

Az Európai Unió Hivatalos Lapja

L 280



Magyar nyelvű kiadás

Jogszabályok

61. évfolyam

2018. november 9.

Tartalom

II *Nem jogalkotási aktusok*

HATÁROZATOK

- ★ **Az Európai Központi Bank (EU) 2018/1625 határozata (2018. október 8.) a TARGET2-EKB szabályairól szóló EKB/2007/7 határozat módosításáról (EKB/2018/24)** 1

IRÁNYMUTATÁSOK

- ★ **Az Európai Központi Bank (EU) 2018/1626 iránymutatása (2018. augusztus 3.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) szóló EKB/2012/27 iránymutatás módosításáról (EKB/2018/20)** 40

HU

Azok a jogi aktusok, amelyek címe normál szedéssel jelenik meg, a mezőgazdasági ügyek napi intézésére vonatkoznak, és rendszerint csak korlátozott ideig maradnak hatályban.

Valamennyi más jogszabály címét vastagon szedik, és előtte csillag szerepel.

II

(Nem jogalkotási aktusok)

HATÁROZATOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2018/1625 HATÁROZATA

(2018. október 8.)

a TARGET2-EKB szabályairól szóló EKB/2007/7 határozat módosításáról (EKB/2018/24)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK IGAZGATÓSÁGA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első és negyedik francia bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 11.6. cikkére, valamint 17., 18., 22. és 23. cikkére,

mivel:

- (1) 2018. augusztus 3-án a Kormányzótanács módosította az EKB/2012/27 iránymutatást ⁽¹⁾ annak érdekében, hogy bevezesse a TARGET azonnali fizetési kiegyenlítési (TARGET Instant Payment Settlement, TIPS) szolgáltatást ⁽²⁾. Az új TIPS szolgáltatás lehetővé fogja tenni az azonnali fizetési megbízások központi banki pénzben történő kiegyenlítését az év minden naptári napján, napi 24 órában, azonnali vagy szinte azonnali feldolgozással. A TIPS szolgáltatás céljára a TARGET2-ben elkülönített készpénzszámlákat (TIPS elkülönített készpénzszámlák, TIPS DCA-k) kell létrehozni. A TIPS DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a TIPS platform alapján fog létrejönni és működni.
- (2) A Kormányzótanács ugyanakkor annak érdekében is módosította az EKB/2012/27 iránymutatást, hogy bizonyos további vonatkozásokban is pontosítsa és aktualizálja azt.
- (3) Az EKB/2012/27 iránymutatás TARGET2-EKB szabályai tekintetében történt módosításainak szükség szerint meg kell jelenniük az EKB/2007/7 határozatban ⁽³⁾ is, és pontosítani kell a szabályok néhány más pontját is.
- (4) Ezért az EKB/2007/7 határozatot megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Módosítások

Az EKB/2007/7 határozat a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk (1) bekezdésének c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„c) a kapcsolódó rendszereket irányító jogalanyok (beleértve az EGT-n kívül letelepedett jogalanyokat is) részére nyújthat kiegyenlítési szolgáltatásokat, amelyek egy illetékes hatóság felvigyázása alatt állnak, és megfelelnek az

⁽¹⁾ Az EKB/2012/27 iránymutatás (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.).

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2018/1626 iránymutatása (2018. augusztus 3.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) szóló EKB/2012/27 iránymutatás módosításáról (EKB/2018/20) (HL L 280., 2018.11.9., 40. o.).

⁽³⁾ Az EKB/2007/7 határozat (2007. július 24.) a TARGET2-EKB szabályairól (HL L 237., 2007.9.8., 71. o.).

euróban szolgáltatásokat kínáló infrastruktúrák mindenkori, az EKB honlapján közzétett felvigyázói követelményeinek (*), és a TARGET2-EKB-hez való csatlakozásukat a Kormányzótanács jóváhagyta.

(*) Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB weboldalán (www.ecb.europa.eu) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 1998. november 3.; b) az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing), 2001. szeptember 27.; c) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions), 2007. július 19.; d) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a 'jogi és operatív értelemben az euroövezetben található' kifejezés meghatározása (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of 'legally and operationally located in the euro area'), 2008. november 20.; e) az eurorendszer felvigyázói tevékenységének politikai keretrendszere (The Eurosystem's oversight policy framework), 2016. júliusi felülvizsgált változat."

2. A 2. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az EKB napközbeni hitelt az EKB/2012/27 iránymutatás III. mellékletében meghatározott, napközbeni hitel nyújtására vonatkozó szabályokkal összhangban nyújthat (*).

