

SUUNTAVIIVAT

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)

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) EKP:n neuvosto hyväksyi 9 päivänä kesäkuuta 2016 rahoitusmarkkinoiden infrastruktuurien takuurahastojen korkosääntöjen yhtenäistämisen.
- (2) Kun TARGET2-Securities-järjestelmän (T2S-järjestelmä) siirtymäsuunnitelma on toteutettu syyskuussa 2017, liitännäisjärjestelmiä koskevissa asianomaisissa selvitysprosesseissa käytettyä integroitua mallia ei enää tarjota.
- (3) Yhteiseurooppalaisten pikamaksuratkaisujen kehittymisen tukemiseksi TARGET2-järjestelmään on lisätty uusi liitännäisjärjestelmiä koskeva selvitysprosessi (selvitysprosessi 6 reaaliaikainen malli).
- (4) Suuntaviivojen EKP/2012/27 ⁽¹⁾ tiettyjä Aspekteja on tarpeen selkiyttää.
- (5) Näin ollen suuntaviivat EKP/2012/27 olisi muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan suuntaviivat EKP/2012/27 seuraavasti:

1) Muutetaan 2 artikla seuraavasti:

a) korvataan 31 alakohta seuraavasti:

”31) 'liitännäisjärjestelmällä' järjestelmää, jota hoitaa 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

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

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) periaatelausuma euroalueen ulkopuolella sijaitsevista euromääräisiä tapahtumia käsittelevistä maksu- ja selvitysjärjestelmistä (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area, 3.11.1998), b) keskusvasta-puoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing, 27.9.2001), c) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän politiikkaperiaatteet (Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions, 19.7.2007), d) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän politiikkaperiaatteet: käsitteen "oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva" täsmentäminen (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", 20.11.2008), e) eurojärjestelmän yleisvalvontaa koskeva puiteasiakirja (Eurosystem oversight policy framework, heinäkuu 2011), jollei 4 päivänä maaliskuuta 2015 annetusta tuomiosta Yhdistynyt kuningaskunta v. Euroopan keskuspankki T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496, muuta johdu.”;

b) lisätään 74 alakohta seuraavasti:

”74) 'takuurahastoilla' liitännäisjärjestelmän osallistujien tarjoamia varoja, jotka tulevat käytettäväksi, jos yksi tai useampi osallistuja ei täytä maksuvelvoitteitaan liitännäisjärjestelmässä.”;

2) muutetaan 11 artikla seuraavasti:

a) korvataan otsikko seuraavasti:

”Takuurahastojen korko”

b) poistetaan 1 kohta;

c) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Takuurahastolle maksetaan talletuskorko”;

3) muutetaan 17 artikla seuraavasti:

a) lisätään 3 a kohta seuraavasti:

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

b) korvataan 4 kohta seuraavasti:

”4. Eurojärjestelmän keskuspankeille 1–3a kohdassa asetettuja velvoitteita sovelletaan myös siinä tapauksessa, että liitännäisjärjestelmän liitännäisjärjestelmäliittymän (ASI) käyttöoikeus keskeytetään tai lopetetaan.”;

4) muutetaan liitteet II, IIa ja V näiden suuntaviivojen liitteen I mukaisesti;

5) korvataan liite IV näiden suuntaviivojen liitteen II mukaisesti.

2 artikla

Voimaantulo ja täytäntöönpano

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

Niiden jäsenvaltioiden kansallisten keskuspankkien, joiden rahayksikkö on euro, toteuttavat tarvittavat toimenpiteet noudattaakseen näitä suuntaviivoja ja soveltaakseen niitä 13 päivästä marraskuuta 2017. Ne antavat niihin toimenpiteisiin liittyvät asiakirjat ja toteutustavat EKP:lle tiedoksi viimeistään 20 päivänä lokakuuta 2017.

3 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 22 päivänä syyskuuta 2017.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Mario DRAGHI

LIITE I

Muutetaan suuntaviivojen EKP/2012/27 liite II, liite Iia ja liite V seuraavasti:

1) Muutetaan liite II seuraavasti:

a) Korvataan 1 artiklassa liitännäisjärjestelmän määritelmä seuraavasti:

”liitännäisjärjestelmällä’ (ancillary system) järjestelmää, jota hoitaa 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) periaatelausuma euroalueen ulkopuolella sijaitsevista euromääräisiä tapahtumia käsittelevistä maksu- ja selvitysjärjestelmistä (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area, 3.11.1998), b) keskusvasta- puoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing, 27.9.2001), c) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän politiikkaperiaatteet (Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions, 19.7.2007), d) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän politiikkaperiaatteet: käsitteen ”oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva” täsmentäminen (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”, 20.11.2008), e) eurojärjestelmän yleisvalvontaa koskeva puiteasiakirja (Eurosystem oversight policy framework, heinäkuu 2011), jollei 4 päivänä maaliskuuta 2015 annetusta tuomiosta Yhdistynyt kuningaskunta v. Euroopan keskuspankki T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496 muuta johdu.

(**) 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).”;

b) muutetaan 34 artikla seuraavasti:

i) korvataan 6 kohta seuraavasti:

”6. Jos PM-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään on keskeytetty muista kuin 1 kohdan a alakohdassa mainituista syistä, kaikki kyseisen osallistujan saapuvat maksut ja lähtevät maksumääräykset tallennetaan, ja ne tulevat saapumiskäsittelyyn vasta, kun kyseisen PM-tilin haltijan keskuspankki on tämän nimenomaisesti hyväksynyt.”;

ii) lisätään 7 kohta seuraavasti:

”7. Jos PM-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään on keskeytetty 1 kohdan a alakohdassa mainituista syistä, kyseisen PM-tilin haltijan lähteviä maksumääräyksiä saa käsitellä ainoastaan edustajien – myös toimivaltaisen viranomaisen tai tuomioistuimen nimittämien edustajien, esim. PM-tilin haltijan pesänhoitajan – toimeksiannon taikka toimivaltaisen viranomaisen tai tuomioistuimen sellaisen täytäntöönpanokelpoisen päätöksen nojalla, jossa ohjeistetaan, miten maksuja on käsiteltävä. Kaikki saapuvat maksut käsitellään 6 kohdan mukaisesti.”;

c) muutetaan 38 artikla seuraavasti:

i) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Poiketen 1 kohdasta osallistuja antaa suostumuksensa siihen, että [lisää keskuspankin nimi] voi antaa maksuihin, tekniikkaan tai organisaation liittyviä osallistujaa, samaan ryhmään kuuluvia osallistujia tai osallistujan asiakkaita koskevia tietoja, jotka on saatu TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmää operoitaessa, a) muille kansallisille keskuspankeille tai kolmansille osapuolille, jotka osallistuvat TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän operointiin, edellyttäen, että tietojen antaminen on tarpeen, jotta TARGET2 voisi toimia tehokkaasti tai jotta voitaisiin valvoa osallistujan tai sen ryhmän luottoriskiä; b) muille keskuspankeille markkinaoperaatioita, rahapoliittisia tehtäviä, rahoitusmarkkinoiden vakautta tai rahoitusmarkkinoiden yhdentymistä varten tarvittavien analyysien suorittamiseksi, tai c) jäsenvaltioiden ja unionin yleisvalvonta- ja valvontaviranomaisille – 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.”;

ii) korvataan 3 kohta seuraavasti:

”3. Poiketen 1 kohdasta [lisää keskuspankin nimi] voi käyttää, antaa tai julkaista osallistujaa tai sen asiakkaita koskevia maksutietoja sellaisia tilastotieteellisiä, historiallisia, tieteellisiä tai muita tarkoituksia varten, jotka liittyvät [lisää keskuspankin nimi]n virallisten 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 osallistujan tai osallistujan asiakkaiden tunnistamista.”;

d) korvataan lisäyksessä I olevan 8 kohdan 8 alakohdan c alakohta seuraavasti:

”c) PM-tililtä selvitysprosessia 6 reaaliaikaista mallia varten käytävän liitännäisjärjestelmän hallinnoimalle tekniselle tilille; ja”;

e) muutetaan lisäys IV seuraavasti:

i) korvataan 6 kohdan a alakohta seuraavasti:

