

SUUNTAVIIVAT

EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2021/1759,

annettu 20 päivänä heinäkuuta 2021,

**Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2)
annettujen suuntaviivojen EKP/2012/27 muuttamisesta (EKP/2021/30)**

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⁾, joissa säädetään TARGET2-järjestelmästä ja yhteisestä teknisestä laitealustasta eli niin kutsutusta yhteisestä jaettavasta laitealustasta (Single Shared Platform, SSP). Suuntaviivat laadittiin uudelleen vuonna 2012 Euroopan keskuspankin suuntaviivoilla EKP/2012/27⁽²⁾.
- (2) Tehokkaan sääntelyn vuoksi on tarpeen selvittää, että TIPS-DCA-tilien haltijat liitetään TARGET2-järjestelmään marraskuusta 2021 alkaen ja T2S-DCA-tilien haltijat kesäkuusta 2022 alkaen eurojärjestelmän markkinainfrastruktuurien keskitetyn yhteyden kautta (Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway).
- (3) Jotta varmistetaan, että TARGET2-järjestelmä kehittyy edelleen kyberturvallisuushkiin vastaamiseksi, TARGET2-käyttöpistettä koskevien tietoturva vaatimusten noudattamista koskevia sääntöjä on selkeytettävä ja laajennettava. Myös määritelmiä olisi muutettava kattavan ja yhdenmukaistetun oikeudellisen kehyksen varmistamiseksi.
- (4) Sen varmistamiseksi, että pikamaksut ovat käytettävissä kaikkialla unionissa, PM-tilien haltijoiden, niiden epäsuorien osallistujien ja tavoitettavien BIC-koodin haltijoiden, jotka ovat liittyneet SEPA-pikatilisiirtojärjestelyyn allekirjoittamalla SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan noudattamista koskevan sopimuksen, olisi oltava ja pysyttävä jatkuvasti tavoitettavissa TIPS-laitealustalla TIPS-DCA-tilin kautta. TIPS-laitealustalla olisi tarjottava varojensiirto-palveluja keskuspankkirahassa sellaisia liitännäisjärjestelmiä varten, jotka suorittavat pikamaksuja omassa kirjanpidossaan.
- (5) Kun T2-T2S-konsolidointihanketta toteutetaan, oikeusvarmuuden takaamiseksi tarvitaan avoimuutta järjestelyissä, joiden mukaisesti saldot siirretään TARGET2-järjestelmän osallistujien tileiltä vastaaviin seuraajatileihin tulevassa TARGET-järjestelmässä.
- (6) Tehokkaan soveltamisen varmistamiseksi on myös tarpeen selvittää ja ajantasaistaa suuntaviivojen EKP/2012/27 muita säännöksiä.
- (7) T2-T2S-konsolidointihankkeen toteuttaminen edellyttää myös muutoksia T2S-verkkopalvelujen tarjoajien kanssa tehtyihin sopimuksiin sovellettaviin sääntöihin, joita olisi sovellettava 13 päivästä kesäkuuta 2022 alkaen.
- (8) Näin ollen suuntaviivat EKP/2012/27 olisi muutettava vastaavasti,

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

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

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 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-laitealustalle, jolla se myös toimii. Teknisesti TIPS-DCA-tilit ja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniset tilit toimivat siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii.”;

2) Muutetaan 2 artikla seuraavasti:

a) poistetaan 58 kohta;

b) korvataan 62 kohta 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, likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa, likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevaa toimeksiantoa, pikamaksumääräystä tai palautuspyynnön hyväksymistä”;

c) poistetaan 78 kohta;

d) korvataan 81 kohta seuraavasti:

"81) 'pikamaksumääräyksellä' Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisierrojen sääntökirjan mukaista maksumääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi, ja joka käsittää i) TIPS-DCA-tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset, ii) TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset, iii) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset ja iv) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset”;

e) lisätään 87–90 kohta seuraavasti:

"87) 'Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisierrojen sääntökirjan mukaisella järjestelyllä' tai 'SEPA-pikatilisierrotojärjestelyllä' automatisoitua avointen standardien järjestelyä, joka sisältää pankkien väliset säännöt, joita SEPA-pikatilisierrotojärjestelyn osallistujien on noudatettava ja jonka ansiosta SEPA-alueen maksupalveluntarjoajat voivat tarjota automatisoitua SEPA-alueen laajuista euromääräistä pikatilisierrotoa”;

88) 'TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisellä tilillä' tiliä, jota liitännäisjärjestelmä tai keskuspankki pitää liitännäisjärjestelmän puolesta keskuspankin TARGET2-osajärjestelmässä liitännäisjärjestelmän käytössä ja jota liitännäisjärjestelmä voi käyttää suorittaakseen pikamaksut omissa kirjanpidossaan”;

89) 'likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevalla toimeksiannolla' määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) rahoittamiseksi liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa”;

90) 'likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) pienentämiseksi kyseisellä määrällä liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa”;

3) korvataan 13 artikla seuraavasti:

”13 artikla

Liitännäisjärjestelmät

1. Eurojärjestelmän keskuspankit tarjoavat varojensiirtopalveluja keskuspankkirahassa liitännäisjärjestelmille PM:ssä, jota käytetään TARGET2-verkkopalvelun tarjoajan kautta. Tällaisista palveluista määrätään eurojärjestelmän keskuspankkien ja asianomaisten liitännäisjärjestelmien kahdenvälisissä järjestelyissä.

2. Kahdenvälisten järjestelyjen, joita tehdään ASI:tä käyttävien liitännäisjärjestelmien kanssa, on oltava liitteen IV mukaisia. Lisäksi eurojärjestelmän kansalliset keskuspankit varmistavat, että tällaisiin kahdenvälisiin järjestelyihin sovelletaan soveltuvin osin liitteen II seuraavia määräyksiä:

- a) 8 artiklan 1 kohta (tekniset ja oikeudelliset edellytykset);
- b) 8 artiklan 2–5 kohta (hakumenettely), paitsi että liitännäisjärjestelmien on 4 artiklassa vahvistettujen järjestelmän pääsyehdojen sijasta täytettävä liitteessä II olevassa 1 artiklassa vahvistetussa liitännäisjärjestelmän määritelmässä olevat pääsyehdot;
- c) lisäyksessä V oleva aikataulu;
- d) 11 artikla (yhteistyötä ja tiedonvaihtoa koskevat vaatimukset), 8 kohtaa lukuun ottamatta;
- e) 27 ja 28 artikla (toiminnan jatkuvuus ja varajärjestelyt sekä turvallisuusvaatimukset ja tarkastusmenettelyt), joita sovellettaessa liitteessä II olevassa 28 artiklassa säädettyjen turvallisuusvaatimusten noudattamatta jättämisestä perittävien seuraamusmaksujen laskentaperusteena käytetään liitteessä IV olevan 18 kohdan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua maksua;
- f) 31 artikla (vastuuta koskevat järjestelyt);
- g) 32 artikla (todistelua koskevat säännöt),
- h) 33 ja 34 artikla (voimassaolo, irtisanomisoikeus ja osallistumisen keskeyttäminen), 34 artiklan 1 kohdan b alakohtaa lukuun ottamatta;
- i) 35 artikla, jos se on sovellettavissa (PM-tilien sulkeminen);
- j) 38 artikla (luottamuksellisuutta koskevat säännöt);
- k) 39 artikla (unionin tietosuojaa, rahanpesun estämistä ja näihin liittyviä asioita koskevat vaatimukset);
- l) 40 artikla (tiedonantoja koskevat vaatimukset);
- m) 41 artikla (sopimussuhde TARGET2-verkkopalvelujen tarjoajaan);
- n) 44 artikla (sovellettavaa lakia, oikeuspaikkaa ja suorituspaikkaa koskevat säännöt);
- o) 45a artiklan 1 kohta (siirtymälauseke).

3. Kahdenvälisissä järjestelyissä, joita tehdään osallistujaliittymää käyttävien liitännäisjärjestelmien kanssa, on noudatettava kumpaakin seuraavista:

- a) liite II, V osastoa sekä lisäyksiä VI ja VII lukuun ottamatta, ja
- b) liitteessä IV oleva 18 artikla.

Sovellettaessa a alakohtaa liitteessä II olevassa 28 artiklassa vahvistettujen turvallisuusvaatimusten noudattamatta jättämisestä perittävien seuraamusmaksujen laskentaperusteena käytetään liitteessä IV olevan 18 kohdan 1 alakohdan a alakohdassa tarkoitettua maksua.

4. Edellä olevasta 3 kohdasta poiketen kahdenvälisissä järjestelyissä, joita tehdään sellaisten osallistujaliittymää käyttävien liitännäisjärjestelmien kanssa, jotka suorittavat ainoastaan asiakkaidensa maksuja, on noudatettava kumpaakin seuraavista:

- a) liite II, lukuun ottamatta V osastoa, 36 artiklaa sekä lisäyksiä VI ja VII, ja
- b) liitteessä IV oleva 18 artikla.

Sovellettaessa a alakohtaa liitteessä II olevan 28 artiklan turvallisuusvaatimusten noudattamatta jättämisestä perittävien seuraamusmaksujen laskentaperusteena käytetään liitteessä IV olevan 18 kohdan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua maksua.

5. Eurojärjestelmän keskuspankit tarjoavat varojensiirtopalveluja keskuspankkirahassa liitännäisjärjestelmille, jotka suorittavat pikamaksuja omassa kirjanpidossaan SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisesti vain TIPS-alustalla. Tällaisten varojensiirtopalvelujen tarjoamista koskevien kahdenvälisen järjestelyjen on oltava liitteen IVa mukaisia, ja niiden on mahdollistettava ainoastaan pikamaksujen suorittaminen SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisesti. Tällaisissa kahdenvälisissä järjestelyissä sovelletaan soveltuvin osin seuraavia liitteen IIB määräyksiä:

- a) lisäykset I, II ja III;
 - b) 4 artikla (TARGET2-järjestelmän yleiskuvaus);
 - c) 5 artikla (järjestelmän pääsyehdot), jonka mukaan liitännäisjärjestelmän on täytettävä liitteessä II b olevassa 1 artiklassa olevan liitännäisjärjestelmää koskevan määritelmän mukaiset järjestelmän pääsyehdot;
 - d) 6 artiklan 1 kohta (tekniset ja oikeudelliset edellytykset), paitsi että liitännäisjärjestelmältä ei edellytetä sitoutumista SEPA-pikatilisiirtojärjestelyyn SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan noudattamista koskevan sopimuksen allekirjoituksin, vaan liitännäisjärjestelmältä edellytetään ilmoitusta SEPA-pikatilisiirtojärjestelyn noudattamisesta;
 - e) 6 artiklan 2–5 kohta (hakumenettely), paitsi että i) liitännäisjärjestelmän ei edellytetä täyttävän 5 artiklassa säädettyjä pääsyehdoja, vaan sen edellytetään täyttävän liitteessä IIB olevassa 1 artiklassa olevan liitännäisjärjestelmän määritelmän mukaiset pääsyehdot ja ii) liitännäisjärjestelmän ei tarvitse toimittaa todistetta SEPA-pikatilisiirtojärjestelyn noudattamisesta, vaan sen on toimitettava todisteet SEPA-pikatilisiirtojärjestelyn noudattamista koskevasta ilmoituksesta;
 - f) 7 artikla (pääsy TIPS-laitealustalle);
 - g) 8 artikla (tavoitettavat osapuolet);
 - h) 9 artikla (verkkopalvelujen tarjoaja);
 - i) 11 artikla (TIPS-hakemisto);
 - j) 11a artikla (MPL-tietokanta);
 - k) 12 artikla (keskuspankkien ja tilien haltijoiden velvollisuudet), lukuun ottamatta 4 kohtaa;
 - l) 14 artikla (yhteistyötä ja tietojen vaihtoa koskevat vaatimukset);
 - m) 16 artikla (maksumäärästyypit);
 - n) 17 artikla (maksumääräysten hyväksyminen ja hylkääminen);
 - o) 18 artikla (maksumääräysten käsittely);
 - p) 19 artikla (palautuspyyntö);
 - q) 20 artikla (saapumisajankohta, peruuttamattomaksi tulemisen ajankohta);
 - r) 21 artikla (turvallisuusvaatimukset ja toiminnan jatkuvuus);
 - s) 23 artikla (vastuuta koskeva järjestelyt);
 - t) 24 artikla (todistelua koskevat säännöt);
 - u) 25 ja 26 artikla (voimassaolo, irtisanomisoikeus ja osallistumisen keskeyttäminen), lukuun ottamatta 26 artiklan 1 kohdan b alakohtaa ja 4 kohdan toista alakohtaa;
 - v) 27 artikla, mikäli se on sovellettavissa (tilien sulkeminen);
 - w) 29 artikla (luottamuksellisuutta koskevat säännöt);
 - x) 30 artikla (unionin tietosuojaa, rahanpesun estämistä ja näihin liittyviä asioita koskevat vaatimukset);
 - y) 31 artikla (tiedonantoja koskevat vaatimukset);
 - z) 34 artikla (sovellettavaa lakia, oikeuspaikkaa ja suorituspaikkaa koskevat säännöt);
 - aa) 35a artikla (siirtymälauseke).”;
- 4) korvataan 17 artiklan 4 kohta seuraavasti:

”4. Tämän artiklan 1–3a kohtaa sovelletaan myös, jos liitännäisjärjestelmien ASIn tai TIPS-laitealustan käyttöoikeus keskeytetään tai irtisanotaan.”;

5) Lisätään 27 a artikla seuraavasti:

”27 a artikla

Siirtymäsäännös

Eurojärjestelmän keskuspankit voivat tarjota varojensiirtopalveluja keskuspankkirahassa liitännäisjärjestelmille, jotka suorittavat pikamaksuja omassa kirjanpidossaan SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisesti käyttämällä liitännäisjärjestelmäliittymää, 25 päivään helmikuuta 2022 saakka.”;

- 6) Suuntaviivojen EKP/2012/27 liite II muutetaan näiden suuntaviivojen liitteen I mukaisesti;
- 7) Suuntaviivojen EKP/2012/27 liite IIa muutetaan näiden suuntaviivojen liitteen II mukaisesti;
- 8) Suuntaviivojen EKP/2012/27 liite IIb muutetaan näiden suuntaviivojen liitteen III mukaisesti;
- 9) Suuntaviivojen EKP/2012/27 liite IV muutetaan näiden suuntaviivojen liitteen IV mukaisesti;
- 10) Suuntaviivoihin EKP/2012/27 lisätään uusi liite IVa näiden suuntaviivojen liitteen V mukaisesti.

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 näiden suuntaviivojen noudattamiseksi tarvittavat toimenpiteet 21 päivästä marraskuuta 2021 lukuun ottamatta näiden suuntaviivojen liitteessä II olevan 1 kohdan c alakohtaa, 7 kohtaa ja 9 kohtaa, joiden osalta ne toteuttavat tarvittavat toimenpiteet ja joita ne soveltavat 13 päivästä kesäkuuta 2022. Ne antavat näihin toimenpiteisiin liittyvät asiakirjat ja toteutustavat EKP:lle tiedoksi viimeistään 9 päivänä syyskuuta 2021.

3 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa, 20 päivänä heinäkuuta 2021.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Christine LAGARDE

LIITE I

Muutetaan suuntaviivojen EKP/2012/27 liite II seuraavasti:

1) Muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan 'ryhmän' määritelmän a alakohta seuraavasti:

"a) luottolaitosten muodostamaa ryhmittymää, joka sisältyy sellaisen emoyhtiön konsernitilinpäätökseen, joka on komission asetuksella (EY) N:o 1126/2008 (*) hyväksytyyn kansainvälisen tilinpäätösstandardin 27 (IAS 27) mukaisesti velvollinen laatimaan konsernitilinpäätöksen, kun tällaiseen ryhmittymään kuuluu joko i) emoyhtiö ja yksi tai useampi tytäryhtiö; tai ii) kaksi tai useampia emoyhtiön tytäryhtiötä,

(*) Komission asetus (EY) N:o 1126/2008, annettu 3 päivänä marraskuuta 2008, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti (EUVL L 320, 29.11.2008, s. 1).";

b) korvataan pikamaksumääräyksen määritelmä seuraavasti:

"— 'pikamaksumääräyksellä' (instant payment order) Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaista maksumääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi, ja johon sisältyvät i) TIPS-DCA-tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset, ii) TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset, iii) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset ja iv) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset,";

c) lisätään seuraavat määritelmät:

"— 'Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisella järjestelyllä' (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme) tai 'SEPA-pikatilisiirtojärjestelyllä' (SCT Inst scheme) automatisoitua avointen standardien järjestelyä, joka sisältää pankkien väliset säännöt, joita SEPA-pikatilisiirtojärjestelyn osallistujien on noudatettava ja jonka ansiosta SEPA-alueen maksupalveluntarjoajat voivat tarjota automatisoitua SEPA-alueen laajuista euromääräistä pikatilisiirtotuotetta,

— 'TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisellä tilillä' (TIPS ancillary system technical account) tiliä, jota liitännäisjärjestelmä tai keskuspankki pitää liitännäisjärjestelmän puolesta keskuspankin TARGET2-osajärjestelmässä liitännäisjärjestelmän käytössä ja jota liitännäisjärjestelmä voi käyttää suorittaakseen pikamaksut omassa kirjanpidossaan,

— 'likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevalla toimeksiannolla' (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order) määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) rahoittamiseksi liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa,

— 'likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order) määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) pienentämiseksi kyseisellä määrällä liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa,

— 'tavoitettavalla osapuolella' (reachable party) yhteisöä, a) jolla on BIC-koodi, b) jonka TIPS-DCA-tilin haltija tai liitännäisjärjestelmä on nimennyt tavoitettavaksi osapuoleksi, c) joka on TIPS-DCA-tilin haltijan tai liitännäisjärjestelmän osallistujan kirjeenvaihtajapankki, asiakas tai sivukonttori tai liitännäisjärjestelmän osallistujan kirjeenvaihtajapankki, asiakas tai sivukonttori ja d) joka on tavoitettavissa TIPS-laitealustan kautta ja joka voi lähettää ja vastaanottaa pikamaksumääräyksiä joko TIPS-DCA-tilin haltijan tai liitännäisjärjestelmän välityksellä tai suoraan TIPS-DCA-tilin haltijan tai liitännäisjärjestelmän valtuuttamana.";

d) poistetaan 'TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan' määritelmä;

2) muutetaan 3 artikla seuraavasti:

a) korvataan 2 kohdan fc alakohta seuraavasti:

"fc) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot;"

b) lisätään 2 kohtaan fd alakohta seuraavasti:

"fd) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot; ja";

c) korvataan 3 kohta seuraavasti:

”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-laitealustalle, jolla se myös toimii. Teknisesti TIPS-DCA-tilit ja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniset tilit toimivat siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii.”;

3) korvataan 5 artikla seuraavasti:

”5 artikla

Suorat osallistujat

1. PM-tilien haltijat TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmässä ovat suoria osallistujia ja niiden on noudatettava 8 artiklan 1 ja 2 kohdassa vahvistettuja vaatimuksia. Niillä on oltava vähintään yksi PM-tili [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä. PM-tilien haltijoiden, jotka ovat sitoutuneet SEPA-pikatilisiirtojärjestelyyn SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan noudattamista koskevan sopimuksen allekirjoituksin, on oltava nyt ja jatkossa tavoitettavissa TIPS-laitealustalla aina joko TIPS-DCA-tilin haltijana tai tavoitettavana osapuolena TIPS-DCA-tilin haltijan välityksellä.

2. PM-tilien haltijat voivat nimetä tavoitettavia BIC-koodin haltijoita näiden perustamispaikasta riippumatta. PM-tilien haltijat voivat nimetä tavoitettavia BIC-koodin haltijoita, jotka ovat sitoutuneet SEPA-pikatilisiirtojärjestelyyn SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan noudattamista koskevan sopimuksen allekirjoituksin, vain, jos tällaiset yhteisöt ovat tavoitettavissa TIPS-laitealustalla joko TIPS-DCA-tilin haltijana tai tavoitettavana osapuolena TIPS-DCA-tilin haltijan välityksellä.

3. PM-tilien haltijat voivat nimetä yhteisöjä epäsuoriksi osallistujiksi PM:ssä edellyttäen, että 6 artiklassa vahvistetut edellytykset täyttyvät. PM-tilien haltijat voivat nimetä välillisiä osallistujayhteisöjä, jotka ovat sitoutuneet SEPA-pikatilisiirtojärjestelyyn SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan noudattamista koskevan sopimuksen allekirjoituksin, vain, jos tällaiset yhteisöt ovat tavoitettavissa TIPS-laitealustalla joko TIPS-DCA-tilin haltijana [lisää kansallisen keskuspankin nimi]ssa/ssä tai tavoitettavana osapuolena TIPS-DCA-tilin haltijan välityksellä.

4. Sivukonttoreille voidaan tarjota monitavoitettava tili seuraavasti:

- a) tämän liitteen 4 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitettu luottolaitos, joka on hyväksytty PM-tilin haltijaksi, voi antaa yhdelle tai useammalle unionissa tai ETA:ssa perustetulle sivukonttorilleen oikeuden käyttää suoraan kyseisen PM-tilin haltijan PM-tiliä maksumääräysten lähettämiseksi ja/tai maksujen vastaanottamiseksi edellyttäen, että [lisää keskuspankin nimi]a/ä on informoitu asiasta;
- b) tilanteissa, joissa luottolaitoksen sivukonttori on hyväksytty PM-tilin haltijaksi, saman oikeushenkilön muu sivukonttori ja/tai hallinnollinen päätoimipaikka voi, edellyttäen että se on perustettu unionissa tai ETA:ssa, käyttää suoraan kyseisen sivukonttorin PM-tiliä, edellyttäen että kyseinen sivukonttori on informoinut [lisää keskuspankin nimi]a/ä asiasta.”;

4) korvataan 12 artiklan 5 kohta seuraavasti:

”5. PM-tilien ja niiden alatilien korko on nolla prosenttia tai talletusmahdollisuuden korko sen mukaan, kumpi on alempi, ellei niillä pidetä vaadittuja vähimmäisvarantoja tai varantovelvoitteen ylittäviä talletuksia.

