-koodit. Lisäksi [lisää keskuspankin nimi] ja muut keskuspankit voivat julkaista TIPS-DCA-tilien haltijoiden nimeämien tavoitettavien osapuolten nimiä ja BIC-kodeja, ja TIPS-DCA-tilien haltijoiden on varmistettava, että tavoitettavat osapuolet ovat antaneet suostumuksensa niiden julkaisemisen.

III OSASTO

SOPIMUSPUOLTEN VELVOITTEET

12 artikla

[Lisää keskuspankin nimi]n ja TIPS-DCA-tilien haltijoiden velvoitteet

1. [Lisää keskuspankin nimi]n on TIPS-DCA-tilin haltijan pyynnöstä avattava [yksi tai useampi] euromääräinen TIPS-DCA-tili ja hallinnoitava sitä. Mikäli muualla näissä säännöissä ei toisin määrätä tai laissa edellytetä, [lisää keskuspankin nimi]n on käytettävä kaikkia siltä kohtuudella edellytettäviä keinoja täyttääkseen näiden sääntöjen mukaiset velvoitteensa ilman taattua lopputulosta.

2. Tavoitettavien osapuolten ja toimeksiannon toteuttavien osapuolten toteuttamat toimet katsotaan TIPS-DCA-tilin haltijan toimiksi, myös direktiiviä 98/26/EY sovellettaessa.

3. TIPS-DCA-tilin haltijan on rekisteröitävä itsensä ja tavoitettavat osapuolensa valtuutetuiksi tilinkäyttäjiksi maksujen kirjausta varten. Tällöin sen tulee rekisteröidä vain oma BIC-tunnuksensa ja/tai tavoitettavan osapuolen BIC-tunnus.
4. TIPS-DCA-palveluista suoritettavat maksut vahvistetaan lisäyksessä IV. Liitetyn PM-tilin haltija on velvollinen suorittamaan nämä maksut.
5. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on varmistettava, että niillä on aina yhteys TIPS-laitealustaan 7 artiklan 3 kohdassa tarkoitettujen viestien vastaanottamiseen käytetyn TIPS:n yksilöivän nimen välityksellä.
6. Tavoitettavan osapuolen nimenneiden TIPS-DCA-tilien haltijoiden on varmistettava, että kyseisellä tavoitettavalla osapuolella on aina yhteys TIPS-laitealustaan 8 artiklassa tarkoitettujen viestien vastaanottamiseen käytetyn TIPS:n yksilöivän nimen välityksellä.
7. TIPS-DCA-tilin haltija vakuuttaa [lisää keskuspankin nimi]lle, että se ei täyttäessään näiden sääntöjen mukaisia velvoitteitaan riko mitään siihen sovellettavaa lakia, asetusta tai hallinnollista sääntöä taikka sopimusta, johon se on sidottu.
8. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on varmistettava, että TIPS-DCA-tilin likviditeettiä hallinnoidaan päivän aikana asianmukaisesti. Tämä velvoite sisältää muun muassa sen, että niiden on hankittava säännöllisesti tietoa likviditeettiasemastaan. [Lisää keskuspankin nimi]n on lähetettävä päivittäinen tiliote TIPS-laitealustalla tällaisen palvelun valinneille TIPS-DCA-tilien haltijoille. Päivittaiset tiliotteet lähetetään kustakin TARGET2-pankkipäivästä.
9. TIPS-DCA-tilien haltijoiden velvollisuutena on, omien etujensa ja TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tekemänsä erillisen sopimuksen mukaisesti, valvoa, että heidän valitsemansa TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja tarjoaa aina ja jatkuvasti aktiivisen yhteyden TIPS-laitealustaan ja säilyttää asemansa TIPS-verkkopalvelujen tarjoajana. Tämän yhteyden tulee olla lisäyksessä V mainittujen ja täsmennettyjen, yhteysvaatimuksia koskevien ehtojen mukainen.

13 artikla

Liitetyn PM-tilin määrittäminen, keskeyttäminen tai irtisanominen

1. TIPS-DCA-tilin haltijan on nimettävä liitetty PM-tili. Liitettyä PM-tiliä voidaan pitää muussa kuin TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ja se voi kuulua muulle oikeushenkilölle kuin TIPS-DCA-tilin haltijalle. Liitetty PM-tili voidaan liittää enintään kymmeneen TIPS-DCA-tiliin.
2. PM-tilin haltijaa, joka käyttää internetpohjaista liittymää, ei voida määrittää liitetyn PM-tilin haltijaksi.
3. Jos liitetyn PM-tilin haltija ja TIPS-DCA-tilin haltija ovat eri oikeushenkilöitä ja kyseisen liitetyn PM-tilin haltijan osallistuminen keskeytetään tai irtisanotaan, [lisää keskuspankin nimi]n ja TIPS-DCA-tilin haltijan on ryhdyttävä kaikkiin kohtuullisiin ja käytännössä mahdollisiin toimiin vahinkojen tai menetysten lieventämiseksi. TIPS-DCA-tilin haltijan on ryhdyttävä kaikkiin tarvittaviin toimiin määrittääkseen viipymättä uuden liitetyn PM-tilin, joka vastaa tämän jälkeen mahdollisista maksamattomista laskuista.
4. [Lisää keskuspankin nimi] ei vastaa tappioista, joita TIPS-DCA-tilin haltijalle aiheutuu siitä, että liitetyn PM-tilin haltijan osallistuminen keskeytetään tai lopetetaan.

14 artikla

Yhteistyö ja tietojen vaihto

1. Täyttäessään velvollisuuksiaan ja käyttäessään oikeuksiaan näiden sääntöjen mukaisesti [lisää keskuspankin nimi] ja TIPS-DCA-tilien haltijat tekevät tiivistä yhteistyötä TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden ja turvallisuuden turvaamiseksi. Niiden on annettava toisilleen kaikki tarvittavat tiedot ja asiakirjat kunkin osapuolen näiden sääntöjen mukaisten velvollisuuksien täyttämiseksi ja oikeuksien käyttämiseksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta pankkisalaisuusvelvoitteita.
2. [Lisää keskuspankin nimi] on velvollinen perustamaan erityisen asiakastukipalvelun ja ylläpitämään sitä auttaakseen TIPS-DCA-tilien haltijoita järjestelmän toimintaan liittyvissä ongelmatilanteissa.

3. Ajantasaiset tiedot TIPS-laitealustan ja yhteisen jaettavan laitealustan toimintatilasta ovat saatavilla TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS) ja TIPS-tietojärjestelmässä EKP:n verkkosivustolla pidettävillä, sitä varten varatuilla verkkosivuilla. TARGET2-tietojärjestelmää ja TIPS-tietojärjestelmää voidaan käyttää tietojen saamiseksi mistä tahansa seikasta, joka vaikuttaa yhteisen jaettavan laitealustan ja TIPS-laitealustan normaaliin toimintaan.
4. [Lisää keskuspankin nimi] voi lähettää sanomia TIPS-DCA-tilien haltijoille ICM:n viesteillä, jos niillä on myös PM-tili, tai muussa tapauksessa muilla tavoin.
5. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on päivitettävä perustietolomakkeensa nopeasti ja toimitettava [lisää keskuspankin nimi]lle uudet perustietolomakkeet. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on tarkistettava sellaisten niitä koskevien tietojen paikkansapitävyys, jotka [lisää keskuspankin nimi] on tallentanut TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään.
6. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on ilmoitettava [lisää keskuspankin nimi]lle oikeuskelpoisuutensa muutokset sekä sellaiset lainsäädännölliset muutokset, jotka vaikuttavat niitä koskevaan maalausuntoon sisältyviin seikkoihin. TIPS-DCA-tilin haltijat ilmoittavat myös [lisää keskuspankin nimi]lle, jos ne eivät enää noudata SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan vaatimuksia.
7. TIPS-DCA-tilin haltijat ilmoittavat [lisää keskuspankin nimi]lle rekisteröimistään uusista tavoitettavista osapuolista sekä kaikista rekisteröityihin tavoitettaviin osapuoliin liittyvistä muutoksista.
8. Jos TIPS-DCA-tilien haltijoita koskee erityinen eräntymistilanne, niiden on annettava tästä heti tieto [lisää keskuspankin nimi]lle.

IV OSASTO

TIPS-DCA-TILIEN HALLINNOINTI JA MAKSUMÄÄRÄYSTEN KÄSITTELY

15 artikla

TIPS-DCA-tilien avaaminen ja hallinnointi

1. [Lisää keskuspankin nimi] avaa jokaiselle TIPS-DCA-tilin haltijalle vähintään yhden TIPS-DCA-tilin ja operoi sitä. TIPS-DCA-tili on yksilöitävä omalla korkeintaan 34 merkin pituisella tilinumerolla, jonka rakenne on seuraava:

	Nimi	Muoto	Sisältö
Osa A	Tilin tyyppi	Täsmälleen 1 merkkiä	'I' eli pikamaksutili (instant payment account)
	Keskuspankin maatunnus	Täsmälleen 2 merkkiä	ISO-maatunnus 3166-1
	Valuuttatunnus	Täsmälleen 3 merkkiä	EUR
Osa B	Tilinhaltija	Täsmälleen 11 merkkiä	BIC
Osa C	Tilin alaluokitus	Korkeintaan 17 merkkiä	TIPS-DCA:n haltijan toimittama vapaa (aakkosnumeerinen) teksti

2. TIPS-DCA-tilillä ei saa olla velkasaldoa.
3. Vähimmäisvarantojen laskemista, yön yli -saldojen koron maksamista ja automaattisen maksuvalmiusjärjestelmän käyttöä varten TIPS-DCA-tilin haltija liittää TIPS-DCA-tilinsä [lisää soveltuvin osin PM-tili/kotitili]iin, joka sillä on [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä.
4. Jos TIPS-DCA-tilin haltija pitää vähimmäisvarantojaan suoraan, sen TIPS-DCA-tilillä oleva, lisäyksen III mukaisesti kirjattu päivän lopun saldo otetaan huomioon sen vähimmäisvarantoja laskettaessa. Jos TIPS-DCA-tilin haltija pitää vähimmäisvarantojaan välillisesti, sen TIPS-DCA-tiliä ei voi liittää välittäjän PM-tiliin tai muuhun välittäjän pitämään tiliin, koska jos vähimmäisvarantoja pidetään välillisesti, TIPS-DCA-tilin haltijan tilejä ei ole mahdollista yhdistää niihin välittäjän pitämiin tileihin, joiden kautta TIPS-DCA-tilin haltija täyttää vähimmäisvarantovelvoitteensa.
5. TIPS-DCA-tilien korko on nolla prosenttia tai talletusmahdollisuuden korko sen mukaan, kumpi on alempi, ellei niillä pidetä vaadittuja vähimmäisvarantoja. Siinä tapauksessa vähimmäisvarantotalletusten korko lasketaan ja maksetaan soveltaen asetusta (EY) N:o 2531/98 ja asetusta (EY) N:o 1745/2003.

16 artikla

TIPS-DCA-tilien maksumääräystyytit

TIPS-palvelujen yhteydessä maksumääräyksiksi katsotaan:

- a) pikamaksumääräykset;
- b) palautuspyyntöjen hyväksymiset; ja
- c) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot.

17 artikla

Maksumääräysten hyväksyminen ja hylkääminen

1. [Lisää keskuspankin nimi]n katsotaan hyväksyneen TIPS-DCA-tilien haltijoiden lähettämät, 16 artiklassa tarkoitetut maksumääräykset, jos

- a) asianomainen TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja on toimittanut maksusanoman TIPS-laitealustalle ja
- b) maksusanoma on TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän muutosääntöjen ja ehtojen mukainen ja läpäisee lisäyksessä I kuvatun kaksoiskirjausten tarkistamisen.