”a) Jos [lisää keskuspankin nimi] katsoo sen tarpeelliseksi, se aloittaa maksumääräysten käsittelyn varajärjestelyin SSP:n varajärjestelymoduulia tai muita keinoja käyttäen. Tällaisissa tapauksissa osallistujille tarjotaan vain palvelun vähimmäistaso. [Lisää keskuspankin nimi]n on käytettävissä olevien viestintävälineiden välityksellä ilmoitettava osallistujilleen varajärjestelyn aloittamisesta.”;

ii) korvataan 8 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) Jos [lisää keskuspankin nimi] ei ole toimintakykyinen, muut eurojärjestelmän keskuspankit tai SSP voivat hoitaa TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään liittyvät tekniset toiminnot tai osan niistä.”;

f) muutetaan lisäyksessä V olevassa 3 kohdassa oleva taulukko seuraavasti:

"Kellonaika	Kuvaus
6.45-7.00	Päivän toimien valmistelun ajankohta (*)
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	Pankkienvälisten maksujen vastaanottamisen lopetusaika (eli muut kuin asiakasmaksut)
18.00-18.45 (**)	Päivän päätöstoimet
18.15 (**)	Maksuvalmiusjärjestelmän käytön yleinen lopetusaika
(heti) 18.30 (jälkeen) (***)	Tiedot kirjanpitojärjestelmien päivitystä varten ovat keskuspankkien käytettävissä
18.45-19.30 (***)	Päivän aloitustoimet (uusi pankkipäivä)
19.00 (***)-19.30 (**)	Likviditeetin toimittaminen PM-tilille
19.30 (***)	”Prosessin aloitus” -sanoma ja pysyvien maksumääräysten kirjaaminen likviditeetin siirtämiseksi PM-tililtä alatilille / tekniselle tilille (liitännäisjärjestelmään liittyvä kirjaus)

Kellonaika	Kuvaus
19.30 (***)-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)

(*) 'Päivän toimilla' tarkoitetaan päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä ja päivän päätöstoimia.
(**) Jakso päättyy 15 minuuttia myöhemmin eurojärjestelmän varannon pitoajanjakson viimeisenä päivänä.
(***) Jakso alkaa 15 minuuttia myöhemmin eurojärjestelmän varannon pitoajanjakson viimeisenä päivänä.”

g) korvataan lisäyksessä VI oleva 14 kohta seuraavasti:

”14. Suoriin osallistujiin sovelletaan seuraavia laskutussääntöjä. Suoralle osallistujalle (AL- ryhmän tai CAI-ryhmän päällikölle, jos käytetään AL- tai CAI-toimintatapaa) on annettava viimeistään seuraavan kuukauden yhdeksäntenä pankkipäivänä edellisen kuukauden kattava lasku, jossa eritellään veloitettavat maksut. Lasku on maksettava viimeistään kyseisen kuukauden neljäntenätoista pankkipäivänä [lisää keskuspankin nimi]n määräämälle tilille; maksu veloitetaan osallistujan PM-tililtä.”;

2) muutetaan liite IIa seuraavasti:

a) muutetaan 24 artikla seuraavasti:

i) korvataan 6 kohta seuraavasti:

”6. Jos DCA-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään on keskeytetty muista kuin 1 kohdan a alakohdassa mainituista syistä, kaikki sen saapuvat ja lähtevät maksumääräykset esitetään saapumiskäsittelyyn vasta, kun kyseisen DCA-tilin haltijan keskuspankki on tämän nimenomaisesti hyväksynyt.”;

ii) lisätään 7 kohta seuraavasti:

”7. Jos DCA-tilin haltijan oikeus osallistua TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään on keskeytetty 1 kohdan a alakohdassa mainituista syistä, sen lähteviä maksumääräyksiä saa käsitellä ainoastaan sen edustajien, myös asianomaisen toimivaltaisen viranomaisen tai tuomioistuimen nimittämien edustajien, esim. DCA-tilin haltijan pesänhoitajan, toimeksiannosta, taikka toimivaltaisen viranomaisen tai tuomioistuimen sellaisen täytäntöönpanokelpoisen päätöksen nojalla, jossa ohjeistetaan, miten maksuja on käsiteltävä. Kaikki saapuvat maksut käsitellään 6 kohdan mukaisesti.”;

b) muutetaan 27 artikla seuraavasti:

i) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. Poiketen 1 kohdasta DCA-tilin haltija antaa suostumuksensa siihen, että [lisää keskuspankin nimi] voi antaa sellaisia DCA-tilin haltijaa, saman ryhmän DCA-tilien haltijoiden hallussa olevia DCA-tiliä tai DCA-tilin haltijan asiakkaita koskevia maksumääräyksiin, 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 keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän operointiin, edellyttäen, että tietojen antaminen on tarpeen, jotta TARGET2 voisi toimia tehokkaasti tai jotta 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) 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.”;

ii) korvataan 3 kohta seuraavasti:

”3. Poiketen 1 kohdasta [lisää keskuspankin nimi] voi käyttää, antaa tai julkaista DCA-tilin haltijaa tai 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 DCA-tilin haltijan tai DCA-tilin haltijan asiakkaiden tunnistamista.”

3) Muutetaan liite V seuraavasti:

i) Korvataan lisäyksessä IA olevan 8 kohdan 8 alakohdan c alakohta seuraavasti:

”c) PM-tililtä selvitysprosessia 6 reaaliaikaista mallia varten käytävän liitännäisjärjestelmän hallinnoimalle tekniselle tilille.”

ii) 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 veloittavat maksut. Lasku on maksettava viimeistään kyseisen kuukauden neljäntenätoista pankkipäivänä [lisää keskuspankin nimi]n määräämälle tilille; maksu veloitetaan osallistujan PM-tililtä.”

LIITE II

Korvataan suuntaviivojen EKP/2012/27 liite IV seuraavasti:

”LIITE IV

LIITÄNNÄISJÄRJESTELMIÄ KOSKEVAT MAKSUMENETTELYT**1. Määritelmät**

Edellä 2 artiklassa olevien määritelmien lisäksi tässä liitteessä tarkoitetaan

- 1) ’hyvitystoimeksiannolla’ maksutoimeksiantoa, jonka liitännäisjärjestelmä osoittaa liitännäisjärjestelmän keskuspankille yhden sellaisen tilin veloittamisesta, jota kyseinen liitännäisjärjestelmä pitää ja/tai hallinnoi PM:ssä, ja maksupankin PM-tilin tai alatilin hyvittämisestä toimeksiannossa yksilöidyllä määrällä,
- 2) ’veloitustoimeksiannolla’ maksutoimeksiantoa, jonka liitännäisjärjestelmä osoittaa maksukeskuspankille maksupankin PM-tilin tai alatilin veloittamisesta veloitusvaltuutuksen perusteella ja liitännäisjärjestelmän PM:ssä olevan tilin tai toisen maksupankin PM-tilin tai alatilin hyvittämisestä toimeksiannossa yksilöidyllä määrällä,
- 3) ’maksutoimeksiannolla’ tai ’liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiannolla’ hyvitys- tai veloitustoimeksiantoa,
- 4) ’liitännäisjärjestelmän keskuspankilla’ eurojärjestelmän keskuspankkia, jonka kanssa liitännäisjärjestelmällä on kahdenvälinen sopimus liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen kirjaamisesta PM:ssä,
- 5) ’maksukeskuspankilla’ eurojärjestelmän keskuspankkia, jossa on maksupankin PM-tili,
- 6) ’maksupankilla’ osallistujaa, jonka PM-tiliä tai alatiliä käytetään liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamiseen,
- 7) ’tieto ja kontrollimoduulilla (ICM)’ SSP:n moduulia, jolla PM-tilien haltijat saavat ajantasaista tietoa ja voivat tehdä likviditeetin siirtotoimeksiantoja, kontrolloida likviditeettiä sekä tehdä maksumääräyksiä häiriötilanteissa,
- 8) ’ICM:n viestillä’ tietoja, jotka saatetaan ICM:n välityksellä samanaikaisesti kaikkien PM-tilien haltijoiden tai tietyn osallistujaryhmän saataville,
- 9) ’veloitusvaltuutuksella’ maksupankin liitännäisjärjestelmälleen ja maksukeskuspankilleen eurojärjestelmän keskuspankkien perustietolomakkeissa määritellyssä muodossa antamaa valtuutusta, jonka mukaan liitännäisjärjestelmällä on oikeus antaa veloitustoimeksiantoja ja jossa pyydetään maksukeskuspankkia veloittamaan maksupankin PM-tiliä tai alatiliä veloitustoimeksiannon perusteella,
- 10) ’velkaa olevalla’ velkaa liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamisen aikana,
- 11) ’saamassa olevalla’ saatavia liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamisen aikana,
- 12) ’järjestelmien välisellä selvityksellä’ reaaliaikaista veloitustoimeksiantojen kirjaamista niin, että maksut toteutetaan selvitysprosessia 6 käyttävän liitännäisjärjestelmän maksupankista toisen selvitysprosessia 6 käyttävän liitännäisjärjestelmän maksupankkiin,
- 13) ’perustieto(hallinta)moduulilla’ yhteisen jaettavan laitealustan moduulia, johon perustietoja kootaan ja tallennetaan,
- 14) ’teknisellä tilillä’ erityistä tiliiä, joka liitännäisjärjestelmällä on maksumoduulissa tai jota liitännäisjärjestelmän keskuspankki pitää liitännäisjärjestelmän puolesta TARGET2-osajärjestelmässään liitännäisjärjestelmän käyttöä varten.

