TARGET2- Suomen Pankki

TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän säännöt

I **Yleisiä säännöksiä**

II **Osallistuminen**

III **Osapuolten velvollisuudet**

IV **PM-tilien hallinnointi ja maksumääräysten käsittely**

V **Likviditeetin sammiointi**

VI **Turvallisuusvaatimukset ja varajärjestelyt**

VII **Tieto- ja kontrollimoduuli (ICM)**

VIII **Korvaukset, vastuut ja todistelu**

IX **Osallistumisen päättyminen ja tilien sulkeminen**

X **Päivänsisäinen luotto**

XI **Loppumääräykset**

Liite 1 **Maksumääräysten käsittelyä koskevat tekniset määrittelyt**
Liite 2 **TARGET2-järjestelmän korvausjärjestelmä**
Liite 3 **Kelpoisuus- ja maalausuntojen ohjeet**
Liite 4 **Toiminnan jatkuvuus ja varajärjestelyt**
Liite 5 **Aikataulu**
Liite 6 **Maksut ja laskutus**
Liite 7 **AL-sopimus vaihtoehto A**
AL-sopimus vaihtoehto B

Liite 8 **Täydentävät ja muutetut yhdenmukaistetut säännöt TARGET2-järjestelmään osallistumisesta internetpohjaista liittymää käyttäen**

Lisäys IA Maksumääräysten käsittelyä koskevat tekniset määrittelyt internetpohjaista liittymää käytettäessä

Lisäys IIA Internetpohjaisen liittymän maksut ja laskutus

Liite 9 **Liitännäisjärjestelmiä koskevat maksumenettelyt**

TARGET2- Suomen Pankki –järjestelmän säännöt

I OSASTO - YLEISIÄ SÄÄNNÖKSIÄ

1 artikla Määritelmät

Näissä säännöissä tarkoitetaan

'AL-ryhmällä' *(AL group)* AL-toimintatapaa käyttävien AL-ryhmän jäsenten muodostamaa ryhmää;

'AL-ryhmän jäsenellä' *(AL group member)* PM-tilin haltijaa, joka on solminut AL-sopimuksen; *(Muutos 22.6.2015)*

'AL-ryhmän päälliköllä'*(AL group manager)* AL-ryhmän jäsentä, jonka muut AL-ryhmän jäsenet ovat nimittäneet hallinnoimaa AL-ryhmän sisällä käytettävissä olevaa likviditeettiä pankkipäivän aikana;

'AL-sopimuksella' *(AL-agreement)* AL-toimintatapaa varten tehtyä monenvälistä sopimusta yhdistetystä likviditeetistä, jonka osapuolina ovat AL-ryhmän jäsenet sekä asianomaiset kansalliset AL-keskuspankit;

'AL-toimintatavalla' *(AL mode)* PM-tileillä käytettävissä olevan likviditeetin yhdistämistä;

BIC-koodilla' (*Business Identifier Code, BIC*) ISO-standardin nro 9362 mukaista tunnusta *(Muutos 22.11.2010)*;

'CAI-ryhmällä' *(Consolidated Account Information group, CAI group)* CAI-toimintatapaa käyttävien PM-tilien haltijoiden muodostamaa ryhmää; *(Muutos 22.6.2015)*

'CAI-ryhmän päälliköllä' *(CAI group manager)* CAI-ryhmän jäsentä, jonka muut CAI-ryhmän jäsenet ovat nimittäneet seuraamaan ja allokoimaan CAI-ryhmän sisällä käytettävissä olevaa likviditeettiä pankkipäivän aikana;

CAI-toimintatavalla' *(CAI mode)* konsolidoitujen PM-tilitietojen toimittamista ICM:n välityksellä;

'epäsuoralla osallistujalla' *(indirect participant)* ETA:SSA perustettua luottolaitosta, joka on tehnyt suoran osallistujan kanssa kanssa sopimuksen maksumääräysten lähettämisestä ja maksujen vastaanottamisesta tällaisen PM-tilin haltijan PM-tilin välityksellä ja jonka jokin TARGET2-osajärjestelmä on hyväksynyt epäsuoraksi osallistujaksi, *(Muutos 22.6.2015)*

'erityisellä erääntymistilanteella' *(event of default)* mitä tahansa tulevaa tai käsillä olevaa tilannetta, joka saattaisi vaarantaa osallistujan kyvyn täyttää näiden sääntöjen tai osallistujan ja Suomen Pankin taikka muun keskuspankin väliseen suhteeseen sovellettavien muiden sääntöjen mukaiset velvoitteensa; tällaisia tilanteita ovat

a) tilanne, jossa osallistuja ei enää täytä 4 artiklassa vahvistettuja pääsyehtoja tai 8 artiklan 1 kohdan a alakohdan i alakohdassa vahvistettuja vaatimuksia taikka soveltuvin osin liitteessä VIII vahvistettuja pääsyehtoja ja/tai teknisiä vaatimuksia taikka näiden sääntöjen X osastossa määriteltyyn päivänsisäiseen luottoon oikeutetun osallistujan kelpoisuus osallistua eurojärjestelmän rahapolitiikan operaatioihin vastapuolena on keskeytetty tai päätetty; *(Muutos 1.1.2013)*

b) osallistujaa koskevan maksukyvyttömyysmenettelyn aloittaminen,

c) edellä b alakohdassa tarkoitettua menettelyä koskevan hakemus on pantu vireille,

d) osallistujan antama kirjallinen ilmoitus, jonka mukaan se on kyvytön maksamaan velkansa tai osan niistä taikka täyttämään päivänsisäiseen luottoon liittyvät velvoitteensa,

e) osallistujan velkojiensa kanssa tekemä vapaaehtoinen yleinen sopimus tai järjestely,

f) tilanne, jossa osallistuja on, tai sen keskuspankki katsoo sen olevan maksukyvytön tai kykenemätön maksamaan velkansa,

g) tilanne, jossa osallistujan PM-tilin tai DCA-tilin saldo taikka osallistujan varat tai olennainen osa niistä on varojen jäädyttämistä koskevan päätöksen, ulosmittauksen, takavarikon tai minkä tahansa muun menettelyn kohteena, jonka tarkoituksena on suojata yleistä etua tai osallistujan velkojien oikeuksia, *(Muutos 22.6.2015)*

h) tilanne, jossa osallistujan osallistuminen johonkin toiseen TARGET2-järjestelmän osajärjestelmään ja/tai liitännäisjärjestelmään on keskeytetty tai irtisanottu,

i) tilanne, jossa olennainen tiedonanto tai muu sopimusta edeltävä ilmoitus, jonka osallistuja on antanut, tai jonka osallistujan katsotaan sovellettavan lain mukaan antaneen, on virheellinen tai ei vastaa totuutta tai

j) osallistujan omaisuuden tai sen olennaisen osan luovutus;

’eurojärjestelmän keskuspankilla’ *(Eurosystem CB)* EKP:tä tai euron käyttöön ottaneen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia;

’hallinnoivalla kansallisella keskuspankilla’ *(managing NCB)* sellaista kansallista AL-keskuspankkia, jonka TARGET2-osajärjestelmään AL-ryhmän päällikkö osallistuu;

’ICM:n viestillä’ *(ICM broadcast message)* tietoja, jotka saatetaan ICM:n välityksellä samanaikaisesti kaikkien TARGET2-osallistujien tai tietyn osallistujaryhmän saataville;

’julkisen sektorin elimellä’ *(public sector body)* julkiseen sektoriin kuuluvaa yksikköä, sellaisena kuin julkinen sektori on määritelty perustamissopimuksen 104 artiklassa ja 104 b artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen kieltojen soveltamiseksi tarvittavien määritelmien täsmentämisestä 13 päivänä joulukuuta 1993 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 3603/93[1] 3 artiklassa *(Muutos 22.11.2010)*;

’kansallisella AL-keskuspankilla’ *(AL NCB)* euron käyttöön ottanutta keskuspankkia, joka toimii sen TARGET2-osajärjestelmään osallistuvien AL-ryhmän jäsenten vastapuolena;

’kelpoisuuslausunnolla’*(capacity opinion)* osallistujakohtaista lausuntoa, johon sisältyy arviointi osallistujan oikeudellisesta kelpoisuudesta tulla velvoitetuksi ja täyttää velvoitteensa näiden sääntöjen mukaisesti;

’keskuspankeilla’ *(central banks)* eurojärjestelmän keskuspankkeja sekä liitettyjä keskuspankkeja;

‘kirjaamattomalla maksumääräyksellä’ *(non-settled payment order)* maksumääräystä, jota ei ole kirjattu samana pankkipäivänä, jona se on hyväksytty;

’käytettävissä olevalla likviditeetillä’ (tai ’likviditeetillä’) *(available liquidity or liquidity)* osallistujan PM-tilin hyvityssaldoa sekä euroalueen asianomaisen keskuspankin tällaiselle tilille mahdollisesti myöntämää päivänsisäistä luottoa, jota ei ole vielä käytetty. *(Muutos 22.6.2015)*

’käyttäjän yksityiskohtaisilla toimintomäärittelyillä (*User Detailed Functional Specifications, UDFS*)’ ajantasaisinta versiota UDFS:stä eli siitä teknisestä asiakirja-aineistosta, jossa selitetään yksityiskohtaisesti, kuinka osallistuja on vuorovaikutuksessa TARGET2:n kanssa; *(Muutos 22.11.2010)*

’liitetyllä keskuspankilla’ *(connected CB)* muuta kuin eurojärjestelmän kansallista keskuspankkia, joka on liitetty TARGET2-järjestelmään erillisen sopimuksen perusteella;

’liitännäisjärjestelmäliittymällä *(ASI)* ’ teknistä välinettä, jonka avulla liitännäisjärjestelmä voi liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen lähettämistä ja maksamista varten käyttää erityisiä

[1] EUVL L 332, 31.12.1993, s. 1.

ennalta määritettyjä palveluja; myös euron käyttöön ottaneet kansalliset keskuspankit voivat käyttää ASI:a käteistalletuksista ja -nostoista johtuvien käteisoperaatioiden kirjaamiseen;

'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 kulloinkin ovat voimassa ja julkaistuina EKP:n verkkosivuilla[2] 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 Euroopan keskuspankin suuntaviivojen EKP/2012/27 [Euroopan keskuspankin suuntaviivat, annettu 5 joulukuuta 2012, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) (EUVL L 30, 30.1.2013, s.1)] sekä liitännäisjärjestelmän ja asianomaisen keskuspankin kahdenvälisen järjestelyn mukaisesti;*(Muutos 13.11.2017)*

'liitännäisjärjestelmän keskuspankilla *(ancillary system central bank)*' eurojärjestelmän keskuspankkia, jonka kanssa liitännäisjärjestelmällä on kahdenvälinen sopimus liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen kirjaamisesta PM:ssä;

'**likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla**' (PM to DCA liquidity transfer order) ohjetta, jonka mukaan tietty määrä varoja on siirrettävä PM-tililtä DCA-tilille, *(Muutos 22.6.2015)*

'likviditeetin siirtotoimeksiannolla' *(liquidity transfer order)* maksumääräystä, jonka päätarkoituksena on siirtää likviditeettiä osallistujan tai CAI- tai AL-ryhmän eri tilien välillä;

'luottolaitoksella' joko a) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdan määritelmän mukaista toimivaltaisen viranomaisen valvonnan alaista luottolaitosta tai b) perussopimuksen 123 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua, toimivaltaisen viranomaisen suorittamaa valvontaa vastaavan tarkastusmenettelyn alaista muuta luottolaitosta, *(Muutos 22.6.2015)*

'läheisellä sidoksella' suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) 138 artiklassa tarkoitettua läheistä sidosta; *(Muutos 15.4.2016)*

'maksajalla' *(payer)* TARGET2-osallistujaa, jonka PM-tiliä veloitetaan maksumääräyksen kirjauksen perusteella, paitsi milloin termiä käytetään 43 artiklassa; *(Muutos 21.11.2011)*

'maksukeskuspankilla *(settlement central bank)*' eurojärjestelmän keskuspankkia, jossa on maksupankin PM-tili;

'maksupankilla (settlement bank)' osallistujaa, jonka PM-tiliä tai alatiliä käytetään liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamiseen;

'maksukyvyttömyysmenettelyllä' *(insolvency proceedings)* selvityksen lopullisuudesta annetun direktiivin 2 artiklan j kohdassa tarkoitettua maksukyvyttömyysmenettelyä;

'maksumoduulilla (PM)' *(Payment Module (PM))* SSP:n moduulia, jossa PM-tilien haltijoiden maksut kirjataan PM-tileille; *(Muutos 22.6.2015)*

[2] Eurojärjestelmän nykyinen infrastruktuurien sijaintia koskeva politiikka on esitetty seuraavissa lausumissa, jotka ovat kaikki 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) keskusvastapuoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (The 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 (The 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 poliitiikkaperiaatteet: käsitteen 'oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva' täsmentäminen (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'), 20.11.2008 ja 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 johdu muuta *(Muutos 13.11.2017)*

'**maksumääräyksellä**' *(payment order)* tilisiirtotoimeksiantoa, likviditeetin siirtotoimeksiantoa, suoraveloitusohjetta tai likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevaa toimeksiantoa;

'maksunsaajalla' *(payee)* TARGET2-osallistujaa, jonka PM-tiliä hyvitetään maksumääräyksen kirjauksen perusteella; paitsi milloin termiä käytetään 43 artiklassa *(Muutos 21.11.2011),*

'maksuvalmiusluotolla' *(marginal lending facility)* eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmää, jota vastapuolet voivat käyttää saadakseen yön yli -luottoa eurojärjestelmän keskuspankilta ennalta määrätyllä maksuvalmiusluoton korolla;

'maksuvalmiusluoton korolla' *(marginal lending rate)* korkoa, jota sovelletaan maksuvalmiusluottoon;

'monitavoitettavalla tilillä' *(multi-addressee access)* toimintoa, jonka avulla ETA:ssa perustetut sivukonttorit tai luottolaitokset voivat käyttää asianomaista TARGET2-osajärjestelmää lähettämällä maksumääräyksiä siihen suoraan ja/tai vastaanottamaan siitä suoraan maksuja; tämän toiminnon avulla näillä yhteisöillä on lupa lähettää maksumääräyksiä PM-tilin haltijan PM-tilin kautta ilman kyseisen osallistujan toimenpiteitä; *(Muutos 22.6.2015)*

'osallistujalla' (tai 'suoralla osallistujalla') *(participant or direct participant)* yhteisöä, jolla on ainakin yksi PM-tili (PM-tilin haltija) ja /tai yksi T2S-käyttöä varten varattu rahatili (DCA-tilin haltija) eurojärjestelmän keskuspankissa,

'osallistumisen keskeyttämisellä' *(suspension)* osallistujan oikeuksien ja velvoitteiden jäädyttämistä väliaikaisesti Suomen Pankin määrittelemäksi ajanjaksoksi;

'pankkidirektiivillä' *(Banking Directive)* luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta 14 päivänä kesäkuuta 2006 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2006/48/EY (uudelleenlaadittu teksti)[3];

'pankkipäivällä' *(business day)* mitä tahansa päivää, jona TARGET2 on liitteen V mukaisesti avoinna maksumääräysten kirjausta varten;

'perustietolomakkeella' *(static data collection form)* lomaketta, jonka Suomen Pankki on kehittänyt TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän palveluja hakevien rekisteröimiseksi sekä tällaisiin palveluihin liittyvien muutosten rekisteröimiseksi;

'PM-tilillä' *(PM account)* TARGET2-osallistujan PM:ssä pidettävää tiliä, jota keskuspankki hallinnoi; TARGET2-osallistuja tarvitsee PM-tiliä

a) lähettääkseen maksumääräyksiä ja vastaanottaakseen maksuja TARGET2-järjestelmän välityksellä; ja

b) näiden maksumääräysten kirjaamiseksi tällaisessa keskuspankissa;

'päivänsisäisellä luotolla' luottoa, joka myönnetään ja maksetaan takaisin saman pankkipäivän kuluessa;

'**pääasiallisesti käytettävällä PM-tilillä**' (Main PM account) PM-tiliä, johon DCA-tili on liitetty ja jolle mahdollinen jäljellä oleva saldo automaattisesti kotiutetaan pankkipäivän päättyessä, *(Muutos 15.4.2016)*

[3] EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1.

'ryhmällä' *(group)*

a) luottolaitosten muodostamaa ryhmittymää, joka sisältyy sellaisen emoyhtiön konsernitilinpäätökseen, joka on komission asetuksella (EY) N:o 2238/2004[4] hyväksytyn kansainvälisten tilinpäätösstandardin 27 (IAS 27) mukaisesti velvollinen laatimaan konsernitilinpäätöksen, kun tällaiseen ryhmittymään kuluu joko

   (i) emoyhtiö ja yksi tai useampi tytäryhtiö, tai

   (ii) yksi tai useampi emoyhtiön tytäryhtiö; tai

b) edellä a alakohdan i tai ii alakohdassa tarkoitettujen luottolaitosten muodostamaa ryhmittymää, jossa emoyhtiö ei laadi konsernitilinpäätöstä IAS 27:n mukaisesti, mutta joka saattaisi täyttää IAS 27:ssä vahvistetut konsernitilinpäätökseen sisällyttämisen ehdot, mikäli PM-tilin haltijan keskuspankki tai, jos kyseessä on AL-ryhmä, hallinnoiva kansallinen keskuspankki on tämän verifioinut; tai

c) luottolaitosten kahdenvälinen tai monenvälinen verkosto, jonka

   (i) rakenne määräytyy luottolaitosten yhteyttä tähän verkostoon määrittelevien lainsäännösten mukaisesti; tai

   (ii) ytimenä on verkoston itsensä määrittelemä, pankkienvälisen tavanomaisen yhteistyön ylittävä yhteistyö (jäsenten liiketaloudellisten etujen edistäminen, tukeminen ja edustaminen) ja/tai taloudellinen solidaarisuus, ja tällainen yhteistyö tai solidaarisuus on sallittua luottolaitosten yhtiösopimusten tai yhtiösääntöjen tai erityisten sopimusten nojalla;

EKP:n neuvosto on c alakohdan tarkoittamissa tapauksissa hyväksynyt verkoston katsomista ryhmäksi koskevan hakemuksen; *(Muutos 22.6.2015)*

'saapumiskäsittelyllä' (*entry disposition*) maksun käsittelyvaihetta, jonka aikana TARGET2-Suomen Pankki pyrkii 20 artiklassa kuvailtuja erityisiä menettelyjä soveltaen toteuttamaan 14 artiklan mukaisesti hyväksytyn maksumääräyksen;

'selvityksen lopullisuudesta annetulla direktiivillä' *(Settlement Finality Directive)* selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä 19 päivänä toukokuuta 1998 annettua Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 98/26/EY[5];

'sijoituspalveluyrityksellä' *(investment firm)* sijoituspalveluyritystä, sellaisena kuin se on määritelty sijoituspalveluyrityksistä annetun lain (922/2007) 3 §:ssä, lukuun ottamatta edellä mainitun lain 1 § 2-6 momenteissa mainittuja yksikköjä, taikka ulkomaista sijoituspalveluyritystä, sellaisena kuin se on määritelty ulkomaisen sijoituspalveluyrityksen oikeudesta tarjota sijoituspalveluja Suomessa annetun lain (580/1996) 2 §:n 1 momentin 1 kohdassa, mikäli kyseisellä sijoituspalveluyrityksellä on toimilupa Euroopan talousalueella, ja edellyttäen että

a) kyseisellä sijoituspalveluyrityksellä on direktiivin 2004/39/EY mukaisesti toimivaltaiseksi nimetyn viranomaisen antama toimilupa ja että se on tämän viranomaisen valvonnan alainen, ja

b) kyseisellä sijoituspalveluyrityksellä on oikeus harjoittaa sijoituspalveluyrityksistä annetun lain 5 §:ssä mainittuja toimintoja;

[4] Komission asetus (EY) N:o 2238/2004, annettu 29 päivänä joulukuuta 2004, tiettyjen kansainvälisten tilinpäätösstandardien hyväksymisestä Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EY) N:o 1606/2002 mukaisesti annetun komission asetuksen (EY) N:o 1725/2003 muuttamisesta standardien IFRS 1, IAS 1–10, IAS 12–17, IAS 19–24, IAS 27–38 ja IAS 40–41 sekä SIC-tulkintojen 1–7, 11–14, 18–27 ja 30–33 osalta (EUVL L 394, 31.12.2004, s. 1).

[5] EYVL L 166, 11.6.1998, s.45.

'sivukonttorilla' *(branch)* asetuksen (EU) N:o 575/2013[6], 4 artiklan 1 kohdan 17 alakohdan-määritelmän mukaista sivukonttoria,

'SSP:n tarjoavilla keskuspankeilla' *(SSP-providing CBs)* Deutsche Bundesbankia, Banque de Francea ja Banca d'Italiaa keskuspankkeina, jotka rakentavat SSP:n ja operoivat sitä eurojärjestelmän hyväksi;

'suoraveloitusohjeella' (*direct debit instruction*) maksunsaajan keskuspankilleen antamaa ohjetta, jonka mukaan maksajan keskuspankki veloittaa maksajan tiliä suoraveloitusvaltuutuksen perusteella ohjeessa määritetyllä rahamäärällä;

'suoraveloitusvaltuutuksella' *(direct debit authorisation)* maksajan keskuspankilleen antamaa yleistä valtuutusta, jonka mukaan kyseisellä keskuspankilla on oikeus ja velvollisuus veloittaa maksajan tiliä saatuaan maksunsaajalta pätevän suoraveloitusohjeen. *(Muutos 15.4.2016)*

'T2S-käyttöä varten varatulla rahatilillä' tai 'DCA-tilillä' (Dedicated Cash Account, DCA) DCA-tilin haltijalla olevaa tiliä, joka on avattu TARGET2-Suomen Pankki -osajärjestelmässä ja jota käytetään arvopaperitapahtumien katteensiirtoon T2S-järjestelmässä liittyviin käteismaksuihin, *(Muutos 22.6.2015)*

'talletusmahdollisuudella' *(deposit facility)* osaa eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmästä, jota vastapuolet voivat käyttää tehdäkseen yli yön –talletuksia kansalliseen keskuspankkiin ennalta määrätyllä talletuskorolla. *(Muutos 19.7.2014)*

'talletusmahdollisuuden korolla' *(deposit facility rate)* korkoa, jota sovelletaan talletusmahdollisuuteen. *(Muutos 19.7.2014)*

'TARGET2:lla tai 'TARGET2-järjestelmällä' *(TARGET2)* kaikkien keskuspankkien TARGET2-osajärjestelmien muodostamaa kokonaisuutta;

'TARGET2- Suomen Pankilla' tai 'TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmällä' Suomen Pankin TARGET2-osajärjestelmää;

'TARGET2-järjestelmän CUG-käyttäjäryhmällä' *(TARGET2 CUG)* verkkopalvelun tarjoajan asiakkaista muodostettua osaryhmää; ryhmittelyperusteena on verkkopalvelujen tarjoajan PM:n käyttöä varten tarkoitetut palvelut ja tuotteet;

'TARGET2-järjestelmän teknisellä toimintahäiriöllä' *(technical malfunction of TARGET2)* vaikeuksia, puutteita tai vikoja TARGET2- Suomen Pankki-osajärjestelmän teknisessä infrastruktuurissa ja/tai tietokonejärjestelmissä, taikka mitä tahansa muuta tapahtumaa, jonka johdosta maksumääräysten käsittely ja kirjaaminen samana päivänä TARGET2- Suomen Pankki-osajärjestelmässä on mahdotonta.

'TARGET2-osajärjestelmällä' *(TARGET2 component system)* mitä tahansa keskuspankin reaaliaikaista bruttomaksujärjestelmää (RTGS-järjestelmää), joka muodostaa osan TARGET2-järjestelmästä;

'TARGET2-osallistujalla' *(TARGET2 participant)* minkä tahansa TARGET2-osajärjestelmän osallistujaa;

[6] Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

’Tavoitettavan BIC-koodin haltijalla’ ’tavoitettavalla BIC-koodin haltijalla’(*addressable BIC holder*) yhteisöä,

a) jolla on BIC-koodi,

b) jota ei ole hyväksytty epäsuoraksi osallistujaksi,

c) joka on PM-tilin haltijan kirjeenvaihtajapankki tai asiakas taikka PM-tilin haltijan tai epäsuoran osallistujan sivukonttori ja voi tämän PM-tilin haltijan kautta lähettää maksumääräyksiä ja vastaanottaa maksuja TARGET2-osajärjestelmän välityksellä. *(Muutos 22.6.2015)*

’tieto- ja kontrollimoduulilla (ICM)’ *(Information and Control Module (ICM))* SSP:n moduulia, jossa osallistujat saavat ajantasaista tietoa ja voivat tehdä likviditeetin siirtotoimeksiantoja, kontrolloida likviditeettiä sekä tehdä varajärjestelymaksuja häiriötilanteissa,

’tilisiirtotoimeksiannolla’ *(credit transfer order)* maksajan antamaa ohjetta siirtää varoja maksunsaajalle tekemällä kirjaus PM-tilille;

’toimeksiannon antavalla osallistujalla’ *(instructing participant)* maksumääräyksen antanutta TARGET2-osallistujaa;

’täytäntöönpanotilanteella’ mitä tahansa AL-ryhmän jäsentä koskevaa

a) 34 artiklan 1 kohdassa tarkoitettua erityistä erääntymistilannetta;

b) mitä tahansa muuta 34 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua erityistä erääntymistilannetta tai tilannetta, jonka vuoksi Suomen Pankki on erityisen erääntymistilanteen tai tilanteen vakavuus huomioon ottaen päättänyt, että pantti tulisi panna täytäntöön 25a artiklan 4 kohdan mukaisesti ja saamiset tulisi kuitata 26 artiklan mukaisesti; tai

c) päätöstä keskeyttää tai lopettaa mahdollisuus saada päivänsisäistä luottoa;

’varajärjestelymoduulilla’ *(Contingency Module)* SSP:n moduulia, jonka avulla voidaan käsitellä tärkeitä ja erittäin tärkeitä maksuja häiriötilanteissa;

’veloitustoimeksiannolla *(debit instruction)*’ 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;

’verkkopalvelujen tarjoajalla’ *(network service provider)* yritystä, jonka EKP:n neuvosto on valinnut tietokoneohjattujen verkkoyhteyksien tarjoajaksi maksusanomien lähettämistä ja maksujen vastaanottamista varten TARGET2-järjestelmässä;

’yhteisellä jaettavalla laitealustalla (SSP)’ *(Single Shared Platform, SSP)* SSP:n tarjoavien keskuspankkien tarjoamaa yhden yhteisen teknisen laitealustan infrastruktuuria.

1a artikla Soveltamisala

Näitä sääntöjä sovelletaan asianomaisen kansallisen keskuspankin ja sen PM-tilin haltijan väliseen suhteeseen siltä osin kuin kyseessä on PM-tilin avaaminen ja hallinnointi. *(Muutos 22.6.2015)*

2 artikla Liitteet

1. Seuraavat liitteet ovat näiden sääntöjen erottamaton osa:

   Liite I Maksumääräysten käsittelyä koskevat tekniset määrittelyt

   Liite II TARGET2-järjestelmän korvausjärjestelmä

   Liite III Kelpoisuus- ja maalausuntojen ohjeet

   Liite IV Toiminnan jatkuvuus ja varajärjestelyt

   Liite V Aikataulu

   Liite VI Maksut ja laskutus

   Liite VII AL-sopimus

   Liite VIII Täydentävät ja muutetut yhdenmukaistetut säännöt TARGET2- järjestelmään osallistumisesta internetpohjaista liittymää käyttäen *(Muutos 22.11.2010)*

2. Mikäli minkä tahansa liitteen ja näiden sääntöjen minkä tahansa muun säännöksen sisällön välillä havaitaan ristiriitoja tai epäjohdonmukaisuuksia, sovelletaan jälkimmäistä.

3 artikla TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän ja TARGET2-järjestelmän yleiskuvaus

1. TARGET2 tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan (RTGS) euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tilien ja DCA-tilien välillä. *(Muutos 22.6.2015)*
2. Seuraavat maksumääräykset käsitellään TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmässä:
   a) suoraan eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin perustuvat tai niiden yhteydessä annettavat maksumääräykset;
   b) eurojärjestelmään liittyvien valuuttakauppojen euromääräisten siirtojen kirjaaminen;
   c) ulkomaisten suurten maksujen nettoutusjärjestelmien transaktioihin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen;
   d) eurolla selvittävien vähittäismaksujärjestelmien transaktioihin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen tapauksissa, joissa kyseisiin maksujärjestelmiin liittyy systeemiriski;
   e) arvopaperitapahtumien käteismaksujen kirjaaminen *(Muutos 22.6.2015)*
   f) likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevat toimeksiannot ja *(Muutos 22.6.2015)*
   g) muut TARGET2-osallistujille osoitetut euromääräiset maksumääräykset.
3. TARGET2 perustuu yhteiseen jaettavaan laitealustaan (SSP). Eurojärjestelmä määrittelee SSP:n teknisen kokoonpanon sekä ominaisuudet. SSP:n tarjoavat keskuspankit tarjoavat erillisten sopimusten mukaisesti SSP:n palvelut eurojärjestelmän keskuspankkien hyväksi.
4. Suomen Pankki tarjoaa palveluja PM-tilin haltijoille näiden sääntöjen mukaisesti. SSP:n tarjoavien keskuspankkien toimenpiteet ja laiminlyönnit katsotaan Suomen Pankin toimenpiteiksi ja laiminlyönneiksi, joista se vastaa 31 artiklan mukaisesti. Näiden sääntöjen mukainen osallistuminen ei synnytä sopimussuhdetta PM-tilien haltijoiden ja SSP:n tarjoavien keskuspankkien välille, jos jälkimmäiset toimivat tässä ominaisuudessaan. Näiden sääntöjen mukaisiin palveluihin liittyvät toimeksiannot, viestit, sanomat ja tiedot, jotka PM-tilin haltija lähettää

SSP:lle tai saa SSP:ltä, katsotaan lähetetyiksi Suomen Pankille tai saaduiksi Suomen Pankilta. *(Muutos 22.6.2015)*

5. TARGET2 muodostuu useista juridisesti erillisistä TARGET2-osajärjestelmistä. TARGET2-osajärjestelmät ovat 'järjestelmiä' niiden kansallisten lainsäännösten mukaan, jotka panevat täytäntöön selvityksen lopullisuudesta annetun direktiivin. TARGET2- Suomen Pankki on 'järjestelmä' eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain (1084/1999) mukaan.
6. TARGET2-järjestelmään osallistutaan osallistumalla TARGET2-osajärjestelmään. Näissä säännöissä määritellään TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän PM-tilien haltijoiden ja Suomen Pankin väliset oikeudet ja velvollisuudet. Maksumääräysten käsittelyä koskevat säännöt (IV osasto) koskevat kaikkia minkä tahansa PM-tilin haltijan lähettämiä maksumääräyksiä ja vastaanottamia maksuja. *(Muutos 22.6.2015)*

II OSASTO - OSALLISTUMINEN

4 artikla Järjestelmän pääsyehdot

1. Seuraavan tyyppiset yhteisöt voivat olla TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän suoria osallistujia:
   a) ETA:ssa perustetut luottolaitokset myös silloin, kun ne toimivat ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä;
   b) ETA:n ulkopuolella perustetut luottolaitokset edellyttäen, että ne toimivat ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä; ja
   c) EU:n jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit sekä EKP,edellyttäen että a) ja b) alakohdassa tarkoitetut yhteisöt eivät ole Euroopan unionin neuvoston tai jäsenvaltioiden hyväksymien sellaisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena, joista säädetään Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 65 artiklan 1 kohdan b alakohdassa, 75 artiklassa tai 215 artiklassa ja joiden täytäntöönpano ei Suomen Pankin mielestä sen ilmoitettua asiasta EKP:lle ole sovitettavissa yhteen TARGET2:n sujuvan toiminnan kanssa. *(Muutos 22.11.2010)*
2. Suomen Pankki voi harkintansa mukaan hyväksyä seuraavat yhteisöt suoriksi osallistujiksi:
   a) jäsenvaltioiden keskus- tai aluehallinnon valtiokonttorit, jotka toimivat rahamarkkinoilla;
   b) jäsenvaltioiden julkisen sektorin elimet, joilla on lupa pitää asiakastilejä;
   c) ETA:ssa perustetut sijoituspalveluyritykset;
   d) liitännäisjärjestelmiä hoitavat yhteisöt, jotka toimivat tässä ominaisuudessa; ja
   e) luottolaitokset tai mitkä tahansa a-d alakohdassa mainittujen yhteisöjen kaltaiset yhteisöt edellyttäen, että ne on perustettu valtiossa, jonka kanssa unioni on solminut valuuttasopimuksen, jonka mukaan millä tahansa tällaisella yhteisöillä on pääsy unionin maksujärjestelmiin; tällaiset yhteisöt hyväksytään valuuttasopimuksessa määritellyillä ehdoilla ja edellyttäen, että kyseisessä maassa sovellettava asianomainen lainsäädäntö vastaa asianomaista unionin lainsäädäntöä. *(Muutos 22.11.2010)*
3. TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään eivät voi osallistua maksulaitoslain (297/2010) 5 §:n 1 momentin 2 b kohdan mukaiset sähköisen rahan liikkeeseenlaskijat.