(*) Az EKB/2012/27 iránymutatás (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű nettó elszámolási rendszerről (TARGET2) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.)”

3. A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„3. cikk

A TARGET2-EKB szabályai

A TARGET2-EKB-ban egy PM-számla nyitásának és vezetésének a feltételeit az ezen határozat I. melléklete tartalmazza. A TARGET2-EKB-ban egy T2S elkülönített készpénzszámla nyitásának és vezetésének a feltételei az ezen határozat II. melléklete tartalmazza. A TARGET2-EKB-ban egy TIPS elkülönített készpénzszámla nyitásának és vezetésének a feltételei az ezen határozat III. melléklete tartalmazza.”

4. Az EKB/2007/7 határozat I. és II. melléklete e határozat I. mellékletének megfelelően módosul.

5. Az EKB/2007/7 iránymutatás az e határozat II. mellékletében meghatározott szövegű, új III. melléklettel egészül ki.

2. cikk

Záró rendelkezések

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Ezt a határozatot 2018. november 30-ától kell alkalmazni.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2018. október 8-án.

az EKB elnöke

Mario DRAGHI

I. MELLÉKLET

Az EKB/2007/7 határozat I. és II. melléklete a következőképpen módosul:

1. Az I. melléklet a következőképpen módosul:

a) Az I. mellékletben és a függelékben az „SSP-providing CBs” kifejezés helyébe a „SSP-providing NCBs” kifejezés lép, és a „network service provider” kifejezés helyébe a „TARGET2 network service provider” kifejezés lép.

b) A 1. cikk a következőképpen módosul:

i. Az „addressable BIC holder” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„addressable BIC holder’ means an entity which: (a) holds a Business Identifier Code (BIC); (b) is not recognised as an indirect participant in the PM; and (c) is a correspondent or customer of a PM account holder or a branch of a direct or indirect participant in the PM, and is able to submit payment orders to and receive payments from a TARGET2 component system via the PM account holder.”.

ii. Az „ancillary system” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„ancillary system’ means a system managed by an entity that is subject to supervision and/or oversight by a competent authority and complies with the oversight requirements for the location of infrastructures offering services in euro, as amended from time to time and published on the ECB’s website (*), in which payments and/or financial instruments are exchanged and/or cleared or recorded with (a) the monetary obligations settled in TARGET2 and/or (b) funds held in TARGET2, in accordance with Guideline ECB/2012/27 (**)

(*) The Eurosystem’s current policy for the location of infrastructure is set out in the following statements, which are available on the ECB’s website at www.ecb.europa.eu: (a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area of 3 November 1998; (b) the Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing of 27 September 2001; (c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions of 19 July 2007; (d) 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’ of 20 November 2008; (e) the Eurosystem oversight policy framework, revised version of July 2016.

(**) Guideline ECB/2012/27 of 5 December 2012 on a Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system (TARGET2) (OJ L 30, 30.1.2013, p. 1).”

iii. Az „available liquidity” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„available liquidity’ means a credit balance on a participant’s PM account and, if applicable, any intraday credit line granted by the relevant euro area NCB in relation to such account but not yet drawn upon, or, if applicable, decreased by the amount of any processed reservations of liquidity on the PM account.”.

iv. A „business day” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„business day’ or ‘TARGET2 business day’ means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payment orders, as set out in Appendix V.”.

v. A „Dedicated Cash Account” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)’ means an account held by a T2S DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for cash payments in relation to securities settlement in T2S.”.

vi. Az „event of default” meghatározása a következőképpen módosul:

— Az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

„(a) where the participant no longer meets the access criteria laid down in Article 4 or the requirements laid down in Article 6(1)(a);”.

— A g) pont helyébe a következő szöveg lép:

„(g) where the participant’s credit balance on its PM account, T2S DCA or TIPS DCA, or all or a substantial part of the participant’s assets are subject to a freezing order, attachment, seizure or any other procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the participant’s creditors;”.