Vähimmäisvarantotalletusten tapauksessa korko lasketaan ja maksetaan soveltaen neuvoston asetusta (EY) N:o 2531/98 (*) ja Euroopan keskuspankin asetusta (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) (**).

Varantovelvoitteen ylittävien talletusten tapauksessa korko lasketaan ja maksetaan soveltaen päätöstä (EU) 2019/1743 (EKP/2019/31) (***) .

(*) Neuvoston asetusta (EY) N:o 2531/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1).

(**) Euroopan keskuspankin asetusta (EU) 2021/378, annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamisesta (EKP/2021/1) (EUVL L 73, 3.3.2021, s. 1).

(***) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1743, annettu 15 päivänä lokakuuta 2019, varantovelvoitteen ylittävistä talletuksista ja tietyistä muista talletuksista maksettavista koroista (EKP/2019/31) (EUVL L 267, 21.10.2019, s. 12).”;

5) korvataan 28 artikla seuraavasti:

”28 artikla

Turvallisuusvaatimukset ja valvontamenettelyt

1. Osallistujien on sovellettava riittäviä turvallisuustarkistuksia järjestelmiensä suojaamiseksi luvattomalta käytöltä ja järjestelmään pääsylvä. Kukin osallistuja on yksin vastuussa oman järjestelmänsä luottamuksellisuudesta, luotettavuudesta ja toimivuudesta.

2. Kunkin osallistujan on annettava [lisää keskuspankin nimi]lle tiedot oman teknisen infrastruktuurinsa turvallisuuteen liittyvistä tapahtumista ja, milloin se on tarpeen, myös kolmannen osapuolen asemassa olevien palveluntarjoajien teknisen infrastruktuurin turvallisuuteen liittyvistä tapahtumista. [Lisää keskuspankin nimi] voi pyytää lisätietoja tapahtumasta ja tarvittaessa pyytää osallistujaa ryhtymään asianmukaisiin toimiin estääkseen tällaisen tapahtuman uusiutumisen.

3. [Lisää keskuspankin nimi] voi asettaa lisäturvallisuusvaatimuksia erityisesti kyberturvallisuuden tai petosten torjunnan osalta kaikille osallistujille ja/tai sellaisille osallistujille, joita [lisää keskuspankin nimi] pitää tärkeinä.

4. Osallistujat tarjoavat [lisää keskuspankin nimi]lle i) pysyvästi pääsyn niiden valitseman verkkopalvelujen tarjoajan käyttöpiestettä koskevien turvallisuusvaatimusten noudattamista koskevaan todistukseen ja ii) vuosittain [lisää keskuspankin nimi]n ja EKP:n verkkosivustolla englanninkielisenä julkaistun mukaiseen TARGET2-itsearviointitodistukseen.

4a. [Lisää keskuspankin nimi] arvioi osallistujan itsearviointitodistuksen (-todistusten) perusteella, missä määrin osallistuja noudattaa kutakin TARGET2-itsearviointitodistusvaatimuksissa vahvistettua vaatimusta. Nämä vaatimukset luetellaan lisäyksessä VIII, joka on muiden 2 artiklan 1 kohdassa lueteltujen lisäysten lisäksi erottamaton osa näitä edellytyksiä.

4b. Se, missä määrin osallistuja noudattaa TARGET2-itsearviointitodistuksen vaatimuksia, luokitellaan vakavuusjärjestyksessä seuraavasti: ”täysimääräinen noudattaminen”, ”vähäinen noudattamatta jättäminen” tai ”merkittävä noudattamatta jättäminen”. Täysimääräinen noudattaminen on tilanne, jossa osallistuja täyttää 100 prosenttia vaatimuksista, vähäinen noudattamatta jättäminen on tilanne, jossa osallistuja täyttää alle 100 prosenttia mutta vähintään 66 prosenttia vaatimuksista, ja merkittävä noudattamatta jättäminen on tilanne, jossa osallistuja täyttää alle 66 prosenttia vaatimuksista. Jos osallistuja osoittaa, että siihen ei sovelleta tiettyä vaatimusta, luokittelua arvioitaessa sen katsotaan noudattavan kyseistä vaatimusta. Osallistujan, joka ei saavuta täysimääräistä vaatimustenmukaisuutta, on toimitettava toimintasuunnitelma, jossa osoitetaan, miten se aikoo täyttää vaatimukset kaikilta osin. [Lisää keskuspankin nimi]n on ilmoitettava asianomaisille valvontaviranomaisille tällaisen osallistujan vaatimusten noudattamisen tilanteesta.

4c. Jos osallistuja kieltäytyy antamasta pysyvää käyttöoikeutta todistukseensa siitä, että se noudattaa valitseman kansallisen palveluntarjoajan käyttöpiestettä koskevia turvallisuusvaatimuksia, tai osallistuja ei toimita TARGET2-itsearviointitodistusta, osallistujan vaatimusten noudattamisen taso luokitellaan ”merkittäväksi noudattamatta jättämiseksi”.

4d. [Lisää keskuspankin nimi] arvioi osallistujien vaatimusten noudattamisen vuosittain uudelleen.

4e. [Lisää keskuspankin nimi] voi vakavuuden mukaan nousevassa järjestyksessä määrätä seuraavia toimenpiteitä osallistujille, joita koskeva arvio on vähäinen tai merkittävä noudattamatta jättäminen:

i) tehostettu seuranta: osallistujan on toimitettava [lisää keskuspankin nimi]lle ylimpään johtoon kuuluvan henkilön allekirjoittama kuukausiraportti siitä, miten osallistuja on edistynyt noudattamatta jättämisen korjaamisessa. Osallistujalle määrätään lisäksi kustakin tilistä, johon tämä vaikuttaa, kuukausittainen seuraamusmaksu, joka vastaa lisäyksessä VI olevan 1 kohdan mukaista kuukausimaksua, lukuun ottamatta transaktiomaksuja. Tämä korjaava toimenpide voidaan määrätä, jos osallistuja saa arvioinnissa toista kertaa peräkkäin luokituksen ”vähäinen noudattamatta jättäminen” tai kerran luokituksen ”merkittävä noudattamatta jättäminen”;

ii) keskeyttäminen: osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään voidaan keskeyttää tämän liitteen 34 artiklan 2 kohdan b ja c alakohdassa kuvatuissa olosuhteissa. Poiketen siitä, mitä tämän liitteen 34 artiklassa säädetään, keskeytyksestä on ilmoitettava osallistujalle kolme kuukautta aikaisemmin. Osallistujalle määrätään kustakin keskeytetystä tilistä kuukausittainen seuraamusmaksu, joka on kaksi kertaa lisäyksessä VI olevan 1 kohdan mukainen kuukausimaksu, lukuun ottamatta transaktiomaksuja. Tämä toimenpide voidaan määrätä, jos osallistuja saa arvioinnissa toista kertaa peräkkäin luokituksen ”merkittävä noudattamatta jättäminen”;

iii) irtisanominen: osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään voidaan irtisanoa tämän liitteen 34 artiklan 2 kohdan b ja c alakohdassa kuvatuissa olosuhteissa. Poiketen siitä, mitä tämän liitteen 34 artiklassa säädetään, irtisanomisesta on ilmoitettava osallistujalle kolme kuukautta aikaisemmin. Osallistujalle määrätään 1 000 euron suuruinen ylimääräinen seuraamusmaksu kultakin irtisanotulta tililtä. Tämä toimenpide voidaan määrätä, jos osallistuja ei ole korjannut merkittävää noudattamatta jättämistä [lisää keskuspankin nimi] tyydyttävällä tavalla kolmen kuukauden keskeyttämisen jälkeen.

5. Osallistujien, jotka sallivat kolmansille osapuolille oikeuden käyttää PM-tiliään 5 artiklan 2, 3 ja 4 kohdassa tarkoitettulla tavalla, on vähennettävä tällaisen käytön sallimisesta aiheutuvia riskejä tämän artiklan 1–4e kohdassa vahvistettujen turvallisuusvaatimusten mukaisesti. Edellä 4 kohdassa tarkoitettua itsearviointitodistuksessa on täsmennettävä, että osallistuja määrää TARGET2-verkkopalvelujen tarjoajan käyttöpistettä koskevat tietoturva-vaatimukset kolmansille osapuolille, joilla on oikeus käyttää tämän osallistujan PM-tiliä.”

6) korvataan 39 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Osallistujien katsotaan olevan tietoisia kaikista tietosuojalainsäädäntöön liittyvistä velvoitteistaan, ja niiden on täytettävä nämä velvoitteet ja voitava osoittaa asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille kaikkien näiden velvoitteiden täyttäminen. Osallistujien katsotaan olevan tietoisia velvoitteistaan, jotka liittyvät rahanpesun estämistä ja terrorismin, joukkotuhousteiden leviämistä edistävän ydinenergia-alan toiminnan ja ydinasejärjestelmien kehittämisen rahoituksen estämistä koskevaan lainsäädäntöön, ja niiden on täytettävä nämä velvoitteet; erityisesti osallistujilla on velvollisuus panna täytäntöön asianmukaiset toimenpiteet sellaisten maksujen osalta, joilla niiden PM-tiliä hyvitetään tai veloitetaan. Osallistujien on varmistettava ennen sopimuksen tekemistä TARGET2-verkkopalvelujen tarjoajan kanssa, että ne tuntevat TARGET2-verkkopalvelujen tarjoajan soveltamat tietojen hakua koskevat menettelytavat (data retrieval policy).”;

7) Lisätään 45 a artikla seuraavasti:

”45 a artikla

Siirtymäsäännökset

1. Kun TARGET-järjestelmä on toiminnassa ja TARGET2 on lopettanut toimintansa, PM-tilien saldot siirretään tilinhaltijan vastaaviin TARGET-järjestelmän seuraajatileihin.