5 artikla Suorat osallistujat

1. TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän suorien osallistujien on noudatettava 8 artiklan 1 ja 2 kohdassa vahvistettuja vaatimuksia. Niillä on oltava vähintään yksi PM-tili Suomen Pankissa.
2. PM-tilien haltijat voivat nimetä tavoitettavan pankkitunnuksen haltijoita näiden perustamispaikasta riippumatta. *(Muutos 22.6.2015)*
3. PM-tilien haltijat voivat nimetä yhteisöjä epäsuoriksi osallistujiksi, mikäli 6 artiklassa vahvistetut edellytykset täyttyvät. *(Muutos 22.6.2015)*
4. Sivukonttoreille voidaan tarjota monitavoitettava tili seuraavasti:
   a) Edellä 4 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitettu luottolaitos, joka on hyväksytty PM-tilin haltijaksi voi antaa yhdelle tai useammalle ETA:ssa perustetulle sivukonttorilleen oikeuden käyttää suoraan kyseisen PM-tilin haltijan PM-tiliä maksumääräysten lähettämiseksi ja/tai maksujen vastaanottamiseksi edellyttäen, että Suomen Pankkia on informoitu asiasta. *(Muutos 22.6.2015)*
   b) Tilanteissa, joissa luottolaitoksen sivukonttori on hyväksytty PM-tilin haltijaksi, saman oikeushenkilön muu sivukonttori ja/tai hallinnollinen päätoimipaikka voi, mikäli se on perustettu ETA:ssa, käyttää suoraan kyseinen sivukonttorin PM-tiliä, edellyttäen että kyseinen sivukonttori on informoinut Suomen Pankkia asiasta. *(Muutos 22.6.2015)*

6 artikla Epäsuorat osallistujat

1. Kukin ETA:ssa perustettu luottolaitos voi solmia sopimuksen sellaisen PM-tilin haltijan kanssa, joka on 4 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitettu luottolaitos taikka keskuspankki, kyseisen PM tilin haltijan PM-tilin käyttämisestä maksumääräysten lähettämiseen ja/tai maksujen vastaanottamiseen sekä niiden kirjaamiseen. TARGET2- Suomen Pankki hyväksyy epäsuorat osallistujat rekisteröimällä ne 9 artiklassa kuvattuun TARGET2-hakemistoon. *(Muutos 22.6.2015)*
2. Tilanteissa, joissa PM-tilin haltija, joka on 4 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdassa tarkoitettu luottolaitos, sekä epäsuora osallistuja kuuluvat samaan ryhmään, PM-tilin haltija voi nimenomaisesti valtuuttaa epäsuoran osallistujan käyttämään suoraan kyseisen PM-tilin haltijan PM-tiliä maksumääräysten lähettämiseen ja/tai maksujen vastaanottamiseen ryhmään liittyvää monitavoitettavaa tiliä käyttäen. *(Muutos 22.6.2015)*

7 artikla PM-tilin haltijan velvollisuudet

1. PM-tilin haltijan katsotaan yksiselitteisesti itse lähettäneen tai vastaanottaneen 6 artiklassa tarkoitettujen epäsuorien osallistujien ja 5 artiklan 4 kohdassa tarkoitettujen sivukonttoreiden lähettämät maksumääräykset tai vastaanottamat maksut.
2. Tällaiset maksumääräykset sitovat PM-tilin haltijaa riippumatta kyseisen PM-tilin haltijan ja minkä tahansa 1 kohdassa mainitun yhteisön välisen sopimuksen tai muun järjestelyn sisällöstä tai rikkomisesta.
3. PM-tilin haltijaa, joka hyväksyy PM-tilinsä nimeämisen *TARGET2S-käyttöä varten varatun rahatilin avaamista ja hallinnointia TARGET2-Suomen Pankki -järjestelmässä koskevat säännöt* -dokumentissa määritellyksi pääasiallisesti käytettäväksi PM-tiliksi, sitovat kaikki laskut, jotka liittyvät kunkin kyseiseen PM-tiliin liitetyn T2S-käyttöä varten varatun rahatilin (DCA-tili) avaamiseen ja hoitoon tämän dokumentin liitteessä VI vahvistetulla tavalla riippumatta siitä, mikä on kyseisen PM-tilin haltijan ja DCA-tilin haltijan välisen sopimusjärjestelyn tai muiden järjestelyjen sisältö, ja siitä, onko näitä järjestelyjä jätetty noudattamatta. *(Muutos 15.4.2016)*

4. Pääasiallisesti käytettävän PM-tilin haltijaa sitovat kaikki laskut, jotka koskevat liittämistä kuhunkin DCA-tiliin, johon PM-tili on liitetty, siten kuin näiden sääntöjen liitteessä VI vahvistetaan.
5. PM-tilin haltijalle, jolla on myös automaattiseen vakuustoimintoon käytettävä DCA-tili, on vastuussa Suomen Pankin *Automaattisia vakuustoimintoja koskevat säännöt* -dokumentissa olevan 9 kohdan d alakohdan mukaisesti määrättävistä seuraamuksista. *(Muutos 15.4.2016)*

8 artikla Hakumenettely

1. Liittyäkseen TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään, hakijoiden on
   a) täytettävä seuraavat tekniset edellytykset:
      (i) TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään kytkeytymistä sekä maksumääräysten lähettämistä varten tarvittavan teknisen infrastruktuurin asentaminen, hallinnointi ja operointi sekä kyseisen teknisen infrastruktuurin turvallisuuden seuranta ja varmistaminen. Tämän edellytyksen täyttämiseksi hakija voi käyttää kolmansia osapuolia, mutta täysi vastuu säilyy hakijalla. Hakijoiden on solmittava sopimus verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tarvittavan liittymän ja oikeuksien saamiseksi liitteessä I määritettyjen teknisten määrittelyjen mukaisesti; ja
      (ii) Suomen Pankin edellyttämien testien läpäiseminen; ja
   b) täytettävä seuraavat oikeudelliset edellytykset:
      (i) kelpoisuuslausunnon toimittaminen liitteessä III määritetyssä muodossa, ellei Suomen Pankki ole jo saanut tällaisessa kelpoisuuslausunnossa toimitettavia tietoja ja kuvauksia muussa yhteydessä; ja
      (ii) maalausunnon toimittaminen liitteessä III määritetyssä muodossa 4 artiklan 1 kohdan b alakohdassa mainittujen yhteisöjen osalta, ellei Suomen Pankki ole jo saanut tällaisessa maalausunnossa toimitettavia tietoja ja kuvauksia muussa yhteydessä.
2. Hakijoiden on toimitettava kirjallinen hakemus Suomen Pankille sekä liitettävä hakemukseen vähintään seuraavat asiakirjat/tiedot:
   a) Suomen Pankin käyttämät perustietolomakkeet täytettyinä,
   b) kelpoisuuslausunto, mikäli Suomen Pankki sitä vaatii, ja
   c) maalausunto, mikäli Suomen Pankki sitä vaatii.
3. Suomen Pankki voi myös pyytää mitä tahansa lisätietoja, joita se katsoo tarvitsevansa tehdäkseen hakemusta koskevan päätöksen.
4. Suomen Pankin on hylättävä hakemus, jos
   a) edellä 4 artiklassa mainitut pääsyehdot eivät täyty;
   b) yksi tai useampi 1 kohdassa mainituista osallistumisen edellytyksistä ei täyty; ja/tai
   c) osallistuminen vaarantaisi Suomen Pankin arvion mukaan TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän tai minkä tahansa muun TARGET2-osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden tai turvallisuuden tai laissa Suomen Pankista (214/1998) ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä määriteltyjen Suomen Pankin tehtävien hoidon, tai siihen liittyy riskejä vakaussyistä.

5. Suomen Pankin on annettava osallistumista koskevasta hakemuksesta tekemänsä päätös hakijalle tiedoksi kuukauden kuluessa osallistumista koskevan hakemuksen vastaanottamisesta. Jos Suomen Pankki pyytää lisätietoja 3 kohdan nojalla, päätös on annettava tiedoksi kuukauden kuluessa kyseisten tietojen vastaanottamisesta hakijalta. Hylkäävä päätös on perusteltava.

9 artikla TARGET2-luettelo

1. TARGET2-luettelo on pankkitunnusten tietokanta, jonka avulla reititetään maksumääräykset, jotka on osoitettu

   a) PM-tilien haltijoille ja monitavoitettavaa tiliä käyttäville sivukonttoreille; *(Muutos 22.6.2015)*

   b) TARGET2-järjestelmän epäsuorille osallistujille, mukaan lukien monitavoitettavaa tiliä käyttävät epäsuorat osallistujat; ja

   c) TARGET2-järjestelmän tavoitettavan pankkitunnuksen haltijoille.

   Luettelo päivitetään viikoittain.

2. PM-tilin haltijan pankkitunnus/pankkitunnukset julkaistaan TARGET2-luettelossa, ellei PM-tilin haltija toisin pyydä. *(Muutos 22.6.2015)*

3. PM-tilien haltijat saavat antaa TARGET2-luettelon ainoastaan sellaisille sivukonttoreilleen ja yhteisöille, jotka käyttävät monitavoitettavaa tiliä. *(Muutos 22.6.2015)*

4. Edellä 1 kohdan b ja c alakohdassa määritetyt yhteisöt saavat käyttää pankkitunnustaan ainoastaan suhteessa yhteen PM-tilin haltijaan. *(Muutos 22.6.2015)*

5. PM-tilien haltijat hyväksyvät sen, että Suomen Pankki ja muut keskuspankit saavat julkaista PM-tilien haltijoiden nimet ja pankkitunnukset. Lisäksi PM-tilien haltijoiden rekisteröimien epäsuorien osallistujien nimet ja pankkitunnukset saadaan julkaista, ja PM-tilien haltijat varmistavat, että epäsuorat osallistujat ovat suostuneet julkaisemiseen. *(Muutos 22.6.2015)*

III OSASTO - OSAPUOLTEN VELVOLLISUUDET

10 artikla Suomen Pankin ja osallistujien velvollisuudet

1. Suomen Pankki tarjoaa IV osastossa määritetyt palvelut. Ellei näistä säännöistä tai lainsäädännöstä muuta johdu, Suomen Pankin on ryhdyttävä kaikkiin vallassaan oleviin kohtuullisiin toimenpiteisiin näiden sääntöjen mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi, lopputulosta kuitenkaan takaamatta.

2. Osallistujien on maksettava Suomen Pankille liitteessä VI vahvistetut maksut.

3. Osallistujien on varmistettava, että niillä on pankkipäivinä yhteys TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään liitteessä V olevan aikataulun mukaisesti

4. Osallistuja vakuuttaa Suomen Pankille, että näiden sääntöjen mukaisten velvollisuuksien täyttäminen ei riko osallistujaan sovellettavia lakeja, asetuksia tai hallinnollisia määräyksiä eikä osallistujaa sitovia sopimuksia.

11 artikla Yhteistyö ja tiedonvaihto

1. Täyttäessään velvollisuuksiansa ja käyttäessään oikeuksiansa näiden sääntöjen mukaisesti Suomen Pankki ja osallistujat tekevät tiivistä yhteistyötä TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden ja turvallisuuden turvaamiseksi. Niiden on annettava toi-

silleen kaikki tarvittavat tiedot ja asiakirjat kunkin osapuolen näiden sääntöjen mukaisten velvollisuuksien täyttämiseksi ja oikeuksien käyttämiseksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta pankkisalaisuusvelvoitteita.

2. Suomen Pankki on velvollinen perustamaan erityisen asiakastukipisteen ja ylläpitämään sitä auttaakseen osallistujia järjestelmän käyttöön liittyvissä ongelmatilanteissa.

3. Ajantasaiset tiedot SSP:n toimintatilasta ovat saatavilla TARGET2-tietojärjestelmässä (T2IS). TARGET2-tietojärjestelmää voidaan käyttää tietojen saamiseksi mistä tahansa seikasta, joka vaikuttaa TARGET2-järjestelmän normaaliin toimintaan.

4. Suomen Pankki voi lähettää osallistujille viestejä joko ICM:n välityksellä tai mitä tahansa muuta viestintävälinettä käyttäen.

5. Osallistujien on päivitettävä perustietolomakkeensa nopeasti ja toimitettava Suomen Pankille uudet perustietolomakkeet. Osallistujien on tarkistettava sellaisten niitä koskevien tietojen paikkansapitävyys, jotka Suomen Pankki on tallentanut TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään.

6. Suomen Pankki katsotaan valtuutetuksi antamaan SSP:n tarjoaville keskuspankeille osallistujia koskevia sellaisia tietoja, joita SSP:n tarjoavat keskuspankit saattavat tarvita hoitaessaan verkkopalvelujen tarjoajan kanssa solmimansa sopimuksen mukaisesti palvelunhallinnoijan tehtävää.

7. Osallistujien on ilmoitettava Suomen Pankille oikeuskelpoisuutensa muutokset sekä sellaiset lainsäädännölliset muutokset, jotka vaikuttavat osallistujia koskevaan maalausuntoon sisältyviin seikkoihin.

8. Osallistujien on informoitava Suomen Pankkia

   a) mistä tahansa rekisteröimästään uudesta epäsuorasta osallistujasta, tavoitettavan pankkitunnuksen haltijasta tai monitavoitettavaa tiliä käyttävästä yhteisöstä; ja

   b) mistä tahansa a alakohdassa mainittua yhteisöä koskevasta muutoksesta.

9. Osallistujien on heti informoitava Suomen Pankkia, mikäli niitä koskee erityinen erääntymistilanne.

IV OSASTO - PM-TILIEN HALLINNOINTI JA MAKSUMÄÄRÄYSTEN KÄSITTELY

12 artikla PM-tilien avaaminen ja hallinnointi

1. Suomen Pankki avaa jokaiselle osallistujalle vähintään yhden PM-tilin ja hoitaa sitä. Suomen Pankki avaa maksupankkina toimivan osallistujan pyynnöstä TARGET2- Suomen Pankki –osajärjestelmään yhden tai useampia alatilejä likviditeetin korvamerkitsemistä varten.

2. PM-tilien ja niiden alatilien korko on nolla prosenttia tai talletusmahdollisuuden korko sen mukaan, kumpi on alempi, ellei niillä pidetä vähimmäisvarantoja. Jos tällaisilla tileillä pidetään vähimmäisvarantoja, vähimmäisvarantojen korko määritetään ja maksetaan Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista 23 päivänä marraskuuta 1998 annetun neuvoston asetuksen (EY) N:o 2531/98[7] ja vähimmäisvarantojen soveltamisesta 12 syyskuuta 2003 annetun asetuksen EKP/2003/9[8] mukaisesti. *(Muutos 19.7.2014)*

3. Osallistujat hakevat tiedot likviditeettiasemastaan ICM:stä. Suomen Pankin on lähettävä päivittäinen tiliote tällaisen palvelun valinneille osallistujille.

[7] EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1.
[8] EUVL L 250, 2.10.2003, s. 10.

13 artikla Maksumääräystyypit

TARGET2-järjestelmässä maksumääräyksiksi katsotaan

a) tilisiirtotoimeksiannot;

b) suoraveloitusvaltuutuksen nojalla annettavat suoraveloitusohjeet; ja

c) likviditeetin siirtotoimeksiannot ja

d) likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevat toimeksiannot. *(Muutos 22.6.2015)*

14 artikla Maksumääräysten hyväksyminen ja hylkääminen

1. Suomen Pankin katsotaan hyväksyneen osallistujan lähettämän maksumääräyksen, jos

   a) maksusanoma on verkkopalvelujen tarjoajan vahvistamien sääntöjen mukainen;

   b) maksusanoma on TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän muotosääntöjen mukainen ja läpäisee liitteessä I kuvaillun kaksoiskirjausten tarkistamisen; ja

   c) jos maksajan tai maksunsaajan osallistuminen on keskeytetty: nimenomainen suostumus on saatu sen osallistujan keskuspankilta, jonka osallistuminen on keskeytetty.

2. Suomen Pankin on välittömästi hylättävä maksumääräykset, jotka eivät täytä 1 kohdassa vahvistettuja edellytyksiä. Suomen Pankin on annettava hylkääminen tiedoksi osallistujalle liitteen I mukaisesti.

3. Yhteinen jaettava laitealusta määrittää aikaleiman maksumääräyksen käsittelyä varten sillä perusteella, mihin aikaan se vastaanottaa ja mihin aikaan se hyväksyy maksumääräyksen.

15 artikla Prioriteettisäännöt

1. Toimeksiannon antavien osallistujien on määriteltävä kukin maksumääräys yhdeksi seuraavista:

   a) tavanomainen maksumääräys (prioriteettiluokka 2);

   b) kiireellinen maksumääräys (prioriteettiluokka 1);

   c) erittäin kiireellinen maksumääräys (prioriteettiluokka 0);

   Mikäli maksumääräyksen prioriteettia ei ole määritelty, se käsitellään tavanomaisena maksumääräyksenä.

2. Maksumääräyksen voivat luokitella erittäin kiireelliseksi ainoastaan

   a) keskuspankit; ja

   b) osallistujat, jos maksut menevät CLS-pankkiin (CLS Bank International) tai tulevat CLS-pankista tai jos kysymyksessä on liitännäisjärjestelmäliittymää (Ancillary System Interface, ASI) käyttävään liitännäisjärjestelmäselvitykseen liittyvä likviditeetin siirto.

   Kaikki liitännäisjärjestelmien ASI:n välityksellä lähettämät maksutoimeksiannot osallistujien PM-tilin veloittamisesta tai hyvittämisestä ja kaikki likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevat toimeksiannot katsotaan erittäin kiireellisiksi maksumääräyksiksi. *(Muutos 22.6.2015)*

3. ICM:n välityksellä annetut likviditeetin siirtoa koskevat määräykset ovat kiireellisiä maksumääräyksiä.

4. Maksaja voi välittömin vaikutuksin muuttaa tavanomaisten ja kiireellisten maksumääräysten prioriteettiluokituksen ICM:n välityksellä. Erittäin kiireellisen maksumääräyksen prioriteettiluokitusta ei voi muuttaa.

16 artikla Likviditeettirajoitukset

1. Osallistuja voi rajoittaa käytettävissä olevan likviditeetin käyttöä maksumääräyksiin suhteessa muihin TARGET2-osallistujiin kuin keskuspankkeihin vahvistamalla kahden- tai monenvälisiä rajoituksia. Tällaisia rajoituksia saa asettaa ainoastaan tavanomaisia maksumääräyksiä varten.
2. Tällaisen rajoituksen asettajana tai kohteena voi olla ainoastaan AL-ryhmä kokonaisuudessaan. Rajoituksia ei saa asettaa AL-ryhmän jäsenen yksittäiselle PM-tilille; AL-ryhmän jäsenet eivät myöskään saa asettaa rajoituksia toisilleen.
3. Asettamalla kahdenvälisen rajoituksen osallistuja ilmoittaa Suomen Pankille, että hyväksyttyä maksumääräystä ei saa kirjata, mikäli kyseisen osallistujan toisen TARGET2-osallistujan PM-tilille osoitettujen tavanomaisten maksumääräysten yhteenlaskettu summa vähennettynä kyseisen toisen TARGET2-osallistujan PM-tililtä tulevien tavanomaisten ja kiireellisten maksumääräysten summalla ylittäisi tämän kahdenvälisen rajoituksen.
4. Osallistuja voi asettaa monenvälisen rajoituksen mihin tahansa suhteeseen, jota ei koske kahdenvälinen rajoitus. Monenvälisen rajoituksen asettaminen on mahdollista ainoastaan, jos osallistuja on asettanut ainakin yhden kahdenvälisen rajoituksen. Jos osallistuja asettaa monenvälisen rajoituksen, se ilmoittaa Suomen Pankille, että hyväksyttyä maksumääräystä ei saa kirjata, mikäli kyseisen osallistujan sellaisille TARGET2-osallistujien PM-tileille, joita ei koske kahdenvälinen rajoitus, osoitettujen tavanomaisten maksumääräysten yhteenlaskettu summa vähennettynä tällaisilta PM-tileiltä tulevien tavanomaisten ja kiireellisten maksumääräysten summalla ylittäisi tämän monenvälisen rajoituksen.
5. Rajoitusten vähimmäismäärä on 1 miljoona euroa. Kahden- tai monenvälistä rajoitusta, joka on määrältään nolla, käsitellään, kuten rajoitusta ei olisi asetettu. Rajoitukset, joiden määrä on nollan ja 1 miljoonan euron välillä, eivät ole mahdollisia.
6. Rajoituksia voi muuttaa reaaliaikaisesti ICM:n välityksellä siten, että muutos tulee voimaan joko heti tai seuraavana pankkipäivänä. Jos rajoitus muutetaan nollaksi, sitä ei voi muuttaa uudestaan saman pankkipäivän aikana. Uudet kahdenväliset ja monenväliset rajoitukset tulevat voimaan niiden asettamista seuraavana pankkipäivänä.

17 artikla Likviditeetin varaaminen

1. Osallistujat voivat varata ICM:n välityksellä likviditeettiä kiireellisiä ja erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä varten.
2. AL-ryhmän päällikkö voi varata likviditeettiä ainoastaan koko AL-ryhmän hyväksi. Likviditeettiä ei voi varata AL-ryhmän yksittäisille tileille.
3. Osallistuja varaa tietyn määrän likviditeettiä erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä varten ilmoittamalla Suomen Pankille, että kiireellisiä ja tavanomaisia maksuja saa kirjata ainoastaan, jos likviditeettiä on vielä erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä varten varatun määrän vähentämisen jälkeen käytettävissä.
4. Osallistuja varaa tietyn määrän likviditeettiä kiireellisiä maksumääräyksiä varten ilmoittamalla Suomen Pankille, että tavanomaisia maksuja saa kirjata ainoastaan, jos likviditeettiä on vielä kiireellisiä ja erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä varten varatun määrän vähentämisen jälkeen käytettävissä.
5. Saatuaan varauspyynnön Suomen Pankki tarkastaa, onko osallistujan PM-tilillä riittävästi varoja varausta varten. Mikäli varoja ei ole riittävästi, varataan ainoastaan PM-tilillä käytettävissä oleva likviditeetti. Likviditeetin varauspyynnön jäljellä oleva osa varataan, jos lisälikviditeettiä tulee käytettäväksi.
6. Likviditeettivarauksen määrä voi muuttaa. Osallistujat voivat ICM:n välityksellä pyytää uusien määrien varaamista siten, että varaus tulee voimaan heti tai seuraavana pankkipäivänä.

17a artikla Likviditeetin varaamista ja likviditeetin korvamerkitsemistä koskevat pysyväisohjeet

1. Osallistujat voivat määritellä etukäteen ICM:n välityksellä oletusarvon likviditeetille, joka varataan erittäin kiireellisiä tai kiireellisiä maksumääräyksiä varten. Tällainen pysyväisohje tai tällaiseen ohjeeseen tehtävä muutos tulee voimaan seuraavana pankkipäivänä.
2. Osallistujat voivat määritellä etukäteen ICM:n välityksellä oletusarvon likviditeetille, joka varataan liitännäisjärjestelmäselvitystä varten. Tällainen pysyväisohje tai tällaiseen ohjeeseen tehtävä muutos tulee voimaan seuraavana pankkipäivänä. Osallistujien katsotaan antaneen Suomen Pankille ohjeet likviditeetin korvamerkitsemisestä omasta puolestaan, jos asianomainen liitännäisjärjestelmä sitä edellyttää.

18 artikla Ennalta määritetyt veloitusajat

1. Toimeksiannon antavat osallistujat voivat ennakolta määrittää maksumääräyksen maksuajankohdan pankkipäivän sisällä ilmoittamalla aikaisimman mahdollisen veloitusajan tai myöhäisimmän mahdollisen veloitusajan.
2. Jos aikaisin mahdollinen veloitusaika on ilmoitettu, hyväksytty maksumääräys tallennetaan, ja saapumiskäsittely alkaa vasta määritettynä ajankohtana.
3. Jos myöhäisin mahdollinen veloitusaika on ilmoitettu, maksumääräys palautetaan kirjaamatta, jos sitä ei voi kirjata viimeistään määritettynä veloitusaikana. Toimeksiannon antavalle osallistujalle lähetetään ICM:n välityksellä automaattinen ilmoitus 15 minuuttia ennen määritettyä veloitusaikaa. Toimeksiannon antavat osallistujat voivat ilmoittaa myöhäisimmän mahdollisimman veloitusajan myös pelkkänä varoitusindikaattorina. Tässä tapauksessa kyseessä olevaa maksumääräystä ei palauteta.
4. Toimeksiannon antavat osallistujat voivat ICM:n välityksellä muuttaa ilmoitettua aikaisinta mahdollista veloitusaikaa ja myöhäisintä mahdollista veloitusaikaa.
5. Tekniset yksityiskohdat esitetään liitteessä I.

19 artikla Etukäteen toimitetut maksumääräykset

1. Maksumääräykset voi toimittaa korkeintaan viisi pankkipäivää ennen määritettyä veloituspäivää (varastoidut maksumääräykset).
2. Varastoidut maksumääräykset hyväksytään ja niiden saapumiskäsittely suoritetaan liitteessä V määritetyn päivän aikana tapahtuvan käsittelyn aikana toimeksiannon antavan osallistujan määrittelemänä päivänä. Ne asetetaan sellaisten maksumääräysten edelle, joilla on sama prioriteetti.
3. Varastoituihin maksumääräyksiin sovelletaan soveltuvin osin 15 artiklan 3 kohtaa, 22 artiklan 2 kohtaa ja 29 artiklan 1 kohdan a alakohtaa.

20 artikla Maksumääräysten saapumiskäsittely

1. Elleivät toimeksiannon antavat osallistujat ole määrittäneet veloitusaikaa 18 artiklan mukaisesti, hyväksytyt maksumääräykset on kirjattava heti tai viimeistään sen pankkipäivän lopussa, jona ne on hyväksytty, edellyttäen että maksajan PM-tilillä on riittävästi varoja ottaen huomioon artiklassa 16 ja 17 tarkoitetut likviditeetin rajoitukset ja varaukset.
2. Maksumääräykset katetaan
   a) PM-tilillä käytettävissä olevalla likviditeetillä; tai
   b) muilta TARGET2-osallistujilta saapuvilla maksuilla optimointimenettelyiden mukaisesti.

3. Erittäin kiireellisiin maksumääräyksiin sovelletaan First In, First Out (FIFO) -periaatetta. Tämä tarkoittaa, että erittäin kiireelliset maksumääräykset kirjataan saapumisjärjestyksessä. Kiireellisiä ja tavanomaisia maksumääräyksiä ei makseta, jos jonossa on erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä.
4. FIFO-periaatetta sovelletaan myös kiireellisiin maksumääräyksiin. Tavanomaisia maksumääräyksiä ei saa kirjata, jos jonossa on kiireellisiä tai erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä.
5. Poiketen 3 ja 4 kohdasta, maksumääräykset, joiden prioriteetti on alempi (tai joilla on sama prioriteetti, mutta jotka on hyväksytty myöhemmin) voidaan kirjata ennen maksumääräyksiä, joilla on korkeampi prioriteetti (tai joilla on sama prioriteetti, mutta jotka on hyväksytty aikaisemmin), jos maksumääräykset, joilla on alempi prioriteetti, tulisivat katetuiksi vastaanotettavilla maksuilla siten, että lopputuloksena olisi maksajan likviditeetin lisääntyminen.
6. Tavanomaiset maksumääräykset käsitellään FIFO-periaatteen sivuuttamista koskevan periaatteen mukaisesti. Tämä merkitsee, että ne voidaan FIFO-periaatteen vastaisesti kirjata heti (muista aikaisemmin hyväksytyistä jonossa olevista tavanomaisista maksuista riippumatta) edellyttäen, että varoja on riittävästi.
7. Liitteessä I esitetään lisätietoja saapumiskäsittelyssä olevien maksumääräysten kirjaamisesta.

21 artikla Jonossa olevien maksumääräysten kirjaaminen ja palauttaminen

1. Maksumääräykset, joita ei kirjata heti saapumiskäsittelyssä, asetetaan jonoon asianomaisen osallistujan 15 artiklan mukaisesti määrittelemän prioriteetin perusteella.
2. Optimoidakseen jonoon asetettujen maksumääräysten käsittelyn Suomen Pankki voi käyttää liitteessä I esitettyjä optimointimenettelyjä.
3. Maksaja voi muuttaa maksumääräysten aseman jonossa (eli muuttaa niiden keskinäistä järjestystä) ICM:n välityksellä erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä lukuun ottamatta. Maksumääräyksiä voi milloin tahansa liitteessä V määritetyn päivän aikana tapahtuvan käsittelyn aikana siirtää kunkin jonon alku- tai loppupäähän. Siirto tulee voimaan heti.
4. Maksajan pyynnöstä Suomen Pankki tai, jos kyseessä on AL-ryhmä, AL-ryhmän päällikön keskuspankki voi päättää muuttaa erittäin kiireellisen maksumääräyksen aseman jonossa (lukuun ottamatta erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä selvitysprosessin 5 ja 6 yhteydessä) sillä edellytyksellä, että muutos ei vaikuta liitännäisjärjestelmien sujuvaan maksutoimintaan TARGET2-järjestelmässä tai muutoin aiheuta systeemiriskiä.
5. ICM:n välityksellä annetut likviditeetin siirtotoimeksiannot palautetaan kirjaamattomina heti, jos riittävää likviditeettiä ei ole. Muut maksumääräykset palautetaan kirjaamattomina, jollei niitä voida maksaa kyseiselle sanomatyypille liitteessä V määritettyyn lopetusajankohtaan mennessä.

22 artikla Maksumääräysten tulo järjestelmään ja peruuttamattomuus

1. Sovellettaessa selvityksen lopullisuudesta annetun direktiivin 3 artiklan 1 kohtaa sekä eräistä arvopaperi- ja valuuttakaupan sekä selvitysjärjestelmän ehdoista annetun lain 3 §:ä, 5 §:ä, 6 §:ä , 8 §.ä ja 13 §:n 1 momenttia (1084/1999) maksumääräyksen katsotaan tulleen TARGET2-Suomen Pankki -osajärjestelmään hetkenä, jona asianomaisen osallistujan PM-tiliä veloitetaan.
2. Maksumääräyksen voi peruuttaa siihen hetkeen saakka, jona se on tullut 1 kohdan mukaisesti TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään. Liitteessä I tarkoitettuun algoritmiin sisältyvää maksumääräystä ei voi peruuttaa algoritmiajon aikana.
3. Edellä 1 ja 2 kohdista poiketen, kun Suomen Pankki toimii liitännäisjärjestelmäliittymää käyttävän liitännäisjärjestelmän selvityksen maksukeskuspankkina, veloitustoimeksiannon katsotaan tulleen TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään sinä hetkenä, jona Suomen Pankki hyväksyy sen, ja olevan peruuttamaton tästä samasta hetkestä lähtien. Suomen Pankin hyväksymiseen sovelletaan 14 artiklaa sillä poikkeuksella, että veloitustoimeksiannon on oltava liitännäisjärjestelmän keskuspankin TARGET2-osajärjestelmän muototarkastussääntöjen ja ehtojen mukainen ja että maksupankin on oltava maksupankkien luettelossa.

V OSASTO - LIKVIDITEETIN SAMMIOINTI

23 artikla Likviditeetin sammiointimenetelmät

Suomen Pankki tarjoaa konsolidoitujen tilitietojen toimintatavan (CAI-toimintatapa) sekä yhdistetyn likviditeetin toimintatavan (AL-toimintatapa).

24 artikla CAI-toimintatapa

1. Seuraavat voivat käyttää CAI-toimintatapaa:
   a) luottolaitos ja/tai sen sivukonttorit (riippumatta siitä, osallistuvatko tällaiset yhteisöt samaan TARGET2-osajärjestelmään) edellyttäen, että kyseisillä yhteisöillä on useita, eri pankkitunnuksilla yksilöityjä PM-tilejä; tai
   b) kaksi tai useampi samaan ryhmään kuuluva luottolaitos ja/tai niiden sivukonttorit; kullakin on oltava yksi tai useampi eri pankkitunnuksilla yksilöity PM-tili.
2. a) CAI-toimintatapaa käytettäessä kullekin CAI-ryhmän jäsenelle ja asianomaiselle keskuspankille toimitetaan luettelo ryhmän jäsenten PM-tileistä sekä seuraavat CAI-ryhmän tasolla yhdistetyt lisätiedot:
      (i) päivänsisäiset luottolimiitit (soveltuvin osin);
      (ii) saldot, alatilien saldot mukaan luettuina;
      (iii) liikevaihto;
      (iv) suoritetut maksut; ja
      (v) jonossa olevat maksumääräykset.
   b) CAI-ryhmän päälliköllä ja asianomaisella kansallisella keskuspankilla on oltava pääsy edellä mainittuihin tietoihin jokaisen CAI-ryhmän PM-tilin osalta.
   c) Tässä kohdassa tarkoitetut tiedot toimitetaan ICM:n välityksellä.
3. CAI-ryhmän päälliköllä on oikeus siirtää likviditeettiä ICM:n välityksellä samaan CAI-ryhmään kuuluvien PM-tilien, niiden alatilit mukaan luettuina, välillä.

4. CAI-ryhmään voi myös kuulua AL-ryhmään kuuluvia PM-tilejä. Tällaisessa tapauksessa AL-ryhmän kaikki PM-tilit kuuluvat CAI-ryhmään.
5. Jos kaksi tai useampia PM-tilejä kuuluu samanaikaisesti AL-ryhmään ja CAI-ryhmään (johon kuuluu muitakin PM-tilejä), AL-ryhmään sovellettavilla säännöillä on etusija AL-ryhmän sisäisissä suhteissa.
6. CAI-ryhmä, johon kuuluu AL-ryhmän PM-tilejä, voi nimittää AL-ryhmän päälliköstä erillisen CAI-ryhmän päällikön.
7. Jäljempänä 25 artiklan 4 ja 5 kohdassa vahvistettua menettelyä AL-toimintatavan käytön hyväksymiseksi sovelletaan soveltuvin osin CAI-toimintatavan käytön hyväksymiseen. CAI-ryhmän päällikkö ei lähetä täytäntöön pantua CAI-toimintatavan käyttösopimusta hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille.

25 artikla AL-toimintatapa

1. AL-toimintatapaa voivat käyttää:
   a) luottolaitos ja/tai sen sivukonttorit (riippumatta siitä, osallistuvatko tällaiset yhteisöt samaan TARGET2-osajärjestelmään) edellyttäen, että kyseiset yhteisöt on perustettu euroalueella ja että niillä on useita, eri pankkitunnuksilla yksilöityjä PM-tilejä;
   b) euroalueen ulkopuolella perustetun luottolaitoksen euroalueella perustetut sivukonttorit (riippumatta siitä, osallistuvatko tällaiset sivukonttorit samaan TARGET2-osajärjestelmään), joilla on useita, eri pankkitunnuksilla yksilöityjä PM-tilejä; tai
   c) kaksi tai useampi a alakohdassa tarkoitettu luottolaitos ja/tai b alakohdassa tarkoitettu sivukonttori edellyttäen, että ne kuuluvat samaan ryhmään.

   Kussakin a-c alakohdassa tarkoitetussa tapauksessa vaatimuksena on lisäksi, että kyseiset yhteisöt ovat sopineet päivänsisäistä luottoa koskevista järjestelyistä asianomaisen euron käyttöön ottaneen keskuspankin kanssa.
2. Käytettäessä AL-toimintatapaa käytettävissä oleva likviditeetti AL-ryhmän jäsenten PM-tileillä yhdistetään sen tarkistamiseksi, onko tietylle maksumääräykselle riittävästi katetta. Edellä esitetyn estämättä asianomaisen TARGET2-osajärjestelmän järjestelyjä sovelletaan AL-ryhmän jäsenen ja asianomaisen kansallisen AL-keskuspankin kahdenväliseen PM-tilisuhteeseen, ellei AL-sopimuksessa vahvistetuista muutoksista muuta johdu. Mille tahansa AL-ryhmän jäsenen PM-tilille myönnetty päivänsisäinen luotto voidaan kattaa käytettävissä olevalla likviditeetillä tällaisen AL-ryhmän jäsenen toisilla PM-tileillä tai muiden AL-ryhmän jäsenten PM-tileillä; tällaiset PM-tilit voivat olla samassa tai missä tahansa muussa kansallisessa AL-keskuspankissa.
3. AL-toimintatavan käyttöä varten yhden tai useamman 1 kohdassa vahvistetut edellytykset täyttävän PM-tilin haltijan on solmittava AL-sopimus Suomen Pankin kanssa sekä tarvittaessa muiden sellaisten kansallisten keskuspankkien kanssa, joiden TARGET2-osajärjestelmiin AL-ryhmän muut jäsenet osallistuvat. PM-tilin haltija voi solmia vain yhden AL-sopimuksen jokaista PM-tiliä kohden. AL-sopimus on laadittava liitteessä VII olevan mallin mukaisesti. *(Muutos 22.6.2015)*
4. Jokaisen AL-ryhmän on nimitettävä AL-ryhmän päällikkö. Jos AL-ryhmään kuuluu vain yksi PM-tilin haltija, kyseinen PM-tilin haltija toimii AL-ryhmän päällikkönä. AL-ryhmän päällikön on osoitettava AL-toimintatavan käyttöä koskeva kirjallinen hakemus (johon sisältyvät Suomen Pankin toimittamat perustietolomakkeet) hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille; hakemukseen on liitettävä solmittu AL-sopimus, jonka on oltava hallinnoivan kansallisen keskuspankin toimittaman mallin mukainen. Muiden AL-ryhmän jäsenten on osoitettava kirjalliset hakemuksensa (joihin sisältyvät Suomen Pankin toimittamat perustietolomakkeet) kunkin jäsenen asianomaiselle kansalliselle AL-keskuspankille. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki voi pyytää sellaisia lisätietoja ja asiakirjoja, joita se katsoo tarvitsevansa päättäessään hakemuksesta.