2. Maksukeskuspankkien asema

Kukin eurojärjestelmän keskuspankki toimii maksukeskuspankkina suhteessa sellaisiin liitännäisjärjestelmiin, joiden PM-tiliä se pitää.

3. Keskuspankkien, liitännäisjärjestelmien ja maksupankkien välisen suhteen hallinnointi

- 1) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit varmistavat, että liitännäisjärjestelmät, joiden kanssa niillä on kahdenvälisiä järjestelyjä, toimittavat maksupankkiluettelon, joka sisältää maksupankkien PM-tiliä koskevat yksityiskohtaiset tiedot ja jonka liitännäisjärjestelmän keskuspankki tallentaa yhteisen jaettavan laitealustan perustieto(hallinta)moduuliin. Mikä tahansa liitännäisjärjestelmä voi saada luettelon maksupankeistaan ICM:n välityksellä.
- 2) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit varmistavat, että liitännäisjärjestelmät, joiden kanssa niillä on kahdenvälisiä järjestelyjä, ilmoittavat niille viipymättä kaikista muutoksista maksupankkien luettelossa. Liitännäisjärjestelmien keskuspankit ilmoittavat asianomaiselle maksukeskuspankille kaikista tällaisista muutoksista ICM:n viestillä.
- 3) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit varmistavat, että liitännäisjärjestelmät, joiden kanssa niillä on kahdenvälisiä järjestelyjä, keräävät veloitusvaltuutukset ja muut asianomaiset asiakirjat maksupankeiltaan ja toimittavat ne liitännäisjärjestelmän keskuspankille. Asiakirjat toimitetaan englanninkielisinä ja/tai liitännäisjärjestelmän keskuspankin maan kielisinä. Jos liitännäisjärjestelmän keskuspankin maan kieli/kieliet ei/eivät ole sama/samat kuin maksukeskuspankin maan kieli/kieliet, tarvittavat asiakirjat toimitetaan vain englanninkielisinä tai sekä englanninkielisinä että liitännäisjärjestelmän keskuspankin maan kielisinä. Jos kyseessä ovat liitännäisjärjestelmät, jotka kirjaavat maksuja TARGET2-ECB:n välityksellä, asiakirjat toimitetaan englanninkielisinä.
- 4) Jos maksupankki on osallistujana asianomaisen liitännäisjärjestelmän keskuspankin TARGET2-osajärjestelmässä, liitännäisjärjestelmän keskuspankki varmistaa maksupankin antaman veloitusvaltuutuksen pätevyyden ja tekee tarvittavat tallennukset perustieto(hallinta)moduuliin. Jos maksupankki ei ole osallistujana asianomaisen liitännäisjärjestelmän keskuspankin TARGET2-osajärjestelmässä, liitännäisjärjestelmän keskuspankki välittää veloitusvaltuutuksen (tai sähköisen jäljennöksen siitä, jos näin sovitaa liitännäisjärjestelmän keskuspankin ja maksukeskuspankin välillä) asianomaisille maksukeskuspankeille sen voimassaolon tarkistamista varten. Maksukeskuspankit suorittavat tämän tarkistuksen ja ilmoittavat asianomaiselle liitännäisjärjestelmän keskuspankille tarkistuksen tuloksesta viiden pankkipäivän kuluessa pyynnön saamisesta. Tarkistuksen jälkeen liitännäisjärjestelmän keskuspankki päivittää maksupankkien luettelon ICM:ssä.
- 5) Liitännäisjärjestelmän keskuspankin tekemä tarkistus ei vaikuta liitännäisjärjestelmän vastuuseen rajoittaa maksutoimeksiannot 1 alakohdassa tarkoitettuun maksupankkiluetteloon.
- 6) Elleivät liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit ole samat, ne vaihtavat tietoja kaikista merkittävistä tapahtumista selvitysprosessin aikana.
- 7) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit varmistavat, että liitännäisjärjestelmät, joiden kanssa niillä on kahdenvälisiä järjestelyjä, ilmoittavat sen liitännäisjärjestelmän nimen ja BIC-tunnuksen, jonka kanssa ne aikovat toteuttaa järjestelmien välistä selvitystä, sekä päivän, josta alkaen järjestelmien välinen selvitys on tarkoitus aloittaa tai lopettaa. Nämä tiedot kirjataan perustieto(hallinta)moduuliin.

4. Maksutoimeksiantojen vireillepano ASI:n (liitännäisjärjestelmäliittymän) välityksellä

- 1) Kaikki liitännäisjärjestelmän ASI:n välityksellä lähettämät maksutoimeksiannot ovat XML-sanomien muodossa.
- 2) Kaikkia liitännäisjärjestelmän ASI:n välityksellä lähettämiä maksutoimeksiantoja pidetään "erittäin kiireellisinä", ja ne kirjataan liitteen II mukaisesti.
- 3) Maksutoimeksianto katsotaan hyväksytyksi, jos
 - a) maksutoimeksianto on TARGET2-verkkopalvelun tarjoajan vahvistamien sääntöjen mukainen;
 - b) maksutoimeksianto on liitännäisjärjestelmän keskuspankin TARGET2-osajärjestelmän muototarkastussääntöjen ja ehtojen mukainen;
 - c) maksupankki on 3 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettussa maksupankkien luettelossa;
 - d) jos kyseessä on järjestelmien välinen selvitys, asianomainen liitännäisjärjestelmä on niiden liitännäisjärjestelmien luettelossa, joiden kanssa järjestelmien välistä selvitystä voidaan toteuttaa;
 - e) asianomaisen selvityskeskuspankin nimenomainen suostumus on saatu, jos sen maksupankin osallistuminen TARGET2-järjestelmään on keskeytetty.

5. Maksutoimeksiantojen järjestelmääntulo ja niiden peruuttamattomuus

- 1) Hyvitystoimeksiantojen katsotaan tulleen asianomaiseen TARGET2-osajärjestelmään sinä hetkenä, jona liitännäisjärjestelmän keskuspankki hyväksyy ne, ja olevan peruuttamattomia tästä samasta hetkestä lähtien. Veroitustoimeksiantojen katsotaan tulleen asianomaiseen TARGET2-osajärjestelmään sinä hetkenä, jona maksukeskuspankki hyväksyy ne, ja olevan peruuttamattomia tästä samasta hetkestä lähtien.
- 2) Edellä 1 alakohdan soveltaminen ei vaikuta millään tavoin liitännäisjärjestelmien sääntöihin, joissa määrätään liitännäisjärjestelmään tulon ja/tai tällaiseen liitännäisjärjestelmään toimitettujen siirtomääräysten peruuttamattomuuden ajankohta aikaisemmaksi kuin ajankohta, jona asianomainen maksutoimeksianto on tullut asianomaiseen TARGET2-osajärjestelmään.

6. Makujen selvitysprosessit

- 1) Jos liitännäisjärjestelmä pyytää selvitysprosessien käyttöä, liitännäisjärjestelmän keskuspankki tarjoaa yhtä tai useampaa jäljempänä yksilöidyistä maksujen selvitysprosesseista:
 - a) selvitysprosessi 2 (reaaliaikainen maksu),
 - b) selvitysprosessi 3 (kahdenvälinen maksu),
 - c) selvitysprosessi 4 (standardoitu monenvälinen maksu),
 - d) selvitysprosessi 5 (samanaikainen monenvälinen maksu),
 - e) selvitysprosessi 6 (korvamerkitty likviditeetti sekä reaaliaikainen ja järjestelmien välinen selvitys).
- 2) Selvitysprosessi 1 (likviditeetin siirto) ei ole enää tarjolla.
- 3) Maksukeskuspankit tukevat liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamista valitun, 1 alakohdassa mainitun selvitysprosessin mukaisesti muun muassa kirjaamalla maksutoimeksiantoja maksupankkien PM-tileille tai alatileille.
- 4) Lisätietoja 1 alakohdassa tarkoitetuista selvitysprosesseista sisältyy 10–14 kohtiin.