2. Vaatimusta, jonka mukaan SEPA-pikatilisiirtojärjestelyä noudattavien PM-tilien haltijoiden, epäsuorien osallistujien ja tavoitettavien BIC-koodin haltijoiden on oltava tavoitettavia TIPS-laitealustalla 5 artiklan mukaisesti, sovelletaan 25 päivästä helmikuuta 2022.”;

8) korvataan lisäyksessä I oleva 8 kohdan 4 alakohdan b alakohta kohta seuraavasti:

”b) Käyttäjä-sovellus -moodi (U2A)

U2A-moodi mahdollistaa suoran yhteyden osallistujan ja ICM:n välillä. Tiedot näytetään selaimella, joka toimii PC-järjestelmässä (SWIFT Alliance WebStation tai jokin muu liittymä SWIFTin vaatimusten mukaisesti). Jotta U2A toimisi, IT-infrastruktuurin on kyettävä tukemaan evästeitä. Lisätietoja on saatavissa ICM-käyttäjän käsikirjasta.”;

9) Korvataan lisäyksessä IV oleva 6 kohdan g alakohta seuraavasti:

”g) Maksumääräysten varajärjestelyä varten osallistujien on annettava hyväksyttävistä omaisuuseristä koostuva vakuus. Varajärjestelyssä saapuvilla varajärjestelymaksuilla voidaan rahoittaa lähteviä varajärjestelymaksuja. [Lisää keskuspankin nimi] ei saa varajärjestelyssä ottaa huomioon osallistujien käytettävissä olevaa likviditeettiä.”;

10) Näiden suuntaviivojen liitteessä VI esitetty teksti lisätään suuntaviivojen EKP/2012/27 liitteeseen II uutena lisäyksenä VIII.

LIITE II

Muutetaan suuntaviivojen EKP/2012/27 liite Iia seuraavasti:

1) Muutetaan 1 artikla seuraavasti:

a) korvataan pikamaksumääräyksen määritelmä seuraavasti:

— 'pikamaksumääräyksellä' (instant payment order) Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaista maksumääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi, ja johon sisältyvät i) TIPS-DCA-tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset, ii) TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset, iii) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset ja iv) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset,;

b) lisätään seuraavat määritelmät:

— 'TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisellä tilillä' (TIPS ancillary system technical account) tiliä, jota liitännäisjärjestelmä tai keskuspankki pitää liitännäisjärjestelmän puolesta keskuspankin TARGET2-osajärjestelmässä liitännäisjärjestelmän käytössä ja jota liitännäisjärjestelmä voi käyttää suorittaakseen pikamaksut omassa kirjanpidossaan,

— 'likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevalla toimeksiannolla' (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order) määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) rahoittamiseksi liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa,

— 'likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla' (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order) määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) pienentämiseksi kyseisellä määrällä liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa,

— 'verkkopalvelujen tarjoajalla' (Network Service Provider (NSP)) yritystä, jolle on myönnetty oikeus tarjota eurojärjestelmässä yhteyspalveluja eurojärjestelmän markkinainfrastruktuurien keskitetyn yhteyden (Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway) kautta,;

c) poistetaan 'T2S-verkkopalvelujen tarjoajan' määritelmä;

2) korvataan 4 artiklan 2 kohdan fc alakohta seuraavasti:

"fc) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot,;"

3) lisätään 4 artiklan 2 kohtaan fd alakohta seuraavasti:

"fd) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskeva toimeksianto ja likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskeva toimeksianto; ja";

4) korvataan 4 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan euomääräisille 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-laitealustalle, jolla se myös toimii. Teknisesti TIPS-DCA-tilit ja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniset tilit toimivat 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 (4CB) toimenpiteet ja laiminlyönnit katsotaan [lisää keskuspankin nimi]n toimenpiteiksi ja laiminlyönneiksi, joista se vastaa tämän liitteen 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:lta tai T2S-laitealustalta tai lähettää SSP:lle tai T2S-laitealustalle, katsotaan saaduiksi [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä tai lähetetyiksi [lisää keskuspankin nimi]lle,;"

5) korvataan 8 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3. Jos [lisää keskuspankin nimi] on hyväksynyt T2S-DCA-tilin haltijan 1 kohdan nojalla esittämän pyynnön, kyseisen T2S-DCA-tilin haltijan katsotaan antaneen osallistuvalla arvopaperikeskukselle (osallistuville arvopaperikeskuksille) valtuutuksen veloittaa T2S-DCA-tililtä summat, jotka perustuvat näillä arvopaperitileillä toteutettaviin arvopaperitapahtumiin,;"

- 6) korvataan 28 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. T2S-DCA-tilien haltijoiden katsotaan olevan tietoisia kaikista tietosuojalainsäädäntöön liittyvistä velvoitteistaan, ja niiden on täytettävä nämä velvoitteet ja voitava osoittaa asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille kaikkien näiden velvoitteiden täyttäminen. T2S-DCA-tilien haltijoiden katsotaan olevan tietoisia kaikista velvoitteistaan, jotka liittyvät rahanpesun estämistä ja terrorismin, joukkotuhouksien leviämistä edistävän ydinenergia-alan toiminnan ja ydinasejärjestelmien kehittämisen rahoituksen estämistä koskevaan lainsäädäntöön, ja niiden on täytettävä kaikki nämä velvoitteet; T2S-DCA-tilien haltijoilla on erityisesti velvollisuus panna täytäntöön asianmukaiset toimenpiteet sellaisten maksujen osalta, joilla niiden T2S-DCA-tiliä hyvitetään tai veloitetaan. T2S-DCA-tilien haltijoiden on varmistettava ennen sopimuksen tekemistä T2S-verkkopalvelujen tarjoajan kanssa, että ne tuntevat verkkopalvelujen tarjoajan soveltamat tietojen hakua koskevat menettelytavat (data retrieval policy).”;

- 7) korvataan 30 artikla seuraavasti:

”30 artikla

Sopimussuhde verkkopalvelujen tarjoajaan

1. T2S-DCA-tilien haltijoiden on joko

- a) tehtävä sopimus verkkopalvelujen tarjoajan kanssa kyseisen verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tehdyn käyttöoikeussopimuksen puitteissa teknisen yhteyden luomiseksi TARGET2-[lisää keskuspankin nimi]-osajärjestelmään; tai
- b) muodostettava yhteys muun yhteisön välityksellä, joka on tehnyt verkkopalvelujen tarjoajan kanssa sopimuksen kyseisen verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tehdyn käyttöoikeussopimuksen puitteissa.

2. T2S-DCA-tilin haltijan ja verkkopalvelujen tarjoajan väliseen oikeussuhteeseen sovelletaan yksinomaan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tehdyn erillisen sopimuksen ehtoja.

3. Verkkopalvelujen tarjoajan tarjoamat palvelut eivät kuulu niihin TARGET2-järjestelmään liittyviin palveluihin, jotka [lisää keskuspankin nimi]n on toimitettava.

4. [Lisää keskuspankin nimi] ei vastaa verkkopalvelujen tarjoajan (verkkopalvelujen tarjoajan johtajat, henkilöstö ja alihankkijat mukaan luettuina) tekemistä toimista, virheistä tai laiminlyönneistä eikä sellaisten kolmansien osapuolten toimista, virheistä tai laiminlyönneistä, jotka osallistujat ovat valinneet yhteyden saamiseksi verkkopalvelujen tarjoajan verkkoon.”;

- 8) Lisätään 34a artikla seuraavasti:

”34a artikla

Siirtymäsäännökset

Kun TARGET-järjestelmä on toiminnassa ja TARGET2 on lopettanut toimintansa, T2S-DCA-tilien haltijoista tulee TARGET-järjestelmässä T2S-DCA-tilien haltijoita.”;

- 9) Korvataan liitteessä IIa olevassa 6 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa, 9 artiklan 5 kohdassa, 10 artiklan 6 kohdassa, 14 artiklan 1 kohdan a alakohdassa, 22 artiklan 1 kohdassa, 22 artiklan 2 kohdassa, 22 artiklan 3 kohdassa, 27 artiklan 5 kohdassa, 28 artiklan 1 kohdassa, 29 artiklan 1 kohdassa ja lisäyksessä I olevassa 1 kohdassa olevat viittaukset ”T2S-verkkopalvelujen tarjoajaan” viittauksilla ”verkkopalvelujen tarjoajaan”.

- 10) korvataan lisäyksessä I oleva 7 kohdan 1 alakohdan b alakohta kohta seuraavasti:

”b) Käyttäjä-sovellus -moodi (U2A)

U2A-moodi mahdollistaa suoran tiedonvaihdon T2S DCA-tilin haltijan ja T2S GUI -moduulin välillä. Tiedot näytetään selaimella, joka toimii PC-järjestelmässä. Jotta U2A toimisi, IT-infrastruktuurin on kyettävä tukemaan evästeitä. Lisätietoja on saatavissa T2S-käyttäjän käsikirjasta.”;

LIITE III

Muutetaan suuntaviivojen EKP/2012/27 liite IIb seuraavasti:

- 1) Korvataan lisäyksessä I olevassa 17 artiklan 1 kohdan a alakohdassa, 24 artiklan 1 kohdassa, 24 artiklan 2 kohdassa, 26 artiklan 2 kohdan d alakohdassa, 29 artiklan 6 kohdan 1 alakohdassa, lisäyksessä I olevassa 6 kohdan 1 kohdassa ja lisäyksessä II olevassa 3 kohdan 3 alakohdan b alakohdassa (yksikössä tai monikossa) olevat viittaukset ”TIPS-verkkopalvelujen tarjoajaan” viittauksilla ”verkkopalvelujen tarjoajaan”;
- 2) muutetaan 1 artikla seuraavasti:
 - a) Korvataan ”tavoitettavan osapuolen” määritelmä seuraavasti:

— ’tavoitettavalla osapuolella’ (reachable party) yhteisöä, a) jolla on BIC-koodi, b) jonka TIPS-DCA-tilin haltija tai liitännäisjärjestelmä on nimennyt tavoitettavaksi osapuoleksi, c) joka on TIPS-DCA-tilin haltijan tai liitännäisjärjestelmän osallistujan kirjeenvaihtajapankki, asiakas tai sivukonttori tai liitännäisjärjestelmän osallistujan kirjeenvaihtajapankki, asiakas tai sivukonttori ja d) joka on tavoitettavissa TIPS-laitealustan kautta ja joka voi lähettää ja vastaanottaa pikamaksumääräyksiä joko TIPS-DCA-tilin haltijan tai liitännäisjärjestelmän välityksellä tai suoraan TIPS-DCA-tilin haltijan tai liitännäisjärjestelmän valtuuttamana,”;
 - b) korvataan ”maksumääräyksen” määritelmä seuraavasti:

— ’maksumääräyksellä’ (payment order) pikamaksumääräystä, palautuspyynnön hyväksymistä tai likviditeetin siirtoa PM-tililtä TIPS-DCA-tilille tai TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevaa toimeksiantoa tai likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tililtä TIPS-DCA-tilille tai TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevaa toimeksiantoa, paitsi milloin käsitettä käytetään tämän liitteen 16–18 artiklassa,”;
 - c) korvataan ”pikamaksumääräyksen” määritelmä seuraavasti:

— ’pikamaksumääräyksellä’ (instant payment order) Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaista maksumääräystä, joka voidaan toteuttaa vuoden minä tahansa kalenteripäivänä mihin tahansa kellonaikaan siten, että se käsitellään ja siitä ilmoitetaan maksajalle välittömästi tai lähes välittömästi, ja johon sisältyvät i) TIPS-DCA-tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset, ii) TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset, iii) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille tehdyt pikamaksumääräykset ja iv) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille tehdyt pikamaksumääräykset,”;
 - d) lisätään seuraavat määritelmät:

— ’TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisellä tilillä’ (TIPS ancillary system technical account) tiliä, jota liitännäisjärjestelmä tai keskuspankki pitää liitännäisjärjestelmän puolesta keskuspankin TARGET2-osajärjestelmässä liitännäisjärjestelmän käytössä ja jota asianomainen liitännäisjärjestelmä voi käyttää suorittaakseen pikamaksut omassa kirjanpidossaan,

— ’likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevalla toimeksiannolla’ (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order) määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) rahoittamiseksi liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa,

— ’likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla’ (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order) määräystä siirtää tietty määrä varoja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille TIPS-DCA-tilin haltijan position (tai liitännäisjärjestelmän muun osallistujan position) pienentämiseksi kyseisellä määrällä liitännäisjärjestelmän kirjanpidossa,

— ’Euroopan maksuneuvoston SEPA-pikatilisiirtojen sääntökirjan mukaisella järjestelyllä’ (European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme) tai ’SEPA-pikatilisiirtojärjestelyllä’ (SCT Inst scheme) automatisoitua avointen standardien järjestelyä, joka sisältää pankkien väliset säännöt, joita SEPA-pikatilisiirtojärjestelyn osallistujien on noudatettava ja jonka ansiosta SEPA-alueen maksupalveluntarjoajat voivat tarjota automatisoitua SEPA-alueen laajuista euromääräistä pikatilisiirtotuotetta,

— ’mobiilitunnistehakupalvelulla’ (mobile proxy look-up (MPL) service) palvelua, jonka avulla TIPS-DCA-tilien haltijat, TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisiä tilejä käyttävät liitännäisjärjestelmät ja tavoitettavat osapuolet, jotka saavat asiakkailtaan pyynnön pikamaksun suorittamisesta tunnisteeseen (esim. matkapuhelinnumeron) avulla tunnistetun saajan hyväksi, voivat hakea MPL-keskustietokannasta vastaavan maksunsaajan IBAN-tilinumeron ja BIC-koodin, joita käytetään asianomaisen tilin hyvittämiseen TIPS-järjestelmässä,

— ’verkkopalvelujen tarjoajalla’ (network service provider, NSP) yritystä, jolle on myönnetty oikeus tarjota eurojärjestelmässä yhteyspalveluja eurojärjestelmän markkinainfrastruktuurien keskitetyn yhteyden (Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway) kautta,

- 'IBAN-tilinumerolla' kansainvälistä pankkitilinumeroa, joka yksilöi yksittäisen tilin tietyssä maassa sijaitsevassa rahoituslaitoksessa.”;
- e) poistetaan 'TIPS-verkkopalvelujen tarjoajan' määritelmä;
- 3) poistetaan 3 artiklan 1 kohdassa viittaus "Lisäys V: TIPS-yhteyden tekniset vaatimukset”;
- 4) muutetaan 4 artikla seuraavasti:
- a) lisätään 2 kohtaan ja alakohta seuraavasti:
- ”ia) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevat toimeksiannot ja likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot, ja”;
- b) korvataan 3 kohta seuraavasti:
- ”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. TIPS-DCA-tilit ja TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniset tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti TIPS-laitealustalle, jolla se myös toimii. T2S-DCA-tilit toimivat teknisesti siten, että TARGET2 on perustettu teknisesti T2S-laitealustalle, jolla se myös toimii.”;
- 5) korvataan 6 artiklan 1 kohdan a alakohdan 1 alakohta seuraavasti:
- ”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 kolmansia osapuolia, mutta täysi vastuu säilyy hakijalla. Erityisesti hakijoina olevien TIPS-DCA-tilien haltijoiden on tehtävä sopimus yhden tai useamman verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tarvittavan liittymän ja oikeuksien saamiseksi lisäyksessä I määritettyjen teknisten määrittelyjen mukaisesti, jollei käytetä toimeksiannon toteuttavaa osapuolta, ja”;
- 6) korvataan 9 artikla seuraavasti:

”9 artikla

Sopimussuhde verkkopalvelujen tarjoajaan

1. Osallistujien on joko
- a) tehtävä sopimus verkkopalvelujen tarjoajan kanssa kyseisen verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tehdyn käyttöoikeussopimuksen puitteissa teknisen yhteyden luomiseksi TARGET2-[lisää keskuspankki/maatunnus]-osajärjestelmään; tai
- b) muodostettava yhteys muun yhteisön välityksellä, joka on tehnyt verkkopalvelujen tarjoajan kanssa sopimuksen kyseisen verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tehdyn käyttöoikeussopimuksen puitteissa.
2. Osallistujan ja verkkopalvelujen tarjoajan väliseen oikeussuhteeseen sovelletaan yksinomaan 1 kohdan a alakohdassa tarkoitettua, niiden välillä tehdyn erillisen sopimuksen ehtoja.
3. Verkkopalvelujen tarjoajan tarjoamat palvelut eivät kuulu niihin TARGET2-järjestelmään liittyviin palveluihin, jotka [lisää keskuspankin nimi] toimittaa.
4. [Lisää keskuspankin nimi] ei vastaa verkkopalvelujen tarjoajan (verkkopalvelujen tarjoajan johtajat, henkilöstö ja alihankkijat mukaan luettuina) tekemistä toimista, virheistä tai laiminlyönneistä eikä sellaisten kolmansien osapuolten toimista, virheistä tai laiminlyönneistä, jotka osallistujat ovat valinneet yhteyden saamiseksi verkkopalvelujen tarjoajan verkkoon.”
- 7) poistetaan 10 artikla;
- 8) lisätään 11a artikla seuraavasti:

”11a artikla

MPL-tietokanta

1. MPL-keskustietokanta sisältää mobiilitunnistehakupalvelua varten tunnisteiden ja IBAN-tilinumeron vastaavuus-taulukon.
2. Kukin tunniste voidaan yhdistää vain yhteen IBAN-tilinumeroon. IBAN-tilinumero voidaan yhdistää yhteen tai useampaan tunnisteeseen.
3. Jäljempänä olevaa 29 artiklaa sovelletaan MPL-tietokannan sisältämiin tietoihin.”;
- 9) poistetaan 12 artiklan 9 kohta;
- 10) korvataan 15 artiklan 5 kohta seuraavasti:
- ”5. TIPS-DCA-tilien korko on nolla prosenttia tai talletusmahdollisuuden korko sen mukaan, kumpi on alempi, paitsi jos niitä käytetään vähimmäisvarantojen säilyttämiseen tai jos niitä käytetään varantovelvoitteen ylittävien talletusten säilyttämiseen.

Vähimmäisvarantotalletusten tapauksessa korko lasketaan ja maksetaan soveltaen neuvoston asetusta (EY) N:o 2531/98 (*) ja Euroopan keskuspankin asetusta (EU) 2021/378 (EKP/2021/1) (**).

Varantovelvoitteen ylittävien talletusten tapauksessa korko lasketaan ja maksetaan soveltaen päätöstä (EU) 2019/1743 (EKP/2019/31) (***)

(*) Neuvoston asetusta (EY) N:o 2531/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1).

(**) Euroopan keskuspankin asetusta (EU) 2021/378, annettu 22 päivänä tammikuuta 2021, vähimmäisvarantovelvoitteiden soveltamisesta (EKP/2021/1) (EUVL L 73, 3.3.2021, s. 1).

(***) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1743, annettu 15 päivänä lokakuuta 2019, varantovelvoitteen ylittävistä talletuksista ja tietyistä muista talletuksista maksettavista koroista (EKP/2019/31) (EUVL L 267, 21.10.2019, s. 12).”;

11) korvataan 16 artikla seuraavasti:

”16 artikla

TIPS-DCA-tilien maksumäärästyypit

TIPS-palvelujen yhteydessä maksumääräyksiksi katsotaan:

- a) pikamaksumääräykset;
- b) palautuspyyntöjen hyväksymiset;
- c) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot;
- d) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevat toimeksiannot; ja
- e) likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevat toimeksiannot.”;

12) korvataan 18 artiklan 6 kohta seuraavasti:

”6. Kun likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskeva toimeksianto, likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskeva toimeksianto tai likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskeva toimeksianto on hyväksytty 17 artiklassa määritetyllä tavalla, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän on tarkistettava, onko maksajan tilillä riittävästi varoja. Jos tilillä ei ole riittävästi varoja, likviditeetin siirtotoimeksianto hylätään. Jos tilillä on riittävästi varoja, tehdään välittömästi likviditeetin siirtotoimeksiannon mukainen katteensierro.”;

13) korvataan 20 artiklan 1 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä PM-tilille koskevien toimeksiantojen, palautuspyyntöjen hyväksymisten ja likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevien toimeksiantojen katsotaan tulleen TARGET2-[lisää keskuspankin nimi/maan tunnus]-osajärjestelmään ja peruuttamattomiksi hetkellä, jona asianomaista TIPS-DCA-tiliä veloitetaan. Likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevien toimeksiantojen katsotaan tulleen TARGET2-[lisää keskuspankin nimi/maan tunnus]-osajärjestelmään ja peruuttamattomiksi hetkellä, jona asianomaista TIPS-liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä veloitetaan.”;

14) korvataan 30 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. TIPS-DCA-tilien haltijoiden katsotaan olevan tietoisia kaikista tietosuojalainsäädäntöön liittyvistä velvoitteistaan, ja niiden on täytettävä nämä velvoitteet ja voitava osoittaa asianomaisille toimivaltaisille viranomaisille kaikkien näiden velvoitteiden täyttäminen. TIPS-DCA-tilien haltijoiden katsotaan olevan tietoisia kaikista velvoitteistaan, jotka liittyvät rahanpesun estämistä ja terrorismin, joukkotuhoaseiden leviämistä edistävän ydinenergia-alan toiminnan ja ydinasejärjestelmien kehittämisen rahoituksen estämistä koskevaan lainsäädäntöön, ja niiden on täytettävä 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 haltijat varmistavat ennen sopimussuhteen solmimista verkkopalvelujen tarjoajan kanssa, että he tuntevat valitsemansa verkkopalvelujen tarjoajan soveltamat tietojen hakua koskevat menettelytavat (data retrieval policy).”;

- 15) lisätään 35a artikla seuraavasti:

”35a artikla

Siirtymäsäännös

Kun TARGET-järjestelmä on toiminnassa ja TARGET2 on lopettanut toimintansa, TIPS-DCA-tilien haltijoista tulee TARGET-järjestelmässä TIPS-DCA-tilien haltijoita.”;

- 16) muutetaan lisäyksessä I olevassa 2 kohdassa oleva taulukko seuraavasti:

”Sanomatyyppi	Sanoman nimi
Pacs.002	FItoFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FItoFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FItoFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01”

- 17) korvataan lisäyksessä I oleva 6 kohdan 1 alakohdan b alakohta kohta seuraavasti:

”b) Käyttäjä-sovellus -moodi (U2A)

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

- 18) poistetaan lisäyksessä IV oleva 2 kohta;

- 19) poistetaan lisäys V.