Hallinnoiva kansallinen keskuspankki voi lisäksi, sovittuaan asiasta muiden kansallisten AL-keskuspankkien kanssa, vaatia sellaisten lisälausekkeiden lisäämistä AL-sopimukseen, joita hallinnoiva kansallinen keskuspankki pitää asianmukaisina sen varmistamiseksi, että kaikki AL-ryhmän jäsenet täyttävät kaikki nykyiset ja tulevat velvollisuutensa kansallisia AL-keskuspankkeja kohtaan asianmukaisesti ja oikea-aikaisesti. *(Muutos 22.6.2015)*

5. Hallinnoivan kansallisen keskuspankin on varmistettava, että hakijat täyttävät AL-ryhmän muodostamisen edellytykset ja että AL-sopimus on solmittu asianmukaisesti. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki voi tässä tehtävässään olla yhteydessä muihin kansallisiin AL-keskuspankkeihin. Hallinnoivan kansallisen keskuspankin päätöksen on oltava kirjallinen ja se on osoitettava AL-ryhmän päällikölle kuukauden kuluessa 4 kohdassa tarkoitetun hakemuksen vastaanottamisesta tai, jos hallinnoiva kansallinen keskuspankki on pyytänyt lisätietoja, kuukauden kuluessa tällaisten lisätietojen vastaanottamisesta. Hylkäävä päätös on perusteltava.
6. AL-ryhmän jäsenillä on automaattisesti oikeus käyttää CAI-toimintatapaa.
7. AL-ryhmän sisäinen tiedonvaihto ja keskinäiset kontrollimenetelmät ovat käytettävissä ICM:n kautta.

25a artikla Panttioikeus ja täytäntöönpano

1. Suomen Pankin nykyiset ja tulevat saamiset, jotka perustuvat AL-ryhmän jäsenen ja Suomen Pankin väliseen oikeussuhteeseen ja joita turvaa näiden sääntöjen 40 artiklan 1 kohdan mukainen panttioikeus, sisältävät kyseisestä AL-sopimuksesta johtuvat Suomen Pankin saamiset tältä AL-ryhmän jäseneltä.
2. Ellei AL-sopimuksesta muuta johdu, tällainen panttioikeus ei estä PM-tilin haltijaa käyttämästä PM-tililleen tai PM-tileilleen talletettuja käteisvaroja pankkipäivän aikana. *(Muutos 22.6.2015)*
3. AL-ryhmän jäsen allokoi PM-tilille talletetut käteisvaransa näistä säännöistä johtuvien velvoitteensa täyttämiseen.
4. Täytäntöönpanotilanteessa Suomen Pankilla on rajoittamaton oikeus realisoida panttioikeus ilman ennakkoilmoitusta.

26 artikla Saamisten kuittaaminen 40 artiklan 3 ja 4 kohdan mukaan

Täytäntöönpanotilanteessa Suomen Pankin mitkä tahansa saamiset tällaiselta AL-ryhmän jäseneltä erääntyvät automaattisesti ja heti ja niihin sovelletaan näiden sääntöjen 40 artiklan 3 ja 4 kohdan määräyksiä kuittauksesta.

VI OSASTO - TURVALLISUUSVAATIMUKSET JA VARAJÄRJESTELYT

27 artikla Toiminnan jatkuvuus ja varajärjestelyt

Ulkopuolisen epätavanomaisen tapahtuman tai muun SSP:n toimintaan vaikuttavan tapahtuman sattuessa sovelletaan toiminnan jatkuvuutta suojaavia toimia ja varajärjestelyjä, jotka määritellään liitteessä IV.

28 artikla Turvallisuusvaatimukset

1. Osallistujien on sovellettava riittäviä turvallisuustarkistuksia järjestelmiensä suojaamiseksi luvattomalta käytöltä ja järjestelmään pääsyltä. Kukin osallistuja on yksin vastuussa oman järjestelmänsä luottamuksellisuudesta, luotettavuudesta ja toimivuudesta.
2. Kunkin osallistujan on annettava Suomen Pankille tiedot oman teknisen infrastruktuurinsa turvallisuuteen liittyvistä tapahtumista ja, milloin se on tarpeen, myös kolmannen osapuolen asemassa olevien palveluntarjoajien teknisen infrastruktuurin turvallisuuteen liittyvistä tapahtumista. Suomen Pankki voi pyytää lisätietoja tapahtumasta ja tarvittaessa pyytää osallistujaa ryhtymään asianmukaisiin toimiin estääkseen tällaisen tapahtuman uusiutumisen.
3. Suomen Pankki voi asettaa lisäturvallisuusvaatimuksia kaikille osallistujille ja/tai sellaisille osallistujille, joita Suomen Pankki pitää tärkeinä.

VII OSASTO - TIETO- JA KONTROLLIMODUULI (ICM)

29 artikla ICM:n käyttö

1. ICM:n välityksellä
   a) osallistujat voivat seurata tilejään koskevia tietoja sekä hallinnoida likviditeettiä;
   b) voidaan antaa likviditeetin siirtotoimeksiantoja; ja
   c) osallistujat voivat tehdä niputettuja varajärjestelymaksuja ja muita varajärjestelymaksuja tilanteissa, joissa osallistujan maksuinfrastruktuurissa on toimintahäiriö.
2. ICM:tä koskevat tekniset yksityiskohdat esitetään liitteessä I.

VIII OSASTO - KORVAUKSET, VASTUUT JA TODISTELU

30 artikla Korvausjärjestelmä

Jos maksumääräystä ei voida TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön vuoksi kirjata pankkipäivänä, jona se on hyväksytty, Suomen Pankin on tarjouduttava korvaamaan vahinko suorille osallistujille liitteessä II vahvistetun erityisen menettelyn mukaisesti.

31 artikla Vastuut

1. Täyttäessään näiden sääntöjen mukaiset velvoitteensa Suomen Pankin ja osallistujien on keskinäisissä suhteissaan noudatettava yleisesti vaadittavaa huolellisuusvelvoitetta.
2. Suomen Pankki vastaa TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän toiminnasta osallistujille aiheutuvista vahingoista, jos vahinko on aiheutettu petoksella (tahalliset rikkomukset mukaan luettuina) tai törkeällä tuottamuksella. Jos kysymyksessä on tavallinen tuottamus, Suomen Pankki on vastuussa ainoastaan osallistujan välittömistä vahingoista eli kyseessä olevan transaktion määrästä ja/tai menetetystä korosta, mutta ei mistään välillisistä vahingoista.

3. Suomen Pankki ei ole vastuussa vahingoista, jotka johtuvat teknisen infrastruktuurin (johon luetaan muun muassa Suomen Pankin laitteistoinfrastruktuuri, ohjelmistot, tiedostot, sovellukset tai järjestelmät) toimintahäiriöstä tai rikkoutumisesta, mikäli tällainen toimintahäiriö tai rikkoutuminen sattuu siitä huolimatta, että Suomen Pankki on ryhtynyt toimenpiteisiin, jotka ovat kohtuudella tarpeen tällaisten infrastruktuurien suojelemiseksi toimintahäiriöiltä tai rikkoutumiselta, sekä tällaisten toimintahäiriöiden tai rikkoutumisten seurauksista selviämiseksi (viimeksi mainittuihin toimiin sisältyvät muun muassa liitteessä IV tarkoitettujen toiminnan jatkuvuutta suojaavien toimien ja varajärjestelyjen aloittaminen ja loppuun vieminen).
4. Suomen Pankki ei vastaa
   a) osallistujan itsensä aiheuttamasta vahingosta;
   b) vahingosta, joka johtuu ulkopuolisesta tapahtumasta, joka on Suomen Pankin normaalin kontrollin ulottumattomissa (force majeure).
5. Sen estämättä, mitä tilisiirtolaissa (821/1999) säädetään, 1-4 kohtia sovelletaan siltä osin kuin Suomen Pankin vastuu voidaan sulkea pois.
6. Suomen Pankin ja osallistujien on ryhdyttävä kaikkiin kohtuullisiin ja käytännössä mahdollisiin toimiin tässä artiklassa tarkoitettujen vahinkojen tai menetysten lieventämiseksi.
7. Täyttäessään näissä säännöissä vahvistettuja velvollisuuksiaan Suomen Pankki voi valtuuttaa kolmansia osapuolia, erityisesti tele- tai muita verkkotarjoajia tai muita yhteisöjä, toimimaan sen nimissä, mikäli se on tarpeen Suomen Pankin velvollisuuksien täyttämiseksi tai vastaa vakiintuneita markkinakäytäntöjä. Suomen Pankin velvoite rajoittuu tällaisten kolmansien osapuolten asianmukaiseen valintaan ja valtuutukseen, ja Suomen Pankin vastuu on myös vastaavasti rajoitettu. Tätä kohtaa sovellettaessa SSP:n tarjoavia keskuspankkeja ei pidetä kolmansina osapuolina.

32 artikla Todistelu

1. Ellei näissä säännöissä toisin määrätä, kaikki Suomen Pankin ja osallistujan väliset TARGET2-järjestelmään liittyvät maksusanomat ja maksujen käsittelyä koskevat sanomat, kuten hyvitysten ja veloitusten vahvistukset, tai tiliotesanomat on lähetettävä verkkopalvelujen tarjoajan välityksellä.
2. Suomen Pankille tai verkkopalvelujen tarjoajalle tallentuneet elektroniset kirjaukset sanomista kelpaavat todisteiksi Suomen Pankin käsittelemistä maksuista. Tallennettu tai tulostettu versio alkuperäisestä sanomasta kelpaa todisteeksi alkuperäisen sanoman muodosta riippumatta.
3. Jos osallistujan yhteys verkkopalvelujen tarjoajaan lakkaa toimimasta, osallistujan on käytettävä liitteessä IV vahvistettuja vaihtoehtoisia järjestelyjä sanomien lähettämiseksi. Tällaisissa tapauksissa Suomen Pankin tallettamalla tai tulostamalla sanoman versiolla on sama todistusarvo kuin alkuperäisellä sanomalla alkuperäisen sanoman muodosta riippumatta.
4. Suomen Pankin on ylläpidettävä täydellistä arkistoa osallistujien toimittamista maksumääräyksistä ja vastaanottamista maksuista kuusi vuotta siitä ajankohdasta, jona maksumääräykset toimitettiin tai maksut vastaanotettiin, ja mainittu täydellinen arkisto kattaa vähintään viisi vuotta jokaisen TARGET2:een osallistujan osalta, joka on Euroopan unionin neuvoston tai jäsenvaltioiden hyväksymien rajoittavien toimenpiteiden mukaisen jatkuvan valvonnan alainen, tai pidemmän ajanjakson, jos erityissäännöksissä niin edellytetään. *(Muutos 22.11.2010)*
5. Suomen Pankin kirjanpito ja arkistot (riippumatta siitä, ovatko nämä paperimuodossa, mikrofilmillä, mikrokortilla, sähköisinä tai magneettisina tallenteina, muussa mekaanisesti toisinnettavissa olevassa muodossa tai muussa muodossa) kelpaavat todisteeksi osallistujien velvollisuuksista sekä tosiseikoista ja tapahtumista, joihin osapuolet nojautuvat.

IX OSASTO - OSALLISTUMISEN PÄÄTTYMINEN JA TILIEN SULKEMINEN

33 artikla Voimassaolo ja yleinen irtisanomisoikeus

1. Osallistuminen TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään on voimassa toistaiseksi, sanotun kuitenkaan rajoittamatta 34 artiklan soveltamista.
2. Osallistuja voi milloin tahansa irtisanoa osallistumisensa TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään 14 pankkipäivän irtisanomisajalla, jollei se sovi Suomen Pankin kanssa lyhyemmästä irtisanomisajasta.
3. Suomen Pankki voi milloin tahansa irtisanoa osallistujan osallistumisen TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään kolmen kuukauden irtisanomisajalla, jollei se sovi kyseisen osallistujan kanssa muusta irtisanomisajasta.
4. Osallistumisen päätyttyä 42 artiklassa vahvistettujen luottamuksellisuusvelvoitteiden voimassaolo jatkuu viisi vuotta osallistumisen päättymisestä.
5. Osallistumisen päätyttyä osallistujan PM-tilit suljetaan 35 artiklan mukaisesti.

34 artikla Osallistumisen keskeyttäminen ja osallistumisen irtisanominen ilman irtisanomisaikaa

1. PM-tilin haltijan osallistuminen TARGET2- Suomen Pankki-osajärjestelmään on heti irtisanottava ilman irtisanomisaikaa tai keskeytettävä seuraavissa erityisissä erääntymistilanteissa:
   a) maksukyvyttömyysmenettelyn aloittaminen ja/tai
   b) PM-tilin haltija ei enää täytä 4 artiklassa vahvistettuja järjestelmän pääsyehtoja. *(Muutos 22.6.2015)*

   Tätä kohtaa sovellettaessa PM-tilin haltijaan kohdistuvan Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä 2014/59/EU[9] tarkoitetun kriisinratkaisutoimen toteuttamista ei automaattisesti pidetä maksukyvyttömyysmenettelyn aloittamisena.
2. Suomen Pankki voi irtisanoa PM-tilin haltijan osallistumisen TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään ilman irtisanomisaikaa taikka keskeyttää osallistumisen, jos
   a) käsillä on yksi tai useampi erityinen erääntymistilanne (muu kuin 1 kohdassa tarkoitettu tilanne);
   b) PM-tilin haltija rikkoo näitä sääntöjä olennaisella tavalla;
   c) PM-tilin haltija laiminlyö olennaisen velvoitteen täyttämisen, joka sillä on Suomen Pankkia kohtaan;
   d) PM-tilin haltija erotetaan TARGET2-järjestelmän CUG-käyttäjäryhmästä tai lakkaa muuten olemasta sen jäsen;
   e) käsillä on mikä tahansa muu PM-tilin haltijaan liittyvä tapahtuma, joka Suomen Pankin arvion mukaan vaarantaisi TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän tai minkä tahansa muun TARGET2-osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden ja turvallisuuden tai

[9] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190) (Muutos 15.4.2016)

joka vaarantaisi Suomen Pankista annetussa laissa ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä määritettyjen Suomen Pankin tehtävien hoidon tai johon liittyy riskejä vakaussyistä; ja/tai *(Muutos 21.11.2011)*

f) kansallinen keskuspankki keskeyttää tai lopettaa päivänsisäisen luoton myöntämisen PM-tilin haltijalle 39 artiklan 1 kohdan mukaisesti. *(Muutos 22.11.2010) (Muutos 22.6.2015)*

3. Käyttäessään 2 kohdan mukaista harkintavaltaansa Suomen Pankin on otettava huomioon muun muassa a-c alakohdassa mainitun erityisen erääntymistilanteen tai tapahtuman vakavuus.

4.

a) Siinä tapauksessa, että Suomen Pankki keskeyttää tai lopettaa PM-tilin haltijan osallistumisen TARGET2-Suomen Pankki -osajärjestelmään 1 tai 2 kohdan nojalla, Suomen Pankin on viipymättä ilmoitettava tällaisesta keskeyttämisestä tai irtisanomisesta ICM:n viestillä tai T2S-sanomalla tälle PM-tilin haltijalle, muille keskuspankeille ja PM-tilin haltijoille sekä DCA-tilin haltijoille kaikissa TARGET2-osajärjestelmissä. Tällainen viesti katsotaan vastaanottavan PM-tilin haltijan kotimaan kansallisen keskuspankin lähettämäksi. *(Muutos 15.4.2016)*

b) poistettu *(Muutos 15.4.2016)*

c) Kun PM-tilien haltijat ovat vastaanottaneet tällaisen ICM:n viestin, PM-tilien hatijoiden katsotaan saaneen tiedon siitä, että PM-tilin haltijan osallistuminen TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään tai muuhun TARGET2-osajärjestelmään on keskeytetty tai irtisanottu. PM-tilien haltijat vastaavat itse vahingoista, jotka johtuvat maksumääräyksen toimittamisesta PM-tilien haltijoille, joiden osallistuminen on keskeytetty tai päättynyt, jos tällainen maksumääräys tuli TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään ICM:n viestin vastaanottamisen jälkeen. *(Muutos 22.6.2015)*

5. PM-tilin haltijan osallistumisen päätyttyä TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmä ei saa hyväksyä uusia maksumääräyksiä tällaiselta PM-tilin haltijalta. Tällaiselle PM-tilin haltijalle osoitetut jonossa olevat maksumääräykset, varastoidut maksumääräykset tai uudet maksumääräykset on palautettava. *(Muutos 22.6.2015)*

6. Jos PM-tilin haltijan osallistuminen TARGET2- Suomen Pankki -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. *(Muutos 13.11.2017)*

7. Jos PM-tilin haltijan osallistuminen TARGET2-Suomen Pankki - 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. *(Muutos 13.11.2017)*

35 artikla PM-tilien sulkeminen

1. Osallistujat voivat milloin tahansa sulkea PM-tilinsä ilmoittamalla Suomen Pankille asiasta 14 pankkipäivää etukäteen.

2. Kun osallistujan osallistuminen on päättynyt 33 tai 34 artiklan mukaisesti, Suomen Pankin on suljettava kyseisen osallistujan PM-tilit, kun se on

a) kirjannut tai palauttanut jonossa olevat maksumääräykset; ja

b) käyttänyt 40 artiklan mukaiset oikeutensa panttiin ja kuittaukseen.

X OSASTO - PÄIVÄNSISÄINEN LUOTTO

36 artikla Hyväksyttävät osallistujat

1. Jokainen euroalueen kansallinen keskuspankki antaa päivänsisäistä luottoa ETA:ssa perustetuille luottolaitoksille, jotka ovat eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden hyväksyttäviä vastapuolia, jotka voivat saada maksuvalmiusluottoja ja joilla on tili kyseisessä euroalueen kansallisessa keskuspankissa, myös silloin, kun kyseiset luottolaitokset toimivat ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä, mukaan lukien sellaisten luottolaitosten ETA:ssa perustetut sivukonttorit, joiden kotipaikka sijaitsee ETA:n ulkopuolella, sillä edellytyksellä, että nämä sivukonttorit sijaitsevat samassa maassa kuin asianomainen euroalueen kansallinen keskuspankki. Päivänsisäistä luottoa ei voida myöntää yhteisöille, jotka ovat Euroopan unionin neuvoston tai jäsenvaltioiden hyväksymien sellaisten rajoittavien toimenpiteiden kohteena, joista määrätään perussopimuksen 65 artiklan 1 kohdan b alakohdassa, 75 artiklassa tai 215 artiklassa ja joiden täytäntöönpano ei Suomen Pankin mielestä sen ilmoitettua asiasta EKP:lle ole sovitettavissa yhteen TARGET2:n sujuvan toiminnan kanssa. *(Muutos 15.4.2016)*
2. Päivänsisäistä luottoa voidaan myöntää myös seuraaville osallistujille:
   a) poistettu; *(Muutos 15.4.2016)*
   b) sellaisille ETA:ssa perustetuille luottolaitoksille, jotka eivät ole eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden hyväksyttäviä vastapuolia ja/tai jotka eivät voi saada maksuvalmiusluottoa, myös silloin, kun ne toimivat ETA:ssa perustetun sivukonttorin välityksellä, mukaan lukien sellaisten luottolaitosten ETA:ssa perustetut sivukonttorit, joiden kotipaikka sijaitsee ETA:n ulkopuolella; *(Muutos 15.4.2016)*
   c) jäsenvaltioiden keskus- tai aluehallinnon valtiokonttoreille, jotka toimivat rahamarkkinoilla, ja jäsenvaltioiden julkisen sektorin elimille, joilla on lupa pitää asiakastilejä; *(Muutos 15.4.2016)*
   d) ETA:ssa perustetuille sijoituspalveluyrityksille sillä edellytyksellä, että ne ovat sopineet eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden vastapuolen kanssa järjestelystä varmistaakseen sen, että mahdollinen asianomaisen päivän lopussa jäljellä oleva velkapositio katetaan; ja *(Muutos 15.4.2016)*
   e) muille kuin b alakohdassa tarkoitetuille yhteisöille, jotka hoitavat liitännäisjärjestelmiä ja toimivat tässä ominaisuudessa, sillä edellytyksellä, että järjestelyt päivänsisäisen luoton myöntämiseksi tällaisille yhteisöille on esitetty EKP:n neuvostolle etukäteen ja EKP:n neuvosto on hyväksynyt ne. *(Muutos 15.4.2016)*

   edellyttäen, että b–e alakohdassa mainituissa tapauksissa yhteisö, jolle päivänsisäistä luottoa myönnetään, on sijoittautunut samalle lainkäyttöalueelle kuin päivänsisäisen luoton tarjoava kansallinen keskuspankki.

   Kaikkiin hyväksyttäville keskusvastapuolille myönnettäviin yön yli -luottoihin sovelletaan tämän liitteen ehtoja (mukaan lukien hyväksyttäviä vakuuksia koskevat säännökset).

   Jäljempänä Artiklan 38 kohdissa 4 ja 5 säädettyjä seuraamuksia sovelletaan, mikäli hyväksyttävä keskusvastapuoli ei maksa takaisin asianomaisen kansallisen keskuspankin myöntämää yön yli -luottoa. *(Muutos 15.4.2016)*
3. Edellä 2 kohdan b–e alakohdassa mainittujen yhteisöjen osalta ja noudattaen, mitä suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) 19 artiklassa säädetään, päivänsisäinen luotto rajoittuu kyseiseen päivään, eikä pidentäminen yön yli -luotoksi ole mahdollista. *(Muutos 15.4.2016)*

   Poiketen edellisestä EKP:n neuvosto voi etukäteen tehdyllä perustellulla päätöksellä päättää, että tietyille hyväksyttäville keskusvastapuolille myönnetään oikeus maksuvalmiusluoton

käyttöön perussopimuksen 139 artiklan 2 kohdan c alakohdan, luettuna yhdessä EKPJ:n perussäännön 18 ja 42 artiklan sekä suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) 1 artiklan 1 kohdan kanssa, soveltamisalan puitteissa. Tällaiset hyväksyttävät keskusvastapuolet ovat sellaisia, jotka kaikkina relevantteina ajankohtina *(Muutos 15.4.2016)*

a) ovat 2 kohdan e alakohdassa tarkoitettuja hyväksyttäviä yhteisöjä; lisäksi tällaisilla hyväksyttävillä yhteisöillä on oltava unionin tai kansallisen sovellettavan lainsäädännön mukainen lupa toimia keskusvastapuolena;

b) ovat euroalueelle perustettuja;

c) ovat toimivaltaisten viranomaisten valvonnan ja/tai yleisvalvonnan alaisia;

d) noudattavat euromääräisiä palveluja tarjoavien infrastruktuurien valvonnassa sovellettavia sijaintipaikkavaatimuksia, siten kuin nämä vaatimukset kulloinkin ovat voimassa ja julkaistuina EKP:n verkkosivuilla[10],

e) ovat TARGET2:n maksumoduulissa (PM) olevien tilien tilinhaltijoita,

f) ovat kelpoisia saamaan päivänsisäistä luottoa. *(Muutos 11.4.2011)*

37 artikla Hyväksyttävä vakuus

1. Päivänsisäinen luotto perustuu hyväksyttävään vakuuteen, ja se myönnetään vakuudellisina päivänsisäisinä ylityksinä ja/tai päivänsisäisinä takaisinostosopimuksina niiden yhteisiä ominaisuuksia koskevien täydentävien vähimmäisvaatimusten (mukaan lukien niissä luetellut erityiset erääntymistilanteet seurauksineen) mukaisesti, jotka EKP:n neuvosto määrittää eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden osalta. Hyväksyttäviä vakuuksia ovat samat arvopaperit ja instrumentit kuin eurojärjestelmän rahapoliittisissa operaatioissa hyväksyttävät arvopaperit, ja niitä koskevat samat arvostusta ja riskienhallintaa koskevat säännöt kuin suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) neljännessä osassa vahvistetut säännöt.

   Päivänsisäistä luottoa myönnetään ainoastaan, kun vakuuskelpoiset omaisuuserät on lopullisesti siirretty tai pantattu. Tätä tarkoitusta varten vastapuolten on transaktion vakuudeksi talletettava tai pantattava riittävä määrä vakuuskelpoisia omaisuuseriä asianomaiseen kansalliseen keskuspankkiin tai toimitettava vakuuskelpoiset omaisuuserät asianomaiselle kansalliselle keskuspankille toimitus maksua vastaan -periaatteella. *(Muutos 15.4.2016)*

2. Yhteisön tai minkä tahansa sellaisen kolmannen tahon, johon yhteisö on läheisesti sidoksissa, liikkeeseen laskemat tai takaamat velkainstrumentit voidaan hyväksyä vakuudeksi ainoastaan suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) neljännessä osassa vahvistetuissa tilanteissa. *(Muutos 15.4.2016)*

3. EKP:n neuvosto voi Suomen Pankin ehdotuksesta vapauttaa 36 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitetut valtiovarainministeriöt ja julkisen sektorin elimet vaatimuksesta tarjota riittävä vakuus ennen päivänsisäisen luoton saamista.

[10] "(1) Eurojärjestelmän nykyinen infrastruktuurien sijaintia koskeva politiikka on esitetty seuraavissa lausumissa, jotka ovat kaikki saatavissa EKP:n verkkosivuilla www.ecb.europa.eu: a) poliittinen julkilausuma euroalueen ulkopuolella sijaitsevista euromääräisiä tapahtumia käsittelevistä maksu- ja selvitysjärjestelmistä (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 3.11.1998, b) keskusvastapuoliselvityksen yhtenäistämistä koskeva eurojärjestelmän politiikkalinjaus (The 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 poliittiset periaatteet (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions), 19.7.2007 ja d) euromääräisiä maksutapahtumia suorittavien infrastruktuurien sijaintia ja toimintaa koskevat eurojärjestelmän poliittiset periaatteet: käsitteen 'oikeudellisesti ja toiminnallisesti euroalueella sijaitseva' täsmentäminen (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'), 20.11.2008; e) Eurosystem oversight policy framework -niminen julkaisu, heinäkuu 2011, johon sovelletaan 4.3.2015 annettua tuomiota Yhdistynyt kuningaskunta vastaan Euroopan keskuspankki, T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496. *(Muutos 15.4.2016)*

38 artikla Luotonpidennysmenettely

1. Päivänsisäistä luottoa voidaan myöntää ainoastaan pankkipäivinä.
2. Päivänsisäinen luotto myönnetään korottomana.
3. Mikäli 36 artiklan 1 kohdassa tarkoitettu osallistuja ei maksa päivänsisäistä luottoa takaisin päivän päättyessä, tätä pidetään automaattisesti kyseisen osallistujan esittämänä pyyntönä saada maksuvalmiusluottoa. *(Muutos 22.6.2015)*
4. Mikäli 36 artiklan 2 kohdan b, d tai e alakohdassa tarkoitettu osallistuja ei maksa päivänsisäistä luottoa takaisin päivän päättyessä mistä tahansa syystä, kyseiselle osallistujalle määrätään seuraavat seuraamukset:
   a) jos kyseisellä osallistujalla on velkasaldo tilillään päivän päättyessä ensi kertaa minkä tahansa 12 kuukauden jakson aikana, tältä osallistujalta peritään sakkokorkoa, joka on viisi prosenttiyksikköä yli maksuvalmiusluoton koron kyseisen velkasaldon määrästä laskettuna;
   b) jos kyseisellä osallistujalla on velkasaldo tilillään päivän päättyessä vähintään toista kertaa saman 12 kuukauden jakson aikana, edellä a alakohdassa mainittua sakkokorkoa korotetaan 2,5 prosenttiyksiköllä joka kerta, kun velkasaldo ilmenee ensimmäisen kerran jälkeen tämän 12 kuukauden jakson aikana.
5. EKP:n neuvosto voi päättää luopua 4 kohdan nojalla määrättävistä seuraamuksista tai alentaa niitä, mikäli kyseisen osallistujan päivän lopun velkasaldo johtuu ylivoimaisesta esteestä ja/tai TARGET2-järjestelmän teknisestä toimintahäiriöstä; TARGET2-järjestelmän tekninen toimintahäiriö sellaisena kuin se on määritelty liitteessä II.

39 artikla Päivänsisäisen luoton keskeyttäminen, rajoittaminen tai lopettaminen

1. a) Suomen Pankki keskeyttää tai lopettaa päivänsisäisen luoton myöntämisen, mikäli syntyy jokin seuraavista erityisistä erääntymistilanteista:
      (i) kyseisen osallistujan tilin käyttö Suomen Pankissa keskeytetään tai tili suljetaan;
      (ii) kyseinen osallistuja ei enää täytä jotakin näissä säännöissä päivänsisäisen luoton myöntämiseksi vahvistetuista edellytyksistä;
      (iii) toimivaltainen tuomioistuin tai muu viranomainen on tehnyt päätöksen osallistujan purkamismenettelyn tai vastaavan menettelyn soveltamisesta kyseiseen osallistujaan tai nimittänyt osallistujalle selvitysmiehen tai vastaavan toimihenkilön;
      (iv) osallistujan varat jäädytetään ja/tai unioni kohdistaa siihen muita toimenpiteitä, jotka rajoittavat osallistujan mahdollisuutta käyttää varojaan; tai *(Muutos 22.11.2010)*
      (v) osallistujan kelpoisuus osallistua eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin vastapuolena on keskeytetty tai päätetty. *(Muutos 1.1.2013)*
   b) Suomen Pankki keskeyttää tai lopettaa päivänsisäisen luoton myöntämisen, jos jokin kansallinen keskuspankki keskeyttää tai lopettaa osallistujan osallistumisen näiden sääntöjen 34.2 artiklan b–e kohdan nojalla tai jos syntyy yksi tai useampi (muu kuin 34.2 artiklan a kohdassa tarkoitettu) erityinen erääntymistilanne; tai *(Muutos 22.11.2010)*
   c) Jos eurojärjestelmä päättää poistaa pysyvästi tai tilapäisesti oikeuden rahapolitiikan välineiden käyttöön tai rajoittaa sitä varovaisuussyistä tai muutoin suuntaviivojen (EU)

2015/510 (EKP/2014/60) 158 artiklan nojalla, euroalueen kansalliset keskuspankit soveltavat kyseistä päätöstä päivänsisäisen luoton myöntämiseen kunkin kansallisen keskuspankin soveltamissa sopimus- ja sääntelyjärjestelmissä vahvistettujen määräysten mukaisesti. *(Muutos 15.4.2016)*

d) Suomen Pankki voi päättää päivänsisäisen luoton myöntämisen keskeyttämisestä, rajoittamisesta tai lopettamisesta tietyn osallistujan osalta, mikäli se katsoo, että osallistujaan liittyy riskejä vakaussyistä. Suomen Pankki ilmoittaa viipymättä kirjallisesti tällaisista tapauksista EKP:lle sekä muille euron käyttöön ottaneille kansallisille keskuspankeille ja liitetyille keskuspankeille. EKP:n neuvosto päättää tarvittaessa toimenpiteiden yhdenmukaisesta soveltamisesta kaikissa TARGET2-osajärjestelmissä.*(Muutos 21.11.2011).*

2. Mikäli Suomen Pankki keskeyttää, rajoittaa tai lopettaa eurojärjestelmän rahapoliittiselta vastapuolelta mahdollisuuden saada päivänsisäistä luottoa edellä olevan kohdan 12 alakohdan d mukaisesti, tällainen päätös ei tule voimaan ennen kuin EKP on hyväksynyt sen. *(Muutos 1.1.2013)*

3. Suomen Pankki voi 2 kohdasta poiketen kiireellisissä tapauksissa välittömästi keskeyttää eurojärjestelmän rahapoliittisten operaatioiden vastapuolelta mahdollisuuden saada päivänsisäistä luottoa. Tällaisissa tapauksissa Suomen Pankki ilmoittaa tästä välittömästi EKP:lle kirjallisesti. EKP:llä on valtuudet kumota Suomen Pankin toimenpide. Mikäli EKP ei kuitenkaan lähetä Suomen Pankille kumoamisilmoitusta 10 pankkipäivän kuluessa siitä, kun EKP on vastaanottanut ilmoituksen, EKP:n on katsottava hyväksyneen Suomen Pankin toimenpiteen.

XI OSASTO - LOPPUMÄÄRÄYKSET

40 artikla Suomen Pankin oikeus panttiin ja kuittaukseen

1. Suomen Pankilla on panttioikeus osallistujan PM-tilien nykyisiin ja tuleviin saldoihin; tämä panttioikeus on osapuolten välisestä oikeussuhteesta johtuvien nykyisten ja tulevien saamisten vakuutena.

2. PM-tilin haltijana osallistuja hyväksyy pantin perustamisen tilin avanneen Suomen Pankin hyväksi; tämä hyväksyminen merkitsee varojen panttaamista Suomen Pankille Suomen lain mukaisesti. Kaikki pantatulle PM-tilille maksettavat varat tulevat sen johdosta, että ne on maksettu kyseiselle tilille, peruuttamattomasti ja ilman rajoituksia pantatuiksi ja turvaavat ne velvoitteet, joiden vakuudeksi ne on annettu.

3. Velvoitteet erääntyvät automaattisesti ja välittömästi

   a) 34 artiklan 1 kohdassa tarkoitetussa erityisessä erääntymistilanteessa; ja

   b) missä tahansa muussa 34 artiklan 2 kohdassa tarkoitetussa tilanteessa tai erityisessä erääntymistilanteessa, joka on johtanut osallistujan osallistumisen TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmään irtisanomiseen tai keskeyttämiseen, eikä ennakkoilmoitusta tai minkään viranomaisen suostumusta tähän tarvita; tähän eivät vaikuta osallistujaa koskevan maksukyvyttömyysmenettelyn aloittaminen taikka osallistujan oikeuksia koskeva luovutus, oikeuden määräämä tai muu takavarikko tai muu määräämistoimi. Tämän lisäksi Suomen Pankin ja osallistujan keskinäiset velvoitteet kuitataan automaattisesti keskenään; osapuoli jonka velvoitteiden määrä on suurempi, maksaa velvoitteiden määrän erotuksen.

4. Suomen Pankin on viipymättä annettava osallistujille tieto 3 kohdan mukaisesta kuittauksesta kuittauksen tapahduttua.

5. Suomen Pankki voi ilman ennakkoilmoitusta veloittaa osallistujan miltä tahansa PM-tililtä määrän, jonka osallistuja on osallistujan ja Suomen Pankin välisen oikeussuhteen johdosta velkaa Suomen Pankille.