7. Ei PM-tilin avaamisvelvollisuutta

Liitännäisjärjestelmillä ei ole velvollisuutta ryhtyä suoriksi osallistujiksi TARGET2-osajärjestelmään tai ylläpitää PM-tiliä, kun ne käyttävät ASI:a.

8. Selvitysprosesseihin liittyvät tilit

- 1) PM:ssä voidaan avata PM-tilien lisäksi seuraavan tyyppisiä tilejä, joita liitännäisjärjestelmien keskuspankit, liitännäisjärjestelmät ja maksupankit käyttävät 6 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettujen selvitysprosessien yhteydessä:
 - a) tekniset tilit,
 - b) takuurahastotilit,
 - c) alatilit.
- 2) Kun liitännäisjärjestelmän keskuspankki tarjoaa selvitysprosessia 4, 5 tai 6 liittymämalleja varten, sen on avattava TARGET2-osajärjestelmässään tekninen tili asianomaisia liitännäisjärjestelmiä varten. Liitännäisjärjestelmän keskuspankki voi tarjota tällaisia tilejä valinnaisena selvitysprosesseissa 2 ja 3. Selvitysprosessien 4 ja 5 osalta avataan erilliset tekniset tilit. Kun kyse on selvitysprosessista 3, 4, 5 tai 6 liittymämalleja varten, teknisten tilien saldon on oltava nolla tai positiivinen kyseisen liitännäisjärjestelmän selvitysprosessin päättyessä, ja päivän lopun saldon on oltava nolla. Tekniset tilit yksilöidään asianomaisen liitännäisjärjestelmän BIC-tunnuksella tai asianomaisen liitännäisjärjestelmän keskuspankin BIC-tunnuksella.
- 3) Kun liitännäisjärjestelmän keskuspankki tarjoaa selvitysprosessia 6 reaaliaikaista mallia varten, sen on avattava teknisiä tilejä TARGET2-osajärjestelmässään. Selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) varten avattujen teknisten tilien saldo saa olla ainoastaan nolla tai positiivinen päivän aikana, ja yön yli -saldo saa olla positiivinen. Mahdolliseen yön yli -saldoon sovelletaan näiden suuntaviivojen 11 artiklan mukaisia takuurahastoihin sovellettavia korkosääntöjä.

- 4) Kun liitännäisjärjestelmän keskuspankki tarjoaa selvitysprosessia 4 tai 5, se voi avata TARGET2-osajärjestelmässään takuurahastotilin liitännäisjärjestelmiä varten. Näiden tilien saldoja käytetään liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen kirjaamiseen siinä tapauksessa, että maksupankin PM-tilillä ei ole likviditeettiä käytettävissä. Takuurahastotilin haltijoita voivat olla liitännäisjärjestelmien keskuspankit, liitännäisjärjestelmät tai takaajat. Takuurahastotili yksilöidään asianomaisen tilinhaltijan BIC-tunnuksella.
- 5) Kun liitännäisjärjestelmän keskuspankki tarjoaa selvitysprosessia 6 liittymämalleille, maksukeskuspankkien on avattava maksupankkeja varten TARGET2-osajärjestelmässään yksi tai useampi alatili käytettäväksi likviditeetin korvamerkitsemiseen ja tarvittaessa järjestelmien väliseen selvitykseen. Alatilat yksilöidään sen PM-tilin BIC-tunnuksella, johon ne liittyvät, yhdessä asianomaiseen alatiliin liittyvän tilinumeron kanssa. Tilinumero koostuu maatunnuksesta sekä enintään 32 merkistä (asianomaisen kansallisen keskuspankin tilirakenteesta riippuen).
- 6) Edellä 1 kohdan a–c alakohdassa tarkoitettuja tilejä ei julkaista TARGET2-hakemistossa. PM-tilin haltijan pyynnöstä kaikkien tällaisten tilien tiliotteet (MT 940 ja MT 950) voidaan toimittaa tilinhaltijalle jokaisen pankkipäivän päättyessä.
- 7) Yksityiskohtaiset säännöt tässä kohdassa mainittujen tilityyppien avaamisesta ja niiden soveltamisesta selvitysprosessien yhteydessä voidaan kuvata lähemmin liitännäisjärjestelmien ja liitännäisjärjestelmien keskuspankkien kahdenvälisissä järjestelyissä.

9. Selvitysprosessi 1 – Likviditeetin siirto

Tämä prosessi ei enää ole tarjolla.

10. Selvitysprosessi 2 – Reaaliaikainen maksu

- 1) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 2, ne mahdollistavat liitännäisjärjestelmän transaktioiden rahamääräisten siirtojen maksujen kirjaamisen kirjaamalla liitännäisjärjestelmän toimittamia maksutoimeksiantoja yksittäin eikä eräajona. Jos maksutoimeksianto velkaa olevan maksupankin PM-tilin veloittamisesta jää jonoon liitteen II mukaisesti, asianomainen maksukeskuspankki ilmoittaa tästä kyseiselle maksupankille ICM:n viestillä.
- 2) Selvitysprosessi 2 voidaan tarjota liitännäisjärjestelmälle myös monenvälisen saatavien selvittämistä varten, ja tällaisissa tapauksissa liitännäisjärjestelmän keskuspankki avaa teknisen tilin liitännäisjärjestelmää varten. Liitännäisjärjestelmän keskuspankki ei kuitenkaan tarjoa liitännäisjärjestelmälle palvelua, jolla se hallinnoisi saapuvien ja lähtevien maksujen asianmukaista järjestystä, kuten tällaiselta monenväliseltä maksamiselta saatetaan edellyttää. Liitännäisjärjestelmä vastaa itse tarvittavasta maksujen järjestykseen asettamisesta.
- 3) Liitännäisjärjestelmän keskuspankki voi tarjota maksutoimeksiantojen maksua tiettyjen aikarajojen puitteissa, jotka liitännäisjärjestelmä määrittelee 15 kohdan 2 ja 3 alakohdassa kuvatulla tavalla.
- 4) Maksupankit ja liitännäisjärjestelmät saavat tietoja ICM:n välityksellä. Liitännäisjärjestelmille ilmoitetaan kirjausten toteutumisesta tai niiden epäonnistumisesta sanomalla ICM:ssä. Maksupankeille, jotka käyttävät TARGET2:ta TARGET2-verkkopalvelun tarjoajan kautta, ilmoitetaan onnistuneesta kirjaamisesta SWIFT MT 900 tai MT 910 -sanomalla, jos ne ovat pyytäneet sanomia. Internetpohjaista liittymää käyttäville PM-tilien haltijoille ilmoitetaan sanomalla ICM:ssä.

11. Selvitysprosessi 3 – Kahdenvälinen maksu

- 1) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 3, ne mahdollistavat liitännäisjärjestelmän transaktioiden rahamääräisten siirtojen kirjaamisen kirjaamalla liitännäisjärjestelmän toimittamia maksutoimeksiantoja eräajona. Jos maksutoimeksianto velkaa olevan maksupankin PM-tilin veloittamisesta jää jonoon liitteen II mukaisesti, asianomainen maksukeskuspankki ilmoittaa tästä kyseiselle maksupankille ICM:n viestillä.
- 2) Selvitysprosessia 3 voidaan tarjota liitännäisjärjestelmälle myös monenvälisen saatavien selvittämistä varten. Edellä 10 kohdan 2 alakohtaa sovelletaan soveltuvin osin, tämän rajoittamatta seuraavia muutoksia:
 - a) maksutoimeksiannot: i) velkaa olevien maksupankkien PM-tilien veloittamisesta ja liitännäisjärjestelmän teknisen tilin hyvittämisestä sekä ii) liitännäisjärjestelmän teknisen tilin veloittamisesta ja saamassa olevien maksupankkien PM-tilien hyvittämisestä toimitetaan erillisinä tiedostoina, ja

- b) saamassa olevan maksupankin PM-tiliä hyvitetään vasta, kun kaikkia velkaa olevien maksupankkien PM-tiliä on veloitettu.
- 3) Jos monenvälinen maksu epäonnistuu (esimerkiksi sen vuoksi, että kaikki nostot velkaa olevien maksupankkien tileiltä eivät onnistu), liitännäisjärjestelmä toimittaa vastakkaiset maksutoimeksiannot jo kirjattujen veloitustransaktioiden poistamiseksi.
- 4) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit voivat tarjota
 - a) maksutoimeksiantojen kirjaamista tiettyjen aikarajojen puitteissa, jotka liitännäisjärjestelmä määrittelee 15 kohdan 3 alakohdassa kuvatulla tavalla, ja/tai
 - b) ”harkinta-aika”-toimintoa, joka kuvataan 15 kohdan 1 alakohdassa.
- 5) Maksupankit ja liitännäisjärjestelmät saavat tietoja ICM:n välityksellä. Liitännäisjärjestelmille ilmoitetaan kirjausten toteuttamisesta tai niiden epäonnistumisesta valitun vaihtoehdon mukaisesti erillisellä ilmoituksella tai yhteisilmoituksella. Maksupankeille ilmoitetaan onnistuneesta kirjauksesta SWIFT MT 900 tai MT 910 -sanomalla, jos ne ovat pyytäneet sanomia. Internetpohjaista liittymää käyttäville PM-tilien haltijoille ilmoitetaan sanomalla ICM:ssä.