2. [Lisää keskuspankin nimi]n on välittömästi hylättävä maksumääräykset, jotka eivät täytä 1 kohdassa vahvistettuja ehtoja. [Lisää keskuspankin nimi] ilmoittaa TIPS-DCA-tilin haltijalle maksumääräyksen hylkäämisestä lisäyksessä I täsmennetyllä tavalla. Jos maksumääräys lähetettiin TIPS-DCA-tilin haltijan puolesta toimeksiannon toteuttavan osapuolen välityksellä tai tavoitettavan osapuolen toimesta, ilmoitus hylkäämisestä lähetetään selvyuden vuoksi toimeksiannon toteuttavalle tai tavoitettavalle osapuolelle.

18 artikla

Maksumääräysten käsittely TIPS-DCA-tilillä

1. TIPS-laitealusta liittää aikaleiman maksumääräysten käsittelyä varten niiden vastaanottamisjärjestyksessä.

2. Kaikki TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään lähetetyt maksumääräykset käsitellään tulojärjestyksessä (first in-first out) ilman priorisointia tai järjestyksen muuttamista.

3. Sen jälkeen kun pikamaksumääräys on hyväksytty 17 artiklassa täsmennetyllä tavalla, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä tarkistaa, onko maksajan TIPS-DCA-tilillä riittävästi varoja.

- a) Jos tilillä ei ole riittävästi varoja, pikamaksumääräys hylätään.
- b) Jos tilillä on riittävästi varoja, tehdään maksumääräystä vastaava katevaraus maksunsaajan vastaukseen saakka. Jos maksunsaaja hyväksyy, tehdään pikamaksumääräyksen katteensirto ja samanaikaisesti puretaan katevaraus. Jos maksunsaaja hylkää pikamaksumääräyksen tai jättää vastaamatta ajoissa SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjassa tarkoitetulla tavalla, pikamaksumääräys peruutetaan ja samanaikaisesti puretaan katevaraus.

4. Edellä 3 kohdan b alakohdan mukaisesti katevarauksen kohteena olevat varat eivät ole käytettävissä myöhempien maksumääräysten katteensirtoon. Edellä 15 artiklan 4 ja 5 kohtaa sovellettaessa katevarauksen kohteena olevat varat otetaan mukaan laskettaessa TIPS-DCA-tilin haltijan vähimmäisvarantoja ja yön yli -saldolle maksettavaa korkoa.

5. Sanotun vaikuttamatta 3 kohdan b alakohtaan, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä hylkää pikamaksumääräyksen, jos sen määrä ylittää soveltuvan likviditeetin käyttölimiitin.

6. Sen jälkeen kun likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskeva toimeksianto on hyväksytty 17 artiklassa täsmennetyllä tavalla, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä tarkistaa, onko maksajan TIPS-DCA-tilillä riittävästi varoja. Jos tilillä ei ole riittävästi varoja, likviditeetin siirtotoimeksianto hylätään. Jos tilillä on riittävästi varoja, tehdään välittömästi likviditeetin siirtotoimeksiannon mukainen katteensirto.

7. Sen jälkeen kun palautuspyyntö on hyväksytty 17 artiklassa täsmennetyllä tavalla, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä tarkistaa, onko maksajan veloitettavalla TIPS-DCA-tilillä riittävästi varoja. Jos tilillä ei ole riittävästi varoja, palautuspyynnön hyväksyminen hylätään. Jos tilillä on riittävästi varoja, palautuspyynnön hyväksymistä vastaava katteensirto tehdään välittömästi.

8. Sanotun vaikuttamatta 7 kohtaan, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä hylkää hyväksytyyn palautuspyynnön, jos sen määrä ylittää soveltuvan likviditeetin käyttölimiitin.

19 artikla

Palautuspyyntö

1. TIPS-DCA-tilin haltija voi tehdä palautuspyynnön.
2. Palautuspyyntö välitetään kirjatun pikamaksumääräyksen maksunsaajalle, joka voi vastata myöntävästi hyväksymällä palautuspyynnön tai kieltävästi hylkäämällä palautuspyynnön.

20 artikla

Saapumisajankohta ja peruuttamattomaksi tulemisen ajankohta

1. Direktiivin 98/26/EY 3 artiklan 1 kohdan ensimmäistä virkettä ja 5 artiklaa sekä [lisää kansalliset säännökset, joilla direktiivin 98/26/EY edellä mainitut artiklat on pantu täytäntöön] ja/ä sovellettaessa
 - a) pikamaksumääräysten katsotaan tulleen TARGET2-[lisää keskuspankin nimi/maan tunnus]-osajärjestelmään ja peruuttamattomiksi hetkellä, jona TIPS-DCA-tilin haltijan TIPS-DCA-tilillä oleviin varoihin tehdään katevaraus;
 - b) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevien toimeksiantojen ja palautuspyyntöjen hyväksymisten katsotaan tulleen TARGET2-[lisää keskuspankin nimi/maan tunnus]-osajärjestelmään ja peruuttamattomiksi hetkellä, jona asianomaista TIPS-DCA-tiliä veloitetaan.
2. Likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskeviin toimeksiantoihin sovelletaan PM-tilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevia yhdenmukaistettuja sääntöjä, [sellaisina kuin ne on vahvistettu suuntaviivojen EKP/2012/27 liitteessä II,] joita sovelletaan TARGET2-osajärjestelmään, josta ne ovat peräisin.

V OSASTO

TURVALLISUUSVAATIMUKSET, TOIMINNAN JATKUVUUS JA KÄYTTÖLIITTYMÄ

21 artikla

Turvallisuusvaatimukset ja toiminnan jatkuvuus

1. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on sovellettava riittäviä turvallisuustarkistuksia järjestelmiensä suojaamiseksi luvattomalta käytöltä ja järjestelmään pääsylvä. Kukin TIPS-DCA-tilin haltija on yksin vastuussa oman järjestelmänsä luottamuksellisuudesta, luotettavuudesta ja toimivuudesta.
2. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on annettava [lisää keskuspankin nimi]lle tiedot oman teknisen infrastruktuurinsa turvallisuuteen liittyvistä häiriöistä ja, milloin se on tarpeen, myös kolmannen osapuolen asemassa olevien palveluntarjoajien teknisen infrastruktuurin turvallisuuteen liittyvistä häiriöistä. [Lisää keskuspankin nimi] voi pyytää lisätietoja tapahtumasta ja tarvittaessa kehottaa TIPS-DCA-tilien haltijoita ryhtymään asianmukaisiin toimiin estääkseen tällaisen tapahtuman uusiutumisen.
3. Jos TIPS-DCA-tilin haltijalla on ongelma, jonka vuoksi se ei voi kirjata pikamaksumääräyksiä ja palautuspyyntöjen hyväksymisiä TARGET2 [lisää keskuspankin nimi/maan tunnus]-osajärjestelmässä, se on itse vastuussa ongelman ratkaisemisesta.
4. Jos TIPS-DCA-tilin haltija lähettää odottamatta epätavallisen suuren määrän sanomia, jotka uhkaavat TIPS-alustan vakautta, eikä pidättäydy viipymättä [lisää keskuspankin nimi]n kehotuksesta tällaisesta käytöksestä, [lisää keskuspankin nimi] voi sulkea kaikki tällaisen TIPS-DCA-tilin haltijan lähettämät muut sanomat TIPS-laitealustalta.
5. [Lisää keskuspankin nimi] voi asettaa lisäturvallisuusvaatimuksia kaikille TIPS-DCA-tilien haltijoille tai sellaisille TIPS-DCA-tilien haltijoille, joita [lisää keskuspankin nimi] pitää tärkeinä.

22 artikla

Käyttöliittymät

1. TIPS-DCA-tilin haltijan tai liitetyn PM-tilin haltijan, joka toimii sen puolesta, on käytettävä jompaakumpaa tai molempia seuraavista keinoista kyseiselle TIPS-DCA-tilille pääsemiseksi:
 - a) suoraa yhteyttä TIPS-laitealustalle joko U2A- tai A2A-toimintatavalla tai
 - b) ICM:n likviditeetin hallinnan ominaisuuksia TIPS-palvelulle.
2. Suora yhteys TIPS-laitealustaan antaa TIPS-DCA-tilien haltijoille mahdollisuuden
 - a) seurata tilejään koskevia tietoja sekä hallinnoida likviditeetin käyttölimiittejä;
 - b) panna vireille likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevia toimeksiantoja; ja

- c) hallinnoida tiettyjä perustietoja.
3. TIPS-palveluun liittyvät ICM:n likviditeetin hallinnan ominaisuudet antavat liitetyn PM-tilin haltijalle mahdollisuuden
- a) seurata TIPS-DCA-tiliensä saldoa koskevia tietoja;
- b) hallinnoida likviditeettiä ja panna vireille likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tilille ja TIPS-DCA-tililtä koskevat toimeksiannot.

Käyttöliittymiä koskevat tekniset yksityiskohdat sisältyvät lisäykseen I.

ICM:ää koskevia muita teknisiä yksityiskohtia sisältyy [lisää kansalliset oikeussäännöt, joilla suuntaviivojen liitteessä II oleva lisäys I pannaan täytäntöön]iin.

VI OSASTO

VASTUUT JA TODISTELU

23 artikla

Vastuut

1. Täyttäessään näiden sääntöjen mukaiset velvoitteensa [lisää keskuspankin nimi]n ja TIPS-DCA-tilien haltijoiden on keskinäisissä suhteissaan noudatettava yleisesti vaadittavaa huolellisuusvelvoitetta.
2. [Lisää keskuspankin nimi] vastaa TIPS-DCA-tilien haltijoilleen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän toiminnasta aiheutuvista vahingoista, jos vahinko on aiheutettu petoksella (tahalliset rikkomukset mukaan luettuina) tai törkeällä tuottamuksella. Jos kysymyksessä on tavallinen tuottamus, [lisää keskuspankin nimi] on vastuussa ainoastaan TIPS-DCA-tilin haltijan välittömistä vahingoista eli kyseessä olevan tapahtuman määrästä ja/tai menetetyistä korosta, mutta ei mistään välillisistä vahingoista.
3. [Lisää keskuspankin nimi] ei ole vastuussa vahingoista, jotka johtuvat teknisen infrastruktuurin (johon luetaan muun muassa [lisää keskuspankin nimi]n laitteistoinfrastruktuuri, ohjelmistot, tiedostot, sovellukset tai järjestelmät) toimintahäiriöstä tai rikkoutumisesta, jos tällainen toimintahäiriö tai rikkoutuminen sattuu siitä huolimatta, että [lisää keskuspankin nimi] on ryhtynyt toimenpiteisiin, jotka ovat kohtuudella tarpeen tällaisten infrastruktuurien suojelemiseksi toimintahäiriöiltä tai rikkoutumiselta, sekä tällaisten toimintahäiriöiden tai rikkoutumisten seurauksista selviämiseksi.
4. [Lisää keskuspankin nimi] ei vastaa
- a) TIPS-DCA-tilin haltijan itsensä aiheuttamasta vahingosta eikä
- b) vahingosta, joka johtuu ulkopuolisesta tapahtumasta, johon [lisää kansallisen keskuspankin nimi] ei kohtuudella ole voinut vaikuttaa (force majeure).
5. Sen estämättä, mitä säädetään [lisää kansalliset oikeussäännöt, joilla direktiivi (EU) 2015/2366 pannaan täytäntöön]ssa/ssä, 1–4 kohtia sovelletaan siltä osin kuin [lisää keskuspankin nimi]n vastuu voidaan sulkea pois.
6. [Lisää keskuspankin nimi] ja TIPS-DCA-tilien haltijat ryhtyvät kaikkiin kohtuullisiin ja käytännössä mahdollisiin toimiin tässä artiklassa tarkoitettujen vahinkojen tai menetysten lieventämiseksi.
7. Täyttäessään näissä säännöissä vahvistettuja velvollisuuksiaan [lisää keskuspankin nimi] voi valtuuttaa kolmannet osapuolet, erityisesti tele- tai muiden verkkopalvelujen tarjoajat tai muut yhteisöt, toimimaan sen nimissä, jos se on tarpeen [lisää keskuspankin nimi]n velvollisuuksien täyttämiseksi tai vastaa vakiintuneita markkinakäytäntöjä. [Lisää keskuspankin nimi]n velvoite rajoittuu tällaisten kolmansien osapuolten asianmukaiseen valintaan ja valtuutukseen, ja [lisää keskuspankin nimi]n vastuu on myös vastaavasti rajoitettu. Tätä kohtaa sovellettaessa SSP:n tarjoamia kansallisia keskuspankkeja ja TIPS-laitealustan tarjoamia kansallisia keskuspankkeja ei pidetä kolmansina osapuolina.