41 artikla Alatileihin liittyvät vakuusoikeudet

1. Suomen Pankilla on panttioikeus osallistujien sellaisten alatilien saldoihin, jotka ovat asianomaisen liitännäisjärjestelmän ja sen keskuspankin välisten järjestelyjen mukaisesti avattu liitännäisjärjestelmiin liittyvien maksutoimeksiantojen kirjaamista varten. Tällaiset saldot ovat tällaiseen kirjaamiseen liittyvien sellaisten 7 kohdassa tarkoitettujen velvoitteiden vakuutena, jotka osallistujalla on Suomen Pankkia kohtaan.
2. Suomen Pankki jäädyttää osallistujan alatilillä olevan saldon saatuaan ilmoituksen (”syklin aloitus” –sanomalla) liitännäisjärjestelmältä. Tarvittaessa Suomen Pankki lisää tai vähentää tämän jälkeen jäädytettyä saldoa hyvittämällä järjestelmien väliset maksut alatilille tai veloittamalla ne alatililtä taikka hyvittämällä likviditeettisiirrot alatilille. Tällainen jäädytys päättyy, kun liitännäisjärjestelmän ilmoitus (”syklin lopetus” –sanomalla) on vastaanotettu.
3. Vahvistamalla osallistujan alatilin saldon jäädyttämisen Suomen Pankki takaa maksun liitännäisjärjestelmälle tämän kyseisen saldon määrään asti. Kun jäädytetyn saldon lisäys tai vähennys vahvistetaan tarvittaessa hyvittämällä järjestelmien väliset maksut alatilille tai veloittamalla ne alatililtä taikka hyvittämällä likviditeettisiirrot alatilille, takauksen määrä kasvaa tai pienenee automaattisesti maksun määrän mukaisesti. Edellä mainittu takauksen määrän kasvaminen tai pieneneminen ei kuitenkaan vaikuta siihen, että takaus on peruuttamaton, ehdoton ja omavelkainen. Jos Suomen Pankki ei ole liitännäisjärjestelmän keskuspankki, Suomen Pankin katsotaan saaneen toimeksiannon antaa mainittu takaus liitännäisjärjestelmän keskuspankille.
4. Edellyttäen että osallistujaa ei koske maksukyvyttömyysmenettely, liitännäisjärjestelmään liittyvä maksutoimeksianto osallistujan maksuvelvoitteiden hoitamiseksi kirjataan käyttämättä takausta tai osallistujan alatilin saldoa koskevaa vakuusoikeutta.
5. Jos osallistuja on maksukyvytön, liitännäisjärjestelmään liittyvä maksutoimeksianto osallistujan maksuvelvoitteiden hoitamiseksi katsotaan ensimmäiseksi maksukehotukseksi takausta tarkasteltaessa; näin ollen toimeksiannon määrän veloitus osallistujan tililtä (ja liitännäisjärjestelmän teknisen tilin hyvitys) merkitsee samalla Suomen Pankin takauksen toteuttamista sekä osallistujan alatilin saldoa koskevan vakuusoikeuden täytäntöönpanoa.
6. Takaus lakkaa, kun liitännäisjärjestelmä ilmoittaa (”syklin lopetus” –sanomalla) kirjauksen loppuunviedyksi.
7. Osallistujan on korvattava Suomen Pankille maksut, jotka tämä on suorittanut tällaisen takauksen johdosta.

42 artikla Luottamuksellisuus

1. Suomen Pankin on pidettävä arkaluontoiset ja salaiset tiedot luottamuksellisina; tällaisia tietoja ovat osallistujan, samaan ryhmään kuuluvan osallistujan tai osallistujan asiakkaan maksuihin, tekniikkaan tai organisaatioon liittyvät tiedot, jollei osallistuja tai osallistujan asiakas ole antanut kirjallista suostumusta tietojen paljastamiseen tai tietojen paljastaminen on sallittua tai pakollista Suomen lainsäädännön mukaan. *(Muutos 15.4.2016)*
2. Poiketen 1 kohdasta osallistuja antaa suostumuksensa siihen, että Suomen Pankki voi antaa maksuihin, tekniikkaan tai organisaation liittyviä osallistujaa, samaan ryhmään kuuluvia osallistujia tai osallistujan asiakkaita koskevia tietoja, jotka on saatu TARGET2-Suomen Pankki -osajärjestelmää operoitaessa, a) muille kansallisille keskuspankeille tai kolmansille osapuolille, jotka osallistuvat TARGET2-Suomen Pankki -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. Suomen Pankki ei vastaa tällaisten tietojen antamisen taloudellisista ja kaupallisista seurauksista. *(Muutos 13.11.2017)*

3. Poiketen 1 kohdasta Suomen Pankki voi käyttää, antaa tai julkaista osallistujaa tai sen asiakkaita koskevia maksutietoja sellaisia tilastotieteellisiä, historiallisia, tieteellisiä tai muita tarkoituksia varten, jotka liittyvät Suomen Pankin 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.

4. Osallistujan saamia TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän toimintaan liittyviä tietoja saa käyttää ainoastaan näissä säännöissä vahvistettuihin tarkoituksiin. Osallistujien on pidettävä tällaiset tiedot luottamuksellisina, jollei Suomen Pankki ole antanut nimenomaista kirjallista suostumustaan tietojen paljastamiselle. Osallistujien on varmistettava, että tämän artiklan luottamuksellisuusvaatimukset sitovat kolmansia osapuolia, joille osallistujat ulkoistavat tai delegoivat tehtäviä tai joita ne käyttävät alihankkijoina, jos nämä tehtävät vaikuttavat tai saattavat vaikuttaa näissä säännöissä vahvistettujen velvoitteiden täyttämiseen.

5. Maksumääräysten kirjaamista varten Suomen Pankki on oikeutettu käsittelemään ja toimittamaan tarvittavat tiedot verkkopalvelujen tarjoajalle.

43 artikla Tietosuoja, rahanpesun estäminen, hallinnolliset ja rajoittavat toimenpiteet sekä näihin liittyvät asiat *(Muutos 21.11.2011)*

1. Osallistujien katsotaan olevan tietoisia velvoitteistaan, jotka liittyvät tietosuojaa sekä rahanpesun estämistä ja terrorismin, joukkotuhoaseiden leviämistä edistävän ydinenergia-alan toiminnan ja ydinasejärjestelmien kehittämisen rahoituksen estämistä koskevaan lainsäädäntöön, ja osallistujat ovat velvollisia täyttämään nämä velvoitteet; erityisesti osallistujilla on velvollisuus panna täytäntöön asianmukaiset toimenpiteet sellaisten maksujen osalta, joilla niiden PM-tilejä hyvitetään tai veloitetaan. Osallistujien on myös ennen sopimuksen tekemistä verkkopalvelujen tarjoajan kanssa tutustuttava verkkopalvelujen tarjoajan soveltamiin, tietojen hakua koskeviin menettelytapoihin (*data retrieval policy*). *(Muutos 1.1.2013)*

2. Osallistujien katsotaan valtuuttaneen Suomen Pankin hankkimaan niitä koskevia tietoja miltä tahansa kotimaiselta tai ulkomaiselta rahoitus- tai valvontaviranomaiselta tai toimialajärjestöltä, jos tällaiset tiedot ovat tarpeen osallistujan TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään osallistumisen kannalta.

3. Toimiessaan maksajan tai maksunsaajan maksupalvelutarjoajana osallistujien on noudatettava kaikkia niihin sovellettavia Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 75 tai *215 artiklan nojalla* v*ahvistetuista hallinnollisista tai raj*oittavista toimenpiteistä johtuvia vaatimuksia; tämä koskee myös maksutapahtumien käsittelyyn liittyviä ilmoituksia ja toimivaltaisen viranomaisen luvan saamista koskevia vaatimuksia. Lisäksi

   a) jos Suomen Pankki on maksajana olevan osallistujan maksupalvelutarjoaja

      i) osallistuja tekee vaaditun ilmoituksen tai lupahakemuksen ilmoituksen tai lupahakemuksen tekemisestä ensisijaisesti vastuussa olevan keskuspankin puolesta, ja toimittaa Suomen Pankille tositteet ilmoituksen tekemisestä tai luvan saamisesta;

ii) osallistuja ei tee tilisiirtotoimeksiantoa TARGET2-järjestelmään, ennen kuin se on saanut Suomen Pankilta vahvistuksen siitä, että maksunsaajan maksupalvelutarjoaja on tehnyt vaaditun ilmoituksen tai saanut vaaditun luvan taikka että ilmoitus on tehty tai lupa saatu maksunsaajan maksupalvelutarjoajan puolesta. *(Muutos 1.1.2013)*

b) jos Suomen Pankki on maksunsaajana olevan osallistujan maksupalvelutarjoaja, osallistuja tekee vaaditun ilmoituksen tai lupahakemuksen ilmoituksen tai lupahakemuksen tekemisestä ensisijaisesti vastuussa olevan keskuspankin puolesta, ja toimittaa Suomen Pankille tositteet ilmoituksen tekemisestä tai luvan saamisesta.

Tässä kohdassa termeillä ’maksupalvelutarjoaja’, ’maksaja’ ja ’maksunsaaja’ on sama merkitys kuin sovellettavissa hallinnollisissa tai rajoittavissa toimenpiteissä.*(Muutos 21.11.2011)*

44 artikla Tiedonannot

1. Ellei näistä säännöistä muuta johdu, kaikki näiden sääntöjen mukaan vaaditut tai sallitut tiedonannot on lähetettävä kirjatulla kirjeellä, faksilla tai muutoin kirjallisesti taikka verkkopalvelujen tarjoajan välityksellä oikeaksi todennetulla viestillä. Tiedonannot Suomen Pankille on lähetettävä osoitteella Suomen Pankki, Maksuliiketoimisto toimistopäällikkö, PL 160, 00101 HELSINKI tai BIC-osoitteella SPFBFIHHXXX. Tiedonannot osallistujalle on lähetettävä osallistujan Suomen Pankille ilmoittamaan osoitteeseen, faksinumeroon tai BIC-osoitteeseen. *(Muutos 22.11.2010)*
2. Sen todistamiseksi, että tiedonanto on lähetetty, riittää sen näyttäminen toteen, että tiedonanto toimitettiin asianomaiseen osoitteeseen tai, että tiedonannon sisältävään kirjekuoreen oli merkitty oikea vastaanottaja ja osoite sekä, että se lähetettiin asianmukaisesti.
3. Kaikkien tiedonantojen on oltava suomen-, ruotsin- ja/tai englanninkielisiä.
4. Kaikki osallistujien täyttämät ja/tai allekirjoittamat Suomen Pankin lomakkeet ja asiakirjat sitovat osallistujia; näihin kuuluvat muun muassa 8 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetut perustietolomakkeet sekä 11 artiklan 5 kohdassa vaaditut tiedot, jotka toimitettiin 1 ja 2 kohdan mukaisesti ja jotka Suomen Pankki kohtuudella uskoo saadun osallistujilta, niiden työntekijöiltä tai edustajilta.

45 artikla Sopimussuhde verkkopalvelujen tarjoajaan

1. Näitä sääntöjä sovellettaessa verkkopalvelun tarjoajana on SWIFT. Kunkin osallistujan on solmittava erillinen sopimus SWIFTin kanssa palveluista, joita SWIFT tarjoaa osallistujan TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän käyttöön liittyen. Osallistujan ja SWIFTin väliseen oikeussuhteeseen sovelletaan yksinomaan SWIFTin käyttöehtoja.
2. Kunkin osallistujan on myös osallistuttava TARGET2-järjestelmän CUG-käyttäjäryhmään, jonka SSP:n tarjoavat keskuspankit määrittelevät toimiessaan SSP:n puolesta SWIFTin palvelunhallinnoijina. Osallistujan hyväksyminen TARGET2-järjestelmän CUG-käyttäjäryhmään tai erottaminen TARGET2-järjestelmän CUG-käyttäjäryhmästä tulee voimaan heti, kun SWIFTin palvelunhallinnoija on antanut asiasta tiedon SWIFTille.
3. Osallistujien on noudatettava Suomen Pankin toimittamaa TARGET2 SWIFT Service Profilea.
4. SWIFTin tarjoamat palvelut eivät kuulu niihin TARGET2-järjestelmään liittyviin palveluihin, jotka Suomen Pankin on toimitettava.
5. Suomen Pankki ei vastaa SWIFTin (SWIFTin johtajat, henkilöstö ja alihankkijat mukaan luettuina) SWIFT-palvelujen tarjoajana tekemistä toimista, virheistä tai laiminlyönneistä eikä sellaisten verkkotarjoajien toimista, virheistä tai laiminlyönneistä, jotka osallistujat ovat valinneet yhteyden saamiseksi SWIFT-verkkoon.

46 artikla Sääntöjen muuttaminen

Suomen Pankki voi milloin tahansa yksipuolisesti muuttaa näitä sääntöjä ja niiden liitteitä. Näiden sääntöjen ja liitteiden muutokset on annettava tiedoksi Suomen Pankin internet-sivustolla. Osallistujan katsotaan hyväksyneen muutokset, jollei se esitä nimenomaista vastalausettaan 14 päivän kuluessa siitä, kun se sai tiedon muutoksista. Jos osallistuja vastustaa muutoksia, Suomen Pankilla on oikeus irtisanoa osallistujan osallistuminen TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään sekä sulkea osallistujan PM-tilit.

47 artikla Kolmansien osapuolten oikeudet

1. Osallistujat eivät saa siirtää, pantata tai luovuttaa näihin sääntöihin liittyviä tai niistä johtuvia oikeuksia, etuuksia, velvollisuuksia, velvoitteita tai saamisia kolmansille osapuolille ilman Suomen Pankin kirjallista suostumusta.
2. Näissä säännöissä ei perusteta oikeuksia tai velvollisuuksia muille yhteisöille kuin Suomen Pankille ja TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän osallistujille.

48 artikla Sovellettava laki, oikeuspaikka ja suorituspaikka

1. Suomen Pankin ja TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän osallistujien kahdenvälisiin suhteisiin sovelletaan Suomen lakia.
2. Euroopan unionin tuomioistuimen toimivaltaa rajoittamatta 1 kohdassa tarkoitetusta suhteesta johtuvat riidat kuuluvat Helsingin toimivaltaisten tuomioistuinten yksinomaiseen toimivaltaan.
3. Suomen Pankin ja osallistujien oikeussuhteen osalta suorituspaikka on Helsinki.

49 artikla Määräysten itsenäisyys

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

50 artikla Voimaantulo

1. Nämä säännöt tulevat voimaan 18.2.2008.

Liite I

MAKSUMÄÄRÄYSTEN KÄSITTELYÄ KOSKEVAT TEKNISET MÄÄRITTELYT

Maksumääräyksiä käsiteltäessä sovelletaan TARGET2- Suomen Pankin sääntöjen lisäksi seuraavia sääntöjä:

1 Infrastruktuuria, verkkoa ja formaatteja koskevat tekniset vaatimukset TARGET2-Suomen Pankki -osajärjestelmään osallistumiselle

1. TARGET2 käyttää SWIFT-palveluja sanomien välittämiseen. Tästä syystä jokainen osallistuja tarvitsee yhteyden SWIFTin Secure IP Network -verkkoon. Kunkin osallistujan PM-tili yksilöidään 8 tai 11 merkkiä sisältävällä SWIFT-pankkitunnuksella. Lisäksi jokaisen osallistujan on läpäistävä useita testejä osoittaakseen teknisen osaamisensa ja toimintakykynsä, ennen kuin se voi osallistua TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään.
2. Maksumääräysten lähettämiseksi ja maksusanomien vaihtamiseksi PM:ssä käytetään SWIFTNet FIN Y-copy -palvelua. Tätä tarkoitusta varten perustetaan SWIFT Closed User Group (CUG) -käyttäjäryhmä. Maksumääräykset osoitetaan tällaisen TARGET2-järjestelmän CUG-käyttäjäryhmän sisällä suoraan vastaanottavalle TARGET2-osallistujalle sisällyttämällä sen pankkitunnus SWIFTNet FIN-sanoman otsikkoon.
3. Seuraavia SWIFTNet-palveluja voidaan käyttää tieto- ja kontrollipalveluja varten:
   a) SWIFTNet InterAct;
   b) SWIFTNet FileAct ja/tai
   c) SWIFTNet Browse.
4. Osallistujien välisen sanomien vaihdon turvallisuus perustuu yksinomaan SWIFTin Public Key Infrastructure (PKI) -palveluun. PKI-palvelua koskevat tiedot ovat saatavilla SWIFTin toimittamasta aineistosta.
5. SWIFTin Relationship Management Application (RMA) -sovelluksen tarjoamaa kahdenvälistä yhteyksien hallinta -palvelua ei käytetä TARGET2-osallistujien välisissä maksusanomissa, vaan ainoastaan SSP:n keskeistä pankkitunnusta käytettäessä.

2 Maksusanomatyypit

1. Seuraavat SWIFTNet FIN/SWIFT system -sanomatyypit käsitellään:

Sanomatyyppi	Käyttö	Kuvaus
MT 103	Pakollinen	Asiakasmaksu
MT 103+	Pakollinen	Asiakasmaksu (suorakäsittely)
MT 202	Pakollinen	Maksu pankista pankkiin
MT202COV	Pakollinen	Katemaksut
MT 204	Valinnainen	Suoraveloitusmaksu
MT 011	Valinnainen	Toimitusilmoitus
MT 012	Valinnainen	Lähettäjän ilmoitus
MT 019	Pakollinen	Hylkäysilmoitus
MT 900	Valinnainen	Veloituksen vahvistaminen / Luottolimiitin muutos (Muutos 22.11.2010)
MT 910	Valinnainen	Hyvityksen vahvistaminen / Luottolimiitin muutos (muutos 22.11.2010)
MT 940/950	Valinnainen	(Asiakkaan) tiliote

MT 011, MT 012 ja MT 019 ovat SWIFT system -sanomia.

2. Rekisteröityessään TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään suorat osallistujat ilmoittavat, mitä valinnaisia sanomatyyppejä ne aikovat käyttää; poikkeuksena tästä ovat MT 011 ja MT 012 –sanomat, joiden osalta suorat osallistujat voivat maksu- tai tapauskohtaisesti ilmoittaa, haluavatko ne tällaisia sanomia.
3. Osallistujat noudattavat SWIFT-sanoman rakennetta ja kenttiä koskevia määrittelyjä, nämä määritellään SWIFT-käsikirjoissa sekä TARGET2-järjestelmää koskevissa rajoituksissa, jotka on kuvattu UDFS:n (User Detailed Functional Specifications) kirjan nro 1 kohdassa 9.1.2.2.
4. Kenttien sisältö hyväksytään TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän tasolla UDFS:n vaatimusten mukaisesti. Osallistujat voivat sopia keskenään kenttien sisältöä koskevista erityissäännöistä. TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmä ei kuitenkaan erityisesti tarkista, noudattavatko osallistujat tällaisia sääntöjä.
5. MT 202COV -viestejä käytetään katemaksujen eli sellaisten maksujen suorittamiseen, joita kirjeenvaihtopankit suorittavat kirjatakseen (kate)luottojen siirtoilmoituksia, joita lähetetään asiakkaan pankille muilla, suoremmilla keinoilla. MT 202COV -sanomaan sisältyviä asiakastietoja ei näytetä ICM:ssä

3 Kaksoiskirjausten tarkistus

1. Kaikille maksumääräyksille tehdään kaksoiskirjausten tarkistus, jonka tarkoituksena on hylätä sellaiset maksumääräykset, jotka on lähetetty erehdyksessä useampaan kuin yhteen kertaan.
2. SWIFT-sanomatyypeistä tarkistetaan seuraavat kentät:

Yksityiskohtaiset tiedot	SWIFT-sanoman osa	Kenttä
Lähettäjä	Pääotsikko	LT-osoite
Sanomatyyppi	Sovellusotsikko	Sanomatyyppi
Vastaanottaja	Sovellusotsikko	Vastaanottajan osoite
Tapahtuman viitenumero	Tekstikenttä	:20
Viite	Tekstikenttä	:21
Arvopäivä	Tekstikenttä	:32
Määrä	Tekstikenttä	:32

3. Mikäli 2 alakohdassa kuvatut kentät ovat vastikään lähetetyn uuden maksumääräyksen osalta samat kuin aiemmin hyväksytyssä maksumääräyksessä, uusi maksumääräys palautetaan.

4 Virhekoodit

Mikäli maksumääräys hylätään, toimeksiannon antava osallistuja saa keskeytysilmoituksen (MT 019), josta ilmenee virhekoodien avulla hylkäämisen syy. Virhekoodit on määritelty UDFS:n 9.4.2 kohdassa.

5 Ennalta määritetyt veloitusajat

1. Maksumääräyksissä, joissa ilmoitetaan aikaisin mahdollinen veloitusaika (Earliest Debit Time Indicator), käytetään koodia”/FROTIME/”.
2. Maksumääräyksissä, joissa ilmoitetaan myöhäisin mahdollinen veloitusaika (Latest Debit Time Indicator), on mahdollisuus valita jompi kumpi kahdesta vaihtoehdosta.
   a) Koodi ”/REJTIME/”: mikäli maksumääräystä ei kyetä kirjaamaan ilmoitettuun veloitusaikaan mennessä, maksumääräys palautetaan.
   b) Koodi ”/TILTIME/”: mikäli maksumääräystä ei kyetä kirjaamaan ilmoitettuun veloitusaikaan mennessä, maksumääräystä ei palauteta, vaan se pidetään asianomaisessa jonossa.

Molemmissa tapauksissa lähetetään automaattisesti ilmoitus ICM:n välityksellä, mikäli maksumääräystä, jossa ilmoitetaan myöhäisin mahdollinen veloitusaika, ei ole kirjattu 15 minuuttia ennen siinä mainittua ajankohtaa.

3. Mikäli käytetään koodia ”/CLSTIME/”, maksu käsitellään samalla tavoin kuin edellä 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu maksumääräys.

6 Maksumääräysten saapumiskäsittely

1. Saapumiskäsittelyyn tulleille maksumääräyksille tehdään kuittaustarkistuksia ja tarvittaessa laajennettuja kuittaustarkistuksia (molemmat käsitteet sellaisina kuin ne määritellään 2 ja 3 alakohdassa), jotta kyetään tarjoamaan nopea, likviditeettiä säästävä maksumääräysten bruttomaksujärjestelmä.

2. Kuittaustarkistuksessa määritetään, ovatko maksunsaajan maksumääräykset, jotka ovat ensimmäisinä erittäin kiireellisten maksumääräysten jonossa, tai, mikäli tällaisia maksumääräyksiä ei ole, jotka ovat ensimmäisenä kiireellisten maksumääräysten jonossa, käytettävissä kuittaukseen maksajan maksumääräystä vastaan (jäljempänä 'kuitattavat maksumääräykset'). Mikäli kuitattavasta maksumääräyksestä ei saada riittävästi varoja maksajan saapumiskäsittelyssä olevaa maksumääräystä varten, on tutkittava, onko maksajan PM-tilillä riittävästi likviditeettiä käytettävissä.

3. Jos kuittaustarkistus epäonnistuu, Suomen Pankki voi soveltaa laajennettua kuittaustarkistusta. Laajennetussa kuittaustarkistuksessa selvitetään, onko missään maksunsaajan jonoista kuitattavia maksumääräyksiä riippumatta siitä, milloin ne tulivat jonoon. Mikäli maksunsaajan jonossa on kuitenkin toisille TARGET2-osallistujille osoitettuja, korkeammalla prioriteetilla olevia maksumääräyksiä, FIFO-periaate voidaan sivuuttaa ainoastaan siinä tapauksessa, että tällaisen kuitattavan maksumääräyksen kirjaaminen johtaisi maksunsaajan likviditeetin lisääntymiseen.

7 Jonossa olevien maksumääräysten kirjaaminen

1. Jonoissa olevien maksumääräysten käsitteleminen riippuu siitä, mihin prioriteettiluokkaan toimeksiantava osallistuja on ne asettanut.

2. Erittäin kiireellisten ja kiireellisten maksumääräysten jonoissa olevat maksumääräykset selvitetään käyttämällä 6 kohdassa kuvattuja kuittaustarkistuksia, jolloin aloitetaan jonon ensimmäisestä maksumääräyksestä niissä tapauksissa, joissa likviditeetti lisääntyy tai jonossa tapahtuu muutos (sijainnin muutos jonossa, muutos veloitusajassa tai prioriteettijärjestyksessä taikka maksumääräyksen peruuttaminen).

3. Normaalijonossa olevia maksumääräyksiä selvitetään keskeytyksittä, mukaan lukien kaikki erittäin kiireelliset ja kiireelliset maksumääräykset, joita ei ole vielä kirjattu. Käytetään erilaisia optimointimekanismeja (algoritmeja). Jos algoritmi onnistuu, siihen sisältyvät maksumääräykset kirjataan; jos algoritmi epäonnistuu, siihen sisältyvät maksumääräykset pysyvät jonossa. Kolmea algoritmia (1–3) käytetään maksuvirtojen kuittaamiseen. Algoritmin 4 avulla selvitysprosessi 5 (sellaisena kuin se on määriteltynä UDFS:n 2.8.1 kohdassa) on käytettävissä liitännäisjärjestelmien maksutoimeksiantojen kirjaamiseksi. Jotta optimoitaisiin erittäin kiireellisten liitännäisjärjestelmän transaktioiden kirjaaminen osallistujien alatileille, käytetään erityistä algoritmia (algoritmi 5).

   a) Algoritmin 1 ("kaikki tai ei mitään") mukaan Suomen Pankki

      (i) laskee kunkin TARGET2-osallistujan PM-tilin kokonaislikviditeettiaseman vahvistamalla, onko kaikkien jonossa olevien ulos menevien ja sisään tulevien maksumääräysten yhteissumma negatiivinen vai positiivinen, ja, mikäli se on negatiivinen, tarkistaa, ylittääkö se osallistujan käytettävissä olevan likviditeetin (kokonaislikviditeetti muodostaa "kokonaislikviditeettiaseman") ja

      (ii) tarkistaa, noudatetaanko kunkin TARGET2-osallistujan suhteessa muihin asianomaisiin PM-tileihin asettamia rajoituksia ja varauksia,

   sekä jokaisen sellaisen suhteen osalta, jota varten on asetettu kahdenvälinen rajoitus, että niiden suhteiden kokonaissumman osalta, joita varten on asetettu monenvälinen rajoitus.

Mikäli näiden laskelmien ja tarkistusten tulos on kunkin asianomaisen PM-tilin osalta positiivinen, Suomen Pankki ja muut asianomaiset keskuspankit kirjaavat kaikki maksut samaan aikaan asianomaisten TARGET2-osallistujien PM-tileillä.

b) Algoritmin 2 (”osittainen”) mukaan Suomen Pankki

(i) laskee ja tarkistaa kunkin asianomaisen PM-tilin likviditeettipositiot, rajoitukset ja varaukset, kuten algoritmissä 1, ja

(ii) jos yhden tai useamman asianomaisen PM-tilin kokonaislikviditeettiasema on negatiivinen, poistaa yksittäisiä maksumääräyksiä, kunnes kunkin asianomaisen PM-tilin kokonaislikviditeettiasema on positiivinen.

Tämän jälkeen Suomen Pankki ja muut asianomaiset keskuspankit kirjaavat, edellyttäen, että varoja on riittävästi, kaikki jäljellä olevat maksut (poistettuja maksumääräyksiä lukuun ottamatta) samaan aikaan asianomaisten TARGET2-osallistujien PM-tileille.

Poistaessaan maksumääräyksiä Suomen Pankki aloittaa siitä TARGET2-osallistujan PM-tilistä, jonka kokonaislikviditeettiasema on eniten negatiivinen, ja siitä maksumääräyksestä jonon lopussa, jonka prioriteettijärjestys on huonoin. Valintaprosessi ajetaan vain lyhyen ajan, jonka Suomen Pankki määrittää harkintansa mukaan.

c) Algoritmin 3 (”moninkertainen”) mukaan Suomen Pankki

(i) vertaa TARGET2-osallistujien PM-tiliparejа määrittääkseen, voidaanko jonossa olevat maksumääräykset maksaa asianomaisten kahden TARGET2-osallistujan PM-tileillä käytettävissä olevan likviditeetin puitteissa ja niiden asettamissa rajoissa (jolloin se aloittaa siitä PM-tiliparista, joiden toisilleen osoittamien maksumääräysten välinen ero on pienin), ja asianomainen keskuspankki kirjaa / asianomaiset keskuspankit kirjaavat nämä maksut samaan aikaan molempien TARGET2-osallistujien PM-tileille, ja

(ii) mikäli likviditeetti on edellä i alakohdassa kuvatun PM-tiliparin osalta riittämätön niiden kahdenvälisen position rahoittamiseen, poistaa yksittäisiä maksumääräyksiä, kunnes likviditeettiä on riittävästi. Tässä tapauksessa asianomainen keskuspankki kirjaa / asianomaiset keskuspankit kirjaavat loput maksut poistettuja maksumääräyksiä lukuun ottamatta samaan aikaan molempien TARGET2-osallistujien PM-tileille.

Suoritettuaan i ja ii alakohdassa yksilöidyt tarkistukset Suomen Pankki tarkistaa monenväliset maksupositiot (osallistujan PM-tilin ja niiden muiden TARGET2-osallistujien PM-tilien välillä, joille on asetettu monenvälinen rajoitus). Tätä tarkoitusta varten sovelletaan soveltuvin osin i-ii alakohdassa kuvattua menettelyä.

d) Algoritmin 4 (’osittaiset plus liitännäisjärjestelmän kirjaukset’) mukaan Suomen Pankki noudattaa samaa menettelyä kuin algoritmissa 2, mutta siten, että se ei poista liitännäisjärjestelmän maksumääräyksiä (koska kyseiset maksut suoritetaan samaan aikaan monenvälisesti).

e) Algoritmin 5 (’liitännäisjärjestelmän kirjaukset alatilien välityksellä’) mukaan Suomen Pankki noudattaa samaa menettelyä kuin algoritmissa 1, kuitenkin sillä muutoksella, että Suomen Pankki aloittaa algoritmin 5 ASI:n (liitännäisjärjestelmäliittymän) välityksellä ja tarkistaa vain sen, onko osallistujien alatileillä riittävästi varoja. Rajoituksia ja varauksia ei myöskään oteta huomioon. Algoritmi 5 ajetaan myös yöllä tapahtuvien kirjausten aikana.

4. Maksumääräykset, jotka tulevat saapumiskäsittelyyn jonkin algoritmin 1–4 ajon aloittamisen jälkeen, voidaan kuitenkin kirjata välittömästi saapumiskäsittelyssä, jos asianomaisten TARGET2-osallistujien PM-tilien positiot ja rajoitukset mahdollistavat sekä näiden maksumääräysten että tämänhetkisessä optimointimenettelyssä olevien maksumääräysten kirjaamisen. Kahta algoritmia ei kuitenkaan voida ajaa samaan aikaan.
5. Päivän aikana tapahtuvassa käsittelyssä algoritmit ajetaan peräjälkeen. Niin kauan kuin samaan aikaan ei ole vireillä liitännäisjärjestelmän monenvälistä maksujen suoritusta, järjestys on seuraava:
   a) algoritmi 1,
   b) jos algoritmi 1 epäonnistuu, sitten algoritmi 2,
   c) jos algoritmi 2 epäonnistuu, sitten algoritmi 3, tai jos algoritmi 2 onnistuu, toista algoritmi 1.

   Mikäli samaan aikaan on vireillä liitännäisjärjestelmää koskeva monenvälinen maksujen suoritus (prosessi 5), algoritmi 4 ajetaan.
6. Algoritmit ajetaan joustavasti siten, että asetetaan ennalta määritetty aikaviive eri algoritmien soveltamisen välillä sen varmistamiseksi, että kahden algoritmin ajojen välillä on vähintään tietty aika. Ajallista eroa valvotaan automaattisesti. Manuaalinen ohjaaminen on mahdollista.
7. Silloin kun maksumääräys sisältyy ajossa olevaan algoritmiin, siitä ei voida uudistaa (aseman muuttaminen jonossa) eikä sitä voida peruuttaa. Maksumääräyksen uudistamista tai peruuttamista
8. koskevat pyynnöt jäävät jonoon, kunnes algoritmiajo on valmis. Mikäli asianomainen maksumääräys kirjataan algoritmiajon aikana, uudistamista tai peruuttamista koskevat pyynnöt hylätään. Jos maksumääräystä ei kirjata, osallistujan pyynnöt otetaan heti huomioon.

8 ICM:n käyttö

1. ICM:ää voidaan käyttää tiedonvaihtoon ja likviditeetinhallintaan. SWIFTin Secure IP Network -verkko (SIPN) on taustalla oleva tekninen viestintäverkko tietojen vaihtamista ja kontrollitoimien hoitamista varten.
2. Lukuun ottamatta varastoituja maksumääräyksiä ja perustietoja, ICM:n välityksellä on saatavilla ainoastaan asianomaista pankkipäivää koskevia tietoja. Näytön tiedot ovat ainoastaan englannin kielellä.
3. Tiedot annetaan ”pull”-moodissa, mikä tarkoittaa sitä, että kunkin osallistujan on pyydettävä tietoja.
4. Seuraavat moodit ovat käytettävissä ICM:n välityksellä:
   a) sovellus-sovellus -moodi (A2A)

      A2A-moodissa tiedot ja sanomat siirretään PM:n ja osallistujan sisäisen sovelluksen välillä. Tästä syystä osallistujan on varmistettava, että sillä on käytettävissään asianmukainen sovellus XML-sanomien (pyynnöt ja vastaukset) vaihtamiseen ICM:n avulla standardoidun liitynnän välityksellä. Lisätietoja on saatavissa ICM-käyttäjän käsikirjasta ja UDFS:n kirjasta nro 4.
   b) käyttäjä-sovellus -moodi (U2A)

      U2A-moodi mahdollistaa suoran yhteyden osallistujan ja ICM:n välillä. Tiedot näytetään selaimella, joka ajetaan PC-järjestelmässä (SWIFT Alliance WebStation tai

jokin muu liittymä SWIFTin vaatimusten mukaisesti). Jotta U2A toimisi, IT-infrastruktuurin on kyettävä tukemaan evästeitä ja JavaScript -ohjelmaa. Lisätietoja on saatavissa ICM-käyttäjän käsikirjasta.

5. Jokaisella osallistujalla on oltava vähintään yksi SWIFT Alliance WebStation tai jokin muu liittymä SWIFTin vaatimusten mukaisesti, jotta se voi päästä ICM:ään U2A:n välityksellä.

6. Käyttöoikeudet ICM:ään annetaan käyttämällä SWIFTin ”Role Based Access Control” -ohjelmaa. Osallistujien käytettävissä olevan SWIFT ”Non Repudiation of Emission” (NRE) –palvelun avulla XML-sanoman vastaanottaja voi todistaa, että tällaista sanomaa ei ole muutettu.

7. Mikäli osallistujalla on teknisiä ongelmia eikä se kykene lainkaan toimittamaan maksumääräyksiä, se voi luoda määrämuotoisen niputetun varajärjestelymaksun ja varajärjestelymaksuja käyttämällä ICM:ää. Suomen Pankki avaa tämän toiminnon osallistujan pyynnöstä.

8. Osallistujat voivat käyttää ICM:ää myös likviditeetin siirtämiseen:

   a) PM-tililtään tililleen PM:n ulkopuolella

   b) PM-tilin ja osallistujan alatilien välillä

   c) PM-tililtä selvitysprosessia 6 reaaliaikaista mallia varten käyttävän liitännäisjärjestelmän hallinnoimalle tekniselle tilille ja

   d) likviditeetin siirtoa PM-tliltä DCA-tilille koskevalla toimeksiannolla.

   (Muutos 13.11.2017)

9 UDFS ja ICM-käyttäjän käsikirja

Yksityiskohtaisempia tietoja ja esimerkkejä edellä mainituista säännöistä sisältyy UDFS:ään ja ICM-käyttäjän käsikirjaan, sellaisina kuin ne ovat muutettuina aika ajoin ja julkaistuina Suomen Pankin verkkosivuilla ja EKP:n verkkosivuilla englanninkielisinä.