12. Selvitysprosessi 4 – Standardoitu monenvälinen maksu

- 1) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 4, ne mahdollistavat liitännäisjärjestelmän transaktioiden monenvälisten rahasaldojen selvittämisen kirjaamalla liitännäisjärjestelmän toimittamia maksutoimeksiantoja eräajona. Liitännäisjärjestelmien keskuspankit avaavat erillisen teknisen tilin tällaista liitännäisjärjestelmää varten.
- 2) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit varmistavat, että maksutoimeksiannot ovat oikeassa järjestyksessä. Ne kirjaavat hyvitykset ainoastaan siinä tapauksessa, että kaikki veloitukset ovat onnistuneet. Maksutoimeksiannot a) velkaa olevien maksupankkien tilien veloittamisesta ja liitännäisjärjestelmän teknisen tilin hyvittämisestä sekä b) saamassa olevien maksupankkien tilien hyvittämisestä ja liitännäisjärjestelmän teknisen tilin veloittamisesta toimitetaan yhtenä tiedostona.
- 3) Maksutoimeksiannot velkaa olevien maksupankkien PM-tilin veloittamisesta ja liitännäisjärjestelmän teknisen tilin hyvittämisestä kirjataan ensin; saamassa olevien maksupankkien PM-tiliä hyvitetään vasta sen jälkeen, kun kaikki tällaiset maksutoimeksiannot on kirjattu (mukaan lukien teknisen tilin mahdollinen rahoittaminen takuurahastomekanismilla).
- 4) Jos maksutoimeksianto velkaa olevan maksupankin PM-tilin veloittamisesta jää jonoon liitteen II mukaisesti, maksukeskuspankit ilmoittavat tästä kyseiselle maksupankille ICM:n viestillä.
- 5) Jos velkaa olevan maksupankin varat sen PM-tilillä ovat riittämättömät, liitännäisjärjestelmän keskuspankki aktivoi takuurahastomekanismin, jos sitä edellytetään liitännäisjärjestelmän keskuspankin ja liitännäisjärjestelmän kahdenvälisessä järjestelyssä.
- 6) Jos takuurahastomekanismia ei ole tarjolla ja koko maksu epäonnistuu, liitännäisjärjestelmien keskuspankkien ja maksukeskuspankkien on katsottava antaneen ohjeen kaikkien tiedostoon sisältyvien maksutoimeksiantojen palauttamisesta, ja jo maksetuille maksutoimeksiannoille tehdään vastakirjaukset.
- 7) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit ilmoittavat maksupankeille kirjauksen epäonnistumisesta ICM:n viestillä.
- 8) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit voivat tarjota
 - a) maksutoimeksiantojen kirjausta tiettyjen aikarajojen puitteissa, jotka liitännäisjärjestelmä määrittelee 15 kohdan 3 alakohdassa kuvatulla tavalla;
 - b) ”harkinta-aika”-toimintoa, joka kuvataan 15 kohdan 1 alakohdassa;
 - c) takuurahastomekanismia, joka kuvataan 15 kohdan 4 alakohdassa.
- 9) Maksupankit ja liitännäisjärjestelmät saavat tietoja ICM:n välityksellä. Liitännäisjärjestelmille ilmoitetaan kirjausten toteuttamisesta tai niiden epäonnistumisesta. Maksupankeille ilmoitetaan onnistuneesta kirjauksesta SWIFT MT 900 tai MT 910 -sanomalla, jos ne ovat pyytäneet sanomia. Internetpohjaista liittymää käyttäville PM-tilien haltijoille ilmoitetaan sanomalla ICM:ssä.

13. Selvitysprosessi 5 – Samanaikainen monenvälinen maksu

- 1) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 5, ne mahdollistavat liitännäisjärjestelmän transaktioiden monenvälisten rahasaldojen selvittämisen kirjaamalla liitännäisjärjestelmän toimittamia maksutoimeksiantoja. Asianomaisten maksutoimeksiantojen kirjaamisessa käytetään algoritmia 4 (ks. liitteen II lisäys I). Toisin kuin selvitysprosessi 4, selvitysprosessi 5 toimii ”kaikki tai ei mitään” -periaatteella. Tässä menettelyssä velkaa olevien maksupankkien PM-tilien veloittaminen ja saamassa olevien maksupankkien PM-tilien hyvittäminen tapahtuu samaan aikaan (eikä peräkkäin, kuten selvitysprosessissa 4). Edellä 12 kohtaa sovelletaan soveltuvin osin, tämän vaikuttamatta seuraavaan muutokseen. Jos yhtä tai useampaa maksutoimeksiantoa ei kyetä kirjaamaan, kaikki maksutoimeksiannot asetetaan jonoon, ja algoritmi 4 toistetaan jäljempänä 16 kohdan 1 alakohdassa kuvattavalla tavalla jonossa olevien liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen kirjaamiseksi.
- 2) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit voivat tarjota
 - a) maksutoimeksiantojen kirjausta tiettyjen aikarajojen puitteissa, jotka liitännäisjärjestelmä määrittelee 15 kohdan 3 alakohdassa kuvatulla tavalla;
 - b) ”harkinta-aika”-toimintoa, joka kuvataan 15 kohdan 1 alakohdassa;
 - c) takuurahastomekanismia, joka kuvataan 15 kohdan 4 alakohdassa.
- 3) Maksupankit ja liitännäisjärjestelmät saavat tietoja ICM:n välityksellä. Liitännäisjärjestelmille ilmoitetaan kirjausten toteutumisesta tai niiden epäonnistumisesta. Maksupankeille ilmoitetaan onnistuneesta kirjauksesta SWIFT MT 900 tai MT 910 -sanomalla, jos ne ovat pyytäneet sanomia. Internetpohjaista liittymää käyttäville PM-tilien haltijoille ilmoitetaan sanomalla ICM:ssä.
- 4) Jos maksutoimeksianto velkaa olevan maksupankin PM-tilin veloittamisesta jää jonoon liitteen II mukaisesti, asianomainen maksukeskuspankki ilmoittaa tästä kyseisille maksupankeille ICM:n viestillä.

14. Selvitysprosessi 6 – korvamerkitty likviditeetti sekä reaaliaikainen ja järjestelmien välinen selvitys

- 1) Selvitysprosessia 6 voidaan käyttää sekä liittymämallia että reaaliaikaista mallia varten, kuten jäljempänä 4–12 sekä 13–16 alakohdassa kuvataan. Jos kyseessä on reaaliaikainen malli, asianomaisen liittymäjärjestelmän on käytettävä teknistä tiliä sellaisen likviditeetin keräämiseksi, jonka sen maksupankit ovat siirtäneet sivuun positoidensa kattamiseksi. Jos kyseessä on liittymämalli, maksupankin on avattava liitännäisjärjestelmälle vähintään yksi alatili.
- 2) Maksupankeille ilmoitetaan niiden pyynnöstä niiden PM-tilien ja tarvittaessa niiden alatilien hyvittämisestä ja veloittamisesta SWIFT MT 900 tai MT 910 -sanomalla ja internetpohjaista liittymää käyttäville PM-tilien haltijoille ilmoitetaan siitä sanomalla ICM:ssä.
- 3) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat järjestelmien välistä selvitystä selvitysprosessissa 6, ne mahdollistavat järjestelmien väliseen selvitykseen liittyvät maksut, jos ne ovat asianomaisten liitännäisjärjestelmien vireille panemia. Kun kyseessä on selvitysprosessi 6 liittymämallia varten, liitännäisjärjestelmä voi panna vireille järjestelmien välisen selvityksen ainoastaan prosessointi-syklinsä aikana, ja selvitysprosessin 6 on oltava käynnissä maksutoimeksiannon vastaanottavassa liitännäisjärjestelmässä. Kun kyseessä on selvitysprosessi 6 reaaliaikaista mallia varten, liitännäisjärjestelmä voi panna vireille järjestelmien välisen selvityksen milloin tahansa TARGET2-järjestelmän päivän aikana tapahtuvan käsittelyn tai liitännäisjärjestelmän yön toimien aikaisen kirjausajanjakson aikana. Mahdollisuus toteuttaa järjestelmien välinen selvitys tiettyjen kahden liitännäisjärjestelmän välillä tallennetaan perustieto(hallinta)moduuliin.