24 artikla

Todistelu

1. Ellei näissä säännöissä toisin määrätä, kaikki [lisää keskuspankin nimi]n ja TIPS-DCA-tilien haltijoiden väliset TIPS-DCA-tiliin liittyvät maksusanomat ja maksujen käsittelyä koskevat sanomat, kuten hyvitysten ja veloitusten vahvistukset, tai tiliolesanomata on lähetettävä TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan välityksellä.
2. [Lisää keskuspankin nimi]lle tai TIPS-verkkopalvelujen tarjoajalle tallentuneet elektroniset kirjaukset tai kirjalliset tositteet sanomista kelpaavat todisteiksi [lisää keskuspankin nimi]n käsittelemistä maksuista. Tallennettu tai tulostettu versio TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan alkuperäisestä sanomasta kelpaa todisteeksi alkuperäisen sanoman muodosta riippumatta.

3. [Lisää keskuspankin nimi] ylläpitää täydellistä arkistoa TIPS-DCA-tilien haltijoiden toimittamista maksumääräyksistä ja vastaanottamista maksuista [lisää asianomaisessa kansallisessa lainsäädännössä vaadittu ajanjakso] siitä ajankohdasta, jona maksumääräykset toimitettiin tai maksut vastaanotettiin, sillä edellytyksellä, että mainittu täydellinen arkisto kattaa vähintään viisi vuotta jokaisen TIPS-DCA-tilin haltijan osalta TARGET2:ssa, joka on Euroopan unionin neuvoston tai jäsenvaltioiden hyväksymien rajoittavien toimenpiteiden mukaisen jatkuvan valvonnan alainen, tai pidemmän ajanjakson, jos erityissäännöksissä niin edellytetään.

4. [Lisää keskuspankin nimi]n kirjanpito ja arkistot (riippumatta siitä, ovatko nämä paperimuodossa, mikrofilmillä, mikrokortilla, sähköisinä tai magneettisina tallenteina, muussa mekaanisesti tosinnettavissa olevassa muodossa tai muussa muodossa) kelpaavat todisteeksi TIPS-DCA-tilien haltijoiden velvollisuuksista sekä tosiseikoista ja tapahtumista, joihin osapuolet nojautuvat.

VII OSASTO

TIPS-DCA-TILIEN IRTISANOMINEN JA SULKEMINEN

25 artikla

TIPS-DCA-tilien voimassaolo ja yleinen irtisanomisoikeus

1. TIPS-DCA-tili avataan TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä toistaiseksi, sanotun kuitenkin rajoittamatta 26 artiklan soveltamista.
2. TIPS-DCA-tilin haltija voi milloin tahansa irtisanoa TIPS-DCA-tilinsä TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä 14 pankkipäivän irtisanomisajalla, jollei se sovi [lisää keskuspankin nimi]n kanssa lyhyemmästä irtisanomisajasta.
3. [Lisää keskuspankin nimi] voi milloin tahansa irtisanoa TIPS-DCA-tilin haltijan TIPS-DCA-tilin TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä kolmen kuukauden irtisanomisajalla, jollei se sovi kyseisen osallistujan kanssa muusta irtisanomisajasta.
4. TIPS-DCA-tilin irtisanomisen yhteydessä 29 artiklassa vahvistettujen luottamuksellisuusvelvoitteiden voimassaolo jatkuu viisi vuotta irtisanomispäivästä.
5. TIPS-DCA-tilin irtisanomisen yhteydessä tili suljetaan 27 artiklan mukaisesti.

26 artikla

Osallistumisen keskeyttäminen ja irtisanominen ilman irtisanomisaikaa

1. TIPS-DCA-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankin nimi/maan tunnus]-osajärjestelmään on heti irtisanottava ilman irtisanomisaikaa tai keskeytettävä seuraavissa erityisissä eräntymistilanteissa:
 - a) maksukyvyttömyysmenettelyn aloittaminen ja/tai
 - b) TIPS-DCA-tilin haltija ei enää täytä 5 artiklassa vahvistettuja järjestelmän pääsyehtoja.Tätä kohtaa sovellettaessa TIPS-DCA-tilin haltijaan kohdistuvan direktiivissä 2014/59/EU tarkoitetun kriisinehkäisy- tai kriisintarkkaisuun toteuttamista ei automaattisesti pidetä maksukyvyttömyysmenettelyn aloittamisena.
2. [Lisää keskuspankin nimi] voi irtisanoa TIPS-DCA-tilin haltijan osallistumisen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään ilman irtisanomisaikaa taikka keskeyttää osallistumisen, jos
 - a) kyseessä on yksi tai useampi erityinen eräntymistilanne (muu kuin 1 kohdassa tarkoitettu tilanne),
 - b) TIPS-DCA-tilin haltija rikkoo näitä sääntöjä olennaisella tavalla,
 - c) TIPS-DCA-tilin haltija laiminlyö olennaisen velvoitteen täyttämisen, joka sillä on [lisää keskuspankki]a/ä kohtaan,
 - d) TIPS-DCA-tilin haltijalla ei enää ole voimassa olevaa sopimusta TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan kanssa, jotta se voisi saada yhteyden TIPS-laitealustaan,
 - e) käsillä on mikä tahansa muu TIPS-DCA-tilin haltijaan liittyvä tapahtuma, joka [lisää keskuspankin nimi]n arvion mukaan vaarantaisi TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän tai minkä tahansa muun TARGET2-osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden ja turvallisuuden tai joka vaarantaisi [lisää asianomainen kansallinen laki] ssa/ssä ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä määriteltyjen [lisää kansallisen keskuspankin nimi]n tehtävien hoidon tai johon liittyy riskejä vakaussyistä.
3. Käyttäessään 2 kohdan mukaista harkintavaltaansa [lisää keskuspankin nimi]n on otettava huomioon muun muassa 2 kohdan a-c alakohdassa mainitun erityisen eräntymistilanteen tai tapahtuman vakavuus.

4. Siinä tapauksessa, että [lisää keskuspankin nimi] keskeyttää tai lopettaa TIPS-DCA-tilin haltijan osallistumisen TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmään 1 tai 2 kohdan nojalla, [lisää keskuspankin nimi]n on heti ilmoitettava ICM:n viestillä keskeyttämisestä tai irtisanomisesta muille keskuspankeille ja PM-tilien haltijoille kaikissa TARGET2-osajärjestelmissä. Tällainen viesti katsotaan vastaanottavan PM-tilin haltijan kotimaan keskuspankin lähettämäksi.

Liitetyn PM-tilin haltijoilla on velvollisuus ilmoittaa liitetyn TIPS-DCA-tilin haltijoilleen, jos jonkin TIPS-DCA-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmään keskeytetään tai lopetetaan.

5. TIPS-DCA-tilin haltijan osallistumisen päätyttyä TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmä ei saa hyväksyä uusia maksumääräyksiä tällaiselle TIPS-DCA-tilin haltijalle tai tällaiselta TIPS-DCA-tilin haltijalta.

6. Jos TIPS-DCA-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmään keskeytetään muista kuin edellä 1 kohdan a alakohdassa täsmennetyistä syistä, tällaisen TIPS-DCA-tilin haltijan keskuspankki

a) hylkää kaikki sille tulevat maksumääräykset;

b) hylkää kaikki sen lähtevät maksumääräykset tai

c) hylkää sekä sen tulevat että lähtevät maksumääräykset.

7. Jos TIPS-DCA-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmään keskeytetään edellä 1 kohdan a alakohdassa täsmennetyistä syistä, tällaisen TIPS-DCA-tilin haltijan keskuspankki hylkää kaikki tulevat ja lähtevät maksumääräykset.

8. [Lisää keskuspankin nimi] käsittelee pikamaksumääräykset, jos TIPS-DCA-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmään on keskeytetty tai lopetettu 1 tai 2 kohdan nojalla ja jos [lisää keskuspankin nimi] on tehnyt TIPS-DCA-tiliin katevarauksen 18 artiklan 3 kohdan b alakohdan mukaisesti ennen osallistumisen keskeyttämistä tai lopettamista.

27 artikla

TIPS-DCA-tilien sulkeminen

1. TIPS-DCA-tilien haltijat voivat milloin tahansa sulkea TIPS-DCA-tilinsä ilmoittamalla [lisää keskuspankin nimi]lle asiasta 14 pankkipäivää etukäteen.

2. Kun TIPS-DCA-tilin haltijan osallistuminen on päätynyt 25 tai 26 artiklan mukaisesti, [lisää keskuspankin nimi]n on suljettava kyseisen tilinhaltijan TIPS-DCA-tilit

a) tehtyään niiden pikamaksumääräysten katteensiirrot, jotka maksunsaaja on hyväksynyt ja joiden osalta on jo tehty katevaraus ja

b) käytettyään 28 artiklan mukaiset oikeutensa panttiin ja kuittaukseen.

VIII OSASTO

LOPPUMÄÄRÄYKSET

28 artikla

[Lisää keskuspankin nimi]n oikeus panttiin ja kuittaukseen

1. [Lisää tarvittaessa: [Lisää keskuspankin nimi]lla/llä on panttioikeus TIPS-DCA-tilin haltijan nykyisiin ja tuleviin saldoihiin tämän TIPS-DCA-tilillä, ja tämä panttioikeus on osapuolten välisestä oikeussuhteesta johtuvien nykyisten ja tulevien saamisten vakuutena.]

2. Lisää tarvittaessa: TIPS-DCA-tilin haltijan TIPS-DCA-tilin saldosta johtuvat nykyiset ja tulevat saamiset [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä siirretään vakuudeksi [lisää keskuspankin nimi]lle (eli vakuusluovutuksena), ja ne ovat [lisää viittaus järjestelyihin, joilla nämä säännöt pannaan täytäntöön]sta/stä johtuvien sellaisten nykyisten ja tulevien saamisten vakuutena, jotka [lisää keskuspankin nimi]lla/llä on TIPS-DCA-tilin haltijalta. Tällainen vakuus syntyy sen tosiseikan johdosta, että varat on hyvitetty TIPS-DCA-tilin haltijan TIPS-DCA-tilille.]

3. [Lisää tarvittaessa: [Lisää keskuspankin nimi]lla/llä on määrältään muuttuva panttioikeus TIPS-DCA-tilin haltijan TIPS-DCA-tilien nykyisiin ja tuleviin saldoihiin, ja tämä panttioikeus on osapuolten välisestä oikeussuhteesta johtuvien nykyisten ja tulevien saamisten vakuutena.]

4. [Lisää tarvittaessa: [Lisää keskuspankin nimi]lla/llä on 1 kohdassa tarkoitettu oikeus siinäkin tapauksessa, että sen saamiset ovat ehdollisia tai erääntymättömiä.]

5. [Lisää tarvittaessa: TIPS-DCA-tilin haltijana osallistuja hyväksyy pantin perustamisen TIPS-DCA-tilin avanneen [lisää keskuspankin nimi]n hyväksi; tämä hyväksyminen merkitsee varojen panttaamista [lisää keskuspankin nimi]lle [lisää maan nimen genetiivimuoto] lain mukaisesti. Kaikki pantatulle TIPS-DCA-tilille maksettavat varat tulevat sen tosiseikan johdosta, että ne on maksettu kyseiselle tilille, peruuttamattomasti ja ilman rajoituksia pantatuiksi ja turvaavat täysimääräisesti ne velvoitteet, joiden vakuudeksi ne on annettu.]