LIITE IV

Muutetaan suuntaviivojen EKP/2012/27 liite IV seuraavasti:

1) korvataan 14 kohdan 14 alakohdan d alakohta seuraavasti:

”d) SWIFT-toimeksiantoja, joissa käytetään MT 103 -sanomaa, ei saa lähettää.”;

2) korvataan 18 kohdan 1 alakohdan b alakohdassa taulukon ensimmäinen rivi seuraavasti:

”Hinta- inta- luokka	Alaraja (miljoonaa euroa/pankkipäivä)	Yläaraja (miljoonaa euroa/ pankkipäivä)	Vuosimaksu (euroa)	Kuukausimaksu (euroa)”
----------------------------	--	--	--------------------	------------------------

3) poistetaan 18 kohdan 1 alakohdan d alakohdan viimeinen alakohta.

LIITE V

Lisätään suuntaviivoihin EKP/2012/27 liite IVa seuraavasti:

"LIITE IV a

TIPS-PALVELU LIITÄNNÄISJÄRJESTELMILLE, JOISSA SUORITETAAN PIKAMAKSUJA

1. Määritelmät

Edellä liitteessä IIb olevassa 1 artiklassa olevien määritelmien lisäksi tässä liitteessä tarkoitetaan

- 1) 'liitännäisjärjestelmän keskuspankilla' (ancillary system central bank (ASCB)) eurojärjestelmän keskuspankkia, jonka kanssa omassa kirjanpidossaan pikamaksuja suorittavalla liitännäisjärjestelmällä on kahdenvälinen sopimus liitännäisjärjestelmän pikamaksujen kirjaamisesta;
- 2) 'perustana olevalla bruttomäärällä' (underlying gross volume) liitännäisjärjestelmien omassa kirjanpidossa suoritettujen pikamaksujen lukumäärää, jonka TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisellä tilillä olevat varat mahdollistavat. Siihen eivät sisälly pikamaksut TIPS-DCA-tileille/-tileiltä tai muille TIPS-liitännäisjärjestelmien teknisille tileille / tällaisilta tileiltä;
- 3) 'toimeksiannon toteuttavalla osapuolella' (instructing party) yhteisöä, jonka liitännäisjärjestelmä on nimennyt toimeksiannon toteuttavaksi osapuoleksi ja jolla on lupa lähettää maksumääräyksiä TIPS-laitealustalle ja/tai vastaanottaa maksumääräyksiä TIPS-laitealustalta kyseisen liitännäisjärjestelmän tai kyseisen liitännäisjärjestelmän tavoitettavan osapuolen puolesta.

2. Maksumääräysten tulo järjestelmään ja niiden peruuttamattomuus

Liitteessä IIb olevan 20 artiklan soveltaminen, joka koskee pikamaksumääräysten, palautuspyynnön hyväksymisten ja likviditeetin siirtoa TIPS-DCA-tililtä TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniselle tilille koskevien toimeksiantojen ja likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä koskevien toimeksiantojen saapumisajankohtaa asianomaiseen TARGET2-osajärjestelmään, ei vaikuta millään tavoin liitännäisjärjestelmien sääntöihin, joissa määrätään liitännäisjärjestelmään tulon ja/tai tällaiseen liitännäisjärjestelmään toimitettujen siirtomääräysten peruuttamattomuuden ajankohta aikaisemmaksi kuin ajankohta, jona asianomainen maksumääräys on tullut asianomaiseen TARGET2-osajärjestelmään.

3. Pikamaksujen kirjaamiseen liitännäisjärjestelmien omassa kirjanpidossa liittyvät tilit

- 1) Yksi TIPS-liitännäisjärjestelmän tekninen tili on avattava liitännäisjärjestelmään liittyvien pikamaksujen kirjaamisen tukemiseksi TIPS-järjestelmässä.
- 2) TIPS-liitännäisjärjestelmän tekninen tili on yksilöitävä omalla korkeintaan 34 merkin pituisella tilinumerolla ja sen rakenteen on oltava taulukossa esitetyn mukainen:

	Nimi	Muoto	Sisältö
Osa A	Tilin tyyppi	Täsmälleen 1 merkki	'A' tarkoittaa liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä
	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	Tilinhaltijan toimittama vapaa (aakkosnumeerinen) teksti.

- 3) TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisten tilien saldo saa olla ainoastaan nolla tai positiivinen päivän aikana, ja yön yli -saldo saa olla positiivinen. Yön yli -saldoon sovelletaan näiden suuntaviivojen 11 artiklan mukaisia takuurahastoihin sovellettavia korkosääntöjä.

4. Maksujen selvitysprosessit

- 1) Liitännäisjärjestelmän on käytettävä TIPS-liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä sellaisen likviditeetin keräämiseksi, jonka clearingosapuolet ovat varanneet positioidensa kattamiseksi.
- 2) Liitännäisjärjestelmälle on pyynnöstä ilmoitettava TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisen tilin hyvityksestä ja veloituksesta.
- 3) Liitännäisjärjestelmä voi lähettää pikamaksumääräyksiä ja palautuspyyntöjen hyväksymisiä mille tahansa TIPS-DCA-tilin haltijalle tai TIPS-liitännäisjärjestelmälle. Liitännäisjärjestelmä voi vastaanottaa ja käsitellä pikamaksumääräyksiä, palautuspyyntöjä ja palautuspyyntöjen hyväksymisiä miltä tahansa TIPS-DCA-tilin haltijalta tai TIPS-liitännäisjärjestelmältä.

5. Käyttöliittymä

- 1) TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisen tilin haltijan on käytettävä TIPS-laitealustaa A2A-moodissa, ja se voi myös kytkeytyä U2A-moodiin joko suoraan tai yhden tai useamman toimeksiannon toteuttavan osapuolen kautta.
- 2) TIPS-laitealustan käyttö antaa TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisten tilien haltijoille mahdollisuuden
 - a) seurata tilejään koskevia tietoja sekä hallinnoida likviditeetin käyttölimiittejä,
 - b) käynnistää likviditeetin siirtoa TIPS-liitännäisjärjestelmän tekniseltä tililtä TIPS-DCA-tilille koskevia toimeksiantoja ja
 - c) hallinnoida tiettyjä perustietoja.

6. Maksut ja laskutus

- 1) TIPS-liitännäisjärjestelmään sovelletaan molempia seuraavista:
 - a) transaktiomaksu, joka lasketaan samoin perustein kuin TIPS-DCA-tilin haltijoita varten liitteen IIB lisäyksessä VI laaditussa taulukossa;
 - b) maksu, joka perustuu liitännäisjärjestelmän omalla alustalla kirjattujen pikamaksujen perustana olevaan bruttomäärään, jonka TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisellä tilillä olevien varojen mukaiset positiot mahdollistavat. Maksun määrä on 0,0005 euroa pikamaksua kohden.
- 2) Liitännäisjärjestelmän keskuspankki laskee liitännäisjärjestelmän pikamaksujen perustana olevan bruttomäärän kuukausittain edellisen kuukauden perustana olevan bruttomäärän perusteella pyöristettynä alaspäin lähimpään kymmeneen tuhanteen, ja liitännäisjärjestelmä ilmoittaa sen viimeistään seuraavan kuukauden kolmantena pankkipäivänä. Laskettua bruttomäärää sovelletaan seuraavan kuukauden aikana suoritettavan maksun laskemiseen.
- 3) Jokainen liitännäisjärjestelmä vastaanottaa omalta liitännäisjärjestelmän keskuspankiltaan laskun edellisen kuukauden osalta tämän kohdan 1 alakohdassa mainittujen maksujen perusteella viimeistään seuraavan kuukauden yhdeksäntenä pankkipäivänä. Maksut suoritetaan viimeistään sen kuukauden, jona lasku on annettu, neljäntenätoista pankkipäivänä liitännäisjärjestelmän keskuspankin yksilöimälle tilille tai veloitetaan liitännäisjärjestelmän yksilöimältä tililtä.
- 4) Tämän liitteen mukaisia maksuja ja laskutusta sovellettaessa
 - a) liitännäisjärjestelmää, joka on nimetty järjestelmäksi direktiivin 98/26/EY nojalla, käsitellään erillisenä liitännäisjärjestelmänä huolimatta siitä, että sitä operoi oikeushenkilö, joka operoi toista liitännäisjärjestelmää;
 - b) liitännäisjärjestelmää, jota ei ole nimetty järjestelmäksi direktiivin 98/26/EY nojalla, käsitellään erillisenä liitännäisjärjestelmänä, jos se täyttää seuraavat kriteerit:
 - i) se on muodollinen järjestely sopimuksen tai lainsäädännön muodossa;
 - ii) sillä on useampi kuin yksi [jäsen] [osallistuja] [lukuun ottamatta kyseisen järjestelmän operaattoria];
 - iii) se on perustettu osallistujien välisten maksujen ja/tai arvopapereiden selvitystä, nettoutusta ja/tai kirjaamista varten; ja
 - iv) se soveltaa yhteisiä sääntöjä ja vakioituja järjestelyjä osallistujien välisten maksujen ja arvopapereiden selvitykseen, nettoutukseen ja kirjaamiseen.
- 5) Tämän artiklan mukaista laskutusta varten 1 päivän joulukuuta 2021 ja 28 päivän helmikuuta 2022 väliseltä ajalta perittävät maksut ovat syys-, loka- ja marraskuussa 2021 laskutettujen kokonaismaksujen keskiarvo..”.

LIITE VI

Lisätään suuntaviivojen EKP/2012/27 liitteeseen II lisäys VIII seuraavasti:

"Lisäys VIII

Tietoturvan hallintaa ja toiminnan jatkuvuuden hallintaa koskevat vaatimukset**Tietoturvan hallinta**

Näitä vaatimuksia sovelletaan kuhunkin osallistajaan, paitsi jos osallistuja osoittaa, ettei siihen sovelleta tiettyä vaatimusta. Kun osallistuja määrittää vaatimusten soveltamisalaa infrastruktuurissaan, sen olisi tunnistettava maksutapahtumaketjun osatekijät. Maksutapahtumaketju alkaa saapumis pisteestä (Point of Entry) eli tapahtumien luontiin osallistuvasta järjestelmästä (esimerkiksi työasemat, front office- ja back office -sovellukset ja väliohjelmistot). Maksutapahtumaketju päättyy järjestelmään, joka on vastuussa viestin lähettämisestä SWIFTiin (esimerkiksi SWIFT VPN Box) tai internetiin (kun viimeksi mainittua sovelletaan internetpohjaiseen liittymään).

Vaatus 1.1: Tietoturvapoliittikka

Johdon on annettava selkeät ohjeet liiketoiminnan tavoitteiden mukaisesti ja osoitettava tukea ja sitoutumista tietoturvaan laatimalla, hyväksymällä ja pitämällä voimassa tietoturvapoliittikka, jonka tavoitteena on tietoturvan ja kyberresilienssin hallinta koko organisaatiossa tietoturvallisuuden ja kyberresilienssiin liittyvien riskien tunnistamisen, arvioinnin ja käsittelyn osalta. Poliittikan on sisällettävä ainakin seuraavat osiot: tavoitteet, soveltamisala (mukaan lukien organisaatio, henkilöstö, omaisuudenhoito jne.), periaatteet ja vastuunjako.