A. Liittymämalli

- 4) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 6 liittymämallia varten, ne mahdollistavat liitännäisjärjestelmän transaktioiden kahdenvälisen ja/tai monenvälisen rahasaamisten selvittämisen
 - a) mahdollistamalla sen, että maksupankki rahoittaa maksuvelvoitteensa ennakolta tekemällä likviditeetin siirtoja (’korvamerkitty likviditeetti’) PM-tililtään alatililleen ennen liitännäisjärjestelmän prosessointia; ja

- b) kirjaamalla liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiannot sen jälkeen, kun liitännäisjärjestelmän prosessointi on saatettu päätökseen: velkaa olevien maksupankkien osalta veloittamalla niiden alatilejä (kyseisellä tilillä olevien varojen mukaan) ja hyvittämällä liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä sekä saamassa olevien maksupankkien osalta hyvittämällä niiden alatilejä ja veloittamalla liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä.
- 5) Tarjotessaan selvitysprosessia 6 liittymämallia varten
- a) maksukeskuspankki avaa kunkin liitännäisjärjestelmän osalta vähintään yhden alatilin kutakin maksupankkia varten, ja
- b) liitännäisjärjestelmän keskuspankki avaa teknisen tilin liitännäisjärjestelmää varten i) velkaa olevien maksupankkien alatileiltä kerättyjen varojen hyvittämiseksi ja ii) varojen veloittamiseksi, kun saamassa olevien maksupankkien erityisesti nimettyjä alatilejä hyvitetään.
- 6) Selvitysprosessi 6 liittymämallia varten on tarjolla aina TARGET2-järjestelmän päivän aikana tapahtuvan käsittelyn sekä liitännäisjärjestelmän yön toimien selvityksen aikana. Uusi pankkipäivä alkaa välittömästi sen jälkeen, kun vähimmäisvarantovaatimukset on täytetty; kaikkien eurojärjestelmän keskuspankkien asianomaisilta tileiltä tämän jälkeen suoritettavien veloitusten tai hyvitysten arvopäivä kuuluu uuteen pankkipäivään.
- 7) Kun kyseessä on selvitysprosessi 6 liittymämallia varten, liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit mahdollistavat seuraavan tyyppisiä likviditeetin siirtopalveluja alatileille ja -tileiltä:
- a) pysyväistoimeksiantoja, joita maksupankit voivat antaa tai muuttaa milloin tahansa pankkipäivän aikana ICM:n viestillä (kun se on käytettävissä). Pysyväistoimeksiannot, joita annetaan ”prosessin aloitus” -sanoman lähettämisen jälkeen tietynä pankkipäivänä, ovat voimassa vain seuraavana pankkipäivänä. Jos on annettu useita pysyväistoimeksiantoja eri alatilien ja/tai liitännäisjärjestelmän teknisen tilin hyvittämisestä, ne kirjataan niiden määrän mukaisessa järjestyksessä siten, että aloitetaan suurimmasta määrästä. Jos liitännäisjärjestelmien yön toimien aikana on pysyväistoimeksiantoja, joiden kattamiseen PM-tilillä olevat varat eivät riitä, tällaiset toimeksiannot kirjataan siten että kaikkien toimeksiantojen summaa pienennetään samassa suhteessa (pro rata);
- b) kertatoimeksiannot, jotka ainoastaan joko maksupankki (ICM:n välityksellä) tai asianomainen liitännäisjärjestelmä voi toimittaa XML-sanoman välityksellä selvitysprosessin 6 (liittymämalli) ajon aikana (vastaa ”prosessin aloitus” -sanoman ja ”prosessin lopetus” -sanoman välistä ajanjaksoa) ja jotka kirjataan ainoastaan, jos liitännäisjärjestelmän prosessointisykli ei ole alkanut. Kertatoimeksianto, johon PM-tilillä olevat varat eivät riitä, kirjataan osittain;
- c) SWIFT-toimeksiannot, jotka kulkevat MT 202 -sanoman välityksellä tai internetpohjaista liittymää käyttävien PM-tilien haltijoiden näytöiltä automaattisen mappauksen kautta MT202:een ja jotka voidaan toimittaa ainoastaan selvitysprosessin 6 (liittymämalli) ajon aikana ja ainoastaan päivän aikana tapahtuvan käsittelyn kuluessa. Tällaiset toimeksiannot kirjataan heti.
- 8) Selvitysprosessi 6 liittymämallia varten alkaa ”prosessin aloitus” -sanomalla ja päättyy ”prosessin lopetus” -sanomaan, jonka lähettäjänä on liitännäisjärjestelmä (tai liitännäisjärjestelmän puolesta toimiva liitännäisjärjestelmän keskuspankki). ”Prosessin aloitus” -sanomat saavat aikaan pysyvien toimeksiantojen kirjaamisen likviditeetin siirtämiseksi alatileille. ”Prosessin lopetus” -sanoma johtaa siihen, että likviditeettiä siirretään automaattisesti alatililtä takaisin PM-tilille.
- 9) Kun kyseessä on selvitysprosessin 6 liittymämallia varten, korvamerkitty likviditeetti alatileillä jäädytetään siksi aikaa kun liitännäisjärjestelmän prosessointisykli on käynnissä (alkaa ”syklin aloitus” -sanomasta ja päättyy ”syklin lopetus” -sanomaan, jotka molemmat liitännäisjärjestelmä lähettää) ja vapautetaan tämän jälkeen. Jäädytettyä saldoa voidaan muuttaa prosessointisyklin aikana järjestelmien välisten maksujen johdosta tai jos maksupankki siirtää likviditeettiä PM-tililtään. Liitännäisjärjestelmän keskuspankki ilmoittaa liitännäisjärjestelmälle alatilillä järjestelmien välisten maksujen seurauksena tapahtuneesta likviditeetin vähennyksestä tai lisäyksestä. Liitännäisjärjestelmän keskuspankki ilmoittaa liitännäisjärjestelmälle sen pyynnöstä myös alatilillä maksupankin likviditeetin siirron seurauksena tapahtuneesta likviditeetin lisäyksestä.

- 10) Kun kyseessä on selvitysprosessi 6 liittymämallia varten, jokaisen liitännäisjärjestelmän prosessointisyklin sisällä maksutoimeksiannot kirjataan korvamerkitystä likviditeetistä, pääsääntöisesti käytetään (liitteen II lisäyksessä I tarkoitettua) algoritmia 5.
- 11) Kun kyseessä on selvitysprosessi 6 liittymämallia varten, jokaisen liitännäisjärjestelmän prosessointisyklin sisällä maksupankin korvamerkittyä likviditeettiä voidaan korottaa hyvittämällä tietyt saapuvat maksut, eli kuponkimaksut ja lunastusmaksut, suoraan sen alatileille. Tällaisissa tapauksissa likviditeetti on ensin hyvitetty tekniselle tilille ja tämän jälkeen veloitettava tällaiselta tililtä ennen kuin likviditeetti hyvitetään alatilelle (tai PM-tilille).
- 12) Järjestelmien välisen selvityksen kahden liittymämallin mukaisen liitännäisjärjestelmän välillä voi panna vireille ainoastaan se liitännäisjärjestelmä (tai liitännäisjärjestelmän keskuspankki sen puolesta), jonka osallistujan alatileä veloitetaan. Maksutoimeksiannot kirjataan veloittamalla maksutoimeksiannossa ilmoitettu määrä maksutoimeksiannon vireille panneen liitännäisjärjestelmän osallistujan alatililtä ja hyvittämällä se toisen liitännäisjärjestelmän osallistujan alatilille.

Maksutoimeksiannon vireille panneelle liitännäisjärjestelmälle ja toiselle liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan, kun maksu on saatu toteutettua. Maksupankeille ilmoitetaan onnistuneesta kirjauksesta SWIFT MT 900 tai MT 910 -sanomalla, jos ne ovat pyytäneet sanomia. Internetpohjaista liittymää käyttäville PM-tilien haltijoille ilmoitetaan sanomalla ICM:ssä.