Liite II

TARGET2-JÄRJESTELMÄN KORVAUSJÄRJESTELMÄ

1 Yleiset periaatteet

a) Mikäli TARGET2-järjestelmässä on tekninen toimintahäiriö, suorat osallistujat voivat esittää korvausvaatimuksia tässä liitteessä vahvistetun TARGET2-korvausjärjestelmän mukaisesti.

b) Ellei EKP:n neuvosto päätä toisin, TARGET2-korvausjärjestelmää ei sovelleta, kun TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön syynä on ulkoinen tapahtuma, johon asianomaiset keskuspankit eivät ole voineet vaikuttaa, tai kolmansien osapuolten toimet tai laiminlyönnit.

c) TARGET2-korvausjärjestelmän mukainen korvaus on ainoa tarjolla oleva korvausmenettely TARGET2-järjestelmän teknisissä toimintahäiriötapauksissa. Osallistujat voivat kuitenkin käyttää muita oikeuskeinoja korvauksen vaatimiseksi. Hyväksyessään TARGET2-korvausjärjestelmän mukaisen korvaustarjouksen osallistuja sitoutuu peruuttamattomasti olemaan esittämättä sellaisten maksumääräysten osalta, joita korvauksen hyväksyminen koskee, muita vaatimuksia (välillistä vahinkoa koskevat vaatimukset mukaan luettuina), joita sillä mahdollisesti on jotakin kansallista keskuspankkia vastaan; korvaustarjouksen hyväksyessään osallistuja sitoutuu lisäksi siihen, että vastaanotettu korvaus merkitsee täyttä ja lopullista suoritusta, jolla tyydytetään kaikki tällaiset vaatimukset. Osallistuja kattaa asianomaisiin keskuspankkeihin nähden TARGET2-korvausjärjestelmästä saamaansa summaan asti muiden osallistujien tai kolmansien osapuolten saman maksumääräyksen tai maksun perusteella mahdollisesti esittämät korvausvaatimukset.

d) Korvaustarjouksen tekeminen ei merkitse sitä, että Suomen Pankki tai muu keskuspankki myöntäisi olevansa vastuussa teknisestä toimintahäiriöstä.

2 Korvaustarjousten ehdot

a) Maksaja voi esittää kulu- tai korkokorvausvaatimuksen, jos TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön vuoksi maksumääräystä ei kirjattu pankkipäivänä, jona maksumääräys hyväksyttiin.

b) Maksunsaaja voi esittää kulukorvausvaatimuksensa, jos se TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön vuoksi ei saanut TARGET2-maksua, jota se odotti saapuvaksi tiettynä pankkipäivänä. Maksunsaaja voi myös esittää korkovaatimuksensa, mikäli yksi tai useampi seuraavista edellytyksistä täyttyy:

   (i) osallistujat, joilla on oikeus maksuvalmiusluottoon: osallistuja turvautui TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön vuoksi maksuvalmiusluottoon; ja/tai

   (ii) kaikki osallistujat: rahamarkkinoihin turvautuminen oli teknisesti mahdotonta tai tällainen rahoitus oli muista perustelluista syistä mahdotonta.

3 Korvauksen laskeminen

a) Maksajalle annettavan korvaustarjouksen osalta

   (i) kulukorvaus on 50 euroa ensimmäisestä kirjaamatta jääneestä maksumääräyksestä, seuraavista neljästä maksumääräyksestä 25 euroa kustakin ja tämän jälkeen 12,50 euroa kustakin maksumääräyksestä. Kulukorvaus lasketaan jokaisen maksunsaajan osalta erikseen;

   (ii) korkokorvaus lasketaan päivittäin määritettävän viitekoron perusteella. Viitearvo

saadaan valitsemalla joko Eoniakorko (euro overnight index average) tai maksuvalmiusluoton korko sen mukaan, kumpi niistä on alhaisempi. Viitekorkoa sovelletaan TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön vuoksi kirjaamatta jääneen maksumääräyksen määrään kultakin päivältä siitä päivästä, jona maksumääräys toimitettiin tai, jos kysymyksessä on 2 kohdan b alakohdan ii alakohdassa tarkoitettu maksumääräys, aiottiin toimittaa, siihen päivään, jona maksumääräyksen käsittely saatiin tai olisi voitu saada onnistuneesti kirjattua. Korkokorvauksen määrästä vähennetään tapauksesta riippuen mahdolliset korot tai maksut, jotka johtuvat kirjaamatta jääneisiin maksumääräyksiin liittyvien varojen talletuksesta eurojärjestelmään. *(Muutos 15.4.2016)*

(iii) Jos kirjaamatta jääneisiin maksumääräyksiin liittyvät varat sijoitettiin markkinoille tai ne käytettiin vähimmäisvarantovelvoitteen täyttämiseen, korkokorvausta ei makseta.

b) Maksunsaajalle annettavan korvaustarjouksen osalta

(i) kulukorvaus on 50 euroa ensimmäisestä kirjaamatta jääneestä maksumääräyksestä, seuraavista neljästä maksumääräyksestä 25 euroa kustakin ja tämän jälkeen 12,50 euroa kustakin maksumääräyksestä. Kulukorvaus lasketaan jokaisen maksajan osalta erikseen;

(ii) korkokorvausta laskettaessa sovelletaan a alakohdan ii alakohdassa tarkoitettua laskentamenetelmää, paitsi että korkokorvaus perustuu maksuvalmiusluoton koron ja viitekoron erotukseen ja se lasketaan TARGET2-järjestelmän teknisen toimintahäiriön vuoksi otetun maksuvalmiusluoton määrästä.

4 Menettelysäännöt

a) Korvausta on vaadittava korvaushakemuslomakkeella, joka on saatavilla englanninkielisenä Suomen Pankin verkkosivuilla (www.suomenpankki.fi) Maksajien on toimitettava erillinen korvaushakemuslomake kunkin maksunsaajan osalta ja maksunsaajien on toimitettava erillinen korvaushakemuslomake kunkin maksajan osalta. Korvaushakemuslomakkeessa esitettyjen tietojen tueksi on toimitettava tarvittavat lisätiedot ja asiakirjat. Kunkin maksun tai maksumääräyksen osalta voidaan tehdä vain yksi korvaushakemus.

b) Osallistujien on toimitettava korvaushakemuksensa neljän viikon kuluessa TARGET2-järjestelmän teknisestä toimintahäiriöstä Suomen Pankille. Suomen Pankin pyytämät lisätiedot tai lisänäyttö on toimitettava kahden viikon kuluessa tällaisen pyynnön esittämisestä.

c) Suomen Pankki tarkastaa korvaushakemukset ja lähettää ne EKP:lle. Jollei EKP:n neuvosto toisin päätä ja ilmoita tästä päätöksestään osallistujille, kaikki vastaanotetut korvaushakemukset arvioidaan 14 viikon kuluessa TARGET2-järjestelmän teknisestä toimintahäiriöstä.

d) Suomen Pankki ilmoittaa edellä c alakohdassa tarkoitetun arvioinnin tuloksesta osallistujille, joita asia koskee. Jos arviointi johtaa korvaustarjouksen tekemiseen, kyseisten osallistujien on neljän viikon kuluessa tällaisen korvaustarjouksen ilmoittamisesta joko hyväksyttävä tai hylättävä tarjous kunkin eri korvausvaatimuksiinsa sisältyneen yksittäisen maksumääräyksen tai maksun osalta; tämä tapahtuu allekirjoittamalla korvaustarjouksen hyväksymistä koskeva vakiomuotoinen kirje (saatavilla Suomen Pankin verkkosivuilla (www.suomenpankki.fi). Jos Suomen Pankki ei ole saanut tällaista kirjettä neljän viikon kuluessa, osallistujien, joita asia koskee, katsotaan hylänneen korvaustarjouksen.

e) Suomen Pankki suorittaa korvaukset saatuaan osallistujalta korvaustarjouksen hyväksymistä koskevan kirjeen. Korvauksille ei makseta korkoa.

Liite III KELPOISUUS- JA MAALAUSUNTOJEN OHJEET

TARGET2-osallistujia koskevien kelpoisuuslausuntojen ohjeet

Suomen Pankki

PL 160

00101 Helsinki

Osallistuminen TARGET2 -Suomen Pankki -järjestelmään

[paikka], [päivämäärä]

Hyvä [ ],

Meitä on [lisää osallistujan tai osallistujan sivukonttorin nimi]n [lakimiehinä tai ulkopuolisina lakimiehinä] pyydetty antamaan tämä lausunto kysymyksistä, jotka tulevat ajankohtaisiksi [maa, jossa osallistuja on perustettu, jäljempänä 'maa']n lakeja sovellettaessa [lisää osallistujan nimi]n, (jäljempänä 'osallistuja'), osallistuessa TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmään (jäljempänä 'järjestelmä').

Tämä lausunto rajoittuu tämän lausunnon päiväyksenä [maa]ssa/ssä voimassa oleviin lakeihin. Tätä lausuntoa varten emme ole tutkineet minkään muun maan lakia, eikä tähän lausuntoon sisälly muita maita koskevaa suoranaista tai implisiittistä lausuntoa. Jokainen jäljempänä esitetty lausunto on [maa]n lakeja sovellettaessa yhtä tarkka ja paikkansapitävä riippumatta siitä, toimiiko osallistuja maksumääräyksiä toimittaessaan ja maksuja vastaanottaessaan hallinnollisen päätoimipaikkansa vai yhden tai useamman sivukonttorinsa välityksellä sekä siitä, onko nämä perustettu [maa]ssa vai [maa]n ulkopuolella.

I TUTKITUT ASIAKIRJAT

Tätä lausuntoa varten olemme tutkineet seuraavat asiakirjat:

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

kaikki muut osallistujan perustamisasiakirjoihin, toimivaltaan ja valtuutuksiin liittyvät asiakirjat, jotka ovat tarpeen tai asianmukaisia tämä lausunnon antamiseksi (jäljempänä 'osallistujaa koskevat asiakirjat').

Tätä lausuntoa varten olemme tutkineet myös seuraavat asiakirjat:

1. TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän säännöt [lisää päivämäärä] päivätyn järjestelmän osalta (jäljempänä ’säännöt’);
2. […].

Sääntöjä ja [….] kutsutaan jäljempänä ‘järjestelmää koskeviksi asiakirjoiksi’ (ja yhdessä osallistujaa koskevien asiakirjojen kanssa ’asiakirjoiksi’).

II OLETUKSET

Tämä lausunto perustuu seuraaviin oletuksiin:

1. meille toimitetut järjestelmää koskevat asiakirjat ovat joko alkuperäisiä asiakirjoja tai oikeita jäljennöksiä;
2. järjestelmää koskevien asiakirjojen ehdot sekä niihin perustuvat oikeudet ja velvollisuudet ovat päteviä ja oikeudellisesti sitovia Suomen lakien mukaan, joita todetaan sovellettavan sanottuihin asiakirjoihin, ja lainvalinta, jonka mukaan Suomen lakeja sovelletaan järjestelmää koskeviin asiakirjoihin, on pätevä Suomen lakien mukaan;
3. osallistujaa koskevat asiakirjat kuuluvat asianomaisten tahojen kelpoisuuteen ja toimivaltaan ja ne on auktorisoitu, hyväksytty tai toimeenpantu ja tarvittaessa toimitettu asianomaisten tahojen toimesta; ja
4. osallistujaa koskevat asiakirjat sitovat osapuolia, joille ne on osoitettu, eikä niiden ehtoja ole rikottu.

III OSALLISTUJAA KOSKEVA LAUSUNTO

A. Osallistuja on asianmukaisesti perustettu ja rekisteröity tai sen perustaminen on muutoin asianmukaisesti hyväksytty tai sen olemassaoloa säätelevät muutoin [maa]n lait.

B. Osallistujalla on kelpoisuus ja toimivalta täyttää velvollisuutensa ja toteuttaa oikeutensa järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaisesti, joiden osapuolena se on.

C. Osallistujan oikeuksien ja velvollisuuksien hyväksyminen tai oikeuksien käyttäminen ja velvollisuuksien täyttäminen järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaisesti, joiden osapuolena osallistuja on, ei millään tavoin riko osallistujaan tai osallistujaa koskeviin asiakirjoihin sovellettavia [maa]n lakeja.

D. Osallistuja ei tarvitse lisävaltuutuksia, -hyväksymisiä, -lupia, -hakemuksia, -rekisteröitymisiä, -taltiointeja taikka julkisen notaarin vahvistuksia taikka mitään muita [maa]ssa/ssä toimivaltaisten tuomioistuinten, oikeus- tai muiden viranomaisten todistuksia järjestelmää koskevien asiakirjojen hyväksymistä, laillistamista tai täytäntöönpanokelpoisuutta taikka asiakirjojen mukaisten oikeuksien ja velvollisuuksien toteuttamista tai täyttämistä varten.

E. Osallistuja on ryhtynyt kaikkiin tarvittaviin yrityskohtaisiin järjestelyihin ja muihin toimenpiteisiin, jotka ovat [maa]n lakien mukaan tarpeen sen varmistamiseksi, että järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaiset osallistujan oikeudet ovat laillisia, päteviä ja sitovia.

Tämä lausunto on annettu sen päiväyksen mukaisena päivänä ja se on osoitettu ainoastaan Suomen Pankille ja [osallistujalle]. Muut henkilöt eivät voi vedota tähän lausuntoon eikä lausunnon sisältöä saa Euroopan keskuspankkia ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän kansallisia keskuspankkeja [ja [maa]n kansallista keskuspankkia / asianomaisia sääntelyviranomaisia] lukuun ottamatta antaa tiedoksi muille kuin sen vastaanottajille ja näiden oikeudellisille neuvonantajille ilman etukäteissuostumustamme;

Kunnioittavasti

[allekirjoitus]

Muualla kuin ETA:ssa perustettujen TARGET2-osallistujien maalausuntoja koskevat ohjeet

Suomen Pankki

PL 160

00101 Helsinki

TARGET2- Suomen Pankki

[paikka], [päivämäärä]

Hyvä [ ],

Meitä on [lisää osallistujan tai osallistujan sivukonttorin nimi]n (jäljempänä ’osallistuja’) [ulkopuolisina] lakimiehinä pyydetty antamaan tämä [maa, jossa osallistuja on perustettu, jäljempänä ’maa]n lakien mukainen lausunto kysymyksistä, jotka tulevat ajankohtaisiksi [maa]n lakeja sovellettaessa osallistujan osallistuessa järjestelmään, joka on TARGET2-osajärjestelmä (jäljempänä ’järjestelmä’). Viittaukset [maa]n lakeihin merkitsevät viittausta kaikkiin [maa]n sovellettaviin säännöksiin ja määräyksiin. Me annamme erityisesti [järjestelmän jäsenvaltio]n ulkopuolella perustettua osallistujaa koskevan, [maa]n lakien mukaisen lausunnon oikeuksista ja velvollisuuksista, jotka syntyvät järjestelmään osallistumisen seurauksena siten, kuin jäljempänä määritellyissä järjestelmää koskevissa asiakirjoissa on esitetty.

Tämä lausunto rajoittuu [maa]ssa tämän lausunnon päiväyksenä voimassa oleviin lakeihin. Tätä lausuntoa varten emme ole tutkineet minkään muun maan lakia, eikä tähän lausuntoon sisälly muita maita koskevaa suoranaista tai implisiittistä lausuntoa. Olemme lähteneet siitä, että muiden maiden lait eivät vaikuta tähän lausuntoon.

1 TUTKITUT ASIAKIRJAT

Tätä lausuntoa varten olemme tutkineet seuraavat asiakirjat sekä muut tarpeellisiksi tai asianmukaisiksi katsomamme asiakirjat:

1. TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän säännöt [lisää päivämäärä] päivätyn järjestelmän osalta (jäljempänä ’säännöt’);
2. muut järjestelmää ja/tai osallistujan ja muiden järjestelmän osallistujien välistä ja osallistujien ja [lisää keskuspankin nimi]n välistä suhdetta sääntelevät asiakirjat.

Säännöistä ja [….] käytämme jäljempänä ilmaisua ‘järjestelmää koskevat asiakirjat’.

2 OLETUKSET

Tämä lausunto perustuu järjestelmää koskevia asiakirjoja koskeviin seuraaviin oletuksiin:

1. järjestelmää koskevat asiakirjat kuuluvat asianomaisten tahojen kelpoisuuteen ja toimivaltaan ja ne on auktorisoitu, hyväksytty tai laillistettu ja tarvittaessa toimitettu asianomaisten tahojen toimesta; ja
2. järjestelmää koskevien asiakirjojen ehdot sekä niihin perustuvat oikeudet ja velvollisuudet ovat päteviä ja oikeudellisesti sitovia Suomen lakien mukaan, joita todetaan sovellettavan kyseisiin asiakirjoihin, ja lainvalinta, jonka mukaan Suomen lakeja sovelletaan järjestelmää koskeviin asiakirjoihin, on pätevä Suomen lakien mukaan;
3. järjestelmän, jonka välityksellä maksumääräykset toimitetaan tai maksut välitetään tai oikeudet toteutetaan tai velvollisuudet suoritetaan, osallistujilla on toimilupa tarjota va-

rojensiirtopalveluja kaikissa asianomaisissa maissa; ja

4. meille toimitetut asiakirjojen jäljennökset tai kappaleet vastaavat alkuperäisiä asiakirjoja.

3 LAUSUNTO

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

3.1 Maakohtaiset oikeudelliset näkökohdat [soveltuvin osin]

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

3.2 Maksukyvyttömyyteen liittyvät yleiset kysymykset

3.2.a Maksukyvyttömyysmenettelyjen tyypit

Ainoat maksukyvyttömyysmenettelyjen tyypit (akordi ja velkasaneeraus mukaan luettuina), joiden kohteeksi osallistuja voi joutua [maa]ssa/ssä, ovat seuraavat (tässä lausunnossa maksukyvyttömyysmenettelyllä tarkoitetaan myös osallistujan [maa]ssa/ssä olevia varallisuuseriä tai sivukonttoreita koskevia kaikenlaisia menettelyitä, joiden kohteeksi osallistuja voi joutua [maa]ssa/ssä): [laadi luettelo menettelyistä alkuperäiskielellä sekä englannin kielellä (jäljempänä yhteisesti ‘maksukyvyttömyysmenettelyt’).

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

3.2.b Maksukyvyttömyyssopimukset

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

3.3 Järjestelmää koskevien asiakirjojen täytäntöönpanokelpoisuus

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

Erityisesti katsomme, että

3.3.a Maksumääräysten käsittely

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

3.3.b Suomen Pankin toimivaltuudet suorittaa tehtävänsä

Osallistujaa koskevien maksukyvyttömyysmenettelyjen tai menettelyjen aloittamien ei vaikuta Suomen Pankin järjestelmää koskevista asiakirjoista johtuviin toimivaltuuksiin. [Mainitse [tarvittaessa], että tämä lausunto koskee myös muita yhteisöjä, jotka tarjoavat osallistujille järjestelmän osallistumisen kannalta välittömästi ja ehdottomasti tarpeellisia palveluja (esim. verkkopalvelujen tarjoaja).]

3.3.c Oikeuskeinot erityisissä erääntymistilanteissa

[Tilanteissa, joissa ne soveltuvat osallistujaan, sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset erääntymättömien saamisten nopeutetun suorittamisen vaatimisesta, osallistujan talletusten käyttämisestä saamisten kuittaamiseen, vakuuksien realisoimisesta, osallistumisen keskeyttämisestä ja päättämisestä, viivästyskoron vaatimisesta, sopimuksen irtisanomisesta ja transaktioiden lopettamisesta ([lisää sääntöjen ja järjestelmää koskevien asiakirjojen muut asianomaiset lausekkeet]) ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia.]

3.3.d Osallistumisen keskeyttäminen ja päättäminen

Tilanteissa, joissa ne soveltuvat osallistujaan, sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset (osallistujan järjestelmään osallistumisen keskeyttämisestä ja päättämisestä maksukyvyttömyysmenettelyn tai menettelyn aloittamisen tai muun järjestelmää koskevissa asiakirjoissa määritellyn erityisen erääntymistilanteen vuoksi tai tilanteissa, jossa osallistuja muodostaa systeemiriskin tai sillä on vakavia toiminnallisia ongelmia) ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia.

3.3.e Seuraamusjärjestelmä

Tilanteissa, joissa ne soveltuvat osallistujaan, sääntöjen [lisää kohdat]n määräykset sellaiselle osallistujalle määrättävistä seuraamuksista, joka on kykenemätön maksamaan takaisin päivänsisäisen tai, soveltuvin osin, yön yli –luoton ajoissa, ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia.

3.3.f Oikeuksien ja velvollisuuksien luovuttaminen

Osallistuja ei voi luovuttaa, muuttaa tai siirtää oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmansille osapuolille ilman Suomen Pankin etukäteen antamaa kirjallista suostumusta.

3.3.g Sovellettavan oikeuden ja toimivaltaisen tuomioistuimen valinta

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

3.4 Mitätöitävissä olevat suosimiset

Katsomme, että järjestelmää koskevista asiakirjoista johtuvia velvollisuuksia tai tällaisten velvollisuuksien suorittamista tai noudattamista ennen osallistujaa koskevan maksukyvyttömyysmenettelyn tai menettelyn aloittamista, ei voi sivuuttaa tällaisessa menettelyssä velkojien suosimisena, mitätöitävissä olevana transaktiona tai muutoin [maa]n lakien mukaan.

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

3 5 Ulosotto

Jos osallistujan velkoja hakee [maa]n lakien mukaisesti ulosottopäätöstä (varojen jäädyttämistä koskeva päätös ja takavarikko sekä mikä tahansa muu julkis- tai yksityisoikeudellinen menettely, jolla pyritään suojelemaan yleistä etua tai osallistujan velkojien oikeuksia, mukaan luettuina), jäljempänä ’ulosotto’ [maa]n tuomioistuimelta, valtion viranomaiselta, oikeusviranomaiselta tai julkishallinnon viranomaiselta, katsomme että [lisää analyysi ja arviointi].

3.6 Vakuudet [soveltuvin osin]

3.6.a Oikeuksien luovutus tai varojen talletus vakuustarkoituksiin, panttaus ja/tai repo

Vakuusluovutukset ovat päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia [maa]n lakien mukaan. Erityisesti pantin tai takaisinostosopimuksen (repon) perustaminen ja realisointi [lisää

viittaus asianomaiseen keskuspankin kanssa sovittuun järjestelyyn]n mukaisesti ovat [maa]n lakien mukaan päteviä ja täytäntöönpanokelpoisia.

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

Jos osallistuja joutuu maksukyvyttömyysmenettelyn tai menettelyn kohteeksi, Suomen Pankille tai muille järjestelmän osallistujille vakuudeksi luovutetuilla tai pantatuilla oikeuksilla ja varallisuuserillä on kaikkien muiden velkojien saamisia parempi etuoikeus eikä muiden velkojien etuoikeusjärjestys vaikuta tähän tosiseikkaan.

3.6.c Vakuusoikeuksien täytäntöönpano

Myös tilanteissa, joissa osallistujaa koskee maksukyvyttömyysmenettely tai menettely, järjestelmän muut osallistujat ja Suomen Pankki voivat [luovutuksensaajina, pantinsaajina tai repo-ostajina] sääntöjen mukaisilla Suomen Pankin toimilla realisoida osallistujan oikeuksia ja omaisuuseriä.

3.6.d Muotoa ja rekisteröintiä koskevat vaatimukset

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

3. 7 Sivukonttorit [soveltuvin osin]

3.7.a Lausunto soveltuu sivukonttoreiden välityksellä suoritettuihin toimiin

Jokainen osallistujaa koskeva edellä esitetty lausunto on [maa]n lakeja sovellettaessa yhtä paikkansapitävä ja pätevä tilanteissa, joissa osallistuja toimii yhden tai useamman [maan]n ulkopuolella perustetun sivukonttorinsa välityksellä.

3.7.b Lainmukaisuus

Järjestelmää koskevien asiakirjojen mukaisten oikeuksien toteuttaminen tai velvollisuuksien täyttäminen tai maksumääräysten toimittaminen, välittäminen tai maksujen vastaanottaminen osallistujan sivukonttorin toimesta eivät millään tavoin riko [maa]n lakia.

3.7.c Vaaditut auktorisoinnit

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

Tämä lausunto on annettu sen päiväyksen mukaisena päivänä ja se on osoitettu ainoastaan Suomen Pankille ja [osallistujalle]. Muut henkilöt eivät voi vedota tähän asiatuntijalausuntoon eikä lausunnon sisältöä saa Euroopan keskuspankkia ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän kansallisia keskuspankkeja [ja [maa]n kansallista keskuspankkia / asianomaisia sääntelyviranomaisia] lukuun ottamatta antaa tiedoksi muille kuin sen vastaanottajille ja näiden oikeudellisille neuvonantajille ilman etukäteissuostumustamme.

Kunnioittavasti

[allekirjoitus]

Liite IV

TOIMINNAN JATKUVUUS JA VARAJÄRJESTELYT

1 Yleiset määräykset

a) Tässä liitteessä vahvistetaan Suomen Pankin ja osallistujien tai liitännäisjärjestelmien väliset järjestelyt sellaisia mahdollisia tilanteita varten, joissa SSP:n tai tiedonsiirtoverkon yksi tai useampi osa ei toimi tai niihin vaikuttaa ulkopuolinen epätavanomainen tapahtuma tai joissa toimintahäiriö vaikuttaa mihin tahansa osallistujaan tai liitännäisjärjestelmään.

b) Tässä liitteessä kaikki viittaukset erityisiin kellonaikoihin tarkoittavat Euroopan keskuspankin kotipaikan paikallista aikaa eli Keski-Euroopan aikaa (CET[1]).

2 Toiminnan jatkuvuutta suojaavat toimet ja varajärjestelyt

a) Jos TARGET2-järjestelmän normaali toiminta häiriintyy ulkopuolisen epätavanomaisen tapahtuman ja/tai SSP:n tai tiedonsiirtoverkon toimintahäiriön vuoksi, Suomen Pankilla on oikeus ottaa käyttöön toiminnan jatkuvuutta suojaavia ja varajärjestelytoimia.

b) Seuraavia toiminnan jatkuvuutta suojaavia ja varajärjestelytoimia voidaan käyttää TARGET2-järjestelmässä

   (i) SSP:n toiminnan siirtäminen vaihtoehtoiseen paikkaan;

   (ii) SSP:n aukioloaikojen muuttaminen; ja

   (iii) varajärjestelyn aloittaminen 6 kohdan c ja d alakohdassa määriteltyjen erittäin tärkeiden ja tärkeiden maksujen osalta.

c) Suomen Pankilla on päätösvalta, ottaako se käyttöön toiminnan jatkuvuuden suojaavia ja varajärjestelytoimia sekä mihin toimiin se mahdollisesti ryhtyy suorittaakseen maksumääräyksiä.

3 Ongelmatilanteista tiedottaminen

a) SSP:n toimintahäiriöstä ja/tai ulkopuolisesta epätavanomaisesta tapahtumasta on ilmoitettava osallistujille kotimaisten viestintäkanavien, ICM:n sekä T2IS-järjestelmän välityksellä. Osallistujille lähetettävässä ilmoituksessa on oltava erityisesti seuraavat tiedot:

   (i) tapahtuman kuvaus;

   (ii) käsittelyn arvioitu viivästyminen (jos tiedossa);

   (iii) tiedot suoritetuista toimenpiteistä; ja

   (iv) ohjeet osallistujille.

b) Lisäksi Suomen Pankki voi ilmoittaa osallistujille käsillä tai odotettavissa olevasta tapahtumasta, joka saattaa vaikuttaa TARGET2-järjestelmän normaaliin toimintaan.

4 SSP:n toiminnan siirtäminen vaihtoehtoiseen paikkaan

a) Edellä 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetun tapahtuman sattuessa SSP:n toiminta voidaan siirtää samalla tai toisella alueella sijaitsevaan vaihtoehtoiseen paikkaan.

b) Jos SSP:n tai T2S-alustan toiminta siirretään tietyltä alueelta (alue 1) toiselle alueelle (alue 2), osallistujien on parhaiden edellytysten mukaisesti selvitettävä tiliasemansa

[1] CET ottaa huomioon siirtymisen Keski-Euroopan kesäaikaan.

SSP:n toimintahäiriöön tai ulkopuolisiin epätavanomaisiin tapahtumiin asti ja annettava Suomen Pankille kaikki tähän liittyvät merkitykselliset tiedot. *(Muutos 15.4.2016)*

c) Kun likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskeva toimeksianto veloitetaan osallistujan PM-tililtä SSP:ssä alueella 1, mutta se ei täsmäytyksen jälkeen näy veloitettuna alueella 2, osallistujasta vastaava keskuspankki veloittaa osallistujan PM-tiliä alueella 2 osallistujan PM-tilin saldon palauttamiseksi tasolle, jolla se oli ennen siirtämistä. *(Muutos 15.4.2016)*

5 Aukioloaikojen muuttaminen

a) TARGET2-järjestelmän päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä voidaan pidentää tai uuden pankkipäivän alkamisaikaa voidaan lykätä. TARGET2-järjestelmän pidennettynä aukioloaikana maksumääräyksiä on käsiteltävä TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän sääntöjen mukaisesti, kuitenkin ottaen huomioon tässä liitteessä vahvistetut muutokset.

b) Jos SSP:ssä on ollut toimintahäiriö päivän aikana, mutta SSP on saatu taas kuntoon ennen klo 18, päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä voidaan pidentää ja sulkemisaikaa lykätä. Normaaleissa olosuhteissa sulkemisaikaa voidaan lykätä korkeintaan kaksi tuntia, ja lykkäämisestä on tiedotettava osallistujille mahdollisimman hyvissä ajoin. Jos tieto tällaisesta sulkemisajan lykkäämisestä annetaan ennen klo 16.50, sovelletaan normaalia vähintään tunnin määräaikaa asiakasmaksujen ja pankkienvälisten maksujen vastaanottamisen lopetusajankohdan välillä. Kun tieto tällaisesta lykkäämisestä on annettu, sitä ei voida peruuttaa.

c) Sulkemisaikaa on lykättävä tapauksissa, joissa SSP:n toimintahäiriö on alkanut ennen klo 18 eikä SSP:tä ole saatu kuntoon klo 18 mennessä. Suomen Pankki ilmoittaa osallistujille välittömästi sulkemisajan lykkäämisestä.

d) Kun SSP on saatu kuntoon, on ryhdyttävä seuraaviin toimiin:

   (i) Suomen Pankki pyrkii kirjaamaan kaikki jonossa olevat maksut tunnin kuluessa tai, jos SSP:n toimintahäiriö alkoi klo 17.30 tai myöhemmin (tapauksissa, joissa ongelma jatkui klo 18.00), 30 minuutin kuluessa.

   (ii) Osallistujien lopulliset saldot on määritettävä tunnin kuluessa tai, jos SSP:n toimintahäiriö alkoi klo 17.30 tai myöhemmin (tapauksissa, joissa ongelma jatkui klo 18.00), 30 minuutin kuluessa.

   (iii) Pankkienvälisten maksujen vastaanottamisen lopetusajankohtana suoritetaan päivän päätöstoimet, mukaan lukien eurojärjestelmän maksuvalmiusjärjestelmään turvautuminen.

e) Liitännäisjärjestelmillä, jotka tarvitsevat likviditeettiä aikaisin aamulla, on oltava voimassa järjestelyt niitä tilanteita varten, joissa päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä ei voida aloittaa ajoissa edellisenä päivänä tapahtuneen SSP:n toimintahäiriön vuoksi.

6 Varajärjestely

a) Jos Suomen Pankki katsoo tarpeelliseksi, se aloittaa maksumääräysten käsittelyn varajärjestelyin SSP:n varajärjestelymoduulia tai muita keinoja käyttäen. Tällaisissa tapauksissa osallistujille tarjotaan vain palvelun vähimmäistaso. Suomen Pankin on käytettävissä olevien viestintävälineiden välityksellä ilmoitettava osallistujilleen varajärjestelyn aloittamisesta. *(Muutos 13.11.2017)*

b) Varajärjestelyssä Suomen Pankki käsittelee maksumääräyksiä manuaalisesti.

c) Seuraavat maksut katsotaan erittäin tärkeiksi, ja Suomen Pankin on parhaiden edellytysten mukaisesti pyrittävä käsittelemään ne häiriötilanteissa:

   (i) CLS-pankkiin (CLS Bank International) liittyvät maksut.

   (ii) EURO1:n päivän lopun maksut; ja

   (iii) keskusvastapuolten vakuusmaksujen muutospyynnöt.

d) Seuraavat maksut katsotaan tärkeiksi, ja Suomen Pankki voi päättää aloittaa varajärjestelyt niiden osalta:

   (i) maksut, jotka liittyvät maksun suorittamiseen reaaliaikaisesti liittymämallin (interfaced) mukaisissa arvopaperikaupan selvitysjärjestelmissä;

   (ii) muut maksut, jos se on tarpeen systeemiriskin välttämiseksi, ja

   (iii) likviditeetin siirtoa DCA-tililtä PM-tilille koskevat toimeksiannot. *(Muutos 15.4.2016)*

e) Osallistujien on toimitettava maksumääräykset varajärjestelyä varten faksilla sekä tiedonanto maksunsaajille valitsemiensa viestintävälineiden kautta. Tietoja tilien saldoista ja veloitus- ja hyvityskirjauksista saa Suomen Pankilta.

f) TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään lähetetyt, jonossa olevat maksumääräykset voivat myös olla varajärjestelyn kohteena. Tällaisissa tapauksissa Suomen Pankin on pyrittävä välttämään maksumääräysten kaksoiskäsittelyä, mutta osallistujat kantavat riskin mahdollisesta kaksoiskäsittelystä.

g) Maksumääräysten varajärjestelyä varten osallistujien on annettava lisävakuuksia. Varajärjestelyssä saapuvat varajärjestelymaksut voidaan kuitata lähtevillä varajärjestelymaksuilla. Suomen Pankki ei saa varajärjestelyssä ottaa huomioon osallistujien käytettävissä olevaa likviditeettiä.

7 Osallistujiin tai liitännäisjärjestelmiin liittyvät toimintahäiriöt

a) Jos osallistujalla on ongelma, jonka vuoksi se ei voi suorittaa maksuja TARGET2-järjestelmässä, se on itse vastuussa ongelman ratkaisemisesta. Erityisesti osallistuja voi käyttää talon sisäisiä ratkaisuja tai ICM:n toimintoja eli niputettuja varajärjestelymaksuja ja muita varajärjestelymaksuja (CLS, EURO1, STEP2 pre-fund).

b) Jos osallistuja päättää käyttää ICM:n toimintoa niputetun varajärjestelymaksun maksamiseksi, Suomen Pankin on osallistujan pyynnöstä avattava tämä toiminto ICM:n kautta. Suomen Pankin on osallistujan pyynnöstä ilmoitettava muille osallistujille niputetun varajärjestelymaksun käytöstä lähettämällä ICM:n viesti. Osallistuja on vastuussa tällaisten niputettujen varajärjestelymaksujen lähettämisestä ainoastaan sellaisille osallistujille, joiden kanssa se on sopinut kahdenvälisesti tällaisten maksujen käyttämisestä, sekä kaikista tällaisiin maksuihin liittyvistä lisätoimista.

c) Jos kaikki 7 kohdan a alakohdassa tarkoitetut keinot on jo käytetty tai jos ne eivät tehoa, osallistuja voi pyytää apua Suomen Pankilta.

d) Jos toimintahäiriö vaikuttaa liitännäisjärjestelmään, liitännäisjärjestelmä on vastuussa ongelman ratkaisemisesta. Suomen Pankki voi liitännäisjärjestelmän pyynnöstä toimia liitännäisjärjestelmän puolesta. Suomen Pankilla on oikeus päättää, mitä tukea se tarjoaa liitännäisjärjestelmälle; mukaan lukien liitännäisjärjestelmän yön toimet. Seuraavat varatoimet ovat mahdollisia:

   (i) liitännäisjärjestelmä tekee ns. puhtaita maksuja (eli maksuja, jotka eivät liity niiden perustana olevaan transaktioon) osallistujaliittymän välityksellä;

   (ii) Suomen Pankki luo ja/tai käsittelee liitännäisjärjestelmän puolesta XML-ohjeita tai -tiedostoja; ja/tai

   (iii) Suomen Pankki tekee ns. puhtaita maksuja liitännäisjärjestelmän puolesta.

e) Liitännäisjärjestelmiä koskevat yksityiskohtaiset varatoimet on sisällytettävä Suomen Pankin ja asianomaisen liitännäisjärjestelmän kahdenvälisiin järjestelyihin.