Vaatus 1.2: Sisäinen organisaatio

Organisaation tietoturvapoliittikan täytäntöönpanoa varten on luotava tietoturvallisuuden viitekehys. Johdon on koordinoitava ja tarkastettava tietoturvallisuuden viitekehysten luomista sen varmistamiseksi, että (vaatimuksen 1.1 mukainen) tietoturvapoliittikka pannaan täytäntöön koko organisaatiossa, mukaan lukien riittävien resurssien osoittaminen ja turvallisuuden liittyvien vastuiden osoittaminen tätä tarkoitusta varten.

Vaatus 1.3: Ulkopuoliset tahot

Organisaation tiedon ja tietojenkäsittely-ympäristön tietoturva ei saisi heikentyä ulkopuolisten tahojen tai niiden tarjoamien tuotteiden tai palvelujen käyttämisen vuoksi tai sen johdosta, että organisaation toiminta on niistä riippuvainen. Ulkopuolisten tahojen pääsyä organisaation tietojenkäsittely-ympäristöön on valvottava. Jos ulkopuolisten tahojen tai niiden tuotteiden/palvelujen edellytetään pääsevän organisaation tietojenkäsittely-ympäristöön, on suoritettava riskinarviointi tietoturvallisuuden liittyvien vaikutusten ja kontrollien määrittämiseksi. Kontrolleista on sovittava ja ne on määriteltävä kunkin asianomaisen ulkopuolisen tahon kanssa tehtävässä sopimuksessa.

Vaatus 1.4: Suojattavan omaisuuden hallinta

Kaikki maksutapahtumaketjun piiriin kuuluvat tietovarannot, liiketoimintaprosessit ja niiden perustana olevat tietojärjestelmät, kuten käyttöjärjestelmät, infrastruktuurit, liiketoimintasovellukset, käyttövalmiit tuotteet, palvelut ja käyttäjän kehittämät sovellukset, on otettava huomioon, ja niillä on oltava nimetty omistaja. Vastuut liiketoimintaprosessien ja IT-komponenttien asianmukaisten kontrollien ylläpitämisestä ja toiminnasta tietoaisteistojen suojaamiseksi tulee määrittää. Huomautus: omistaja voi tarvittaessa delegoida tiettyjen kontrollien toteuttamisen, mutta vastuu suojattavasta kohteesta säilyy omistajalla.

Vaatimus 1.5: Tietoaineistojen luokittelu

Tietoaineistojen luokittelussa otetaan huomioon niiden kriittisyys osallistujan hoitaman palvelun toimituksen häiriöttömyyden kannalta. Luokituksessa ilmoitetaan suojaamisen tarve, prioriteetit ja suojaustaso tietoaineistojen käsittelemiseksi asiaankuuluviissa liiketoimintaprosesseissa, ottaen huomioon myös perustana olevat tietotekniset komponentit. Johdon hyväksymää tietoaineistojen luokittelujärjestelmää käytetään asianmukaisten kontrollien määrittelyyn tietoaineistojen suojaamisessa koko tiedon elinkaaren ajan (mukaan lukien tietoaineistojen poistaminen ja tuhoaminen) ja erityisten käsittelytoimenpiteiden tarpeesta ilmoittamiseen.

Vaatimus 1.6: Henkilöstö ja turvallisuus

Turvallisuutta koskevat vastuut on otettava huomioon ennen työhönottoa asianmukaisissa toimenkuvauksissa sekä palvelussuhteen ehdossa. Kaikkien työnhakijoiden, sopimuskumppanien ja kolmansien osapuolten käyttäjien osalta on tehtävä asianmukaiset selvitykset, etenkin kun kyse on arkaluonteisista tehtävistä. Tietojenkäsittely-ympäristöä käyttävien työntekijöiden, sopimuskumppanien ja kolmansien osapuolten käyttäjien on allekirjoitettava sopimus, joka koskee heidän turvallisuuteen liittyviä tehtäviään ja vastuutaan. Työntekijöiden, sopimuskumppanien ja kolmansien osapuolien osalta on varmistettava riittävä tietoisuus, ja heille on tarjottava koulutusta ja opastusta tietoturvatyötoimenpiteistä ja tietojenkäsittely-ympäristön käytöstä mahdollisten tietoturvariskien minimoimiseksi. Työntekijöitä varten on otettava käyttöön muodollinen kurinpitomenettely tietoturvarikkomusten käsittelyä varten. On määriteltävä vastuut sen varmistamiseksi, että työntekijän, sopimuskumppanin tai kolmannen osapuolen käyttäjän poistuminen organisaatiosta tai siirto organisaation sisällä tapahtuu hallitusti ja että kaikki laitteet palautetaan ja kaikki käyttöoikeudet poistetaan.

Vaatimus 1.7: Fyysinen turvallisuus ja ympäristön turvallisuus

Kriittiset tai arkaluonteiset tietojenkäsittely-ympäristöt on sijoitettava määritellyillä turvallisuusvyöhykkeillä suojuetuille alueille, joissa on asianmukaiset turvallisuusesteet ja pääsynvalvonta. Ne on suojattava fyysisesti luvattomalta pääsylvä, vahingoittumiselta ja häiriöiltä. Pääsy on myönnettävä vain henkilöille, jotka kuuluvat vaatimuksen 1.6 soveltamisalaan. Tietoaineistoja sisältävien fyysisten tallennusvälineiden suojaamiseksi on otettava käyttöön kuljetuksen aikana noudatettavat toimintatavat ja standardit.

Laitteet on suojattava fyysisiltä ja ympäristöön liittyviltä uhkilta. Laitteiden (mukaan lukien muualla kuin paikan päällä käytettävät laitteet) suojaaminen ja omaisuuden poisvienniltä suojauminen on tarpeen luvattoman tiedonsaannin riskin vähentämiseksi ja laitteiden tai tietojen suojaamiseksi katoamiselta tai vahingoittumiselta. Erityistoimenpiteitä voidaan tarvita fyysisiltä uhkilta suojautumiseksi ja tukitoimintojen, kuten sähkönsyöttö- ja kaapelointi-infrastruktuuri, turvaamiseksi.

Vaatimus 1.8: Operatiivinen johto

Tietojenkäsittelyjärjestelmien hallinnointia ja käyttöä varten on vahvistettava vastuut ja menettelyt siten, että ne kattavat kaikki maksutapahtumaketjuun kuuluvat järjestelmät päästä päähän.

Ylläpitokäytännöt, mukaan lukien tietoteknistien järjestelmien tekninen hallinnointi, on toteutettava siten, että tehtävät voidaan tarvittaessa erottaa toisistaan järjestelmän huolimattoman tai tahallisen väärinkäytön riskin pienentämiseksi. Jos tehtäviä ei voida erottaa toisistaan dokumentoitujen objektiivisten syiden vuoksi, korvaava valvonta on toteutettava formaalin riskianalyysin jälkeen. On otettava käyttöön kontrollit, joilla estetään ja havaitaan haitallisten koodien käyttöönotto maksutapahtumaketjussa. On otettava myös käyttöön kontrollit (mukaan lukien käyttäjien tietoisuuden lisääminen) haitallisten koodien torjumiseksi, havaitsemiseksi ja poistamiseksi. Mobiilikoodia saa käyttää ainoastaan luotettavista lähteistä (esim. allekirjoitetut Microsoftin COM-komponentit ja Java Applets). Selaimen konfigurointia (esim. laajennusten ja liitännäisten käyttöä) on valvottava tiukasti.

Johdon on pantava täytäntöön datan varmuuskopiointia ja tietojen palauttamista koskevat toimintaperiaatteet, joiden tulee sisältää suunnitelma palautusmenettelystä, joka testataan säännöllisesti, kuitenkin vähintään vuosittain.

Maksujen turvallisuuden kannalta kriittisiä järjestelmiä on seurattava ja tietoturvaan liittyvät tapahtumat tallennettava. Käyttäjälokia on käytettävä sen varmistamiseksi, että tietojärjestelmään liittyvät ongelmat havaitaan. Käyttäjäloki on tarkistettava säännöllisesti operaatioiden kriittisyyden perusteella otannan pohjalta. Järjestelmän valvontaa tulee käyttää maksujen turvallisuuden kannalta kriittisenä pidettävien kontrollien tehokkuuden tarkastamiseen ja pääsynvalvonnan toimintaperiaatteiden mallin noudattamisen tarkastamiseen.

Organisaatioiden välisen tietojenvaihdon on perustuttava muodolliseen tietojenvaihtopolitiikkaan, joka toteutetaan asianomaisten osapuolten välillä tiedonvaihdoista tehtyjen sopimusten mukaisesti ja jonka on oltava asiaankuuluvan lainsäädännön mukainen. Tietojenvaihdossa TARGET2-järjestelmän kanssa käytettävien kolmannen osapuolen ohjelmistokomponenttien (kuten ohjelmistot, jotka on saatu palvelukeskukselta TARGET2-itsearviointitodistusta koskevan asiakirjan soveltamisalaa koskevan osion skenaariossa 2 kuvatulla tavalla), käytön tulee perustua kolmannen osapuolen kanssa tehtyyn muodolliseen sopimukseen.

Vaatimus 1.9: Pääsynvalvonta

Pääsyn tietoaisteihin on perustuttava liiketoiminnan vaatimuksiin (tiedonsaantitarve ⁽¹⁾) ja vakiintuneisiin toimintaperiaatteisiin (tietoturvapoliittikka mukaan lukien). Selkeät pääsynvalvontaa koskevat säännöt on määriteltävä suppeimpien oikeuksien ⁽²⁾ periaatteen pohjalta, jotta ne vastaisivat tarkoin asianomaisten liiketoiminta- ja IT-prosessien tarpeita. Loogisen pääsynvalvonnan tulisi soveltuvin osin (esim. varmuuskopioiden hallintaa varten) olla johdonmukainen fyysisen pääsynvalvonnan kanssa, ellei käytössä ole riittäviä kompensoivia kontroleja (esim. salaus, henkilötietojen anonymisointi).

Käytössä on oltava muodolliset ja dokumentoidut menettelyt, joilla valvotaan käyttöoikeuksien myöntämistä maksutapahtumaketjun piiriin kuuluviin tietojärjestelmiin ja palveluihin. Menettelyjen on katettava kaikki pääsyhallinnan koko elinkaaren vaiheet uusien käyttäjien rekisteröinnistä niiden käyttäjien lopulliseen rekisteristä poistamiseen, jotka eivät enää tarvitse pääsyä.

Erytishuomiota on tarvittaessa kiinnitettävä sellaisten käyttöoikeuksien myöntämiseen, jotka ovat niin kriittisiä, että niiden väärinkäyttö voi aiheuttaa vakavia haittavaikutuksia osallistujan toiminnalle (esim. pääsyoikeudet, jotka mahdollistavat järjestelmänhallinnan, järjestelmän rajoitusten ohittamisen tai suoran pääsyn liiketoimintatietoihin).