B. Reaaliaikainen malli

- 13) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 6 reaaliaikaista mallia varten, ne mahdollistavat tällaisen selvityksen.
- 14) Soveltaessaan selvitysprosessia 6 reaaliaikaista mallia varten liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat seuraavan tyyppisiä palveluja likviditeetin siirtämiseksi tekniselle tilille ja tekniseltä tililtä:
 - a) pysyväistoimeksiannot (liitännäisjärjestelmän yön toimia varten), joita maksupankit voivat antaa tai muuttaa milloin tahansa pankkipäivän aikana ICM:n viestillä (kun se on käytettävissä). Pysyväistoimeksiannot, jotka annetaan päivän aloitustoimien jälkeen, ovat voimassa vain seuraavana pankkipäivänä. Jos on annettu useita pysyväistoimeksiannot, ne kirjataan niiden määrän mukaisessa järjestyksessä siten, että aloitetaan korkeimmasta määrästä. Jos liitännäisjärjestelmien yön toimien aikana on pysyväistoimeksiannot, joiden kattamiseen PM-tilillä olevat varat eivät riitä, tällaiset toimeksiannot kirjataan siten että kaikkien toimeksiantojen summaa pienennetään samassa suhteessa (pro rata);
 - b) kertatoimeksiannot teknisen tilin hyvittämiseksi, jotka voi toimittaa ainoastaan joko maksupankki (ICM:n välityksellä) tai sen puolesta toimiva asianomainen liitännäisjärjestelmä (XML-sanoman välityksellä). Maksupankin puolesta toimivan liitännäisjärjestelmän toimittama sellainen kertatoimeksiannot, johon PM-tilillä olevat varat eivät riitä, kirjataan osittain;
 - c) kertatoimeksiannot teknisen tilin veloittamiseksi, jotka voi toimittaa ainoastaan asianomainen liitännäisjärjestelmä (XML-sanoman välityksellä);
 - d) SWIFT-toimeksiannot, jotka kulkevat MT 202 -sanoman välityksellä ja jotka voi toimittaa ainoastaan maksupankki päivän aikana tapahtuvan käsittelyn kuluessa. Tällaiset toimeksiannot kirjataan heti.
- 15) "Prosessin aloitus" tapahtuu automaattisesti "päivän aloitustoimien" päättymisen jälkeen, ja "prosessin lopetus" tapahtuu automaattisesti "päivän päätöstoimien" päättymisen jälkeen.
- 16) Järjestelmien välinen selvitys kahden reaaliaikaisen mallin mukaisen liitännäisjärjestelmän välillä tapahtuu ilman sen liitännäisjärjestelmän mukanaoloa, jonka teknistä tiliä hyvitetään. Maksutoimeksiannot kirjataan veloittamalla maksutoimeksiannossa ilmoitettu määrä maksutoimeksiannon vireille panevan liitännäisjärjestelmän käyttämältä tekniseltä tililtä ja hyvittämällä se toisen liitännäisjärjestelmän käyttämälle tekniselle tilille. Maksutoimeksiannot ei voi panna vireille liitännäisjärjestelmä, jonka teknistä tiliä hyvitetään.

Maksutoimeksiannon vireille panneelle liitännäisjärjestelmälle ja toiselle liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan, kun maksu on saatu toteutettua. Maksupankeille ilmoitetaan onnistuneesta kirjauksesta SWIFT MT 900 tai MT 910 -sanomalla, jos ne ovat pyytäneet sanomia. Internetpohjaista liittymää käyttäville PM-tilien haltijoille ilmoitetaan sanomalla ICM:ssä.

15. Valinnaiset liitetyt mekanismit

- 1) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit voivat tarjota valinnaista liitettyä mekanismia, "harkinta-aikaa", selvitysprosesseja 3, 4 ja 5 varten. Jos liitännäisjärjestelmä (tai liitännäisjärjestelmän keskuspankki sen puolesta) on yksilöinyt valinnaisen "harkinta-ajan", maksupankki saa ICM:n viestin, jossa ilmoitetaan, mihin ajankohtaan saakka maksupankki voi pyytää asianomaisen maksutoimeksiannon poistamista. Maksukeskuspankki ottaa pyynnön huomioon ainoastaan siinä tapauksessa, että se lähetetään liitännäisjärjestelmän välityksellä ja tämä hyväksyy sen. Selvitys aloitetaan, jos maksukeskuspankki ei saa tällaista pyyntöä ennen "harkinta-ajan" päättymistä. Jos maksukeskuspankki saa tällaisen pyynnön "harkinta-ajan" sisällä
 - a) asianomainen maksutoimeksianto poistetaan, jos selvitysprosessia 3 käytetään kahdenväliseen maksuun; ja
 - b) kaikki tiedostoon sisältyvät maksutoimeksiannot poistetaan ja kaikille maksupankeille ja liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan ICM:n viestillä, jos selvitysprosessia 3 käytetään monenvälisten saldojen selvittämiseen taikka jos selvitysprosessissa 4 koko maksu epäonnistuu.
- 2) Jos liitännäisjärjestelmä lähettää maksun kirjaamista koskevan toimeksiannon ennen aikataulun mukaista maksuaikaa ("alkaen"), toimeksiannot tallennetaan aikataulun mukaiseen ajankohtaan saakka. Tässä tapauksessa maksutoimeksiannot toimitetaan saapumiskäsittelyyn vasta, kun "alkaen"-ajankohta on saavutettu. Tätä vaihtoehtoista mekanismia voidaan käyttää selvitysprosessissa 2.
- 3) Maksuajanjakso ("saakka") mahdollistaa rajoitetun ajanjakson kohdentamisen liitännäisjärjestelmän kirjaamiseen, jotta ei estettäisi eikä viivästyttäisi muiden liitännäisjärjestelmään liittyvien tai TARGET2-transaktioiden kirjaamista. Jos yhtään toimeksiantoa ei kirjata ennen kuin "saakka"-ajankohta saavutetaan tai määritellyn kirjaamisjakson aikana, nämä maksutoimeksiannot palautetaan; selvitysprosessien 4 ja 5 yhteydessä voidaan vaihtoehtoisesti aktivoida takuurahastomekanismi. Maksuajanjakso ("saakka") voidaan määrittää selvitysprosesseja 2–5 varten.
- 4) Takuurahastomekanismia voidaan käyttää, jos maksupankin likviditeetti on riittämätön kattamaan sille liitännäisjärjestelmän kirjauksista aiheutuvat veloitteet. Jotta mahdollistettaisiin kaikkien liitännäisjärjestelmän maksuihin liittyvien maksutoimeksiantojen kirjaaminen, tätä mekanismia käytetään tarjoamaan tarvittava lisälikviditeetti. Mekanismia voidaan käyttää maksumenettelyissä 4 ja 5. Jos käytetään takuurahastomekanismia, on välttämätöntä pitää erillistä takuurahastotiliä, jolta "häätälikviditeettiä" on saatavissa tai sitä saadaan pyynnöstä käytettäväksi.

16. Käytettävät algoritmit

- 1) Algoritmi 4 tukee selvitysprosessia 5. Jotta edistettäisiin maksujen kirjaamista ja vähennettäisiin tarvittavan likviditeetin määrää, kaikki liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiannot otetaan mukaan (niiden prioriteettijärjestyksestä riippumatta). Liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiannot, jotka on kirjattava selvitysprosessin 5 mukaisesti, ohittavat saapumiskäsittelyn, ja ne pidetään PM:ssä erikseen, kunnes käynnissä oleva optimointiprosessi on saatettu päätökseen. Samaa algoritmin 4 ajoon sisällytetään useita selvitysprosessia 5 käyttäviä liitännäisjärjestelmiä, jos ne aikovat suorittaa kirjaamisen samaan aikaan.
- 2) Maksupankki voi käyttäessään selvitysprosessia 6 liittymämallia varten korvamerkitä likviditeettiä tietyistä liitännäisjärjestelmästä tulevien saamisten selvittämiseksi. Korvamerkitseminen suoritetaan asettamalla tarvittava likviditeetti sivuun erilliselle alatilille (liittymämalli). Algoritmia 5 käytetään sekä liitännäisjärjestelmän yön toimia että päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä varten. Kirjaamisprosessi suoritetaan siten, että velkaa olevien maksupankkien alatilejä veloitetaan liitännäisjärjestelmän teknisen tilin hyväksi ja tämän jälkeen liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä veloitetaan saamassa olevien maksupankkien alatilien hyväksi. Jos tileillä on hyvityssaldoja, kirjaus voidaan tehdä suoraan – jos liitännäisjärjestelmä näin ilmoittaa kyseisen transaktion yhteydessä – maksupankin PM-tilille. Jos yhden tai useamman veloitustoimeksiannon kirjaaminen epäonnistuu (liitännäisjärjestelmän virheen seurauksena), kyseinen maksu asetetaan jonoon alatilille. Selvitysprosessi 6 (liittymämalli) voi käyttää algoritmia 5, joka ajetaan alatileillä. Algoritmissa 5 ei tarvitse ottaa huomioon mitään rajoituksia tai varauksia. Jokaiselle maksupankille lasketaan kokonaispositio, ja jos kaikki positiot on katettu, kaikki transaktiot kirjataan. Transaktiot, joille ei ole katetta, asetetaan takaisin jonoon.