6. Velvoitteet erääntyvät automaattisesti ja välittömästi

a) 26 artiklan 1 kohdassa tarkoitettussa erityisessä erääntymistilanteessa, ja

b) missä tahansa muussa 26 artiklan 2 kohdassa tarkoitettussa tilanteessa tai erityisessä erääntymistilanteessa, joka on johtanut TIPS-DCA-tilin haltijan TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään osallistumisen irtisanomiseen tai keskeyttämiseen, eikä ennakoilmoitusta tai minkään viranomaisen suostumusta tähän tarvita; tähän eivät vaikuta TIPS-DCA-tilin haltijaa koskevan maksukyvyttömyysmenettelyn aloittaminen taikka TIPS-DCA-tilin haltijan oikeuksia koskeva luovutus, oikeuden määräämä tai muu takavarikko tai muu määräämistoimi.

Tämän lisäksi TIPS-DCA-tilin haltijan ja [lisää keskuspankin nimi]n keskinäiset velvoitteet kuitataan automaattisesti keskenään, ja osapuoli, jonka velvoitteiden määrä on suurempi, maksaa toiselle velvoitteiden määrän erotuksen.

7. [Lisää keskuspankin nimi]n on viipymättä annettava TIPS-DCA-tilin haltijalle tieto 6 kohdan mukaisesta kuitauksesta kuitauksen tapahduttua.

8. [Lisää keskuspankin nimi] voi ilman ennakoilmoitusta veloittaa minkä tahansa TIPS-DCA-tilin haltijan TIPS-DCA-tililtä määrän, jonka TIPS-DCA-tilin haltija on TIPS-DCA-tilin haltijan ja [lisää keskuspankin nimi]n välisen oikeussuhteen johdosta velkaa [lisää keskuspankin nimi]lle.

29 artikla

Luottamuksellisuus

1. [Lisää keskuspankin nimi]n on pidettävä kaikki arkaluontoiset ja salaiset tiedot luottamuksellisina, mukaan lukien tiedot, jotka liittyvät TIPS-DCA-tilin haltijan, samaan ryhmittymään kuuluvan TIPS-DCA-tilin haltijan tai TIPS-DCA-tilin haltijan asiakkaiden maksuihin, tekniikkaan tai organisaatioon, paitsi jos TIPS-DCA-tilin haltija tai TIPS-DCA-tilin haltijan asiakas on antanut kirjallisen suostumuksensa tietojen paljastamiseen [lisää seuraava lause, jos se on tarpeen kansallisen lainsäädännön mukaan: tai tietojen paljastaminen on [lisää maan nimen genetiivimuoto] lain mukaan sallittua tai pakollista].

2. Edellä 1 kohdasta poiketen TIPS-DCA-tilin haltija hyväksyy sen, ettei 26 artiklan mukaisesti toteutettuja toimia koskevia tietoja katsota luottamuksellisiksi.

3. Edellä 1 kohdasta poiketen TIPS-DCA-tilin haltija hyväksyy sen, että [lisää keskuspankin nimi] voi antaa sellaisia TIPS-DCA-tilin haltijaa, saman ryhmän TIPS-DCA-tilien haltijoiden hallussa olevia TIPS-DCA-tiliä tai TIPS-DCA-tilin haltijan asiakkaita koskevia maksuihin, tekniikkaan tai organisaatioon liittyviä tietoja, jotka on saatu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmää operoitaessa:

a) muille keskuspankeille tai kolmansille osapuolille, jotka osallistuvat TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmän operointiin, edellyttäen että tietojen antaminen on tarpeen, jotta TARGET2 voisi toimia tehokkaasti tai jotta TIPS-DCA-tilin haltijaa tai sen ryhmän riskiä voitaisiin valvoa,

b) muille keskuspankeille markkinaoperaatioita, rahapoliittisia tehtäviä, rahoitusmarkkinoiden vakautta tai rahoitusmarkkinoiden yhdentymistä varten tarvittavien analyysien suorittamiseksi tai

c) jäsenvaltioiden ja unionin valvonta- ja yleisvalvontaviranomaisille – keskuspankit mukaan luettuina – edellyttäen, että tietojen antaminen on tarpeen niiden julkisten tehtävien hoitamiseksi; kaikissa näissä tapauksissa edellytetään lisäksi, että tietojen antaminen ei ole ristiriidassa sovellettavan lainsäädännön kanssa.

[Lisää keskuspankin nimi] ei vastaa tällaisten tietojen antamisen taloudellisista ja kaupallisista seurauksista.

4. Poiketen 1 kohdasta [lisää keskuspankin nimi] voi käyttää, antaa tai julkaista TIPS-DCA-tilin haltijaa tai TIPS-DCA-tilin haltijan asiakkaita koskevia maksutietoja sellaisia tilastotieteellisiä, historiallisia, tieteellisiä tai muita tarkoituksia varten, jotka liittyvät [lisää keskuspankin nimi]n julkisten tehtävien hoitamiseen tai sellaisten julkisyhteisöjen tehtävien hoitamiseen, joille tiedot annetaan; edellytyksenä on lisäksi, että tällainen tietojen käyttäminen, antaminen tai julkaiseminen ei välillisesti tai välittömästi mahdollista TIPS-DCA-tilin haltijan tai TIPS-DCA-tilin haltijan asiakkaiden tunnistamista.

5. TIPS-DCA-tilin haltijan saamia TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän toimintaan liittyviä tietoja saadaan käyttää ainoastaan näissä säännöissä vahvistettuihin tarkoituksiin. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on pidettävä tällaiset tiedot luottamuksellisina, jollei [lisää keskuspankin nimi] ole antanut nimenomaista kirjallista suostumustaan tietojen paljastamiseen. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on varmistettava, että tämän artiklan luottamuksellisuusvaatimukset sitovat kolmansia osapuolia, joille ne ulkoistavat tai delegeoivat tehtäviä tai joita ne käyttävät alihankkijoina, jos nämä tehtävät vaikuttavat tai saattavat vaikuttaa näissä säännöissä vahvistettujen velvoitteiden täyttämiseen.

6. Maksumääräysten kirjaamista varten [lisää keskuspankin nimi] on oikeutettu käsittelemään ja toimittamaan tarvittavat tiedot TIPS-verkkopalvelujen tarjoajille.

30 artikla

Tietosuoja, rahanpesun estäminen, hallinnolliset ja rajoittavat toimenpiteet sekä näihin liittyvät asiat

1. TIPS-DCA-tilien haltijoiden katsotaan olevan tietoisia kaikista velvoitteistaan, jotka liittyvät tietosuojaa sekä rahanpesun estämistä ja terrorismin, joukkotuhousteiden leviämistä edistävän ydinenergia-alan toiminnan ja ydinasejärjestelmien kehittämisen rahoituksen estämistä koskevaan lainsäädäntöön, ja velvollisia täyttämään nämä velvoitteet; TIPS-DCA-tilien haltijoilla on erityisesti velvollisuus panna täytäntöön asianmukaiset toimenpiteet sellaisten maksujen osalta, joilla niiden TIPS-DCA-tiliä hyvitetään tai veloitetaan. TIPS-DCA-tilien haltijoiden on myös ennen sopimuksen tekemistä TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tutustuttava kyseisen TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan soveltamiin, tietojen hakua koskeviin menettelytapoihin (data retrieval policy).

2. TIPS-DCA-tilien haltijoiden katsotaan valtuuttaneen [lisää keskuspankin nimi]n hankkimaan niitä koskevia tietoja miltä tahansa kotimaiselta tai ulkomaiselta rahoitus- tai valvontaviranomaiselta tai toimialajärjestöltä, jos tällaiset tiedot ovat tarpeen TIPS-DCA-tilien haltijoiden TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään osallistumisen kannalta.

3. Toimiessaan maksajan tai maksunsaajan maksupalvelutarjoajana TIPS-DCA-tilien haltijoiden on noudatettava kaikkia niihin sovellettavia, perussopimuksen 75 tai 215 artiklan nojalla vahvistetuista hallinnollisista tai rajoittavista toimenpiteistä johtuvia vaatimuksia; tämä koskee myös maksutapahtumien käsittelyyn liittyviä ilmoituksia ja/tai toimivaltaisen viranomaisen luvan saamista koskevia vaatimuksia. Lisäksi

a) jos [lisää keskuspankin nimi] on maksajana olevan TIPS-DCA-tilin haltijan maksupalvelutarjoaja:

i) TIPS-DCA-tilin haltijan on tehtävä vaadittu ilmoitus tai saatava suostumus ilmoituksen tai lupahakemuksen tekemisestä ensisijaisesti vastuussa olevan keskuspankin puolesta ja toimitettava [lisää keskuspankin nimi]lle tositteet ilmoituksen tekemisestä tai luvan saamisesta;

ii) TIPS-DCA-tilin haltija ei saa tehdä maksumääräystä TARGET2-järjestelmään, lukuun ottamatta maksumääräyksiä likviditeetin siirtämiseksi saman TIPS-DCA-tilin haltijan eri tilien välillä, ennen kuin se on saanut [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä vahvistuksen siitä, että maksunsaajan maksupalvelutarjoaja on tehnyt vaaditun ilmoituksen tai saanut vaaditun luvan taikka että ilmoitus on tehty tai lupa saatu maksunsaajan maksupalvelutarjoajan puolesta;

b) jos [lisää keskuspankin nimi] on maksunsaajana olevan TIPS-DCA-tilin haltijan maksupalvelutarjoaja, TIPS-DCA-tilin haltijan on tehtävä vaadittu ilmoitus tai saatava lupa ilmoituksen tai lupahakemuksen tekemisestä ensisijaisesti vastuussa olevan keskuspankin puolesta ja toimitettava [lisää keskuspankin nimi]lle tositteet ilmoituksen tekemisestä tai luvan saamisesta.

Tässä kohdassa termeillä "maksupalvelutarjoaja", "maksaja" ja "maksunsaaja" on sama merkitys kuin sovellettavissa hallinnollisissa tai rajoittavissa toimenpiteissä.

31 artikla

Tiedonannot

1. Ellei näistä säännöistä muuta johdu, kaikki näiden sääntöjen mukaan vaaditut tai sallitut ilmoitukset lähetetään kirjatulla kirjeellä, faksilla tai muutoin kirjallisesti. Tiedonannot [lisää keskuspankin nimi]lle on lähetettävä [lisää keskuspankin nimi]n [lisää maksujärjestelmäosasto tai keskuspankin asianomainen yksikkö]n päällikölle [lisää keskuspankin asianomainen osoite] tai [lisää keskuspankin BIC-osoite]. Tiedonannot TIPS-DCA-tilin haltijalle on lähetettävä sen [lisää keskuspankin nimi]lle ilmoittamaan osoitteeseen, faksinumeroon tai BIC-osoitteeseen.

2. Sen osoittamiseksi, että tiedonanto on lähetetty, riittää sen näyttäminen toteen, että tiedonanto toimitettiin asianomaiseen osoitteeseen tai että tiedonannon sisältävään kirjekuoreen oli merkitty oikea vastaanottaja ja osoite, ja että se lähetettiin asianmukaisesti.

3. Kaikkien tiedonantojen on oltava [lisää kansallisen kielen genetiivimuoto ja/tai "englannin"] kielisiä.

4. Kaikki TIPS-DCA-tilien haltijoiden täyttämät ja/tai allekirjoittamat [lisää keskuspankin nimi]n lomakkeet ja asiakirjat sitovat TIPS-DCA-tilien haltijoita; näihin kuuluvat muun muassa 6 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettut perustietolomakkeet sekä 14 artiklan 5 kohdassa vaaditut tiedot, jotka toimitettiin 1 ja 2 kohdan mukaisesti ja jotka [lisää keskuspankin nimi] kohtuudella uskoo saadun TIPS-DCA-tilien haltijoilta, niiden työntekijöiltä tai edustajilta.