Asianmukaiset kontrollit käyttäjien tunnistamiseksi, todentamiseksi ja valtuuttamiseksi on otettava käyttöön tietyissä organisaation tietoverkon kohdissa, esimerkiksi maksutapahtumaketjuun kuuluvien järjestelmien paikallisen käytön ja etäkätön osalta. Vastuuvollisuuden varmistamiseksi henkilökohtaisia tilejä ei saa jakaa.

Salasanoja koskevat säännöt on laadittava ja niitä on valvottava erityisillä kontroleilla sen varmistamiseksi, ettei salasanoja voida helposti arvata, esimerkiksi monimutkaisuutta koskevat säännöt ja määräaikaiset voimassaoloajat. On laadittava turvallinen salasanan palautus- ja/tai nollauskäytäntö.

Kryptografisten kontrollien käytöstä on laadittava ja pantava täytäntöön toimintaperiaatteet tietojen luottamuksellisuuden, aitouden ja eheyden suojaamiseksi. Avaintenhallinnan periaatteet on laadittava tukemaan kryptografiaa kontroleja.

Luottamuksellisten tietojen katseluun näytöllä tai tulostettuina on sovellettava toimintaperiaatteita (esim. puhtaan näytön ja puhtaan pöydän politiikka), jotta voidaan vähentää riskiä luvattomasta pääsystä tietoon.

Etätöiden yhteydessä on otettava huomioon riskit, joita aiheutuu työskentelystä suojaamattomassa ympäristössä, ja asianmukaisia teknisiä ja organisatorisia kontroleja on sovellettava.

Vaatimus 1.10: Tietojärjestelmien hankinta, kehittäminen ja ylläpito

Tietoturva-vaatimukset on yksilöitävä ja niistä on sovittava ennen tietojärjestelmien kehittämistä ja/tai käyttöönottoa.

Sovelluksiin (mukaan lukien käyttäjien kehittämät sovellukset) tulee rakentaa asianmukaiset kontrollit oikean toiminnan varmistamiseksi. Näihin kontroleihin on sisällyttävä syöttötietojen (input), sisäisen käsittelyn ja tulostettavien (output) tietojen tarkistus. Lisäkontroleja voidaan tarvita järjestelmissä, jotka käsittelevät arkaluonteisia, arvokkaita tai kriittisiä tietoja tai vaikuttavat niihin. Tällaiset kontrollit on määriteltävä tietoturva-vaatimusten ja riskinarviointien perusteella toimintaperiaatteiden mukaisesti (esim. tietoturvapoliittikka, kryptografiset periaatteet).

⁽¹⁾ Tiedonsaantitarpeen periaatteella viitataan sen tietojoukon määrittelyyn, johon henkilö tarvitsee pääsyn voidakseen hoitaa tehtäviään.

⁽²⁾ Suppeimpien oikeuksien periaatteella tarkoitetaan sitä, että asianomaisen henkilön käyttäjäprofiili tietotekniikkajärjestelmässä määrittellään kyseessä olevaa liiketoimintaroolia vastaavaksi.

Uusien järjestelmien toiminnalliset vaatimukset on laadittava, dokumentoitava ja testattava ennen niiden hyväksymistä ja käyttöä. Verkkojen tietoturvallisuuden osalta olisi toteutettava asianmukaiset kontrollit, mukaan lukien segmentointi ja tietoturallinen hallinnointi, jotka perustuvat tietovirtojen kriittisyyteen ja verkkovyöhykkeiden riskitasoon organisaatiossa. Julkisten verkkojen kautta kulkevan arkaluonteisen tiedon suojaamiseksi on toteutettava erityisiä kontrolleja.

Pääsy järjestelmätiedostoihin ja ohjelman lähdekoodiin on rajoitettava ja IT-projektit ja tukitoimet on toteutettava turvallisesti. On huolehdittava siitä, etteivät arkaluonteiset tiedot paljastu testiympäristöissä. Projekti- ja tukiympäristöjä on valvottava tiukasti. Tuotantoon tehtyjen muutosten käyttöönottoa on valvottava tarkasti. Tuotantoon toteutettavista merkittävistä muutoksista on tehtävä riskinarviointi.

Tuotannossa olevien järjestelmien säännölliset tietoturvatestit on myös suoritettava ennalta määritellyn riskinarvioinnin tuloksiin perustuvan suunnitelman mukaisesti, ja tietoturvatestien tulee sisältää ainakin haavoittuvuuksien kartoitus. Kaikki tietoturvatestien aikana esiin tuodut puutteet on arvioitava, ja havaittujen puutteiden korjaamiseksi on laadittava toimintasuunnitelmat ja jatkotoimenpiteet toteutettava viipymättä.

Vaatus 1.11: Tietoturva suhteissa toimittajiin ()*

Osallistujan sisäisten tietojärjestelmien, joihin toimittajilla on pääsy, suojaaminen on varmistettava siten, että tietoturva-vaatimukset toimittajan pääsyyn liittyvien riskien vähentämiseksi dokumentoidaan ja niistä sovitaan muodollisesti toimittajan kanssa.

Vaatus 1.12: Tietoturvapoikkeamien hallinta ja parannukset

Johdonmukaisen ja tehokkaan lähestymistavan varmistamiseksi Tietoturvapoikkeamien hallintaan (mukaan lukien tietoturvatapaukset ja heikkoudet) sovellettava johdonmukainen ja tehokas lähestymistapa on varmistettava siten, että määritellään ja testataan roolit, vastuut ja toimintatavat liiketoiminnan tasolla ja teknisellä tasolla, jotta varmistetaan nopea, tehokas, hallittu ja turvallinen toipuminen tietoturvapoikkeamasta, mukaan lukien kyberturvallisuuteen liittyvät skenaariot (esim. ulkoisen hyökkääjän tai sisäpiirin toteuttama petos). Näihin menettelyihin osallistuva henkilöstö on koulutettava asianmukaisesti.

Vaatus 1.13: Teknisen vaatimuksenmukaisuuden arviointi

Osallistujan sisäisten tietojärjestelmien (esim. back office -järjestelmät, sisäverkot ja ulkoiset verkkoyhteydet) noudattamista arvioidaan säännöllisesti organisaation vakiintuneiden toimintaperiaatteiden mukaisesti (esim. tietoturvapoliittikka, kryptografiset periaatteet).

Vaatus 1.14: Virtualisointi

Vierailevien virtuaalikoneiden on noudatettava kaikkia fyysisille laitteille ja järjestelmille (esim. kovennus, lokimerkinnyt) asetettuja tietoturvakontrolleja. Virtualisointialustoihin liittyvien kontrollien on pidettävä sisällään virtualisointialustan ja isännöintikäyttöjärjestelmän kovennukset, säännölliset päivitykset ja eri ympäristöjen tiukan erottamisen toisistaan (esim. tuotanto ja kehitys). Keskitetty hallinnointi, lokiin kirjaus ja valvonta sekä käyttöoikeuksien hallinnointi, erityisesti kun on kyse etuoikeutetuista tileistä, toteutetaan riskinarvioinnin perusteella. Saman virtualisointialustan hallinnoimilla vierailevilla virtuaalikoneilla on oltava samankaltainen riskiprofiili.

Vaatus 1.15: Pilvipalvelut

Julkisten ja/tai hybridipilvipalveluratkaisujen käytön maksutapahtumaketjussa on perustuttava formaaliin riskinarviointiin, jossa otetaan huomioon pilvipalveluratkaisuun liittyvä tekniset kontrollit ja sopimuslausekkeet.

Jos käytetään hybridipilvipalveluratkaisuja, koko järjestelmän kriittisyystaso on se, joka on yhdistettyjen järjestelmien keskuudessa korkein. Kaikki toimitiloissa (On-Premise) olevat hybridipilvipalvelun komponentit on erotettava toimitiloissa olevista muista järjestelmistä.

(*) Toimittajalla tarkoitetaan tässä yhteydessä mitä tahansa kolmatta osapuolta (ja sen henkilöstöä), joka on tehnyt sopimuksen laitoksen kanssa palvelun tarjoamisesta, kun palvelusopimuksen nojalla kolmannelle osapuolelle (ja sen henkilöstölle) myönnetään pääsy joko etäyhteyden välityksellä tai paikan päällä toimielimen tietoihin ja/tai tietojärjestelmiin ja/tai tiedonkäsittelylaitteisiin, jotka kuuluvat TARGET2-itsearviointidistuksen piiriin tai liittyvät sen soveltamiseen.

Liiketoiminnan jatkuvuuden hallinta (koskee vain kriittisiä osallistujia)

Seuraavat vaatimukset (2.1–2.6) liittyvät liiketoiminnan jatkuvuuden hallintaan. Jokaisella TARGET2-osallistujalla, jonka eurojärjestelmä on luokitellut kriittiseksi TARGET2-järjestelmän moitteettoman toiminnan kannalta, on oltava käytössä liiketoiminnan jatkuvuutta koskeva strategia, joka sisältää seuraavat osatekijät:

- Vaatus 2.1:* Liiketoiminnan jatkuvuutta koskevat suunnitelmat on laadittava ja toimintatavat niiden ylläpitämiseksi otettava käyttöön.
- Vaatus 2.2:* Käytävissä on oltava vaihtoehtoinen toimintapaikka.
- Vaatus 2.3:* Vaihtoehtoisesta toimintapaikasta riskiprofiili on oltava erilainen kuin pääasiallisen toimintapaikan riskiprofiili, jotta vältytään siltä, että sama tapahtuma vaikuttaa molempiin kohteisiin samanaikaisesti. Vaihtoehtoisesta toimintapaikasta on esimerkiksi oltava liitetty eri sähköverkkoon ja tietoliikenneverkkoon kuin pääasiallisen toimintapaikan.
- Vaatus 2.4:* Jos kyseessä on merkittävä toimintahäiriö, jonka vuoksi pääasialliseen toimintapaikkaan ei pääse ja/tai kriittinen henkilökunta ei ole käytävissä, kriittisen osallistujan on voitava jatkaa normaalia toimintaa vaihtoehtoisesta toimintapaikasta, jossa on oltava mahdollista sulkea pankkipäivä asianmukaisesti ja avata seuraava pankkipäivä.
- Vaatus 2.5:* Käytävissä on oltava menettelyt, joilla varmistetaan, että maksutapahtumien käsittely aloitetaan vaihtoehtoisesta toimintapaikasta kohtuullisessa ajassa palvelun alkuperäisen keskeytymisen jälkeen häiriintyneen liiketoiminnan kriittisyyteen nähden suhteutettuna.
- Vaatus 2.6:* Kyky selviytyä toimintahäiriöistä on testattava vähintään kerran vuodessa, ja kriittinen henkilöstö on koulutettava asianmukaisesti. Enimmäisaika testien välillä on yksi vuosi.”
-