8 Muut määräykset

a) Jos tietyt tiedot eivät ole saatavissa 3 kohdan a alakohdassa tarkoitettujen tapahtumien johdosta, Suomen Pankki on oikeutettu aloittamaan maksumääräysten käsittelyn tai jatkamaan niiden käsittelyä ja/tai operoimaan TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmää Suomen Pankin määrittelemien viimeisten käytettävissä olevien tietojen perusteella. Osallistujien ja liitännäisjärjestelmien on Suomen Pankin pyynnöstä toimitettava FileAct/Interact-sanomansa uudestaan tai ryhdyttävä muihin toimiin, joita Suomen Pankin pitää asianmukaisina.

b) Jos Suomen Pankki ei ole toimintakykyinen, muut eurojärjestelmän keskuspankit tai SSP voivat hoitaa TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmään liittyvät tekniset toiminnot tai osan niistä. *(Muutos 13.11.2017)*

c) Suomen Pankki voi edellyttää, että osallistujat osallistuvat säännöllisiin tai tapauskohtaisiin toiminnan jatkuvuutta suojaaviin ja varajärjestelytoimia koskeviin testauksiin, koulutuksiin tai muihin Suomen Pankin tarpeellisiksi katsomiin toimenpiteisiin. Osallistujat vastaavat yksin kustannuksista, jotka koituvat niille tällaisista testeistä tai muista järjestelyistä. *(Muutos 15.4.2016)*

Liite V AIKATAULU

1. TARGET2 on avoinna joka päivä, paitsi lauantaisin, sunnuntaisin, uudenvuodenpäivänä, pitkäperjantaina ja toisena pääsiäispäivänä (EKP:n kotipaikassa sovellettavan kalenterin mukaisesti), vappupäivänä, joulupäivänä ja tapaninpäivänä.
2. Järjestelmän viiteaika on EKP:n kotipaikan paikallinen aika eli CET.
3. Pankkipäivä alkaa edellisen pankkipäivän iltana ja on seuraavan aikataulun mukainen:

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) klo 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-tileiltä alatilille / -tileille / tekniselle tilille (liitännäisjärjestelmään liittyvä kirjaus) *(Muutos 13.11.2017)*
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) ja selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten). *(Muutos 13.11.2017)*
22.00 – 1.00	Tekninen huoltojakso
1.00 – 7.00	Liitännäisjärjestelmän yön toimien aikainen kirjausajanjakso (ainoastaan liitännäisjärjestelmien selvitysprosessia 6 (reaaliaikainen malli) ja selvitysprosessia 6 (liittymämalli) varten) *(Muutos 13.11.2017)*

* 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.

4. ICM on käytettävissä likviditeetin siirtämiseen klo 19.30*** lähtien seuraavaan päivään klo 18 saakka, klo 22 ja klo 1 välistä teknistä huoltojaksoa lukuun ottamatta.

5. Aikataulua voidaan muuttaa, mikäli otetaan käyttöön toiminnan jatkuvuutta suojaavia toimia liitteessä IV olevan 5 kohdan mukaisesti.

Liite VI MAKSUT JA LASKUTUS

Suorien osallistujien maksut

1. Suorien osallistujien osalta maksumääräysten käsittelyn kuukausimaksu TARGET2-Suomen Pankki -osajärjestelmässä on, suoran osallistujan valitsemasta vaihtoehdosta riippuen, joko

   a) 150 euroa PM-tililtä sekä 0,80 euroa tapahtumalta (veloituskirjaukselta); tai

   b) 1 875 euroa PM-tililtä sekä tapahtumalta (veloituskirjaukselta) maksu, joka määräytyy kuukausittain tapahtumien määrän (käsiteltyjen tapahtumien lukumäärä) mukaan seuraavasti:

Hinta-luokka	Transaktioita vähintään	Transaktioita vähintään	Transaktiohinta
1	1	10 000	0,60 euroa
2	10 001	25 000	0,50 euroa
3	25 001	50 000	0,40 euroa
4	50 001	100 000	0,20 euroa
5	Yli 100 000	-	0,125 euroa

Osallistujan PM-tilin ja sen alatilien välisistä likviditeetin siirroista ei peritä maksua.

Likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevista toimeksiannoista, joita lähetetään osallistujan PM-tililtä, ja likviditeetin siirtoa DCA-tililtä PM-tilille koskevista toimeksiannoista, joita vastaanotetaan osallistujan PM-tilille, peritään maksu kyseisen PM-tilin osalta valitun edellä mainitun hinnoitteluvaihtoehdon a) tai b) mukaisesti. *(Muutos 22.6.2015)*

2. Monitavoitettavan tilin kuukausimaksu on 80 euroa jokaiselta kahdeksannumeroiselta BIC-osoitteelta, joka ei ole suoran osallistujan tilin pankkitunnus.

3. Suorilta osallistujilta, jotka eivät halua pankkitunnustaan TARGET2-luetteloon, veloitetaan 30 euron lisäkuukausimaksu tällaista tiliä kohden.

4. Suoralta osallistujalta peritään 20 euron kuukausimaksu kustakin TARGET2-luetteloon rekisteröidystä epäsuorasta osallistujasta.

5. Jos kyseessä on suoran tai epäsuoran osallistujan sivukonttori, kirjeenvaihtajapankkien sivukonttori tai tavoitettavan BIC-koodin haltija, joka on saman ryhmittymän jäsen, kuten 1 artiklassa on täsmennetty, tavoitettavan BIC-koodin haltijan TARGET2-luetteloon rekisteröiminen maksaa 5 euroa. (Muutos 1.1.2013)

6. Kirjeenvaihtajapankilta peritään 5 euron kuukausimaksu kustakin TARGET2-luetteloon rekisteröidystä tavoitettavan BIC-koodin haltijasta. (Muutos 1.1.2013).

7. TARGET2-lisäarvopalveluja T2S:ää varten tilaavien suorien osallistujien kuukausimaksu on 50 euroa niille osallistujille, jotka ovat valinneet edellä 1 kohdassa tarkoitetun vaihtoehdon a), ja 625 euroa niille osallistujille, jotka ovat valinneet edellä 1 kohdassa tarkoitetun vaihtoehdon b). *(Muutos 22.6.2015)*

Likviditeetin sammioinnin maksut

8. CAI-toimintatavan kuukausimaksu on 100 euroa kultakin ryhmään kuuluvalta tililtä.

9. AL-toimintatavan kuukausimaksu on 200 euroa kultakin AL-ryhmään kuuluvalta tililtä. Mikäli AL-ryhmä käyttää CAI-toimintatapaa, tileihin, jotka eivät sisälly AL-toimintatapaan sovelletaan 100 euron CAI-kuukausimaksua.

10. Sekä AL- että CAI-toimintatavassa 1 kohdan b alakohdassa vahvistettua alenevaa maksurakennetta sovelletaan ryhmän jäsenten maksuihin, ikään kuin kaikki tällaiset maksut olisi lähetetty yhden jäsenen tililtä.

11. Asianomainen ryhmän päällikkö maksaa 1 kohdan b alakohdassa tarkoitetun 1875 euron kuukausimaksun, ja kyseisen ryhmän muut jäsenet maksavat 1 kohdan a alakohdassa tarkoitetun 150 euron kuukausimaksun. Jos AL-ryhmä kuuluu CAI-ryhmään, ja AL-ryhmällä ja CAI-ryhmällä on sama päällikkö, 1875 euron kuukausimaksu maksetaan vain kerran. Jos AL-ryhmä kuuluu CAI-ryhmään, ja CAI-ryhmällä ja AL-ryhmällä on eri päällikkö, CAI-ryhmän päällikkö maksaa lisäkuukausimaksun, jonka määrä on 1875 euroa. Tällaisissa tapauksissa kaikki CAI-ryhmään kuuluvat tilit (AL-ryhmän tilit mukaan luettuina) käsittävä lasku lähetetään CAI-ryhmän päällikölle.

Pääasiallisesti käytettävien PM-tilien maksut *(Muutos 15.4.2016)*

12. Pääasiallisesti käytettävien PM-tilien haltijoilta peritään edellä tässä lisäyksessä vahvistettujen maksujen lisäksi 250 euron kuukausimaksu jokaiselta liitetyltä DCA-tililtä.

13. Pääasiallisesti käytettävien PM-tilien haltijoilta peritään seuraavat maksut T2S-palveluista, jotka ovat yhteydessä liitettyyn DCA-tiliin/liitettyihin DCA-tileihin. Nämä erät voidaan laskuttaa erikseen.

Laskutettavat erät	***Hinta (senttiä)***	***Selitys***
Selvityspalvelut		
Likviditeetin siirtoa DCA-tililtä DCA-tilille koskevat toimeksiannot	9	per siirto
Saldonsisäiset tapahtumat (eli 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

Laskut

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 Suomen Pankin määräämälle tilille; maksu veloitetaan osallistujan PM-tililtä. *(Muutos 13.11.2017)*

Liite VII AL-SOPIMUS – VAIHTOEHTO A

Mallisopimus AL-toimintatavan käyttöä varten useammalle kuin yhdelle luottolaitokselle

Yhtäältä

[osallistuja], [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä olevan/olevien PM-tilin/-tilien nro [.....] haltija, edustajanaan [.....], joka toimii [.....],

[osallistuja], [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä olevan/olevien PM-tilin/-tilien nro [.....] haltija, edustajanaan [.....], joka toimii [.....],

[osallistuja], [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä olevan/olevien PM-tilin/-tilien nro [.....] haltija, edustajanaan [.....], joka toimii [.....],

(jäljempänä ’AL-ryhmän jäsenet’)

ja toisaalta

[lisää kansallisen AL-keskuspankin nimi]

[lisää kansallisen AL-keskuspankin nimi]

[lisää kansallisen AL-keskuspankin nimi]

(jäljempänä kansalliset AL-keskuspankit)

(jäljempänä AL-ryhmän jäseniä ja kansallisia AL-keskuspankkeja kutsutaan yhdessä nimellä sopimuspuolet)

ovat sopineet seuraavaa:

1. Juridisesti TARGET2 muodostuu useista maksujärjestelmistä, joista jokainen on nimetty järjestelmäksi selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä 19 päivänä toukokuuta 1998 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/26/EY[1] täytäntöön panevan kansallisen lainsäädännön mukaan.
2. Yhden tai useamman TARGET2-osajärjestelmän osallistujat voivat tietyin TARGET2-osajärjestelmiin osallistumista koskevissa asianomaisissa säännöissä vahvistetuin edellytyksin perustaa AL-ryhmän, jolloin AL-ryhmän jäsenten PM-tilien likviditeetti yhdistetään.
3. Yhdistetty likviditeetti mahdollistaa AL-ryhmän jäsenille maksumääräysten maksamisen sellaisella määrällä, joka ylittää niiden PM-tileillä käytettävissä olevan likviditeetin, sillä edellytyksellä, että kaikkien tällaisten maksumääräysten kokonaisarvo ei koskaan ylitä kaikilla tällaisilla PM-tileillä käytettävissä olevan likviditeetin yhteenlaskettua mää-

[1] EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45.

rää. Tuloksena oleva velkasaldo yhdellä tai useammalla näistä PM-tileistä muodostaa päivänsisäisen luoton, jonka myöntämiseen sovelletaan asianomaisia kansallisia järjestelyjä, tämän kuitenkaan rajoittamatta tässä sopimuksessa kuvattujen muutosten soveltamista; tällaisen velkasaldon vakuutena on AL-ryhmän muiden jäsenten PM-tileillä käytettävissä oleva likviditeetti.

4. Tämän mekanismin tarkoituksena ei missään tapauksessa ole yhdistää eri PM-tilejä, jotka ovat tässä sopimuksessa kuvatuin rajoituksin edelleen yksin tilinhaltijoidensa hallinnassa.

5. Mekanismilla pyritään välttämään likviditeetin hajautuminen eri TARGET2-osajärjestelmiin ja yksinkertaistamaan likviditeetinhallintaa luottolaitosten ryhmän sisällä.

6. Mekanismilla edistetään maksujen kirjaamisen kokonaistehokkuutta TARGET2-järjestelmässä.

7. [Osallistuja], [osallistuja] ja [osallistuja] on liitetty TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään ja TARGET2-[lisää keskuspankki/maan tunnus]-osajärjestelmään, ja niitä [sitä] sitovat [päivämäärät] päivätyt [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskeviin järjestelyihin],

Sopimuspuolet sopivat näin ollen seuraavaa:

1 artikla Tämän sopimuksen voimaantulo

Tämä sopimus ja siihen mahdollisesti tehtävät muutokset ovat voimassa vasta sen jälkeen, kun hallinnoiva kansallinen keskuspankki saatuaan asianmukaisina pitämänsä tiedot tai asiakirjat vahvistaa kirjallisesti, että tämä sopimus tai siihen tehdyt muutokset ovat osallistumista TARGET2-osajärjestelmiin koskevissa asianomaisissa säännöissä asetettujen vaatimusten mukaisia.

2 artikla AL-ryhmän jäsenten ja kansallisten AL-keskuspankkien yhteinen intressi

1. AL-ryhmän jäsenet ilmoittavat ja hyväksyvät nimenomaisesti, että tämän sopimuksen tekeminen on niiden vastavuoroisten taloudellisten ja rahoituksellisten intressien mukaista, koska kaikkien AL-ryhmän jäsenten maksumääräykset voidaan maksaa niiden omissa TARGET2-osajärjestelmissä sellaisella määrällä, joka vastaa käytettävissä olevaa likviditeettiä AL-ryhmän kaikkien jäsenten PM-tileillä, jolloin muissa TARGET2-osajärjestelmissä käytettävissä oleva likviditeetti kasvaa.

2. Kansallisilla AL-keskuspankeilla on keskinäinen intressi tarjota päivänsisäistä luottoa AL-ryhmän jäsenille, koska tämä edistää maksujen kirjaamisen kokonaistehokkuutta TARGET2-järjestelmässä. Päivänsisäiselle luotolle asetetaan vakuus Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 18 artiklan mukaisesti siten, että maksumääräyksen täytäntöönpanosta seuraava velkasaldo katetaan sillä likviditeetillä, joka on käytettävissä niillä PM-tileillä, joita AL-ryhmän muilla jäsenillä on niiden kansallisissa AL-keskuspankeissa ja joista on annettu vakuus niiden velvollisuuksien täyttämiseksi, joita AL-ryhmän jäsenillä on kansallisia AL-keskuspankkeja kohtaan.

3 artikla AL-ryhmän jäsenten oikeudet ja velvollisuudet

1. AL-ryhmän jäsenet ovat yhteisvastuussa kaikkiin kansallisiin AL-keskuspankkeihin nähden kaikista vaateista, jotka johtuvat minkä tahansa AL-ryhmän jäsenen maksumääräyksen maksamisesta niiden asianomaisessa TARGET2-osajärjestelmässä. AL-ryhmän jäsenillä ei ole oikeutta vedota mihinkään vastuunjakoa koskeviin ryhmän sisäisiin järjestelyihin välttääkseen vastuunsa kansallisia AL-keskuspankkeja kohtaan kaikkien edellä mainittujen velvoitteiden yhteenlaskemisen osalta.

2. AL-ryhmän jäsenten PM-tileiltään maksamien kaikkien maksumääräysten kokonaisarvo ei saa koskaan ylittää kaikilla tällaisilla PM-tileillä kaiken kaikkiaan käytettävissä olevan likviditeetin yhteenlaskettua määrää.

3. AL-ryhmän jäsenet ovat oikeutettuja käyttämään CAI-toimintatapaa, sellaisena kuin se on kuvattu [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]ssa/ssä.

4. AL-ryhmän jäsenet varmistavat, että niiden välillä on sisäinen sopimus, joka kattaa muun muassa seuraavat seikat:

   a) AL-ryhmän sisäistä organisaatiota koskevat säännöt;

   b) edellytykset, joiden täyttyessä AL-ryhmän päälliköllä on velvollisuus tehdä ilmoitus AL-ryhmän jäsenille;

   c) AL-toimintatavan kustannukset (niiden jakaminen AL-ryhmän jäsenten kesken mukaan luettuna); ja

   d) AL-sopimuksen mukaisesta palvelusta suoritettavat maksut AL-ryhmän jäsenten välillä, ja säännöt, jotka koskevat rahallisen vastikkeen laskemista.

AL-ryhmän jäsenet voivat d alakohtaa lukuun ottamatta päättää, ilmaisevatko ne tämän sisäisen sopimuksen tai osia siitä kansallisille AL-keskuspankeille. AL-ryhmän jäsenet antavat alakohdassa d vaadittavat tiedot kaikille AL-keskuspankeille.

4 artikla Kansallisten AL-keskuspankkien oikeudet ja velvollisuudet

1. Kun AL-ryhmän jäsen lähettää TARGET2-osajärjestelmäänsä maksumääräyksen, jonka määrä ylittää kyseisen AL-ryhmän jäsenen PM-tilillä käytettävissä olevan likviditeetin, sen kansallinen AL-keskuspankki myöntää päivänsisäisen luoton, jonka vakuutena on kyseisen AL-ryhmän jäsenen muilla PM-tileillä sen kansallisessa AL-keskuspankissa käytettävissä oleva likviditeetti tai AL-ryhmän muiden jäsenten PM-tileillä niiden kansallisissa AL-keskuspankeissa käytettävissä oleva likviditeetti. Tällaiseen päivänsisäiseen luottoon sovelletaan samoja sääntöjä kuin tällaisen kansallisen AL-keskuspankin päivänsisäisiin luottojen myöntämiseen.

2. AL-ryhmän jäsenten lähettämät maksumääräykset, joiden vaikutuksesta AL-ryhmän jäsenten kaikilla PM-tileillä käytettävissä oleva likviditeetti ylittyy, pidetään jonossa, kunnes likviditeettiä on riittävästi käytettävissä.

3. Lukuun ottamatta tapausta, jossa yhtä tai useampaa AL-ryhmän jäsentä vastaan aloitetaan maksukyvyttömyysmenettely, kansallinen AL-keskuspankki voi vaatia kutakin AL-ryhmän jäsentä täyttämään täysimääräisesti kaikki velvollisuudet, jotka johtuvat minkä tahansa AL-ryhmän jäsenen maksumääräysten maksamisesta tämän TARGET2-osajärjestelmässä.

5 artikla AL-ryhmän päällikön nimittäminen ja asema

1. AL-ryhmän jäsenet nimittävät täten AL-ryhmän päälliköksi [lisää AL-ryhmän päälliköksi nimitetty osallistuja]n, joka on yhteyshenkilö kaikissa AL-ryhmään liittyvissä hallinnollisissa asioissa

2. Kaikki AL-ryhmän jäsenet toimittavat kansalliselle AL-keskuspankilleen ja AL-ryhmän päällikölle kaikki tiedot, jotka saattavat vaikuttaa tämän sopimuksen voimassaoloon, täytäntöönpanokelpoisuuteen ja soveltamiseen, mukaan lukien muun muassa kaikki [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]ssa/ssä tarkoitetun ryhmän määritelmän noudattamiseksi tarvittavat AL-ryhmän jäsenten välisten yhteyksien muutokset tai päättymiset ja tiedot [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]ssa/ssä tarkoitetuista erityisissä erääntymistilanteista tai tapahtumista, jotka saattavat vaikuttaa [lisää viittaus panttiin, sulkeutuvaa

nettoutusta koskeviin säännöksiin tai mihin tahansa muihin yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]n voimassaoloon ja/tai täytäntöönpanokelpoisuuteen.

3. AL-ryhmän päällikkö toimittaa välittömästi hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille kaikki 2 kohdassa kuvatut tiedot, jotka liittyvät siihen itseensä tai mihin tahansa muuhun AL-ryhmän jäseneen.

4. AL-ryhmän päällikkö on vastuussa AL-ryhmän sisällä käytettävissä olevan likviditeetin päivänsisäisestä seurannasta.

5. AL-ryhmän päälliköllä on valtakirja, joka koskee AL-ryhmän jäsenten PM-tilejä, ja se toimii erityisesti AL-ryhmän jäsenten edustajana seuraavien toimintojen osalta:

   a) AL-ryhmän jäsenten PM-tilejä koskevat kaikki ICM:n toiminnot, mukaan lukien muun muassa kaikki muutokset tietyn maksumääräyksen prioriteettijärjestyksessä, peruuttaminen, veloitusajan muuttaminen, likviditeetin siirrot (likviditeetin siirrot alatileille tai alatileiltä mukaan luettuina, uuden määräyksen antaminen jonossa olevista transaktioista, likviditeetin varaaminen AL-ryhmälle ja rajoitusten asettaminen ja muuttaminen AL-ryhmälle;

   b) kaikki sellaiset päivän päättyessä tehtävät likviditeettitransaktiot AL-ryhmän jäsenten PM-tilien välillä, joilla varmistetaan, että kaikki saldot AL-ryhmän jäsenten PM-tileillä tasataan, jolloin millään näistä tileistä ei ole päivän päättyessä velkasaldoa tai, soveltuvissa tapauksissa, hyväksyttävillä vakuuksilla turvattua velkasaldoa (jäljempänä tästä menettelystä käytetään ilmaisua ’tasaaminen’);

   c) yleiset ohjeet, joiden mukaan automaattinen tasaaminen suoritetaan, eli määrittää järjestyksen, jossa likviditeettiä omaavia PM-tilejä veloitetaan tasaamisen yhteydessä;

   d) mikäli AL-ryhmän päällikkö ei anna b ja c alakohdassa kuvattuja nimenomaisia ohjeita, suoritetaan automaattinen tasaaminen, joka aloitetaan PM-tilistä, jolla on suurin hyvityssaldo ja päätetään PM-tiliin, jolla on suurin velkasaldo.

Samoja c ja d alakohdassa määriteltyjä perusteita käytetään täytäntöönpanotilanteessa, sellaisena kuin se on määritelty [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]ssa/ssä.

6. AL-ryhmän jäsenet luopuvat nimenomaisesti kaikista sellaisista oikeuksista, jotka niillä mahdollisesti on [lisää tarvittaessa viittaus asiaa koskevaan säännökseen kansallisessa lainsäädännössä]n nojalla AL-ryhmän päällikköä vastaan ja jotka perustuvat AL-ryhmän päällikön kaksoisrooliin toisaalta PM-tilin haltijana ja toisaalta AL-ryhmän päällikkönä.

6 artikla Hallinnoivan kansallisen keskuspankin tehtävä

1. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki on yhteydenottopaikka kaikissa AL-ryhmään liittyvissä hallinnollisissa asioissa.

2. Kaikki kansalliset AL-keskuspankit toimittavat välittömästi hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille AL-ryhmänsä jäsenestä/jäsenistä kaikki tiedot, jotka saattavat vaikuttaa tämän sopimuksen voimassaoloon, täytäntöönpanokelpoisuuteen ja soveltamiseen, mukaan lukien muun muassa kaikki ryhmän määritelmän noudattamiseksi tarvittavat AL-ryhmän jäsenten välisten yhteyksien muutokset tai päättymiset ja tiedot [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]ssa/ssä tarkoitetuista erityisissä erääntymistilanteista tai tapahtumista, jotka saattavat vaikuttaa [lisää viittaus panttiin, sulkeutuvaa nettoutusta koskeviin säännöksiin tai mihin tahansa muihin yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]n voimassaoloon ja/tai täytäntöönpanokelpoisuuteen.

3. Hallinnoivalla kansallisella keskuspankilla on oikeus saada kaikki tarvittavat tiedot kaikista AL-ryhmän jäsenten PM-tileistä, mukaan lukien muun muassa tiedot kaikista luottolimiiteistä, saldosta, kokonaisvaihdosta, kirjatuista maksuista, jonossa olevista maksuista sekä tiedot AL-ryhmän jäsenten rajoituksista ja likviditeettivarauksista.

7 artikla Sopimuksen voimassaolo ja päättäminen

1. Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi.

2. Jokainen AL-ryhmän jäsen voi yksipuolisesti lopettaa osallistumisensa tähän sopimukseen sillä edellytyksellä, että se ilmoittaa asiasta kirjallisesti 14 pankkipäivää aikaisemmin sille kansalliselle AL-keskuspankille, jonka TARGET2-osajärjestelmään se osallistuu, sekä hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki vahvistaa kyseiselle AL-ryhmän jäsenelle päivämäärän, jona sen osallistuminen AL-sopimukseen päättyy, ja ilmoittaa tämän päivämäärän kaikille kansallisille AL-keskuspankeille, jotka ilmoittavat päivämäärän AL-ryhmänsä jäsenille. Mikäli kyseinen AL-ryhmän jäsen oli AL-ryhmän päällikkö, jäljelle jäävät AL-ryhmän jäsenet nimittävät välittömästi uuden AL-ryhmän päällikön.

3. Tämä sopimus tai, tapauksen mukaan, minkä tahansa AL-ryhmän jäsenen osallistuminen tähän sopimukseen päättyy automaattisesti ilman irtisanomista ja välittömin vaikutuksin, mikäli yksi tai useampi seuraavista seikoista tapahtuu:

   a) ryhmän määritelmän noudattamiseksi tarvittavia kaikkien AL-ryhmän jäsenten välisiä yhteyksiä muutetaan tai ne päättyvät [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn/koskeviin järjestelyihin]n mukaisesti, taikka yhteyksien muutokset tai päättymiset koskevat yhtä tai useampaa AL-ryhmän jäsentä; ja/tai

   b) mitkä tahansa muut AL-toimintatavan käyttämisen edellytykset, sellaisina kuin ne kuvataan [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]ssa/ssä, eivät enää täyty kaikkien osallistujien taikka yhden tai useamman AL-ryhmän jäsenen osalta.

4. Mistä tahansa 3 kohdassa kuvatusta tapahtumasta riippumatta maksumääräys, jonka jokin AL-ryhmän jäsen on jo toimittanut asianomaiseen TARGET2-osajärjestelmään, pysyy voimassa ja täytäntöönpanokelpoisena kaikkiin AL-ryhmän jäseniin ja kansallisiin AL-keskuspankkeihin nähden. [Lisää tarvittaessa: Lisäksi [lisää viittaus panttiin ja/tai sulkeutuvaan nettoutukseen tai mihin tahansa muuhun asianomaiseen vakuusjärjestelyyn] pysyy voimassa tämän sopimuksen päättymisen jälkeen, kunnes AL-ryhmän jäsenet ovat maksaneet täysimääräisesti kaikki velkasaldot niillä PM-tileillä, joiden likviditeetti laskettiin yhteen.]

5. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki voi, tämän rajoittamatta 3 kohdan soveltamista, asianomaisen kansallisen AL-keskuspankin suostumuksella milloin tahansa lopettaa ilman irtisanomista ja välittömin vaikutuksin minkä tahansa AL-ryhmän jäsenen osallistumisen tähän sopimukseen, mikäli kyseinen AL-ryhmän jäsen on rikkonut mitä tahansa sopimusmääräystä. Tällainen päätös on tehtävä kirjallisesti, osoitettava AL-ryhmän kaikille jäsenille ja perusteltava. Mikäli osallistuminen päättyy edellä mainitulla tavalla, AL-ryhmän jäsenillä, joiden osallistuminen tähän sopimukseen ei ole päättynyt, on oikeus lopettaa osallistumisensa tähän sopimukseen sillä edellytyksellä, että ne ilmoittavat siitä kirjallisesti hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille sekä asianomaiselle kansalliselle AL-keskuspankille viiden pankkipäivän kuluessa. Jos AL-ryhmän päällikön osallistuminen päätetään, jäljelle jäävät AL-ryhmän jäsenet nimittävät heti uuden AL-ryhmän päällikön.

6. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki voi muiden kansallisten AL-keskuspankkien suostumuksella lopettaa ilman irtisanomista ja välittömin vaikutuksin tämän sopimuksen soveltamisen, mikäli sen voimassa pitäminen vaarantaisi kokonaisuutena arvioiden TARGET2-järjestelmän vakauden, turvallisuuden ja luotettavuuden tai vaarantaisi

Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä vahvistettujen kansallisten AL-keskuspankkien tehtävien hoidon. Kaikki tätä koskevat päätökset osoitetaan kirjallisina AL-ryhmän jäsenille, ja päätökset on perusteltava.

7. Tämä sopimus pysyy voimassa niin kauan kuin AL-ryhmän jäseniä on vähintään kaksi.

8 artikla Muutosmenettely

Tähän sopimukseen tehtävät muutokset, AL-ryhmän laajentaminen muihin osallistujiin mukaan luettuna, ovat voimassa ja täytäntöönpanokelpoisia ainoastaan siinä tapauksessa, että kaikki sopimuspuolet ilmaisevat tätä koskevan nimenomaisen kirjallisen suostumuksensa.

9 artikla Sovellettava lainsäädäntö

Tähän sopimukseen sovelletaan [lisää viittaus AL-ryhmän päällikön PM-tiliin hallinnoivassa kansallisessa keskuspankissa sovellettavaan lainsäädäntöön]a/ä, ja sitä tulkitaan ja sovelletaan sen mukaisesti. Tämä ei vaikuta

a) AL-ryhmän jäsenen ja sen kansallisen AL-keskuspankin väliseen suhteeseen, johon sovelletaan asianomaisen kansallisen AL-keskuspankin lainsäädäntöä, eikä

b) kansallisten AL-keskuspankkien välisiin oikeuksiin ja velvollisuuksiin, joihin sovelletaan sen kansallisen AL-keskuspankin lainsäädäntöä, joka pitää sen AL-ryhmän jäsenen PM-tiliä, jonka käytettävissä olevaa likviditeettiä käytetään vakuutena.

10 artikla [Lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]n soveltaminen

1. [Lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]n määräyksiä sovelletaan jokaiseen AL-ryhmän jäseneen ja niiden kansallisiin AL-keskuspankkeihin kaikissa niissä asioissa, joihin ei nimenomaisesti sovelleta tätä sopimusta.

2. [Lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin] ja tämän sopimuksen on katsottava muodostavan osan samasta sopimussuhteesta.

Tehty sopimuspuolten lukumäärän mukaisin kappalein [...*päivämäärä*….]

AL-SOPIMUS – VAIHTOEHTO B

Mallisopimus AL-toimintatavan käyttöä varten yhdelle luottolaitokselle

Yhtäältä

[luottolaitoksen nimi ja osoite], edustajanaan [……], joka toimii

[osallistuja], [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä olevan/olevien PM-tilin/-tilien nro [.....] haltija,

[osallistuja], [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä olevan/olevien PM-tilin/-tilien nro [.....] haltija,

[osallistuja], [lisää keskuspankin nimi]ssa/ssä olevan/olevien PM-tilin/-tilien nro [.....] haltija,

,

(osallistujista käytetään jäljempänä ilmausta ’AL-ryhmän jäsenet’)

ja toisaalta

[lisää kansallisen AL-keskuspankin nimi]

[lisää kansallisen AL-keskuspankin nimi]

[lisää kansallisen AL-keskuspankin nimi]

(jäljempänä ’kansalliset AL-keskuspankit’)

(jäljempänä AL-ryhmän jäseniä ja kansallisia AL-keskuspankkeja kutsutaan yhdessä nimellä ’sopimuspuolet’)

ovat sopineet seuraavaa:

1. Juridisesti TARGET2 muodostuu useista maksujärjestelmistä, joista jokainen on nimetty järjestelmäksi selvityksen lopullisuudesta maksujärjestelmissä ja arvopaperien selvitysjärjestelmissä 19 päivänä toukokuuta 1998 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 98/26/EY[2] täytäntöön panevan kansallisen lainsäädännön mukaan.
2. Luottolaitos, jolla on useita PM-tilejä yhdessä tai useammassa TARGET2-osajärjestelmässä, voi tietyin TARGET2-osajärjestelmiin osallistumista koskevissa asi-

[2] EYVL L 166, 11.6.1998, s. 45.

anomaisissa säännöissä vahvistetuin edellytyksin perustaa AL-ryhmän, jolloin AL-ryhmän jäsenten PM-tilien likviditeetti yhdistetään.

3. Yhdistetty likviditeetti mahdollistaa AL-ryhmän jäsenille maksumääräysten maksamisen sellaisella määrällä, joka ylittää yhdellä PM-tilillä olevan likviditeetin, sillä edellytyksellä, että kaikkien tällaisten maksumääräysten kokonaisarvo ei koskaan ylitä kaikilla AL-ryhmän jäsenten PM-tileillä käytettävissä olevan likviditeetin yhteenlaskettua määrää. Tuloksena oleva velkasaldo yhdellä tai useammalla näistä PM-tileistä muodostaa päivänsisäisen luoton, jonka myöntämiseen sovelletaan asianomaisia kansallisia järjestelyjä, tämän kuitenkaan rajoittamatta tässä sopimuksessa kuvattujen muutosten soveltamista; tällaisen velkasaldon vakuutena on AL-ryhmän jäsenten kaikilla PM-tileillä käytettävissä oleva likviditeetti.
4. Tämän mekanismin tarkoituksena ei missään tapauksessa ole yhdistää PM-tilejä, jotka ovat tässä sopimuksessa kuvatuin rajoituksin edelleen erikseen AL-ryhmän jäsenten hallinnassa.
5. Mekanismilla pyritään välttämään likviditeetin hajautuminen eri TARGET2-osajärjestelmiin ja yksinkertaistamaan AL-ryhmän jäsenten likviditeetinhallintaa.
6. Mekanismilla edistetään maksujen kirjaamisen kokonaistehokkuutta TARGET2-järjestelmässä.
7. [Osallistuja], [osallistuja] ja [osallistuja] on liitetty TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään, TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään ja TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmään, ja niitä sitovat [päivämäärät] päivätyt [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskeviin järjestelyihin],

Sopimuspuolet sopivat näin ollen seuraavaa:

1 artikla Tämän sopimuksen voimaantulo

Tämä sopimus ja siihen mahdollisesti tehtävät muutokset ovat voimassa vasta sen jälkeen, kun hallinnoiva kansallinen keskuspankki saatuaan asianmukaisina pitämänsä tiedot tai asiakirjat vahvistaa kirjallisesti, että tämä sopimus tai siihen tehdyt muutokset ovat osallistumista TARGET2-osajärjestelmiin koskevissa asianomaisissa säännöissä asetettujen vaatimusten mukaisia.