*32 artikla***Sääntöjen muuttaminen**

[Lisää keskuspankin nimi] voi milloin tahansa yksipuolisesti muuttaa näitä sääntöjä ja niiden lisäyksiä. Näiden sääntöjen ja lisäysten muutokset on annettava tiedoksi [lisää asianomaiset tiedoksiantoa koskevat järjestelyt] välityksellä. TIPS-DCA-tilin haltijan katsotaan hyväksyneen muutokset, jollei se esitä nimenomaista vastalausestaan 14 päivän kuluessa siitä, kun se sai tiedon muutoksista. Jos TIPS-DCA-tilin haltija vastustaa muutosta, [lisää keskuspankin nimi]lla/llä on oikeus irtisanoa TIPS-DCA-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään välittömästi sekä sulkea tämän TIPS-DCA-tilit TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä.

*33 artikla***Kolmansien osapuolten oikeudet**

1. TIPS-DCA-tilien haltijat eivät saa siirtää, pantata tai luovuttaa näistä säännöistä johtuvia tai niihin liittyviä oikeuksia, etuuksia, velvollisuuksia, velvoitteita tai saamia kolmansille osapuolille ilman [lisää keskuspankin nimi]n kirjallista suostumusta.
2. Näissä säännöissä ei perusteta oikeuksia tai velvollisuuksia muille yhteisöille kuin [lisää keskuspankin nimi]lle ja TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän TIPS-DCA-tilien haltijoille.

*34 artikla***Sovellettava laki, oikeuspaikka ja suorituspaikka**

1. [Lisää keskuspankin nimi]n ja TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän TIPS-DCA-tilien haltijoiden kahdenvälisiin suhteisiin sovelletaan [lisää maan nimen genetiivimuoto] lakia.
2. Euroopan unionin tuomioistuimen toimivaltaa rajoittamatta 1 kohdassa tarkoitettusta suhteesta johtuvat riidat kuuluvat [lisää paikka, jossa keskuspankin kotipaikka on]n toimivaltaisten tuomioistuinten yksinomaiseen toimivaltaan.
3. [Lisää keskuspankin nimi]n ja TIPS-DCA-tilien haltijoiden välisen oikeussuhteen osalta suorituspaikka on [lisää paikka, jossa keskuspankin kotipaikka on].

*35 artikla***Määräysten itsenäisyys**

Jos näiden sääntöjen määräys tulee pätemättömäksi, tämä ei vaikuta näiden sääntöjen muiden määräysten sovellettavuuteen.

*36 artikla***Voimaantulo ja sitovuus**

1. Nämä säännöt tulevat voimaan [lisää päivämäärä].
2. [Lisää jos tarpeen asianomaisen kansallisen lainsäädännön mukaan: Pyytämällä TIPS-DCA-tiliä TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä pyynnön esittäneet TIPS-DCA-tilin hakijat automaattisesti hyväksyvät nämä säännöt keskinäisesti ja suhteessa [lisää keskuspankin nimi]iin.

Lisäys I

TIPS-DCA-TILIN PARAMETRIT – TEKNISET MÄÄRITTELYT

TIPS-laitealustan käyttämiseen sovelletaan yhdenmukaistettujen sääntöjen lisäksi seuraavia sääntöjä:

1. Infrastruktuuria, verkkoa ja formaatteja koskevat tekniset vaatimukset TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään osallistumiselle

- (1) TIPS-DCA-tilin haltijan tulee käyttää vähintään yhden TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan palveluja sanomien vaihtoon.
- (2) TIPS-DCA-tilin haltijan on täsmennettävä TIPS:n yksilöivä nimi TIPS-DCA-tilin haltijalle merkityksellisten sanomien, kuten raportteja ja alarajaa/ylärajaa koskevien sanomien vastaanottamiseksi. Se voi poiketa pikamaksu-määräysten vaihtoon käytettävän TIPS:n yksilöivästä nimestä.
- (3) Jokaisen TIPS-DCA-tilin haltijan on läpäistävä useita testejä osoittaakseen teknisen osaamisensa ja toimintakykynsä ennen kuin se saa osallistua TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään.
- (4) Likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevien toimeksiantojen lähettämiseen on käytettävä TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan palveluja tai ICM:ää. Likviditeetin siirtotoimeksiantojen tulee sisältää muun muassa lähettävän TIPS-DCA-tilin haltijan yksilöllinen korkeintaan 34 merkin pituinen tilinumero ja vastaanottavan PM-tilin BIC-koodi.
- (5) Tietojenvaihdossa TIPS-laitealustan kanssa voidaan käyttää joko A2A- tai U2A-toimintatapaa. TIPS-DCA-tilin ja TIPS-laitealustan välisen sanomien vaihdon turvallisuus perustuu käytetyn TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan tarjoamaan Public Key Infrastructure (PKI) -palveluun. PKI-palvelua koskevat tiedot ovat saatavilla tällaisen TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan toimittamasta aineistosta.
- (6) Viitetietojen yhteiseen hallintaan (Common Reference Data Management) liittyvässä tietojenvaihdossa on käytettävä U2A-toimintatapaa. Viitetietojen yhteistä hallintaa koskeva järjestelmän osa antaa käyttäjille mahdollisuuden konfiguroida, luoda ja ylläpitää TIPS-palvelua varten tarvittavia viitetietoja.
- (7) TIPS-DCA-tilien haltijoiden on noudatettava ISO20022-sanomarakennetta ja kenttien määrittelyjä. Sanomien rakenne ja kenttien määrittely on kuvattu TIPS:n UDFS-ohjeiden 3.3.2 kohdassa.
- (8) Kenttien sisältö hyväksytään TIPS-laitealustan tasolla TIPS:n UDFS-ohjeiden vaatimusten mukaisesti.

2. Maksusanomatyyppit

Seuraavat järjestelmän sanomatyyppit käsitellään tilauksen mukaisesti:

Sanomatyyppi	Sanoman nimi
Pacs.002	FItoFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FItoFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FItoFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer

Sanomatyyppi	Sanoman nimi
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

3. Kaksoiskirjausten tarkistus

Kaikille maksumääräyksille tehdään kaksoiskirjausten tarkistus, jonka tarkoituksena on hylätä maksumääräykset, jotka on lähetetty useampaan kuin yhteen kertaan.

4. Virhekoodit

Jos pikamaksুমääräys tai palautuspyynnön hyväksyminen hylätään mistä tahansa syystä, TIPS-DCA-tilin haltijalle lähetetään maksun tilaa koskeva raportti [pacs.002], kuten TIPS:n UDFS-ohjeiden jaksossa 4.2 on kuvattu. Jos likviditeetin siirtotoimeksianto hylätään mistä tahansa syystä, TIPS-DCA-tilin haltijalle lähetetään ilmoitus hylkäyksestä [camt.025], kuten TIPS:n UDFS-ohjeiden jaksossa 1.6 on kuvattu.

5. Likviditeetin siirtotoimeksiantojen selvitys

Likviditeetin siirtotoimeksiantoja ei kierrätetä, aseteta jonoon eikä kuitata. Likviditeetin siirtotoimeksiantojen eri tiloja kuvataan TIPS:n UDFS-ohjeiden 1.4.2 kohdassa.

6. U2A- ja A2A -toimintatapojen käyttö

(1) U2A- ja A2A -toimintatapoja voidaan käyttää tiedonsaantiin ja likviditeetin hallinnointiin. TIPS-verkkopalvelujen tarjoajien verkot ovat taustalla olevia teknisiä viestintäverkkoja tietojen vaihtamista ja kontrollitoimien hoitamista varten. Seuraavat toimintatavat ovat TIPS-DCA-tilien käyttäjien käytettävissä:

a) sovellus-sovellus -toimintatapa (A2A)

A2A-toimintatavassa tiedot ja sanomat siirretään TIPS-laitealustan ja TIPS-DCA-tilin haltijan sisäisen sovelluksen välillä. Tästä syystä TIPS-DCA-tilin haltijan on varmistettava, että sillä on käytettävissään asianmukainen sovellus XML-sanomien (pyynnöt ja vastaukset) vaihtamiseen.

b) Käyttäjä-sovellus -toimintatapa (U2A)

U2A-toimintatapa mahdollistaa suoran tiedonvaihdon TIPS-DCA-tilin haltijan ja TIPS GUI -moduulin välillä. Tiedot näytetään selaimella, joka ajetaan PC-järjestelmässä. Jotta U2A toimisi, IT-infrastruktuurin on kyettävä tukemaan evästeitä ja JavaScript-ohjelmaa. Lisätietoja on saatavissa TIPS:n käyttäjän käsikirjasta.

(2) ”Kiistämättömyyden” (Non Repudiation of Origin, NRO) osoittava allekirjoitus antaa sanoman vastaanottajalle mahdollisuuden osoittaa, että tällainen sanoma on lähetetty ja että sitä ei ole muutettu.

(3) Jos TIPS-DCA-tilin haltijalla on teknisiä ongelmia eikä se kykene lainkaan toimittamaan likviditeetin siirtotoimeksiantoja TIPS-DCA-tililtä PM-tilille, se voi ottaa yhteyttä keskuspankkiinsa, joka toimii parhaansa mukaan TIPS-DCA-tilin haltijan puolesta.

7. Merkitykselliset asiakirjat

Yksityiskohtaisempia tietoja ja esimerkkejä edellä mainituista säännöistä sisältyy TIPS:n kannalta merkityksellisin osin käyttäjän käsikirjoihin ja UDFS-ohjeisiin, sellaisina kuin ne ovat aika ajoin muutettuina ja julkaistuina EKP:n verkkosivuilla englanninkielisinä.

Lisäys II

KELPOISUUS- JA MAALAUUNTOJA KOSKEVAT OHJEET

TIPS-DCA-TILIN HALTIJOITA KOSKEVIEN KELPOISUUSLAUSUNTOJEN OHJEET TARGET2-JÄRJESTELMÄSSÄ

[Lisää keskuspankin nimi]

[osoite]

Osallistuminen [lisää järjestelmän nimi] -järjestelmään

[paikka]

[päivämäärä]

Hyvä [],

Meitä on [lisää TIPS-DCA-tilin haltijan tai TIPS-DCA-tilin haltijan sivukonttorin nimi]n [yrityslakimiehinä tai ulkopuolisina lakimiehinä] pyydetty antamaan tämä lausunto kysymyksistä, jotka tulevat ajankohtaisiksi [maa, jossa TIPS-DCA-tilin haltija on perustettu]n (jäljempänä 'maa') lakeja sovellettaessa [lisää TIPS-DCA-tilin haltijan nimi]n (jäljempänä 'TIPS-DCA-tilin haltija') osallistuessa [TARGET2-osajärjestelmän nimi]-osajärjestelmään (jäljempänä 'järjestelmä').

Tämä lausunto koskee vain tämän lausunnon päiväyksenä [maa]ssa/ssä voimassa olevia lakeja. Tätä lausuntoa varten emme ole tutkineet minkään muun maan lakia, eikä tähän lausuntoon sisälly muiden maiden lakeja koskevaa suoranaista tai implisiittistä lausuntoa. Jokainen jäljempänä esitetty toteamus ja lausunto on [maa]n lakeja sovellettaessa yhtä tarkka ja paikkansapitävä riippumatta siitä, toimiiko TIPS-DCA-tilin haltija likviditeetin siirtotoimeksiantoja toimittaessaan ja likviditeetin siirtoja vastaanottaessaan päätoimipaikkansa vai yhden tai useamman sivukonttorinsa välityksellä sekä siitä, onko nämä perustettu [maa]ssa vai [maa]n ulkopuolella.