17. Osallistumisen keskeyttämisen ja lopettamisen seuraukset

Jos liitännäisjärjestelmä keskeyttää tai lopettaa ASI:n käytön siten, että tämä tulee voimaan liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen kirjaamissyklin aikana, liitännäisjärjestelmän keskuspankilla on katsottava olevan lupa saattaa kirjaamissykli päätökseen liitännäisjärjestelmän puolesta.

18. Maksut ja laskutus

- 1) Siitä riippumatta, kuinka monta tiliä ASI:tä tai osallistujaliittymää käyttävällä liitännäisjärjestelmällä on liitännäisjärjestelmän keskuspankissa ja/tai maksukeskuspankissa, sen on maksettava maksut, jotka koostuvat seuraavista osatekijöistä:
 - a) Kiinteä kuukausittainen 1 000 euron suuruinen maksu, joka peritään jokaiselta liitännäisjärjestelmältä (kiinteä maksu I).
 - b) Toinen kiinteä kuukausittainen maksu, joka vaihtelee 417:n ja 8 334 euron välillä siten, että se on suhteessa liitännäisjärjestelmän euromääräisten käteismaksutransaktioiden bruttomääräiseen arvoon (kiinteä maksu II):

Hintaluokka	Alaraja (miljoonaa euroa/pvä)	Yläaraja (miljoonaa euroa/pvä)	Vuosimaksu (euroa)	Kuukausimaksu (euroa)
1	0	alle 1 000	5 000	417
2	1 000	alle 2 500	10 000	833
3	2 500	alle 5 000	20 000	1 667
4	5 000	alle 10 000	30 000	2 500
5	10 000	alle 50 000	40 000	3 333
6	50 000	alle 500 000	50 000	4 167
7	500 000 tai yli	—	100 000	8 334

Liitännäisjärjestelmän keskuspankki laskee liitännäisjärjestelmän euromääräisten käteismaksutransaktioiden bruttomääräisen arvon kerran vuodessa edellisen vuoden bruttoarvon perusteella, ja laskettua bruttoarvoa sovelletaan laskettaessa maksua kunkin kalenterivuoden tammikuun 1 päivästä lähtien. Bruttomääräinen arvo ei sisällä DCA-tilleillä kirjattuja tapahtumia.

- c) Transaktiomaksu lasketaan samoin perustein kuin PM-tilin haltijoita varten liitteen II lisäyksessä VI laaditussa taulukossa. Liitännäisjärjestelmä voi valita jommankumman seuraavista kahdesta vaihtoehdosta: joko maksaa kiinteän 0,80 euron suuruisen maksun kustakin maksutoimeksiannosta (vaihtoehto A) tai maksaa alenevaksi lasketun maksun (vaihtoehto B) seuraavin muutoksien:
 - i) vaihtoehdossa B niiden hintaluokkien rajat, jotka liittyvät siihen maksutoimeksiantojen määrään, josta lähtien sovelletaan alemmaa transaktiokohtaista maksua, jaetaan kahdella, ja
 - ii) kuukausittainen kiinteä 150 euron maksu (vaihtoehdossa A) tai 1 875 euron maksu (vaihtoehdossa B) veloitetaan kiinteän maksun I ja kiinteän maksun II lisäksi.
- d) Edellä a–c alakohdassa vahvistettujen maksujen lisäksi ASI:tä tai osallistujaliittymää käyttävän liitännäisjärjestelmän on myös maksettava seuraavat maksut:
 - i) Jos liitännäisjärjestelmä käyttää TARGET2-lisäarvopalveluja T2S:ää varten, kuukausimaksu lisäarvopalvelujen käytöstä on 50 euroa niille järjestelmille, jotka ovat valinneet vaihtoehdon A, ja 625 euroa niille järjestelmille, jotka ovat valinneet vaihtoehdon B. Tämä maksu peritään kultakin palveluja käyttävällä liitännäisjärjestelmällä olevalta tililtä.
 - ii) Jos liitännäisjärjestelmä on yhteen tai useampaan DCA-tiliin liitetyn pääasiallisesti käytettävän PM-tilin haltija, kuukausimaksu on 250 euroa kultakin ryhmään kuuluvalta tililtä;

- iii) Liitännäisjärjestelmiltä, jotka ovat pääasiallisesti käytettävien PM-tilien haltijoita, peritään seuraavat maksut T2S-palveluista, jotka ovat yhteydessä liitettyyn DCA-tiliin/liitettyihin DCA-tiliin. Nämä erät laskutetaan erikseen:

Laskutettavat erät	Hinta (senttiä)	Selitys
Selvityspalvelut		
Likviditeetin siirtoa DCA-tililtä DCA-tilille koskevat toimeksiannot	9	per siirto
Saldonsisäiset tapahtumat (likviditeetin jäädyttäminen, vapauttaminen, varaaminen jne.)	6	per tapahtuma
Tietopalvelut		
A2A-raportit	0,4	per pankkitoimintaa koskeva tietoerä jokaisessa laaditussa A2A-raportissa
A2A-tiedustelut	0,7	per tiedusteltu pankkitoimintaa koskeva tietoerä jokaisessa laaditussa A2A-tiedustelussa
U2A-tiedustelut	10	per toteutettu hakutoiminto
ladatut U2A-tiedustelut	0,7	per tiedusteltu pankkitoimintaa koskeva tietoerä jokaisessa laaditussa ja ladatussa U2A-tiedustelussa
Tiedostoksi yhdistetyt sanomat	0,4	per tiedostoon sisältyvä sanoma
Tiedonsiirrot	1,2	per tiedonsiirto

- 2) Kaikki maksut, jotka liittyvät osallistujaliittymän tai ASI:n välityksellä liitännäisjärjestelmään lähetettyihin maksutoimeksiantoihin tai liitännäisjärjestelmän vastaanottamiin maksuihin, veloitetaan yksinomaan tältä liitännäisjärjestelmältä. EKP:n neuvosto voi vahvistaa yksityiskohtaisempia sääntöjä ASI:n välityksellä kirjattujen laskutettavien maksujen määrittelemisestä.
- 3) Jokainen liitännäisjärjestelmä vastaanottaa omalta liitännäisjärjestelmän keskuspankiltaan laskun edellisen kuukauden osalta 1 alakohdassa mainittujen maksujen perusteella viimeistään seuraavan kuukauden viidentenä pankkipäivänä. Maksut suoritetaan viimeistään kyseisen kuukauden neljäntenätoista pankkipäivänä liitännäisjärjestelmän keskuspankin yksilöimälle tilille tai veloitetaan liitännäisjärjestelmän yksilöimältä tililtä.
- 4) Tätä kohtaa sovellettaessa jokaista direktiivin 98/26/EY mukaisesti nimettyä liitännäisjärjestelmää käsitellään erikseen siinäkin tapauksessa, että sama oikeushenkilö ylläpitää kahta tai useampaa niistä. Samaa periaatetta sovelletaan liitännäisjärjestelmiin, joita ei ole nimetty direktiivin 98/26/EY mukaisesti; tällöin liitännäisjärjestelmät identifioidaan seuraavien tunnusmerkkien avulla: a) muodollinen järjestely, joka perustuu sopimukseen tai lainsäädäntöön (esim. osallistujien ja järjestelmän ylläpitäjän välinen sopimus), b) jossa on useita jäseniä, c) yhteiset säännöt ja vakioidut järjestelyt, ja d) tarkoituksena on osallistujien välisten maksujen ja/tai arvopaperien selvitys, nettoutus ja/tai kirjaaminen.”