2 artikla Kansallisten AL-keskuspankkien yhteinen intressi

Kansallisilla AL-keskuspankeilla on keskinäinen intressi tarjota päivänsisäistä luottoa AL-ryhmän jäsenille, koska tämä edistää maksujen kirjaamisen kokonaistehokkuutta TARGET2-järjestelmässä. Päivänsisäiselle luotolle asetetaan vakuus Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön 18 artiklan mukaisesti siten, että maksumääräyksen täytäntöönpanosta seuraava velkasaldo katetaan sillä likviditeetillä, joka on käytettävissä niillä PM-tileillä, joita AL-ryhmän jäsenillä on niiden kansallisissa AL-keskuspankeissa ja joista on annettu vakuus niiden velvollisuuksien täyttämiseksi, joita AL-ryhmän jäsenillä on kansallisia AL-keskuspankkeja kohtaan.

3 artikla AL-ryhmän jäsenten oikeudet ja velvollisuudet

1. AL-ryhmän jäsenet ovat vastuussa kaikkiin kansallisiin AL-keskuspankkeihin nähden kaikista vaateista, jotka johtuvat minkä tahansa AL-ryhmän jäsenen maksumääräysten maksamisesta niiden asianomaisissa TARGET2-osajärjestelmissä.
2. AL-ryhmän jäsenten PM-tileiltään maksamien kaikkien maksumääräysten kokonaisarvo ei saa koskaan ylittää kaikilla tällaisilla PM-tileillä käytettävissä olevan likviditeetin yhteenlaskettua määrää.
3. AL-ryhmän jäsenet ovat oikeutettuja käyttämään CAI-toimintatapaa, sellaisena kuin se on kuvattu [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]ssa/ssä.

4 artikla Kansallisten AL-keskuspankkien oikeudet ja velvollisuudet

1. Kun AL-ryhmän jäsen lähettää TARGET2-osajärjestelmään maksumääräyksen, jonka määrä ylittää kyseisen AL-ryhmän jäsenen PM-tilillä käytettävissä olevan likviditeetin, asianomainen kansallinen AL-keskuspankki myöntää päivänsisäisen luoton, jonka vakuutena on kyseisen AL-ryhmän jäsenen muilla PM-tileillä sen kansallisessa AL-keskuspankissa käytettävissä oleva likviditeetti tai AL-ryhmän muiden jäsenten PM-tileillä niiden kansallisissa AL-keskuspankeissa käytettävissä oleva likviditeetti. Tällaiseen päivänsisäiseen luottoon sovelletaan samoja sääntöjä kuin tällaisten kansallisten AL-keskuspankkien päivänsisäisten luottojen myöntämiseen.
2. AL-ryhmän jäsenten lähettämät maksumääräykset, joiden vaikutuksesta AL-ryhmän jäsenten kaikilla PM-tileillä käytettävissä oleva likviditeetti ylittyy, pidetään jonossa, kunnes likviditeettiä on riittävästi käytettävissä.
3. Kukin kansallinen AL-keskuspankki voi vaatia AL-ryhmän jäseniä täyttämään täysimääräisesti kaikki velvollisuudet, jotka johtuvat AL-ryhmän jäsenten maksumääräysten maksamisesta TARGET2-osajärjestelmissä, joissa niillä on PM-tilejä.

5 artikla AL-ryhmän päällikön nimittäminen ja asema

1. AL-ryhmän jäsenet nimittävät täten AL-ryhmän päälliköksi [lisää AL-ryhmän päälliköksi nimitetty osallistuja]n, joka on yhteyshenkilö kaikissa AL-ryhmään liittyvissä hallinnollisissa asioissa
2. AL-ryhmän jäsenet toimittavat kansallisille AL-keskuspankeille kaikki tiedot, jotka saattavat vaikuttaa tämän sopimuksen voimassaoloon, täytäntöönpanokelpoisuuteen ja soveltamiseen, mukaan lukien muun muassa tiedot [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]ssa/ssä tarkoitetuista erityisissä erääntymistilanteista tai tapahtumista, jotka saattavat vaikuttaa [lisää viittaus panttiin, sulkeutuvaa nettoutusta koskeviin säännöksiin tai mihin tahansa muihin yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]n voimassaoloon ja/tai täytäntöönpanokelpoisuuteen.
3. AL-ryhmän päällikkö toimittaa välittömästi hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille kaikki 2 kohdassa kuvatut tiedot.
4. AL-ryhmän päällikkö on vastuussa AL-ryhmän sisällä käytettävissä olevan likviditeetin päivänsisäisestä seurannasta.
5. AL-ryhmän päälliköllä on valtakirja, joka koskee kaikkia AL-ryhmän jäsenten PM-tilejä, ja se suorittaa erityisesti seuraavat toiminnot:

   a) AL-ryhmän jäsenten PM-tilejä koskevat kaikki ICM:n toiminnot, mukaan lukien

muun muassa kaikki muutokset tietyn maksumääräyksen prioriteettijärjestyksessä, peruuttaminen, maksuajan muuttaminen, likviditeetin siirrot (likviditeetin siirrot alatileille tai alatileiltä mukaan luettuina), uuden määräyksen antaminen jonossa olevista transaktioista, likviditeetin varaaminen AL-ryhmälle ja rajoitusten asettaminen ja muuttaminen AL-ryhmälle;

b) kaikki sellaiset päivän päättyessä tehtävät likviditeettitransaktiot AL-ryhmän jäsenten PM-tilien välillä, joilla varmistetaan, että kaikki saldot AL-ryhmän jäsenten PM-tileillä tasataan, jolloin millään näistä tileistä ei ole päivän päättyessä velkasaldoa tai, soveltuvissa tapauksissa, hyväksyttävillä vakuuksilla turvattua velkasaldoa (jäljempänä tästä menettelystä käytetään ilmaisua ’tasaaminen’);

c) yleiset ohjeet, joiden mukaan automaattinen tasaaminen suoritetaan, eli määritetään järjestys, jossa likviditeettiä omaavia PM-tilejä veloitetaan tasaamisen yhteydessä;

d) mikäli AL-ryhmän päällikkö ei anna b ja c alakohdassa kuvattuja nimenomaisia ohjeita, suoritetaan automaattinen tasaaminen, joka aloitetaan PM-tilistä, jolla on suurin hyvityssaldo ja päätetään PM-tiliin, jolla on suurin velkasaldo.

Samoja c ja d alakohdassa määriteltyjä perusteita käytetään täytäntöönpanotilanteessa, sellaisena kuin se on määritelty [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]ssa/ssä.

6 artikla Hallinnoivan kansallisen keskuspankin tehtävä

1. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki on yhteydenottopaikka kaikissa AL-ryhmään liittyvissä hallinnollisissa asioissa.

2. Kaikki kansalliset AL-keskuspankit toimittavat välittömästi hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille AL-ryhmän jäsenestä kaikki tiedot, jotka saattavat vaikuttaa tämän sopimuksen voimassaoloon, täytäntöönpanokelpoisuuteen ja soveltamiseen, mukaan lukien muun muassa tiedot [lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn / koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]ssa/ssä tarkoitetuista erityisissä erääntymistilanteista tai tapahtumista, jotka saattavat vaikuttaa [lisää viittaus panttiin, sulkeutuvaa nettoutusta koskeviin säännöksiin tai mihin tahansa muihin yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevan järjestelyn/koskevien järjestelyjen asianomaisiin määräyksiin]n voimassaoloon ja/tai täytäntöönpanokelpoisuuteen.

3. Hallinnoivalla kansallisella keskuspankilla on oikeus saada kaikki tarpeelliset tiedot kaikista AL-ryhmän jäsenten PM-tileistä, mukaan lukien muun muassa tiedot kaikista luottolimiiteistä, saldosta, kokonaisvaihdosta, kirjatuista maksuista, jonossa olevista maksuista sekä tiedot AL-ryhmän jäsenten rajoituksista ja likviditeettivarauksista.

7 artikla Sopimuksen voimassaolo ja päättäminen

1. Tämä sopimus on voimassa toistaiseksi.

2. Jokainen AL-ryhmän jäsen voi yksipuolisesti lopettaa osallistumisensa tähän sopimukseen sillä edellytyksellä, että se ilmoittaa asiasta kirjallisesti 14 pankkipäivää aikaisemmin sille kansalliselle AL-keskuspankille, jonka TARGET2-osajärjestelmään se osallistuu, sekä hallinnoivalle kansalliselle keskuspankille. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki vahvistaa kyseiselle AL-ryhmän jäsenelle päivämäärän, jona sen osallistuminen AL-sopimukseen päättyy, ja ilmoittaa tämän päivämäärän kaikille kansallisille AL-keskuspankeille, jotka ilmoittavat päivämäärän AL-ryhmänsä jäsenille. Mikäli kyseinen AL-ryhmän jäsen oli AL-ryhmän päällikkö, jäljelle jäävät AL-ryhmän jäsenet nimittävät välittömästi uuden AL-ryhmän päällikön.

3. Tämä sopimus päättyy automaattisesti ilman irtisanomista ja välittömin vaikutuksin, mikäli edellytykset AL-toimintatavan käyttämiselle, sellaisina kuin ne kuvataan [lisää

viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]ssa/ssä, eivät enää täyty.

4. Mistä tahansa 3 kohdassa kuvatusta tapahtumasta riippumatta maksumääräys, jonka jokin AL-ryhmän jäsen on jo toimittanut asianomaiseen TARGET2-osajärjestelmään, pysyy voimassa ja täytäntöönpanokelpoisena kaikkiin AL-ryhmän jäseniin ja kansallisiin AL-keskuspankkeihin nähden. [Lisää tarvittaessa: Lisäksi [lisää viittaus panttiin ja/tai sulkeutuvaan nettoutukseen tai mihin tahansa muuhun asianomaiseen vakuusjärjestelyyn] pysyy voimassa tämän sopimuksen päättymisen jälkeen, kunnes AL-ryhmän jäsenet ovat maksaneet täysimääräisesti kaikki velkasaldot niillä PM-tileillä, joiden likviditeetti laskettiin yhteen.]

5. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki voi, tämän rajoittamatta 3 kohdan soveltamista, asianomaisen kansallisen AL-keskuspankin suostumuksella milloin tahansa lopettaa tämän sopimuksen soveltamisen, mikäli jokin AL-ryhmän jäsen on rikkonut mitä tahansa sopimusmääräystä. Tällainen päätös on tehtävä kirjallisesti, osoitettava AL-ryhmän kaikille jäsenille ja perusteltava.

6. Hallinnoiva kansallinen keskuspankki voi muiden AL-sopimuksen osapuolina olevien kansallisten keskuspankkien suostumuksella lopettaa tämän sopimuksen soveltamisen, mikäli sen voimassa pitäminen vaarantaisi kokonaisuutena arvioiden TARGET2-järjestelmän vakauden, turvallisuuden ja luotettavuuden tai vaarantaisi Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä vahvistettujen kansallisten AL-keskuspankkien tehtävien hoidon. Kaikki sopimuksen soveltamisen lopettamista koskevat päätökset osoitetaan kirjallisina AL-ryhmän jäsenille, ja päätökset on perusteltava.

8 artikla Muutosmenettely

Tähän sopimukseen tehtävät muutokset, mukaan lukien AL-ryhmän laajentaminen muihin osallistujiin, ovat voimassa ja täytäntöönpanokelpoisia ainoastaan siinä tapauksessa, että kaikki osallistujat ilmaisevat tätä koskevan nimenomaisen kirjallisen suostumuksensa.

9 artikla Sovellettava lainsäädäntö

Tähän sopimukseen sovelletaan [lisää viittaus AL-ryhmän päällikön PM-tiliin hallinnoivassa kansallisessa keskuspankissa sovellettavaan lainsäädäntöön]a/ä, ja sitä tulkitaan ja sovelletaan sen mukaisesti. Tämä ei vaikuta

a) AL-ryhmän jäsenten ja niiden kansallisten AL-keskuspankkien väliseen suhteeseen, johon sovelletaan asianomaisen kansallisen AL-keskuspankin lainsäädäntöä, eikä

b) kansallisten AL-keskuspankkien välisiin oikeuksiin ja velvollisuuksiin, joihin sovelletaan sen kansallisen AL-keskuspankin lainsäädäntöä, joka pitää sen AL-ryhmän jäsenen PM-tiliä, jonka käytettävissä olevaa likviditeettiä käytetään vakuutena.

10 artikla [Lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]n soveltaminen

1. [Lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]n määräyksiä sovelletaan jokaiseen AL-ryhmän jäseneen ja niiden kansallisiin AL-keskuspankkeihin kaikissa niissä asioissa, joihin ei nimenomaisesti sovelleta tätä sopimusta.

2. [Lisää viittaus yhdenmukaistettujen sääntöjen soveltamista koskevaan järjestelyyn / koskeviin järjestelyihin]n ja tämän sopimuksen on katsottava muodostavan osan samasta sopimussuhteesta.

Tehty sopimuspuolten lukumäärän mukaisin kappalein [...*päivämäärä*….]

Liite VIII

Täydentävät ja muutetut yhdenmukaistetut säännöt TARGET2-järjestelmään osallistumisesta internetpohjaista liittymää käyttäen

(Muutos 22.11.2010)

1 artikla Soveltamisala

Internetpohjaisen liittymän välityksellä yhtä tai useampaa PM-tiliä käyttäviin osallistujiin sovelletaan TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän sääntöjä, ellei tässä liitteessä määrätä toisin.

2 artikla Määritelmät

Tässä liitteessä noudatetaan TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän säännöissä esitettyjen määritelmien lisäksi seuraavia määritelmiä:

”varmentajilla” tarkoitetaan yhtä tai useampaa kansallista keskuspankkia, jotka EKP:n neuvosto on nimennyt toimimaan eurojärjestelmän puolesta varmentajina sekä myöntämään, hallinnoimaan, peruuttamaan ja uusimaan sähköisiä varmenteita,

”sähköisillä varmenteilla” tai ”varmenteilla” tarkoitetaan varmentajan antamaa sähköistä tiedostoa, joka yhdistää julkisen avaimen tiettyyn henkilöyteen ja jota käytetään varmentamaan julkisen avaimen kuuluminen tietylle yksilölle, tunnistamaan varmenteen haltija, tarkastamaan kyseisen yksilön allekirjoitus tai salaamaan kyseiselle yksilölle osoitettu sanoma. Varmenteita säilytetään fyysisessä laitteessa kuten älykortissa tai USB-tikussa ja viittaukset varmenteisiin sisältävät viittauksen näihin fyysisiin laitteisiin. Varmenteita käytetään niiden osallistujien tunnistusprosessissa, jotka ottavat yhteyden TARGET2:een internetin välityksellä ja lähettävät maksu- tai valvontasanomia,

”varmenteen haltijalla” tarkoitetaan nimettyä, yksittäistä henkilöä, jonka TARGET2-osallistuja on yksilöinyt ja nimennyt oikeutetuksi saamaan internetpohjaisen liittymän osallistujan TARGET2-tiliin. Osallistujan kotivaltion kansallinen keskuspankki on tarkastanut varmennehakemukset ja siirtänyt ne varmentajille, jotka puolestaan ovat toimittaneet varmenteet, jotka yhdistävät julkisen avaimen osallistujan yksilöiviin tunnusmerkkeihin,

”internetpohjaisella liittymällä” tarkoitetaan sitä, että osallistuja on valinnut PM-tilin, jota voidaan käyttää vain internetin kautta ja että osallistuja lähettää maksu- tai valvontasanomat TARGET2:een internetin välityksellä,

”internetpalvelun tarjoajalla” tarkoitetaan yritystä tai organisaatiota eli yhdyskäytävää, jota TARGET2-osallistuja käyttää saadakseen yhteyden TARGET2-tiliinsä internetpohjaisen liittymän välityksellä.

Tätä liitettä sovellettaessa muutetaan ’maksumääräyksen’ määritelmää seuraavasti: **’maksumääräyksellä’** (payment order) tarkoitetaan tilisiirtotoimeksiantoa, likviditeetin siirtotoimeksiantoa tai suoraveloitusohjetta. *(Muutos 22.6.2015)*

3 artikla Säännökset, joita ei sovelleta

Seuraavia TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän säännöissä olevia säännöksiä ei sovelleta internetpohjaiseen liittymään:

4 artiklan 1 kohdan c alakohta ja 2 kohdan d alakohta, 5 artiklan 2, 3 ja 4 kohta, 6 artikla, 7 artikla, 11 artiklan 8 kohta, 14 artiklan 1 kohdan a alakohta, 17 artiklan 2 kohta, 23–26 artikla, 45 artikla ja liitteet I, VI ja VII.

4 artikla Täydentävät ja muutetut säännökset

Seuraavia TARGET2- Suomen Pankki -järjestelmän säännöissä olevia säännöksiä sovelletaan internetpohjaiseen liittymään, sellaisina kuin ne ovat jäljempänä muutettuina:

1. Korvataan 2 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Seuraavat liitteet ja lisäykset ovat näiden sääntöjen olennainen osa ja niitä sovelletaan osallistujiin, jotka käyttävät PM-tiliä internetpohjaisen liittymän kautta:

Liitteen VIII lisäys IA: Maksumääräysten käsittelyä koskevat tekniset määrittelyt internetpohjaista liittymää käytettäessä

Liitteen VIII lisäys IIA: Internetpohjaisen liittymän maksut ja laskutus

Liite II: TARGET2-järjestelmän korvausjärjestelmä

Liite III: Kelpoisuus- ja maalausuntojen ohjeet

Liite IV: Toiminnan jatkuvuus ja varajärjestelyt, lukuun ottamatta 7 kohdan b alakohtaa

Liite V: Aikataulu”

2. Muutetaan 3 artiklaa seuraavasti:

a) korvataan 1 kohta seuraavasti:

’1. TARGET2-järjestelmä tarjoaa reaaliaikaisen bruttomaksutavan euromääräisille maksuille siten, että maksu suoritetaan keskuspankkirahassa PM-tileillä.’ *(Muutos 22.6.2015)*

b) korvataan 2 kohta seuraavasti:

’2. Seuraavat maksumääräykset käsitellään TARGET2-Suomen Pankki -osajärjestelmässä:
a) suoraan eurojärjestelmän rahapoliittisiin operaatioihin perustuvat tai niiden yhteydessä annettavat maksumääräykset,
b) eurojärjestelmään liittyvien valuuttakauppojen euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
c) ulkomaisten suurten maksujen nettoutusjärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen,
d) eurolla selvitettävien vähittäismaksujärjestelmien tapahtumiin perustuvien euromääräisten siirtojen kirjaaminen tapauksissa, joissa kyseisiin maksujärjestelmiin liittyy systeemiriski, ja
e) muut TARGET2-osallistujille osoitetut euromääräiset maksumääräykset.’ *(Muutos 22.6.2015)*

c) lisätään seuraava 2a kohta:

’2a. Selkeyden vuoksi teknisistä syistä internetperusteiset osallistujat eivät voi tehdä likviditeetin siirtoa PM-tililtä DCA-tilille koskevia toimeksiantoja.’ *(Muutos 22.6.2015)*

d) korvataan 4 kohta seuraavasti:

’4. Suomen Pankki on näissä säännöissä tarkoitettu palvelujen tarjoaja. SSP:n tarjoavien kansallisten keskuspankkien ja/tai varmentajien toimia ja laiminlyöntejä pidetään Suomen Pankin toimina ja laiminlyönteinä, joista se on vastuussa jäljempänä 31 artiklan mukaisesti. Näissä ehdoissa tarkoitetulla osallistumisella ei luoda sopimussuhdetta

osallistujien ja SSP:n tarjoavien kansallisten keskuspankkien välille, jos viimeksi mainitut toimivat tässä ominaisuudessa. Ohjeet, sanomat tai tiedot, joita osallistuja saa SSP:ltä tai lähettää sille näiden sääntöjen mukaisesti tarjotuista palveluista, katsotaan saadun Suomen Pankilta tai lähetetyn sille.', ja *(Muutos 22.5.2015)*

e) korvataan 6 kohta seuraavasti:

'6. TARGET2-järjestelmään osallistutaan osallistumalla johonkin TARGET2-osajärjestelmään. Näissä säännöissä määritellään TARGET2- Suomen Pankki -osajärjestelmän PM-tilien haltijoiden ja Suomen Pankin keskinäiset oikeudet ja velvollisuudet. Maksumääräysten käsittelyä koskevat säännöt (IV osasto) koskevat kaikkia minkä tahansa PM-tilin haltijan lähettämiä maksumääräyksiä ja vastaanottamia maksuja, ja niitä sovelletaan, ellei tässä liitteessä säädetä toisin.'" *(Muutos 22.6.2015)*

3. Korvataan 4 artiklan 2 kohdan e alakohta seuraavasti:

"e) luottolaitokset tai mitkä tahansa a–c alakohdassa mainittujen yhteisöjen kaltaiset yhteisöt edellyttäen, että ne on perustettu valtiossa, jonka kanssa unioni on solminut valuuttasopimuksen, jonka mukaan millä tahansa tällaisella yhteisöllä on pääsy unionin maksujärjestelmiin; tällaiset yhteisöt hyväksytään valuuttasopimuksessa määritellyillä ehdoilla ja edellyttäen, että kyseisessä maassa sovellettava asianomainen lainsäädäntö vastaa asianomaista unionin lainsäädäntöä."

4. Muutetaan 8 artiklaa seuraavasti:

a) Korvataan 1 kohdan a alakohdan i alakohta seuraavasti:

"1. Avatakseen internetin kautta käytettävän PM-tilin TARGET2-Suomen Pankki-osajärjestelmässä, hakijoiden on

a) täytettävä seuraavat tekniset edellytykset:

(i) TARGET2-Suomen Pankki-osajärjestelmään kytkeytymistä sekä maksumääräysten lähettämistä varten tarvittavan teknisen infrastruktuurin asentaminen, hallinnointi ja operointi sekä kyseisen teknisen infrastruktuurin turvallisuuden seuranta ja varmistaminen liitteessä VIII olevassa IA lisäyksessä olevien teknisten määrittelyjen mukaisesti. Tämän edellytyksen täyttämiseksi hakija voi käyttää kolmansia osapuolia, mutta täysi vastuu säilyy hakijalla; ja"

b) Lisätään 1 kohdan c alakohta seuraavasti:

"c) täsmennettävä, että ne haluavat käyttää PM-tiliään internetin välityksellä ja haettava erillistä PM-tiliä TARGET2:ssa, jos ne haluavat lisäksi pystyä käyttämään TARGET2:ta verkkopalvelun tarjoajan kautta. Hakijat jättävät asianmukaisesti täytetyn hakemuslomakkeen niiden sähköisten varmenteiden myöntämiseksi, joita tarvitaan TARGET2:n käyttämiseksi internetpohjaisen liittymän kautta."

5. Muutetaan 9 artiklaa seuraavasti:

a) Korvataan 3 kohta seuraavasti:

"3. Internetpohjaista liittymää käyttävien osallistujien sallitaan katsovan TARGET2-hakemistoa vain verkon kautta eivätkä ne saa jakaa sitä yhteisön sisällä tai sen ulkopuolelle."

b) Korvataan 5 kohta seuraavasti:

"5. Osallistujat hyväksyvät sen, että Suomen Pankki ja muut keskuspankit saavat julkaista osallistujien nimet ja BIC-koodit."

6. Muutetaan 10 artiklaa seuraavasti:

a) Korvataan 1 ja 2 kohta seuraavasti:

”1. Suomen Pankki tarjoaa liitteessä VIII kuvatun internetpohjaisen liittymän. Ellei näistä säännöistä tai lainsäädännöstä muuta johdu, Suomen Pankin on ryhdyttävä kaikkiin vallassaan oleviin kohtuullisiin toimenpiteisiin näiden sääntöjen mukaisten velvollisuuksiensa täyttämiseksi, lopputulosta kuitenkaan takaamatta.

2. Internetpohjaista liittymää TARGET2:een käyttävien osallistujien on maksettava liitteen VIII lisäyksessä IIA vahvistetut maksut.”

b) Lisätään 5 kohta seuraavasti:

”5. Osallistujat huolehtivat seuraavista toimista:

a) tarkastavat aktiivisesti säännöllisin väliajoin jokaisen pankkipäivän aikana kaikki tiedot, jotka niiden käyttöön annetaan ICM:ssä ja erityisesti tiedot, jotka koskevat tärkeitä järjestelmätapahtumia (kuten liitännäisjärjestelmien maksuja koskevat sanomat) ja osallistujan pysyvää tai tilapäistä poissulkemista koskevia tapahtumia. Suomen Pankin ei katsota olevan vastuussa mistään välittömistä tai välillisistä menetyksistä, jotka johtuvat siitä, että osallistuja ei ole suorittanut näitä tarkastuksia; ja

b) varmistavat aina, että liitteessä VIII olevassa IA lisäyksessä täsmennettyjä turvallisuusvaatimuksia on noudatettu erityisesti varmenteiden suojaamisen osalta ja ylläpitävät jatkuvasti sääntöjä ja menettelyjä sen varmistamiseksi, että varmenteiden haltijat ovat tietoisia varmenteiden suojaamista koskevista velvoitteistaan.”

7. Muutetaan 11 artiklaa seuraavasti:

a) Lisätään seuraava 5 a kohta:

”5 a. Osallistujat ovat vastuussa niitä elektronisia varmenteita koskevien lomakkeiden oikea-aikaisesta päivittämisestä, joita tarvitaan TARGET2:n käyttämiseen internetpohjaisen liittymän kautta, ja uusien mainittujen elektronisten varmenteiden myöntämistä koskevien lomakkeiden toimittamisesta Suomen Pankille. Osallistujien on tarkistettava sellaisten antamiensa tietojen paikkansapitävyys, jotka Suomen Pankki on syöttänyt TARGET2-Suomen Pankki -järjestelmään.”

b) Korvataan 6 kohta seuraavasti:

”6. Suomen Pankki katsotaan valtuutetuksi antamaan varmentajille osallistujia koskevia sellaisia tietoja, joita varmentajat saattavat tarvita.”

8. Korvataan 12 artiklan 3 kohta seuraavasti:

”3. Suomen Pankki asettaa päivittäisen tiliotteen kyseisen palvelun valinneiden osallistujien saataville.”

9. Korvataan 13 artikla seuraavasti:

’TARGET2-järjestelmässä maksumääräyksiksi katsotaan:
a) tilisiirtotoimeksiannot;
b) suoraveloitusvaltuutuksen nojalla annettavat suoraveloitusohjeet. Osallistujat, jotka käyttävät internetpohjaista liittymää, eivät kykene lähettämään suoraveloitusohjeita PM-tililtään;
c) likviditeetin siirtotoimeksiantot.” *(Muutos 22.6.2015)*

10. Korvataan 14 artiklan 1 kohdan b alakohta seuraavasti:

    ”b) maksusanoma on TARGET2-Suomen Pankki-osajärjestelmän muotosääntöjen mukainen, ja läpäisee liitteessä VIII olevassa IA lisäyksessä kuvaillun kaksoiskirjausten tarkistamisen; ja”

11. Korvataan 16 artiklan 2 kohta seuraavasti:

    ”2. Internetpohjaista liittymää käyttävillä osallistujilla ei ole oikeutta käyttää AL-ryhmätoimintoa internetin kautta käytettävän PM-tilinsä osalta tai yhdistää internetin kautta käytettävää PM-tiliä mihinkään muuhun hallitsemaansa TARGET2-tiliin. Rajoituksen kohteena voi olla ainoastaan AL-ryhmä kokonaisuudessaan. Rajoituksia ei aseteta AL-ryhmän jäsenen yksittäiselle PM-tilille.”

12. Korvataan 18 artiklan 3 kohta seuraavasti:

    ”3. Jos myöhäisin mahdollinen veloitusaika on ilmoitettu, maksumääräys palautetaan kirjaamatta, jos sitä ei voida kirjata viimeistään määritettynä veloitusaikana. Toimeksiannon antavalle osallistujalle ilmoitetaan ICM:ssä 15 minuuttia ennen määritettyä veloitusaikaa sen sijaan, että sille lähetettäisiin ICM:n välityksellä automaattinen ilmoitus. Toimeksiannon antavat osallistujat voivat ilmoittaa myöhäisimmän mahdollisen veloitusajan myös pelkkänä varoitusindikaattorina. Tässä tapauksessa kyseessä olevaa maksumääräystä ei palauteta.”

13. Korvataan 21 artiklan 4 kohta seuraavasti:

    ”4. Maksajan pyynnöstä Suomen Pankki voi päättää muuttaa erittäin kiireellisen maksumääräyksen aseman jonossa (lukuun ottamatta erittäin kiireellisiä maksumääräyksiä selvitysprosessien 5 ja 6 yhteydessä) sillä edellytyksellä, että muutos ei vaikuta liitännäisjärjestelmien sujuvaan maksutoimintaan TARGET2-järjestelmässä tai muutoin aiheuta systeemiriskiä.”

14. Muutetaan 28 artiklaa seuraavasti:

    a) Korvataan 1 kohta seuraavasti:

    ”1. Internetpohjaista liittymää käyttävien osallistujien on sovellettava riittäviä turvallisuustarkistuksia ja erityisesti tarkistuksia, jotka on täsmennetty liitteessä VIII olevassa IA lisäyksessä, järjestelmiensä suojaamiseksi luvattomalta käytöltä ja järjestelmään pääsyltä. Kukin osallistuja on yksin vastuussa oman järjestelmänsä luottamuksellisuudesta, luotettavuudesta ja saatavuudesta.”

    b) Lisätään 4 kohta seuraavasti:

    ”4. Internetpohjaista liittymää käyttävät osallistujat ilmoittavat Suomen Pankille välittömästi mistä tahansa sellaisesta tapahtumasta, joka voi vaikuttaa varmenteiden pätevyyteen ja erityisesti liitteessä VIII olevassa IA lisäyksessä yksilöidyistä tapahtumista, mikä sisältää rajoituksetta kaiken häviämisen ja epäasianmukaisen käytön.”

15. Korvataan 29 artikla seuraavasti:

”ICM:n käyttö

1. ICM:n välityksellä

    a) osallistujat voivat syöttää maksuja;

    b) osallistujat voivat seurata tilejään koskevia tietoja sekä hallinnoida likviditeettiä;

    c) voidaan antaa likviditeetin siirtotoimeksiantoja; ja

    d) osallistujat pääsevät järjestelmäsanomiin.

2. ICM:tä koskevat tekniset yksityiskohdat, joita sovelletaan internetpohjaisen liittymän yhteydessä, sisältyvät liitteessä VIII olevaan lisäykseen IA.”

16. Muutetaan 32 artiklaa seuraavasti:

    a) Korvataan 1 kohta seuraavasti:

    ”1. Ellei näissä säännöissä toisin määrätä, kaikki Suomen Pankin ja osallistujien välisetTARGET2-järjestelmään liittyvät maksusanomat ja maksujen käsittelyä koskevat sanomat, kuten hyvitysten ja veloitusten vahvistukset, ovat osallistujan saatavilla ICM:ssä.”

    b) Korvataan 3 kohta seuraavasti:

    ”3. Jos osallistujan yhteys ei toimi, osallistujan on käytettävä liitteessä IV vahvistettuja vaihtoehtoisia järjestelyjä sanomien lähettämiseksi. Tällaisissa tapauksissa Suomen Pankin tallettama tai tulostama sanoman versio hyväksytään todisteeksi.”*(Muutos 21.11.2011)*

17. Korvataan 34 artiklan 4 kohdan c alakohta seuraavasti:

    "c) Kun tällainen ICM:n viesti on asetettu internetpohjaista liittymää käyttävien osallistujien saataville, osallistujien katsotaan saaneen tiedon siitä, että osallistujan osallistuminen TARGET2-Suomen Pankki-osajärjestelmään tai muuhun TARGET2-osajärjestelmään on keskeytetty tai irtisanottu. Osallistujat vastaavat itse vahingoista, jotka johtuvat maksumääräyksen toimittamisesta osallistujille, joiden osallistuminen on keskeytetty tai päättynyt, jos tällainen maksumääräys tuli TARGET2-Suomen Pankki-osajärjestelmään ICM:n viestin saataville asettamisen jälkeen.”

18. Korvataan 43 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Osallistujien katsotaan olevan tietoisia tietosuojaa sekä rahanpesun ja terrorismin, joukkotuhoaseiden leviämistä edistävän ydinenergia-alan toiminnan ja ydinasejärjestelmien kehittämisen rahoituksen estämistä koskevasta lainsäädännöstä johtuvista velvoitteistaan, ja osallistujat ovat velvollisia täyttämään ne; erityisesti osallistujilla on velvollisuus panna täytäntöön asianmukaiset toimenpiteet sellaisten maksujen osalta, joilla niiden PM-tilejä hyvitetään tai veloitetaan. Ennen kuin internetpohjaista liittymää käyttävät osallistujat tekevät sopimuksen internetpalvelun tarjoajan kanssa, niiden on tutustuttava järjestelyihin, joita kyseinen internetpalvelun tarjoaja käyttää menetettyjen tietojen saamiseksi takaisin.”

19. Korvataan 44 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. Ellei näistä säännöistä muuta johdu, kaikki näiden sääntöjen mukaan vaaditut tai sallitut ilmoitukset lähetetään kirjatulla kirjeellä, faksilla tai muutoin kirjallisesti. Tiedonannot Suomen Pankille on lähetettävä osoitteella Suomen Pankki, Maksuliiketoimisto, toimistopäällikkö, PL 160, 00101 HELSINKI tai BIC-osoitteella SPFBFIHHXXX. Tiedonannot osallistujalle on lähetettävä osallistujan Suomen Pankille ilmoittamaan osoitteeseen, faksinumeroon tai BIC-osoitteeseen.”

20. Korvataan 49 artikla seuraavasti:

”Määräysten itsenäisyys

Jos näiden sääntöjen tai liitteen VIII määräys tulee pätemättömäksi, tämä ei vaikuta näiden sääntöjen tai liitteessä VIII olevien muiden määräysten sovellettavuuteen.”

Liite VIII, lisäys IA

Maksumääräysten käsittelyä koskevat tekniset määrittelyt internetpohjaista liittymää käytettäessä *(Muutos 22.11.2010)*

Maksumääräysten käsittelyyn internetpohjaista liittymää käyttäen sovelletaan yhdenmukaistettujen ja edellä mainittujen sääntöjen lisäksi seuraavia sääntöjä:

1 Infrastruktuuria, verkkoa ja formaatteja koskevat tekniset vaatimukset TARGET2-Suomen Pankki-osajärjestelmään osallistumiselle

1. Kunkin internetpohjaista liittymää käyttävän osallistujan on otettava yhteys TARGET2:n ICM:ään käyttäen paikallista asiakasta, käyttöjärjestelmää ja internetselainta siten kuin käyttäjän yksityiskohtaisten toimintomäärittelyjen (UDFS) liitteessä ”Internet-based participation – System requirements for Internet access” on täsmennetty ja määriteltävä asetukset. Kunkin osallistujan PM-tili yksilöidään joko 8- tai 11-merkkisellä BIC-koodilla. Lisäksi kukin osallistuja tekee useita testejä osoittaakseen teknisen osaamisensa ja toimintakykynsä, ennen kuin se voi osallistua TARGET2-Suomen Pankkiin.
2. Maksumääräysten lähettämistä ja maksusanomien vaihtamista varten PM:ssä käytetään TARGET2-alustan BIC-koodia TRGTXEPMLVP sanoman lähettäjänä/vastaanottajana. Maksumääräyksissä, jotka on lähetetty osallistujille internetpohjaista liittymää käyttäen, on yksilöitävä vastaanottava osallistuja maksunsaajan laitokselle varatussa kentässä. Maksumääräykset, jotka osallistuja on antanut internetpohjaista liittymää käyttäen, yksilöivät osallistujan maksumääräyksen antajalaitokseksi.
3. Internetpohjaista liittymää käyttävät osallistujat käyttävät julkiseen avaimeen perustuvia infrastruktuuripalveluja siten kuin ”User Manual: Internet Access for the public-key certification service” -oppaassa täsmennetään.