I. Tutkitut asiakirjat

Tätä lausuntoa varten olemme tutkineet seuraavat asiakirjat:

- (1) TIPS-DCA-tilin haltijan [lisää asianomaiset perustamisasiakirja(t)]n, sellaisena kuin se on / sellaisina kuin ne ovat tämän lausunnon päivämääränä, oikeaksi todennetun jäljennöksen,
- (2) [soveltuvin osin] otteen [lisää asianomainen yhtiörekisteri]sta/stä ja [soveltuvin osin] [luottolaitosrekisteri tai vastaava]sta/stä,
- (3) [soveltuvin osin] jäljennöksen TIPS-DCA-tilin haltijan toimiluvasta tai muusta todistuksesta, jonka mukaan TIPS-DCA-tilin haltijalla on oikeus tarjota pankki-, sijoitus-, varojensiirto- tai muita rahoituspalveluja [maa]ssa/ssä,
- (4) [soveltuvin osin] jäljennöksen TIPS-DCA-tilin haltijan hallituksen tai muun asianomaisen päätöksentekuelimen [lisää päivämäärä], [lisää vuosi] tekemästä päätöksestä, josta käy ilmi TIPS-DCA-tilin haltijan suostumus noudattaa jäljempänä määriteltyjä järjestelmää koskevia asiakirjoja, ja
- (5) [määrittele tarkoin kaikki valtakirjat ja mitkä tahansa muut asiakirjat, joihin asianomaiset (jäljempänä määritellyt) järjestelmää koskevat asiakirjat TIPS-DCA-tilin haltijan puolesta allekirjoittaneen henkilön tai allekirjoittaneiden henkilöiden toimivalta perustuu tai jotka ovat toimivallan todisteena],

ja kaikki muut TIPS-DCA-tilin haltijan perustamisasiakirjoihin, toimivaltaan ja valtuutuksiin liittyvät asiakirjat, jotka ovat tarpeen tai asiaankuuluvia tämän lausunnon antamiseksi (jäljempänä 'TIPS-DCA-tilin haltijan asiakirjat').

Tätä lausuntoa varten olemme tutkineet myös seuraavat asiakirjat:

- (1) [lisää viittaus järjestelyihin, joilla TIPS-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt pannaan täytäntöön] [lisää päivämäärä] päivättyä järjestelmää varten (jäljempänä 'säännöt') ja
- (2) [...].

Sääntöjä ja [...] kutsutaan jäljempänä 'järjestelmää koskeviksi asiakirjoiksi' (ja yhdessä TIPS-DCA-tilin haltijan asiakirjojen kanssa 'asiakirjoiksi').

II. Oletukset

Tämä lausunto perustuu seuraaviin asiakirjoista tehtyihin oletuksiin:

- (1) meille toimitetut järjestelmää koskevat asiakirjat ovat joko alkuperäisiä asiakirjoja tai aitoja jäljennöksiä,
- (2) järjestelmää koskevien asiakirjojen ehdot sekä niihin perustuvat oikeudet ja velvollisuudet ovat päteviä ja oikeudellisesti sitovia niiden [järjestelmän jäsenvaltio]n lakien mukaan, joita todetaan sovellettavan sanottuihin asiakirjoihin, ja lainvalinta, jonka mukaan [järjestelmän jäsenvaltio]n lakeja sovelletaan järjestelmää koskeviin asiakirjoihin, on pätevä [järjestelmän jäsenvaltio]n lakien mukaan,
- (3) TIPS-DCA-tilin haltijan asiakirjat kuuluvat asianomaisten tahojen kelpoisuuteen ja toimivaltaan ja ne on auktorisoitu, hyväksytty tai toimeenpantu pätevästi ja tarvittaessa toimitettu asianomaisten tahojen toimesta, ja
- (4) TIPS-DCA-tilin haltijaa koskevat asiakirjat sitovat osapuolia, joille ne on osoitettu, eikä niiden ehtoja ole rikottu.

III. TIPS-DCA-tilin haltijaa koskevat lausunnot

- A. TIPS-DCA-tilin haltija on asianmukaisesti perustettu ja rekisteröity yhtiö tai sen perustaminen on muutoin asianmukaisesti hyväksytty tai sen olemassaoloa säätelevät muutoin [maa]n lait.
- B. TIPS-DCA-tilin haltijalla on kaikki tarvittavat yrityksen valtuudet täyttää velvollisuutensa ja käyttää oikeuksiaan niiden järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaisesti, joiden osapuolena se on.
- C. TIPS-DCA-tilin haltijan oikeuksien ja velvollisuuksien hyväksyminen tai oikeuksien käyttäminen ja velvollisuuksien täyttäminen sellaisten järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaisesti, joiden osapuolena osallistuja on, ei millään tavoin riko TIPS-DCA-tilin haltijaan tai TIPS-DCA-tilin haltijaa koskeviin asiakirjoihin sovellettavia [maa]n lakeja eikä asetuksia.
- D. TIPS-DCA-tilin haltija ei tarvitse lisävaltuutuksia, -hyväksymisiä, -lupia, -hakemuksia, -rekisteröitymisiä, -taltiointeja taikka julkisen notaarin vahvistuksia taikka mitään muita [maa]ssa/ssä toimivaltaisten tuomioistuinten, oikeus- tai muiden viranomaisten todistuksia järjestelmää koskevien asiakirjojen hyväksymistä, laillistamista tai täytäntöönpanokelpoisuutta taikka asiakirjojen mukaisten oikeuksien ja velvollisuuksien toteuttamista tai täyttämistä varten.
- E. TIPS-DCA-tilin haltija on ryhtynyt kaikkiin tarvittaviin yrityskohtaisiin järjestelyihin ja muihin toimenpiteisiin, jotka ovat [maa]n lakien mukaan tarpeen sen varmistamiseksi, että järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaiset osallistujan oikeudet ovat laillisia, päteviä ja sitovia.

Tämä lausunto on annettu sen päiväyksen mukaisena päivänä ja se on osoitettu ainoastaan [lisää keskuspankin nimi]lle ja [TIPS-DCA-tilin haltijalle]. Muut henkilöt eivät voi vedota tähän asiantuntijalausuntoon eikä lausunnon sisältöä saa Euroopan keskuspankkia ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän kansallisia keskuspankkeja [ja [maa]n kansallista keskuspankkia/asianomaisia sääntelyviranomaisia] lukuun ottamatta antaa tiedoksi muille kuin sen vastaanottajille ja näiden oikeudellisille neuvonantajille ilman kirjallista etukäteissuostumustamme.

Kunnioittavasti

[allekirjoitus]

ETA:N ULKOPUOLISIA TIPS-DCA-TILIEN HALTIJOITA KOSKEVIEN MAALAUUNTOJEN OHJEET TARGET2-JÄRJESTELMÄSSÄ

[Lisää keskuspankin nimi]

[osoite]

[järjestelmän nimi]

[paikka],

[päivämäärä]

Hyvä [],

Meitä on [lisää TIPS-DCA-tilin haltijan tai TIPS-DCA-tilin haltijan sivukonttorin nimi]n (jäljempänä 'TIPS-DCA-tilin haltija') [yrityslakimiehinä tai ulkopuolisina lakimiehinä] pyydetty antamaan tämä lausunto kysymyksistä, jotka tulevat ajankohtaisiksi [maa, jossa TIPS-DCA-tilin haltija on perustettu]n (jäljempänä 'maa') lakeja sovellettaessa [lisää TIPS-DCA-haltijan nimi]n osallistuessa [TARGET2-osajärjestelmän nimi]-osajärjestelmään (jäljempänä 'järjestelmä'). Tässä esitetyt viittaukset [maa]n lakeihin sisältävät kaikki [maa]n sovellettavat asetukset. Annamme lausuntomme [maa]n lain nojalla ja kiinnitämme erityisesti huomiota TIPS-DCA-tilin haltijaan, joka on perustettu [lisää viittaus järjestelmän jäsenvaltioon]n ulkopuolelle, sellaisten oikeuksien ja velvollisuuksien osalta, jotka perustuvat järjestelmään osallistumiseen, sellaisena kuin se esitetään jäljempänä määritellyissä järjestelmän asiakirjoissa.

Tämä lausunto koskee vain tämän lausunnon päiväyksenä [maa]ssa/ssä voimassa olevia lakeja. Tätä lausuntoa varten emme ole tutkineet minkään muun maan lakia, eikä tähän lausuntoon sisälly muiden maiden lakeja koskevaa suoranaista tai implisiittistä lausuntoa. Olemme olettaneet, että minkään muun maan laeissa ei ole mitään sellaista, joka vaikuttaisi tähän lausuntoon.

1. Tutkitut asiakirjat

Tätä lausuntoa varten olemme tutkineet seuraavat asiakirjat ja muut sellaiset asiakirjat, joita on pidetty tarpeellisina tai asiaankuuluvina:

- (1) [lisää viittaus järjestelyihin, joilla TIPS-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-järjestelmässä koskevat yhdenmukaistetut säännöt pannaan täytäntöön] [lisää päivämäärä] päivättyä järjestelmää varten (jäljempänä 'säännöt') ja
- (2) kaikki muut järjestelmää ja/tai TIPS-DCA-tilin haltijan ja järjestelmän muiden osallistujien välistä sekä järjestelmän osallistujien ja [lisää keskuspankin nimi]n välistä suhdetta koskevat asiakirjat.

Sääntöjä ja [...] kutsutaan jäljempänä 'järjestelmää koskeviksi asiakirjoiksi'.

2. Oletukset

Tämä lausunto perustuu järjestelmää koskevien asiakirjojen osalta seuraaviin oletuksiin:

- (1) järjestelmää koskevat asiakirjat kuuluvat asianomaisten osapuolien toimivaltaan ja valtuuksiin, ja ne ovat hyväksyneet, antaneet tai täytäntöönpanneet ja tarvittaessa toimittaneet ne,
- (2) järjestelmää koskevien asiakirjojen ehdot ja niihin perustuvat oikeudet ja velvoitteet ovat päteviä ja oikeudellisesti sitovia niiden [järjestelmän jäsenvaltio]n lakien mukaan, joita todetaan sovellettavan sanottuihin asiakirjoihin, ja lainvalinta, jonka mukaan [järjestelmän jäsenvaltio]n lakeja sovelletaan järjestelmän asiakirjoihin, on pätevä [järjestelmän jäsenvaltio]n lakien mukaan,
- (3) meille jäljennöksinä tai näytteinä toimitetut asiakirjat ovat alkuperäisten asiakirjojen mukaisia.

3. Lausunto

Edellä esitettyyn perustuen ja ellei edellä esitetystä taikka jäljempänä esitetystä kohdista muuta johdu, katsomme seuraavaa:

3.1 Maakohtaiset oikeudelliset näkökohdat [soveltuvin osin]

[Maa]n oikeusjärjestelmän seuraavat piirteet ovat järjestelmää koskevista asiakirjoista johtuvien TIPS-DCA-tilin haltijan velvollisuuksien kanssa sopusoinnussa eivätkä millään lailla syrjäytä kyseisiä velvollisuuksia: [maakohtaisten oikeudellisten näkökohtien luettelo].

3.2 Maksukyvyttömyyteen liittyvät yleiset kysymykset

3.2.a. Maksukyvyttömyysmenettelyjen tyypit

Ainoat maksukyvyttömyysmenettelyjen tyypit (akordi ja velkasaneeraus mukaan luettuina), joiden kohteeksi TIPS-DCA-tilin haltija voi joutua tätä lausuntoa sovellettaessa [maa]ssa/ssä, ovat kaikki seuraavat (maksukyvyttömyysmenettelyllä tarkoitetaan myös osallistujan [maa]ssa/ssä olevia varallisuuseriä tai sivukonttoreita koskevia kaikenlaisia menettelyitä, joiden kohteeksi TIPS-DCA-tilin haltija voi joutua [maa]ssa/ssä): [laadi luettelo menettelyistä alkuperäiskielellä sekä englannin kielellä] (jäljempänä yhteisesti 'maksukyvyttömyysmenettelyt').

Maksukyvyttömyysmenettelyiden lisäksi TIPS-DCA-tilin haltija, sen varallisuus tai sen [maa]ssa/ssä oleva sivukonttori voi [maa]ssa/ssä joutua seuraavien kohteeksi: [laadi luettelo alkuperäiskielellä ja englannin kielellä sovellettavista maksuajan pidennyksistä, selvitystilamenettelyistä, tai muista menettelyistä, joiden seurauksena maksut TIPS-DCA-tilin haltijalle ja/tai TIPS-DCA-tilin haltijalta voidaan keskeyttää tai tällaisten maksujen osalta asettaa rajoituksia, tai muista vastaavista menettelyistä] (jäljempänä yhteisesti 'menettelyt').

3.2.b. Maksukyvyttömyyssopimukset

[Maa] tai [maan] tietyt poliittiset alayksiköt, jotka määritetään jäljempänä, on/ovat seuraavien maksukyvyttömyyssopimusten osapuolena/osapuolina: [luettele tarvittaessa sopimukset, joilla on tai saattaa olla merkitystä tämän lausunnon kannalta].

3.3 Järjestelmää koskevien asiakirjojen täytäntöönpanokelpoisuus

Ellei jäljempänä esitetystä kohdista muuta johdu, kaikki järjestelmää koskevien asiakirjojen määräykset ovat [maa]n lakien mukaan sitovia ja täytäntöönpanokelpoisia niiden ehtojen mukaisesti, erityisesti tapauksissa, joissa pannaan vireille TIPS-DCA-tilin haltijaa koskeva maksukyvyttömyysmenettely.

Erityisesti katsomme, että

3.3.a. *Maksumääräysten käsittely*

Sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset maksumääräysten käsittelystä ovat päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia. Tällaisten kohtien mukaisesti käsitellyt maksumääräykset ovat [maa]n lakien mukaan päteviä, sitovia ja täytäntöönpanokelpoisia. Sääntöjen määräykset, joissa määritellään tarkka ajankohta, jona osallistujan järjestelmään toimittamat maksumääräykset tulevat täytäntöönpanokelpoisiksi ja peruuttamattomiksi ([lisää sääntöjen kohta]) ovat [maa]n lakien mukaan päteviä, sitovia ja täytäntöönpanokelpoisia.

3.3.b. *[Lisää keskuspankin nimi] toimivaltuudet tehtävänsä suorittamiseen*

TIPS-DCA-tilin haltijaa koskevan maksukyvyyttömyysmenettelyn tai menettelyn aloittaminen ei vaikuta [lisää keskuspankin nimi]n järjestelmää koskevista asiakirjoista johtuviin toimivaltuuksiin. [Mainitse [tarvittaessa], että tämä lausunto koskee myös muita yhteisöjä, jotka tarjoavat TIPS-DCA-tilien haltijoille järjestelmään osallistumisen kannalta välittömästi ja ehdottomasti tarpeellisia palveluja (esim. TIPS-verkkopalvelujen tarjoajat).]

3.3.c. *Oikeuskeinot erityisissä erääntymistilanteissa*

[Jos tämä koskee TIPS-DCA-tilin haltijaa, sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset erääntymättömien saamisten nopeutetun suorittamisen vaatimisesta, TIPS-DCA-tilin haltijan talletusten käyttämisestä saatavien kuittaamiseen, vakuuksien realisoimisesta, osallistumisen keskeyttämisestä ja irtisanomisesta, viivästyskoron vaatimisesta, sopimuksen irtisanomisesta ja tapahtumien lopettamisesta ([lisää sääntöjen ja järjestelmää koskevien asiakirjojen muut asianomaiset lausekkeet]) ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia.]

3.3.d. *Osallistumisen keskeyttäminen ja irtisanominen*

Tilanteissa, joissa sääntöjä sovelletaan TIPS-DCA-tilin haltijaan, sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset (TIPS-DCA-tilin haltijan järjestelmään osallistumisen keskeyttämisestä ja irtisanomisesta maksukyvyyttömyysmenettelyn tai menettelyn aloittamisen tai muun järjestelmää koskevissa asiakirjoissa määritellyn erityisen erääntymistilanteen vuoksi tai tilanteissa, jossa TIPS-DCA-tilin haltija muodostaa systeimiriskin tai sillä on vakavia toiminnallisia ongelmia) ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia.

3.3.e. *Oikeuksien ja velvollisuuksien luovuttaminen*

TIPS-DCA-tilin haltija ei voi luovuttaa, muuttaa tai siirtää oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmansille osapuolille ilman [lisää keskuspankin nimi]n etukäteen antamaa kirjallista suostumusta.

3.3.f. *Sovellettavan oikeuden ja toimivaltaisen tuomioistuimen valinta*

Sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset, erityisesti sovellettavan lain, riitojen ratkaisun, toimivaltaisten tuomioistuinten ja menettelyn vireillepanon osalta, ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia.

3.4 *Mitätöitävissä olevat suosimiset*

Katsomme, että järjestelmää koskevista asiakirjoista johtuvia velvollisuuksia tai tällaisten velvollisuuksien suorittamista tai noudattamista ennen TIPS-DCA-tilin haltijaa koskevan maksukyvyyttömyysmenettelyn tai menettelyn aloittamista, ei voida kumota tällaisessa menettelyssä velkojen suosimisena, mitätöitävissä olevana tapahtumana tai muutoin [maa]n lakien mukaan.

Erityisesti, ja rajoittamatta edellä sanottua, tämä koskee minkä tahansa osallistujan järjestelmään toimittamia maksumääräyksiä. Erityisesti katsomme, että sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset, joissa maksumääräysten täytäntöönpanokelpoisuus ja peruuttamattomuus vahvistetaan, ovat päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia ja että maksumääräyksiä, jotka mikä tahansa osallistuja on toimittanut järjestelmään ja jotka on käsitelty sääntöjen [lisää kohdat] mukaisesti, ei voida kumota maksukyvyyttömyysmenettelyssä tai menettelyssä velkojen suosimisena, mitätöitävissä olevana tapahtumana tai muutoin [maa]n lakien mukaan.

3.5 *Ulosmittaus*

Jos TIPS-DCA-tilin haltijan velkoja hakee [maa]n lakien mukaisesti ulosmittauspäätöstä (varojen jäädyttämistä koskeva päätös ja takavarikko sekä mikä tahansa muu julkis- tai yksityisoikeudellinen menettely, jolla pyritään suojelemaan yleistä etua tai TIPS-DCA-tilin haltijan velkojen oikeuksia, mukaan luettuina), jäljempänä 'ulosmittaus' [maa]n tuomioistuimelta, valtion viranomaiselta, oikeusviranomaiselta tai julkishallinnon viranomaiselta, katsomme että [lisää analyysi ja arviointi].

3.6 Vakuudet [soveltuvin osin]

3.6.a. Oikeuksien tai talletusten luovutus vakuus-, panttaus-, ja/tai repotarkoituksessa

Vakuusluovutukset ovat päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia [maa]n lakien mukaan. Erityisesti pantin tai takaisinosopimuksen (repon) perustaminen ja realisointi [lisää viittaus asianomaiseen keskuspankin kanssa sovittuun järjestelyyn]n mukaisesti ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia

3.6.b. Luovutuksensaajan, pantinsaajan tai repo-ostajan muita velkoja parempi etuoikeus

Jos TIPS-DCA-tilin haltija joutuu maksukyvyttömyysmenettelyn tai menettelyn kohteeksi, TIPS-DCA-tilin haltijan [lisää viittaus keskuspankkiin]lle tai muille järjestelmän osallistujille vakuudeksi luovuttamalla tai panttaamalla oikeuksilla ja varallisuuserillä on TIPS-DCA-tilin haltijan kaikkien muiden velkojien saamia parempi etuoikeus, eikä muiden velkojien etuoikeusjärjestys vaikuta tähän tosiseikkaan.

3.6.c. Vakuusoikeuksien täytäntöönpano

Myös tilanteissa, joissa TIPS-DCA-tilin haltijaa koskee maksukyvyttömyysmenettely tai menettely, järjestelmän muut osallistajat ja [lisää keskuspankin nimi] voivat [luovutuksensaajina, pantinsaajina tai repo-ostajina] sääntöjen mukaisilla [lisää keskuspankin nimi]n toimilla realisoida TIPS-DCA-tilin haltijan oikeuksia ja omaisuuseriä.

3.6.d. Muotoa ja rekisteröintiä koskevat vaatimukset

TIPS-DCA-tilin haltijan oikeuksia tai omaisuutta koskevan vakuusluovutuksen, pantin tai repon perustamista tai realisointia koskevia muotovaatimuksia ei ole, eikä [vakuusluovutusta, panttia, repoa taikka näitä koskevia erityispiirteitä] tarvitse rekisteröidä tai taltioida missään toimivaltaisessa [maa]n tuomioistuimessa taikka valtion, oikeus- tai julkisviranomaisessa.

3.7 Sivukonttorit [soveltuvin osin]

3.7.a. Lausuntoa sovelletaan sivukonttoreiden välityksellä suoritettuihin toimiin

Jokainen TIPS-DCA-tilin haltijaa koskeva edellä esitetty toteamus ja lausunto on [maa]n lakeja sovellettaessa yhtä paikkansapitävä ja pätevä tilanteissa, joissa TIPS-DCA-tilin haltija toimii yhden tai useamman [maan]n ulkopuolella perustetun sivukonttorinsa välityksellä.

3.7.b. Lainmukaisuus

Järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaisten oikeuksien toteuttaminen tai velvollisuuksien täyttäminen tai maksumääräysten toimittaminen, välittäminen tai maksujen vastaanottaminen TIPS-DCA-tilin haltijan sivukonttorin toimesta ei millään tavoin riko [maa]n lakia.

3.7.c. Vaaditut auktorisoinnit

Jotta TIPS-DCA-tilin haltijan sivukonttori voisi toteuttaa järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaisia oikeuksia ja velvollisuuksia taikka toimittaa, välittää tai vastaanottaa maksumääräyksiä, ei tarvita lisävaltuutuksia, -hyväksymisiä, -lupia, -hakemuksia, -taltiointeja, -rekisteröitymisiä taikka julkisen notaarin vahvistuksia taikka [maa]ssa toimivaltaisten tuomioistuinten, oikeus- tai muiden viranomaisten muita todistuksia.

Tämä lausunto on annettu sen päiväyksen mukaisena päivänä ja se on osoitettu ainoastaan [lisää keskuspankin nimi]lle ja [TIPS-DCA-tilin haltijalle]. Muut henkilöt eivät voi vedota tähän asiantuntijalausuntoon eikä lausunnon sisältöä saa Euroopan keskuspankkia ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän kansallisia keskuspankkeja [ja [maa]n kansallista keskuspankkia/asianomaisia sääntelyviranomaisia] lukuun ottamatta antaa tiedoksi muille kuin sen vastaanottajille ja näiden oikeudellisille neuvonantajille ilman kirjallista etukäteissuostumustamme.