2 Maksusanomatyypit

1. Internetpohjaiset osallistujat voivat suorittaa seuraavantyyppisiä maksuja:
   a) asiakasmaksuja eli varojensiirtoja, joissa maksaja- ja/tai maksunsaaja-asiakas eivät ole rahoituslaitoksia.
   b) STP-asiakasmaksuja eli varojensiirtoja, joissa maksaja- ja/tai maksunsaaja-asiakas eivät ole rahoituslaitoksia ja jotka toteutetaan suorakäsittelyssä.
   c) pankkien välisiä siirtoja pyytääkseen varojen siirtoa rahoituslaitosten välillä,
   d) katemaksuja pyytääkseen sellaista varojen siirtoa rahoituslaitosten välillä, joka liittyy sen taustalla olevaan asiakasvarojen siirtoon.

Lisäksi osallistujat, jotka käyttävät PM-tiliä internetpohjaisen liittymän välityksellä, voivat vastaanottaa suoraveloitusmääräyksiä.

2. Osallistujat noudattavat kenttämäärittelyjä, sellaisina kuin ne on määritelty UDFS:n 1 jakson 9.1.2.2 kohdassa.
3. Kenttien sisältö hyväksytään TARGET2- Suomen Pankin tasolla UDFS:n vaatimusten mukaisesti. Osallistujat voivat sopia keskenään kenttien sisältöä koskevista erityissäännöistä. TARGET2- Suomen Pankissa ei ole kuitenkaan käytössä erityisiä tarkistuksia sen osalta, noudattavatko osallistujat tällaisia sääntöjä.
4. Internetpohjaista liittymää käyttävät osallistujat voivat suorittaa TARGET2:n välityksellä katemaksuja eli sellaisia maksuja, joita kirjeenvaihtajapankit suorittavat kirjatakseen

(kate)luottojen siirtoilmoituksia, joita lähetetään asiakkaan pankille muilla, suoremmilla keinoilla. Näihin katemaksuihin sisältyviä asiakastietoja ei näytetä ICM:ssä.

3 Kaksoiskirjausten tarkistus

1. Kaikille maksumääräyksille tehdään kaksoiskirjausten tarkistus, jonka tarkoituksena on hylätä maksumääräykset, jotka on lähetetty erehdyksessä useampaan kuin yhteen kertaan.
2. Sanomatyypeistä tarkistetaan seuraavat kentät:

Yksityiskohtaiset tiedot	**Sanoman osa**	**Kenttä**
Lähettäjä	Pääotsikko	BIC-osoite
Sanomatyyppi	Sovelluksen otsikko	Sanomatyyppi
Vastaanottaja	Sovelluksen otsikko	Vastaanottajan osoite
Tapahtuman viitenumero	Tekstikenttä	:20
Viite	Tekstikenttä	:21
Arvopäivä	Tekstikenttä	:32
Määrä	Tekstikenttä	:32

3. Mikäli kaikki 2 alakohdassa kuvatut kentät ovat vastikään lähetetyn uuden maksumääräyksen osalta samat kuin jo hyväksytyssä maksumääräyksessä, uusi maksumääräys palautetaan.

4 Virhekoodit

Jos maksumääräys hylätään, ICM:n kautta toimitetaan hylkäysilmoitus, jossa ilmoitetaan hylkäämisen syy käyttämällä virhekoodeja. Virhekoodit on määritelty UDFS:n 9.4.2 kohdassa.

5 Ennalta määritetyt veloitusajat

1. Maksumääräyksissä, joissa ilmoitetaan aikaisin mahdollinen veloitusaika (*Earliest Debit Time Indicator*), käytetään koodia ”/FROTIME/”.
2. Maksumääräyksissä, joissa ilmoitetaan myöhäisin mahdollinen veloitusaika (*Latest Debit Time Indicator*), voidaan valita jompikumpi kahdesta vaihtoehdosta.
   a) Koodi ”/REJTIME/”: mikäli maksumääräystä ei kyetä kirjaamaan ilmoitettuun veloitusaikaan mennessä, maksumääräys palautetaan.
   b) Koodi ”/TILTIME/”: mikäli maksumääräystä ei kyetä kirjaamaan ilmoitettuun veloitusaikaan mennessä, maksumääräystä ei palauteta, vaan se pidetään asianomaisessa jonossa.

Molemmissa tapauksissa lähetetään automaattisesti ilmoitus ICM:n välityksellä, mikäli maksumääräystä, jossa ilmoitetaan myöhäisin mahdollinen veloitusaika, ei ole kirjattu 15 minuuttia ennen siinä mainittua ajankohtaa.

3. Mikäli käytetään koodia ”/CLSTIME/”, maksu käsitellään samalla tavoin kuin edellä 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettu maksumääräys.

6 Maksumääräysten saapumiskäsittely

1. Saapumiskäsittelyyn tulleille maksumääräyksille tehdään kuittaustarkistuksia ja tarvittaessa laajennettuja kuittaustarkistuksia (molemmat käsitteet sellaisina kuin ne määritellään 2 ja 3 alakohdassa), jotta voidaan tarjota nopea, likviditeettiä säästävä maksumääräysten bruttomaksujärjestelmä.

2. Kuittaustarkistuksessa määritetään, ovatko maksunsaajan maksumääräykset, jotka ovat ensimmäisinä erittäin kiireellisten maksumääräysten joukossa, tai, mikäli tällaisia maksumääräyksiä ei ole, jotka ovat ensimmäisinä kiireellisten maksumääräysten joukossa, käytettävissä kuittaukseen maksajan maksumääräyksiä vastaan (jäljempänä kuitattavat maksumääräykset). Mikäli kuitattavasta maksumääräyksestä ei saada riittävästi varoja maksajan saapumiskäsittelyssä olevaa maksumääräystä varten, tutkitaan, onko maksajan PM-tilillä riittävästi likviditeettiä käytettävissä.

3. Jos kuittaustarkistus epäonnistuu, Suomen Pankki voi soveltaa laajennettua kuittaustarkistusta. Laajennetussa kuittaustarkistuksessa selvitetään, onko missään maksunsaajan jonoista kuitattavia maksumääräyksiä, riippumatta siitä, milloin ne tulivat jonoon. Mikäli maksunsaajan jonossa on kuitenkin toisille TARGET2-osallistujille osoitettuja, korkeammalla prioriteetilla olevia maksumääräyksiä, FIFO-periaate voidaan sivuuttaa ainoastaan siinä tapauksessa, että tällaisen kuitattavan maksumääräyksen kirjaaminen johtaisi maksunsaajan likviditeetin lisääntymiseen.

7 Jonossa olevien maksumääräysten kirjaaminen

1. Jonoissa olevien maksumääräysten käsitteleminen riippuu siitä, mihin prioriteettiluokkaan toimeksiantava osallistuja on ne asettanut.

2. Erittäin kiireellisten ja kiireellisten maksumääräysten jonoissa olevat maksumääräykset selvitetään käyttämällä 6 kohdassa kuvattuja kuittaustarkistuksia, jolloin aloitetaan jonon ensimmäisestä maksumääräyksestä niissä tapauksissa, joissa likviditeetti lisääntyy tai jonossa tapahtuu muutos (sijainnin muutos jonossa, muutos veloitusajassa tai prioriteettijärjestyksessä taikka maksumääräyksen peruuttaminen).

3. Normaalijonossa olevia maksumääräyksiä selvitetään keskeytyksittä, mukaan lukien kaikki erittäin kiireelliset ja kiireelliset maksumääräykset, joita ei ole vielä kirjattu. Käytössä on erilaisia optimointimekanismeja (algoritmeja). Jos algoritmi onnistuu, siihen sisältyvät maksumääräykset tulevat selvitetyiksi; jos algoritmi epäonnistuu, siihen sisältyvät maksumääräykset pysyvät jonossa. Kolmea algoritmia (1–3) käytetään maksuvirtojen kuittaamiseen. Algoritmin 4 avulla selvitysprosessi 5 (sellaisena kuin se on määriteltynä UDFS:n 2.8.1 kohdassa) on käytettävissä liitännäisjärjestelmien maksutoimeksiantojen kirjaamiseksi. Jotta optimoitaisiin erittäin kiireellisten liitännäisjärjestelmän transaktioiden kirjaaminen osallistujien alatileille, käytetään erityistä algoritmia (algoritmi 5).

   a) Algoritmin 1 (”kaikki tai ei mitään”) mukaan jokaisen sellaisen suhteen osalta, jota varten on asetettu kahdenvälinen rajoitus, sekä niiden suhteiden kokonaissumman osalta, joita varten on asetettu monenvälinen rajoitus, Suomen Pankki

      (i) laskee kunkin TARGET2-osallistujan PM-tilin kokonaislikviditeettiaseman vahvistamalla, onko kaikkien jonossa olevien ulos menevien ja sisään tulevien maksumääräysten yhteissumma negatiivinen vai positiivinen, ja, mikäli se on negatiivinen, tarkistaa, ylittääkö se osallistujan käytettävissä olevan likviditeetin (kokonaislikviditeetti muodostaa ”kokonaislikviditeettiaseman”), ja

      (ii) tarkistaa, noudatetaanko kunkin TARGET2-osallistujan suhteessa muihin asianomaisiin PM-tileihin asettamia rajoituksia ja varauksia.

   Mikäli näiden laskelmien ja tarkistusten tulos on kunkin asianomaisen PM-tilin osalta positiivinen, Suomen Pankki ja muut asianomaiset keskuspankit kirjaavat kaikki maksut samaan aikaan asianomaisten TARGET2-osallistujien PM-tileillä.

   b) Algoritmin 2 (”osittainen”) mukaan Suomen Pankki

      (i) laskee ja tarkistaa kunkin asianomaisen PM-tilin likviditeettipositiot, rajoitukset ja varaukset, kuten algoritmissa 1; ja

      (ii) jos yhden tai useamman asianomaisen PM-tilin kokonaislikviditeettiasema on negatiivinen, poistaa yksittäisiä maksumääräyksiä, kunnes kunkin asianomaisen PM-tilin kokonaislikviditeettiasema on positiivinen.

   Tämän jälkeen Suomen Pankki ja muut asianomaiset keskuspankit kirjaavat, edellyttäen, että varoja on riittävästi, kaikki jäljellä olevat maksut (poistettuja maksumääräyksiä lukuun ottamatta) samaan aikaan asianomaisten TARGET2-osallistujien PM-tileille.

   Poistaessaan maksumääräyksiä Suomen Pankki aloittaa siitä TARGET2-osallistujan PM-tilistä, jonka kokonaislikviditeettiasema on eniten negatiivinen, ja siitä maksumääräyksestä jonon lopussa, jonka prioriteettijärjestys on huonoin. Valintaprosessi ajetaan vain lyhyen ajan, jonka Suomen Pankki määrittää harkintansa mukaan.

   c) Algoritmin 3 (”moninkertainen”) mukaan Suomen Pankki

      (i) vertaa TARGET2-osallistujien PM-tilipareja määrittääkseen, voidaanko jonossa olevat maksumääräykset maksaa asianomaisten kahden TARGET2-osallistujan PM-tileillä käytettävissä olevan likviditeetin puitteissa ja niiden asettamissa rajoissa (jolloin se aloittaa siitä PM-tiliparista, joiden toisilleen osoittamien maksumääräysten välinen ero on pienin), ja asianomainen keskuspankki kirjaa / asianomaiset keskuspankit kirjaavat nämä maksut samaan aikaan molempien TARGET2-osallistujien PM-tileille, ja

      (ii) mikäli likviditeetti on edellä i alakohdassa kuvatun PM-tiliparin osalta riittä-

mätön niiden kahdenvälisen position rahoittamiseen, poistaa yksittäisiä maksumääräyksiä, kunnes likviditeettiä on riittävästi. Tässä tapauksessa asianomainen keskuspankki kirjaa (tai asianomaiset keskuspankit kirjaavat) loput maksut poistettuja maksumääräyksiä lukuun ottamatta samaan aikaan molempien TARGET2-osallistujien PM-tileille.

Suoritettuaan i ja ii alakohdassa yksilöidyt tarkistukset Suomen Pankki tarkistaa monenväliset maksupositiot (osallistujan PM-tilin ja niiden muiden TARGET2-osallistujien PM-tilien välillä, joille on asetettu monenvälinen rajoitus). Tätä tarkoitusta varten sovelletaan soveltuvin osin i ja ii alakohdassa kuvattua menettelyä.

d) Algoritmin 4 (”osittaiset plus liitännäisjärjestelmän kirjaukset”) mukaan Suomen Pankki noudattaa samaa menettelyä kuin algoritmissa 2, mutta siten, että se ei poista liitännäisjärjestelmän maksumääräyksiä (koska kyseiset maksut suoritetaan samaan aikaan monenvälisesti).

e) Algoritmin 5 (”liitännäisjärjestelmän kirjaukset alatilien välityksellä”) mukaan Suomen Pankki noudattaa samaa menettelyä kuin algoritmissa 1, kuitenkin sillä muutoksella, että Suomen Pankki aloittaa algoritmin 5 liitännäisjärjestelmäliittymän välityksellä ja tarkistaa vain sen, onko osallistujien alatileillä riittävästi varoja. Rajoituksia ja varauksia ei myöskään oteta huomioon. Algoritmi 5 ajetaan myös yöllä tapahtuvien kirjausten aikana.

4. Maksumääräykset, jotka tulevat saapumiskäsittelyyn jonkin algoritmin 1–4 ajon aloittamisen jälkeen, voidaan kuitenkin kirjata välittömästi saapumiskäsittelyssä, jos asianomaisten TARGET2-osallistujien PM-tilien positiot ja rajoitukset mahdollistavat sekä näiden maksumääräysten että senhetkisessä optimointimenettelyssä olevien maksumääräysten kirjaamisen. Kahta algoritmia ei kuitenkaan voida ajaa samaan aikaan.

5. Päivän aikana tapahtuvassa käsittelyssä algoritmit ajetaan peräjälkeen. Niin kauan kuin samaan aikaan ei ole vireillä liitännäisjärjestelmän monenvälistä maksujen suoritusta, järjestys on seuraava:

   a) algoritmi 1;

   b) jos algoritmi 1 epäonnistuu, sitten algoritmi 2;

   c) jos algoritmi 2 epäonnistuu, sitten algoritmi 3, tai jos algoritmi 2 onnistuu, toista algoritmi 1.

   Mikäli samaan aikaan on vireillä liitännäisjärjestelmää koskeva monenvälinen maksujen suoritus (”prosessi 5”), algoritmi 4 ajetaan.

6. Algoritmit ajetaan joustavasti siten, että asetetaan ennalta määritetty aikaviive eri algoritmien soveltamisen välillä sen varmistamiseksi, että kahden algoritmin ajojen välillä on vähintään tietty aika. Ajallista eroa valvotaan automaattisesti. Manuaalinen ohjaaminen on mahdollista.

7. Silloin kun maksumääräys sisältyy ajossa olevaan algoritmiin, sitä ei voida uudistaa (aseman muuttaminen jonossa) eikä sitä voida peruuttaa. Maksumääräyksen uudistamista tai peruuttamista koskevat pyynnöt jäävät jonoon, kunnes algoritmiajo on valmis. Mikäli asianomainen maksumääräys kirjataan algoritmiajon aikana, uudistamista tai peruuttamista koskevat pyynnöt hylätään. Jos maksumääräystä ei kirjata, osallistujan pyynnöt otetaan heti huomioon.

8 ICM:n käyttö

1. ICM:ää voidaan käyttää maksumääräysten syöttämiseen.
2. ICM:ää voidaan käyttää tiedonvaihtoon ja likviditeetinhallintaan.
3. Lukuun ottamatta varastoituja maksumääräyksiä ja perustietoja, ICM:n välityksellä on saatavilla ainoastaan asianomaista pankkipäivää koskevia tietoja. Näytön tiedot ovat ainoastaan englannin kielellä.
4. Tiedot annetaan ”pull”-moodissa, mikä tarkoittaa sitä, että kunkin osallistujan on pyydettävä tietoja. Osallistujat tarkastavat ICM:n säännöllisesti koko pankkipäivän ajan tärkeiden viestien varalta.
5. Internetpohjaista liittymää käyttävien osallistujien saatavilla on vain käyttäjä-sovellusmoodi (U2A). U2A-moodi mahdollistaa suoran yhteyden osallistujan ja ICM:n välillä. Tiedot näytetään selaimella, joka on käytössä PC:llä. Lisätietoja on saatavissa ICM-käyttäjän käsikirjasta.
6. Kullakin osallistujalla on vähintään yksi työasema, jossa on internetyhteys ICM:n käyttämiseksi U2A:n välityksellä.
7. Käyttöoikeudet ICM:ään myönnetään käyttämällä varmenteita, joiden käyttö kuvataan kattavammin 10–13 kohdassa.
8. Osallistujat voivat käyttää ICM:ää myös likviditeetin siirtämiseen:
   a) PM-tililtään tililleen PM:n ulkopuolella;
   b) PM-tilin ja osallistujan alatilien välillä ja
   c) PM-tililtä selvitysprosessia 6 reaaliaikaista mallia varten käyttävän liitännäisjärjestelmän hallinnoimalle tekniselle tilille.*(Muutos 13.11.2017)*

9 UDFS, ICM-käyttäjän käsikirja ja ”User Manual: Internet Access for the Public Key Certification Service”

Yksityiskohtaisempia tietoja ja esimerkkejä edellä mainituista säännöistä sisältyy UDFS:ään ja ICM-käyttäjän käsikirjaan, sellaisina kuin ne ovat muutettuina aika ajoin ja julkaistuina Suomen Pankin verkkosivuilla ja TARGET2:n verkkosivuilla englanninkielisinä sekä oppaassa ”User Manual: Internet Access for the Public Key Certification Service.”

10 Varmenteiden myöntäminen, väliaikainen käytöstä poistaminen, uudelleen aktivointi, peruuttaminen ja uusiminen

1. Osallistujat pyytävät Suomen Pankilta varmenteiden myöntämistä, jotta ne voivat käyttää TARGET2- Suomen Pankkia internetpohjaisen liittymän välityksellä.
2. Osallistujat pyytävät Suomen Pankilta varmenteiden väliaikaista käytöstä poistamista ja uudelleen aktivointia sekä niiden peruuttamista ja uusimista, kun varmenteen haltija ei enää halua käyttää TARGET2:ta tai jos osallistuja lopettaa toimintansa TARGET2-Suomen Pankissa (esimerkiksi sulautumisen tai yrityskaupan johdosta).

3. Osallistuja toteuttaa kaikki mahdolliset varotoimet ja hallinnolliset toimenpiteet sen varmistamiseksi, että varmenteita käytetään vain yhdenmukaistettujen sääntöjen mukaisesti.

4. Osallistuja ilmoittaa ripeästi Suomen Pankille mistä tahansa olennaisesta muutoksesta tietoihin, jotka sisältyivät varmenteiden myöntämisen yhteydessä Suomen Pankille lähetettyihin lomakkeisiin.

5. Osallistujalla on enintään viisi aktiivista varmennetta kutakin PM-tiliä varten. Suomen Pankki voi pyynnöstä harkintansa mukaan hakea lisävarmenteiden myöntämistä varmentajilta.

11 Osallistujan suorittama varmenteiden käsittely

1. Osallistuja varmistaa, että kaikki varmenteet pidetään turvassa, ja ottaa käyttöön järeitä hallinnollisia ja teknisiä toimenpiteitä välttääkseen kolmansille osapuolille aiheutuvia vahinkoja ja varmistaakseen sen, että kutakin varmennetta käyttää vain tietty varmenteen haltija, jolle kyseinen varmenne on myönnetty.

2. Osallistuja toimittaa ripeästi kaikki Suomen Pankin pyytämät tiedot ja takaa niiden luotettavuuden. Osallistujat ovat koko ajan täysimääräisessä vastuussa Suomen Pankille varmenteiden myöntämisen yhteydessä toimitettujen tietojen ajantasaisuudesta ja tarkkuudesta.

3. Osallistuja ottaa täyden vastuun sen varmistamisesta, että kaikki sen varmenteen haltijat pitävät niille myönnetyt varmenteet erillään salaisista PIN- ja PUK-koodeista.

4. Osallistuja ottaa täyden vastuun sen varmistamisesta, että yksikään sen varmenteiden haltijoista ei käytä varmenteita muihin tehtäviin tai tarkoituksiin kuin niihin, joita varten varmenteet on myönnetty.

5. Osallistuja ilmoittaa välittömästi Suomen Pankille kaikista varmenteiden väliaikaista käytöstä poistamista, uudelleen aktivointia, peruuttamista tai uusimista koskevista pyynnöistä ja niiden syistä.

6. Osallistuja pyytää välittömästi Suomen Pankkia väliaikaisesti poistamaan käytöstä varmenteet tai niiden sisältämät avaimet, jotka ovat viallisia tai jotka eivät enää ole sen varmenteiden haltijoiden hallussa.

7. Osallistuja ilmoittaa välittömästi Suomen Pankille varmenteiden kadottamisesta tai varastamisesta.

12 Turvallisuusvaatimukset

1. Tietokonejärjestelmän, jota osallistuja käyttää ottaakseen yhteyden TARGET2:een internetpohjaisen liittymän välityksellä, on sijaittava osallistujan omistamissa tai vuokraamissa tiloissa. Yhteys TARGET2- Suomen Pankkiin sallitaan vain näistä tiloista käsin, ja epäselvyyksien välttämiseksi etäyhteyttä ei sallita.

2. Osallistuja käyttää kaikkia ohjelmistoja tietokonejärjestelmissä, jotka on asennettu ja mukautettu voimassa olevien kansainvälisten IT-alan turvallisuusstandardien mukaisesti, mikä tarkoittaa vähintään kaikkia 12 kohdan 3 alakohdassa ja 13 kohdan 4 alakohdassa lueteltuja vaatimuksia. Osallistuja toteuttaa asianmukaiset toimenpiteet ja erityisesti virustorjunnan ja haittaohjelmistosuojauksen, verkkourkinnan (phishing) torjuntatoimenpiteet, koventamisen (hardening) ja tietoturvapäivitysten hallintamenettelyt. Osallistuja päivittää säännöllisesti kaikki mainitut toimenpiteet ja menettelyt.

3. Osallistuja ottaa käyttöön salatun yhteyslinkin TARGET2- Suomen Pankin käyttämiseksi internetin välityksellä.

4. Käyttäjätileillä osallistujan työasemilla ei ole hallinnollisia etuoikeuksia. Etuoikeuksia myönnetään pienimmän etuoikeuden periaatteella.

5. Osallistuja suojaa aina seuraavasti tietojärjestelmät, joita tarvitaan TARGET2-Suomen Pankin käyttämiseksi internetin välityksellä:

   a) Osallistujat suojaavat tietokonejärjestelmät ja työasemat luvattomalta fyysiseltä ja verkon kautta tapahtuvalta käytöltä jatkuvasti käyttämällä palomuuria suojaamaan tietokonejärjestelmiä ja työasemia sisääntulevalta internetliikenteeltä ja työasemia luvattomalta käytöltä sisäisen verkon kautta. Osallistujat käyttävät sisääntulevalta liikenteeltä suojaavaa palomuuria sekä työasemilla palomuuria, joka varmistaa sen, että vain sallitut ohjelmat voivat kommunikoida ulkomaailman kanssa.

   b) Osallistujat sallivat vain sellaisten ohjelmistojen asentamisen työasemille, jotka ovat tarpeen TARGET2:n käyttämiseksi ja jotka ovat osallistujan sisäisen turvallisuuspolitiikan mukaan sallittuja.

   c) Osallistujat varmistavat jatkuvasti, että kaikki työasemilla käytössä olevat ohjelmistosovellukset päivitetään säännöllisesti ja että niihin päivitetään viimeisin versio. Tämä koskee erityisesti käyttöjärjestelmiä, internetselainta ja laajennuksia.

   d) Osallistujat rajoittavat työasemilta ulosmenevän liikenteen jatkuvasti liiketoiminnan kannalta tärkeisiin verkkosivustoihin sekä sellaisiin verkkosivustoihin, joita tarvitaan asianmukaisiin ja perusteltuihin ohjelmistopäivityksiin.

   e) Osallistujat varmistavat sen, että kaikki kriittinen sisäinen virta työasemilta tai työasemille on suojattu paljastumiselta ja vahingollisilta muutoksilta, erityisesti jos tiedostot siirretään verkon välityksellä.

6. Osallistuja varmistaa sen, että sen varmenteiden haltijat noudattavat jatkuvasti turvallisia selauskäytäntöjä, joita ovat muun muassa:

   a) tiettyjen työasemien varaaminen sellaisten verkkosivustojen käyttämiseen, joilla on sama kriittisyystaso, ja kyseisten verkkosivustojen käyttäminen vain näiltä työasemilta käsin;

   b) selainistunnon käynnistäminen uudelleen aina ennen TARGET2- Suomen Pankin käyttämistä internetin välityksellä sekä sen jälkeen.

   c) palvelimen SSL-varmenteen aitouden tarkistaminen aina kun TARGET2- Suomen Pankkiin kirjaudutaan internetin välityksellä;

   d) varovainen suhtautuminen sähköpostiviesteihin, jotka näyttävät olevan peräisin TARGET2- Suomen Pankista, ja varmenteen salasanan antamatta jättäminen aina, jos kyseistä salasanaa pyydetään, koska TARGET2- Suomen Pankki ei koskaan pyydä varmenteen salasanaa sähköpostiviestillä tai muulla tavoin.

7. Osallistuja soveltaa jatkuvasti seuraavia hallinnointiperiaatteita pienentääkseen järjestelmälleen aiheutuvia riskejä:

   a) ottaa käyttöön käyttäjähallinnassa menettelyt sen varmistamiseksi, että vain sallitut käyttäjät perustetaan ja pidetään järjestelmässä, ja pitää sallituista käyttäjistä tarkkaa ja ajan tasalla olevaa luetteloa;

   b) tarkastaa sekä lähetetyn että vastaanotetun päivittäisen maksuliikenteen, jotta havaittaisiin poikkeamat hyväksyttyjen ja toteutuneiden tapahtumien välillä;

   c) varmistaa, että varmenteen haltija ei samanaikaisesti pidä auki mitään muuta internetsivustoa TARGET2- Suomen Pankkia käyttäessään.

13 Turvallisuutta koskevat lisävaatimukset

1. Osallistuja varmistaa jatkuvasti asianmukaisin hallinnollisin ja/tai teknisin toimenpitein, että käyttöoikeuksien valvomista (*Access Right Review*) varten annettuja käyttäjätunnuksia ei käytetä väärin, ja erityisesti, ettei kukaan henkilö, jolla ei ole siihen lupaa, saa niitä tietoonsa.
2. Osallistujalla on käytössä käyttäjähallinnan prosessi sen varmistamiseksi, että työntekijän tai muun osallistujan tiloissa järjestelmää käyttävän henkilön käyttäjätunnus poistetaan välittömästi ja pysyvästi, mikäli kyseinen henkilö jättää toimensa osallistujan organisaatiossa.
3. Osallistujalla on käytössä käyttäjähallinnan prosessi, ja se ottaa pois käytöstä välittömästi ja pysyvästi käyttäjätunnukset, jotka ovat joutuneet minkä tahansa riskin kohteeksi mukaan lukien tilanteet, joissa varmenteita on kadonnut tai varastettu tai joissa salasana on urkittu.
4. Jos osallistuja ei kykene poistamaan turvallisuuteen liittyviä virheitä tai konfigurointivirheitä (jotka johtuvat esimerkiksi haittaohjelmatartunnan saaneista järjestelmistä) kolmen tapahtumakerran jälkeen, SSP:n tarjoavat keskuspankit voivat pysyvästi poistaa käytöstä kaikki osallistujan käyttäjätunnukset.

Liite VIII, lisäys IIA

Internetpohjaisen liittymän maksut ja laskutus

Suorien osallistujien maksut

1. Kuukausimaksu maksumääräysten käsittelystä TARGET2- Suomen Pankissa on suorille osallistujille 70 euroa sellaista PM-tiliä kohden, jota voidaan käyttää internetin kautta, plus 150 euroa PM-tiliä kohden plus kiinteä maksu tapahtumaa kohden (veloituskirjaus) 0,80 euroa. *(Muutos 1.1.2013)*
2. Suorilta osallistujilta, jotka eivät halua BIC-koodiaan TARGET 2 -luetteloon, veloitetaan lisäkuukausimaksu, jonka määrä on 30 euroa tiliä kohden.
3. Suomen Pankki myöntää ja pitää voimassa veloituksetta kullekin osallistujalle enintään viisi aktiivista varmennetta kutakin PM-tiliä varten. Suomen Pankki perii kuudennesta ja kustakin tämän jälkeen myönnetystä ylimääräisestä aktiivisesta varmenteesta 120 euron suuruisen maksun. Suomen Pankki perii kuudennesta ja kustakin ylimääräisestä aktiivisesta varmenteesta 30 euron suuruisen vuotuisen ylläpitomaksun. Aktiiviset varmenteet ovat voimassa viisi vuotta. *(Muutos 15.4.2016)*

Laskutus

4. Suorien osallistujien osalta sovelletaan seuraavia laskutussääntöjä. Suora osallistuja saa edeltävää kuukautta koskevan laskun, jossa eritellään veloitettavat maksut, viimeistään seuraavan kuukauden yhdeksäntenä pankkipäivänä. Lasku on maksettava viimeistään kyseisen kuukauden neljäntenätoista pankkipäivänä Suomen Pankin määräämälle tilille; maksu veloitetaan osallistujan PM-tililtä. *(Muutos 13.11.2017)*

Liite IX LIITÄNNÄISJÄRJESTELMIÄ KOSKEVAT MAKSUMENETTELYT

1. Määritelmät

Edellä 1 artiklassa olevien määritelmien lisäksi tässä liitteessä tarkoitetaan

'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,

'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,

'maksutoimeksiannolla' tai **'liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiannolla'** hyvitys- tai veloitustoimeksiantoa,

'liitännäisjärjestelmän keskuspankilla' eurojärjestelmän keskuspankkia, jonka kanssa liitännäisjärjestelmällä on kahdenvälinen sopimus liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen kirjaamisesta PM:ssä,

'maksukeskuspankilla' eurojärjestelmän keskuspankkia, jossa on maksupankin PM-tili,

'maksupankilla' osallistujaa, jonka PM-tiliä tai alatiliä käytetään liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamiseen,

'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,

'ICM:n viestillä' tietoja, jotka saatetaan ICM:n välityksellä samanaikaisesti kaikkien PM-tilien haltijoiden tai tietyn osallistujaryhmän saataville,

'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,

'velkaa olevalla' velkaa liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamisen aikana,

'saamassa olevalla' saatavia liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiantojen maksamisen aikana,

'järjestelmien välisellä selvityksellä' reaaliaikaista veloitustoimeksiantojen kirjaamista niin, että maksut toteutetaan selvitysprosessia 6 käyttävän liitännäisjärjestelmän maksupankista toisen selvitysprosessia 6 käyttävän liitännäisjärjestelmän maksupankkiin,

'perustieto(hallinta)moduulilla' yhteisen jaettavan laitealustan moduulia, johon perustietoja kootaan ja tallennetaan,

'teknisellä tilillä' erityistä tiliä, 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/kielet ei/eivät ole sama/samat kuin maksukeskuspankin maan kieli/kielet, 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 sovitaan 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 TARGET2-sääntöjen 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 tarkoitetussa 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. Veloitustoimeksiantojen 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. Maksujen 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 TARGET2-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-osajärjestelmissään yksi tai useampi alatili käytettäväksi likviditeetin korvamerkitsemiseen ja tarvittaessa järjestelmien väliseen selvitykseen. Alatilit 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 TARGET2-sääntöjen mukaisesti, asianomainen maksukeskuspankki ilmoittaa tästä kyseiselle maksupankille ICM:n viestillä.

2) Selvitysprosessi 2 voidaan tarjota liitännäisjärjestelmälle myös monenvälisten 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 TARGET2-sääntöjen mukaisesti, asianomainen maksukeskuspankki ilmoittaa tästä kyseiselle maksupankille ICM:n viestillä.

2) Selvitysprosessia 3 voidaan tarjota liitännäisjärjestelmälle myös monenvälisten 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-tilejä 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-tilejä 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 TARGET2-sääntöjen 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 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.

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. TARGET2-sääntöjen liite 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 TARGET2-sääntöjen 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 positioidensa 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 prosessointisyklinsä aikana, ja selvitysprosessin 6 on oltava käynnissä maksutoimeksiannon vastaanottavas-

sa 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 kahdenvälisten ja/tai monenvälisten rahasaamisten selvittämisen

   a) mahdollistamalla sen, että maksupankki rahoittaa maksuvelvoitteensa ennakolta tekemällä likviditeetin siirtoja (’korvamerkitty likviditeetti’) PM-tililtään alatileilleen 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 tiettynä 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 (TARGET2-sääntöjen liittessä 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 hyvitettävä tekniselle tilille ja tämän jälkeen veloitettava tällaiselta tililtä ennen kuin likviditeetti hyvitetään alatilille (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 alatiliä veloitetaan. Maksutoimeksianto 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) pysyväistoimeksiantoja (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 pysyväistoimeksiantoja, ne kirjataan niiden määrän mukaisessa järjestyksessä siten, että aloitetaan korkeimmasta 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 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 kertatoimeksianto, 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 aloitustoimet" 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. Maksutoimeksianto kirjataan veloittamalla maksutoimeksiannossa ilmoitettu määrä maksutoimeksiannon vireille panevan liitännäisjärjestelmän käyttämältä tekniseltä tililtä ja hyvittämällä se toisen liitännäisjärjestelmän käyttämälle tekniselle tilille. Maksutoimeksiantoa 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 viivästytettäisi 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 velvoitteet. 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 ”hätälikviditeettiä” 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. Samaan 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 tietystä 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 1000 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):

Hinta-luokka	Alaraja (miljoonaa euroa/pvä)	Yläraja (miljoonaa euroa/pvä)	Vuosimaksu	Kuukausi-maksu
1	0	alle 1 000	5 000 euroa	417 euroa
2	1 000	alle 2 500	10 000 euroa	833 euroa
3	2 500	alle 5 000	20 000 euroa	1 667 euroa
4	5 000	alle 10 000	30 000 euroa	2 500 euroa
5	10 000	alle 50 000	40 000 euroa	3 333 euroa
6	50 000	alle 500 000	50 000 euroa	EUR 4 167
7	500 000 tai yli	—	100 000 euroa	8 334 euroa

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-tileillä kirjattuja tapahtumia.

   c) Transaktiomaksu lasketaan samoin perustein kuin PM-tilin haltijoita varten TARGET2-sääntöjen liitteessä 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 muutoksin:

      (i) vaihtoehdossa B niiden hintaluokkien rajat, jotka liittyvät siihen maksutoimeksiantojen määrään, josta lähtien sovelletaan alempaa transaktiokohtaista maksua, jaetaan kahdella, ja

      (ii) kuukausittainen kiinteä 150 euron maksu (vaihtoehdossa A) tai 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-tileihin. Nämä erät laskutetaan erikseen:

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

Tiedostoksi yhdistetyt sanomat	0,4 senttiä	per tiedostoon sisältyvä sanoma
Tiedonsiirrot	1,2 senttiä	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.