Kunnioittavasti

[allekirjoitus]

Lisäys III

AIKATAULU

1. TIPS-laitealustaa ylläpidetään ja se on käytettävissä U2A- ja A2A-toimintatavassa minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan.
2. Kun viimeiset algoritmit on saatettu loppuun TARGET2-järjestelmässä lähetetään viesti TIPS-laitealustalle, minkä jälkeen alkaa pankkipäivän vaihtuminen. Uuden pankkipäivän alettua TIPS-laitealusta lähettää SSP:lle selvityksen TIPS-DCA-tilien saldoista, sellaisina kuin ne olivat pankkipäivän vaihtuessa.
3. SSP toimii kaikkina päivinä paitsi lauantaisin, sunnuntaisin, uudenvuodenpäivänä, pitkäperjantaina ja toisena pääsiäispäivänä (EKP:n kotipaikassa sovellettavan kalenterin mukaisesti), vappupäivänä, joulupäivänä ja tapaninpäivänä.
4. Järjestelmän viiteaika on EKP:n kotipaikan paikallinen aika eli Keski-Euroopan aika (CET) ⁽¹⁾.
5. Aikataulua voidaan muuttaa, jos otetaan käyttöön toiminnan jatkuvuutta suojaavia toimia.
6. Seuraavassa taulukossa kuvataan aikataulua ja merkittäviä pankkitoimintaan liittyviä tapahtumia päivän aikana: Pikamaksumääräysten katteensiirto jatkuu tauotta 24/7/365. Likviditeetin siirrot ovat mahdollisia aina, paitsi taulukossa määritettyinä aikoina:

SSP:n aikataulu		TIPS:n aikataulu (sovelletaan TIPS-DCA-tileihin)	
Aika	Kuvaus	Aika	Kuvaus
6.45–7.00	Päivän toimien valmistelun ajankohta ⁽¹⁾		
7.00–18.00	Päivän aikana tapahtuva käsittely		
17.00	Asiakasmaksujen määräaika		
18.00	Pankkienvälisen maksujen määräaika Likviditeetin siirtojen määräaika ⁽²⁾	18.00	Likviditeetin siirtojen määräaika ⁽²⁾
Heti klo 18.00 jälkeen	Viimeisten algoritmien loppuunsaattaminen		
Kun viimeiset algoritmit on saatettu loppuun	Viestin lähetys TIPS:lle, että pankkipäivän vaihtaminen voidaan suorittaa	Kun viesti on vastaanotettu SSP:ltä	– Pankkipäivän vaihtuminen – TIPS-palvelussa TIPS-DCA-tilien ja saldojen tilannekuva ja päivän lopun tiedostojen (pääkirja) luominen
18.00–18.45 ⁽³⁾	Päivän päätöstoimet		
18.15 ⁽³⁾	Maksuvalmiusjärjestelmän käytön yleinen lopetusaika		
(heti) 18.30 ⁽⁴⁾ (jälkeen)	Tiedot kirjanpitojärjestelmien päivitystä varten ovat keskuspankkien käytettävissä		
18.45–19.30 ⁽⁴⁾	Päivän aloitustoimet (uusi pankkipäivä)		
19.00 ⁽⁴⁾ –19.30 ⁽³⁾	Likviditeetin toimittaminen PM-tilille		

⁽¹⁾ CET ottaa huomioon siirtymisen Keski-Euroopan kesäaikaan.

SSP:n aikataulu		TIPS:n aikataulu (sovelletaan TIPS-DCA-tileihin)	
Aika	Kuvaus	Aika	Kuvaus
19.30 ⁽³⁾	"Prosessin aloitus" -sanoma ja pysyvien maksumäärysten kirjaaminen likviditeetin siirtämiseksi PM-tileiltä alatileille / tekniselle tilille (liitännäisjärjestelmään liittyvä kirjaus) & TIPS-palvelun ja TARGET2-järjestelmän väliset likviditeetin siirrot alkavat	19.30	TARGET2-järjestelmän ja TIPS-palvelun väliset likviditeetin siirrot alkavat
19.30 ⁽⁴⁾ –22.00	Lisälikviditeetin siirtojen suorittaminen ICM:n välityksellä selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) varten; lisälikviditeetin siirtojen suorittaminen ICM:n välityksellä ennen kuin liitännäisjärjestelmä lähettää "syklin aloitus" -sanoman selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten; liitännäisjärjestelmän yön toimien aikainen kirjausajanjakso (ainoastaan liitännäisjärjestelmien selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) varten ja selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten)		
22.00–1.00	Tekninen huoltojakso ⁽⁵⁾	22:00–1:00	SSP suljettu ja likviditeetin siirrot eivät ole mahdollisia
1.00–7.00	Liitännäisjärjestelmän yön toimien aikainen kirjausajanjakso (ainoastaan liitännäisjärjestelmien selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) varten ja selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten) TARGET2:n ja TIPS:n väliset likviditeetin siirrot		

⁽¹⁾ 'Päivän toimilla' tarkoitetaan päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä ja päivän päätöstoimia.

⁽²⁾ Ennen lopetusajankohtaa järjestelmään tulleet likviditeetin siirrot käsitellään.

⁽³⁾ Jakso päättyy 15 minuuttia myöhemmin eurojärjestelmän varannon pitoajanjakson viimeisenä päivänä.

⁽⁴⁾ Jakso alkaa 15 minuuttia myöhemmin eurojärjestelmän varannon pitoajanjakson viimeisenä päivänä.

⁽⁵⁾ Viikonloppuna ja yleisinä vapaapäivinä tekninen huoltojakso kestää koko viikonlopun tai vapaapäivän eli perjantaista klo 22.00 ja maanantaihin klo 1.00 tai vapaapäivinä viimeisestä pankkipäivästä klo 22.00 ja seuraavaan pankkipäivään klo 1.00.

7. Ajantasaiset tiedot SSP:n ja TIPS-laitealustan toimintatilasta ovat saatavilla TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS) ja TIPS-tietojärjestelmässä EKP:n verkkosivustolla pidettävillä, sitä varten varatuilla verkkosivuilla. Tiedot SSP:n ja TIPS-laitealustan toimintatilasta T2IS-järjestelmässä päivitetään ainoastaan tavanomaisena työaikana.

Lisäys IV

MAKSUT

TIPS-palvelusta perittävät maksut

1. Liitetyn PM-tilin haltijoilta peritään seuraavia maksuja TIPS-DCA-tiliäihin liittyvästä TIPS-palvelusta:

Laskutettavat erät	Hinta	Selitys
Selvityspalvelut		
Pikamaksumääräykset	0,20 senttiä	Peritään myös selvittämättömistä transaktioista
Palautuspyyntö	0,00	
Palautuspyynnön hylkääminen	0,00	
Palautuspyynnön hyväksyminen	0,20 senttiä	Peritään sen liitetyn PM-tilin haltijalta, joka on yhteydessä hyvitetävään TIPS-DCA tiliin (myös selvittämättömien transaktioiden osalta)

2. Ensimmäiset korkeintaan kymmenen miljoonaa pikamaksumääräystä ja palautuspyynnön hyväksymistä, yhteenlaskettuna, jotka TIPS-laitealusta vastaanottaa vuoden 2019 loppuun mennessä, ovat maksuttomia. Jos TIPS-laitealusta vastaanottaa vuoden 2019 loppuun mennessä tätä enemmän pikamaksumääräyksiä ja palautuspyynnön hyväksymisiä, [lisää keskuspankin nimi] veloittaa näistä liitetyn PM-tilin haltijaa vuonna 2020.
3. Likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevista toimeksiannoista, joita lähetetään osallistujan PM-tililtä, ja likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevista toimeksiannoista, joita vastaanotetaan osallistujan PM-tilille, peritään maksu liitetyn PM-tilin haltijalta liitteen II lisäyksen VI mukaisesti.

Lisäys V

TIPS-YHTEYDEN TEKNISET VAATIMUKSET

TIPS-VERKKOPALVELUJEN TARJOAJAN TARJOAMAT PALVELUT

Palvelujen yleiskuvaus

1. TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja kytkee TIPS-DCA-tilin haltijan ja/tai sen tavoitettavan osapuolen TIPS-laitealustaan ja tarjoaa PKI-palveluun ja Closed Group of Users (CGU) -käyttäjryhmään perustuvan suojatun sanomanvälityspalvelun sekä tuki- ja häiriötilannehallintapalveluja.
2. TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja tarjoaa palveluja TIPS-DCA-tilin haltijalle ainoastaan mainittujen osapuolten välisen erillisen sopimuksen perusteella ja verkkopalvelujen tarjoajia koskevien yksityiskohtaisten vaatimusten perusteella; nämä vaatimukset vahvistetaan kulloinkin voimassa olevassa yhteyskuvausdokumentaatioissa (jäljempänä 'yhteyskuvausdokumentaatio'). Yhteyskuvausdokumentaatio on saatavilla EKP:n verkkosivuilla ja se koostuu seuraavista asiakirjoista: a) liitettävyyden teknisiä vaatimuksia koskeva asiakirja (Connectivity – technical requirements) sekä sen seuraavat liitteet: MEPT – Message Exchange Processing for TIPS -niminen asiakirja ja NSP Compliance Check Procedure -niminen asiakirja sekä b) TIPS-yhteyden ylläpitoa koskevat ehdot (TIPS connectivity hosting terms and conditions). TIPS-DCA-tilien haltijoita kehoitetaan sisällyttämään yhteyskuvausdokumentaatio TIPS-verkkopalvelujen tarjoajien kanssa tehtäviin sopimuksiin.
3. Ennen kuin verkkopalvelujen tarjoaja voi TIPS-verkkopalvelujen tarjoajana tehdä sopimuksen TIPS-DCA-tilin haltijan kanssa, verkkopalvelujen tarjoajan vaatimustenmukaisuus on tarkistettava sen varmistamiseksi, että tällainen tarjoaja on teknisesti linjassa Connectivity – technical requirements -asiakirjassa vahvistettujen vaatimusten kanssa. Tarkistus sisältää ensinnäkin verkkopalvelujen tarjoajan teknisen tarjouksen arvioinnin. Jos tämä arviointi on myönteinen, suoritetaan tarkistuksen toinen vaihe, joka sisältää useita verkkopalvelujen tarjoajan tekniseen ratkaisuun kohdistuvia testejä. Vaatimustenmukaisuuden tarkistus on kuvailtu yksityiskohtaisemmin 2 kohdassa tarkoitetussa NSP Compliance Check Procedure -nimisessä asiakirjassa.
4. Jos verkkopalvelujen tarjoaja läpäisee vaatimustenmukaisuuden tarkistuksen, se allekirjoittaa Banca d'Italian kanssa TIPS-yhteyden ylläpitoa koskevat ehdot (TIPS connectivity hosting terms and conditions). Tämän jälkeen mikä tahansa TIPS-DCA-tilin haltija voi käyttää TIPS-verkkopalvelujen tarjoajaa näiden osapuolten välisen erillisen sopimuksen perusteella, ja niiden nimet julkistetaan EKP:n verkkosivuilla ainoastaan tiedotustarkoituksissa. Edellä 3 kohdassa tarkoitettu vaatimustenmukaisuuden tarkistus on suoritettava 120 kalenteripäivän kuluessa siitä, kun kyseisen menettelyn aloittaminen on virallisesti annettu tiedoksi TIPS-DCA-haltijalle.
5. Jos verkkopalvelujen tarjoaja ei läpäise kaikkia 3 kohdassa tarkoitetun vaatimustenmukaisuuden tarkistuksen vaiheita, [lisää kansallisen keskuspankin nimi]n on ilmoitettava 3 kohdassa tarkoitetun arvioinnin alullepanneelle TIPS-DCA-tilin haltijalle hylkäämisestä ja sen perusteluista.
6. Kunkin TIPS-DCA-tilien haltijan on omien etujensa mukaisesti ja TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tekemänsä erillisen sopimuksen mukaisesti valvottava, täyttävätkö TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan tarjoamat palvelut kaikki 2 kohdassa tarkoitetut tekniset ja toiminnalliset vaatimukset sekä vaatimustenmukaisuuden tarkistuksen aikana että koko sen ajan, kun TIPS-DCA-tilin haltijat on kytketty TIPS-laitealustaan.
7. Kun mikä tahansa TIPS-laitealustan tarjoavista keskuspankeista valvoo noudattaako TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja teknisiä ja toiminnallisia vaatimuksia, on tällaisen valvonnan ainoa tarkoitus TIPS-laitealustan luotettavuuden suojaaminen eikä se näin ollen vaikuta TIPS-DCA-tilin haltijan suorittamaan 6 kohdan mukaiseen valvontaan.
8. TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan yhteys TIPS-laitealustaan voidaan katkaista, jos se ei enää täytä 2 kohdassa tarkoitetun yhteyskuvausdokumentaation ehtoja tai jos TIPS-yhteyden ylläpitoa koskevat ehdot (TIPS connectivity hosting terms and conditions) irtisanotaan kyseisissä ehdoissa vahvistetusta muusta syystä. Jos TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan yhteys TIPS-laitealustaan katkaistaan, kyseinen TIPS-verkkopalvelujen tarjoaja poistetaan TIPS-verkkopalvelujen tarjoajien listalta."