- vii. Az „Information and Control Module (ICM)” meghatározásában a „participants” szó helyébe a „PM account holders” kifejezés lép.
- viii. A „ICM broadcast message” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
„ICM broadcast message’ means information made simultaneously available to all or a selected group of PM account holders via the ICM,”.
- ix. Az „indirect participant” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
„indirect participant’ means a credit institution established in the European Union or the European Economic Area (EEA), which has entered into an agreement with a PM account holder to submit payment orders and receive payments via such PM account holder’s PM account, and which has been recognised by a TARGET2 component system as an indirect participant,”.
- x. A „multi-addressee access” meghatározásában az „established in the EEA” kifejezés helyébe az „established in the Union or the EEA” kifejezés lép.
- xi. A „Main PM account” meghatározásában a „DCA” kifejezés helyébe a „T2S DCA” kifejezés lép.
- xii. A „non-settled payment order” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
„non-settled payment order’ means a payment order that is not settled on the same-business day as that on which it is accepted,”.
- xiii. A „participant” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
„participant’ [or ‘direct participant’] means an entity that holds at least one PM account (PM account holder) and/or one T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA holder) and/or one TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA holder) with a Eurosystem CB,”.
- xiv. A „payment order” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
„payment order’ means a credit transfer order, a liquidity transfer order, a direct debit instruction, a PM to T2S DCA liquidity transfer order or a PM to TIPS DCA liquidity transfer order,”.
- xv. A „PM to DCA liquidity transfer order” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
„PM to T2S DCA liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a T2S DCA,”.
- xvi. A „technical malfunction of TARGET2” meghatározásában a „same-day processing of payments” kifejezés helyébe a „same business-day processing of payments” kifejezés lép.
- xvii. A melléklet a következő fogalom meghatározásokkal egészül ki:
- „TARGET2-Securities (T2S)’ or ‘T2S Platform’ means the set of hardware, software and other technical infrastructure components through which the Eurosystem provides the services to CSDs and Eurosystem CBs that allow core, neutral and borderless settlement of securities transactions on a delivery-versus-payment basis in central bank money,”
 - „TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service’ means the settlement in central bank money of instant payment orders on the TIPS Platform,”
 - „TIPS Platform’ means the single technical platform infrastructure provided by the TIPS Platform-providing NCBs,”
 - „TIPS Platform-providing NCBs’ means the Deutsche Bundesbank, the Banco de España, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the TIPS Platform for the Eurosystem’s benefit,”
 - „TIPS network service provider’ means an undertaking which has: (a) met all of the necessary conditions to connect to, and established a technical connection to, the TIPS Platform in accordance with the rules and procedures set out in Appendix V to Annex III to Decision ECB/2007/7; and (b) signed the TIPS connectivity hosting terms and conditions which are available on the ECB’s website,”
 - „TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)’ means an account held by a TIPS DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for the provision of instant payment services to its customers,”
 - „Linked PM account’ means the PM account with which a TIPS DCA is associated for the purpose of liquidity management and payment of TIPS fees,”
 - „instant payment order’ means, in line with the European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme, a payment instruction which can be executed 24 hours a day any calendar day of the year, with immediate or close to immediate processing and notification to the payer,”

- „‘recall request’ means, in line with the SCT Inst scheme, a message from a TIPS DCA holder requesting reimbursement of a settled instant payment order;”
- „‘positive recall answer’ means, in line with the SCT Inst scheme, a payment order initiated by the receiver of a recall request, in response to a recall request, for the benefit of the sender of that recall request;”
- „‘PM to TIPS DCA liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a TIPS DCA;”
- „‘TIPS DCA to PM liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a TIPS DCA to a PM account;”.

c) A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„Article 3

General description of TARGET2

(1) TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs for the purpose of securities transactions and TIPS DCAs for the purpose of instant payments.

(2) The following transactions are processed in TARGET2-ECB:

- a) transactions directly resulting from or made in connection with Eurosystem monetary policy operations;
- b) settlement of the euro leg of foreign exchange operations involving the Eurosystem;
- c) settlement of euro transfers resulting from transactions in cross-border large-value netting systems;
- d) settlement of euro transfers resulting from transactions in euro retail payment systems of systemic importance;
- e) settlement of the cash leg of securities transactions;
- f) T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders, T2S DCA to PM liquidity transfer orders and PM to T2S DCA liquidity transfer orders;
- (fa) instant payment orders;
- (fb) positive recall answers;
- (fc) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders; and
- g) any other transactions in euro addressed to TARGET2 participants.

(3) TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs and TIPS DCAs. TARGET2 is established and functions on the basis of the SSP through which payment orders are submitted and processed and through which payments are ultimately received in the same technical manner. As far as the technical operation of the T2S DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the T2S Platform. As far as the technical operation of the TIPS DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the TIPS Platform.

(4) The ECB is the provider of services under these Conditions. Acts and omissions of the SSP-providing NCBs shall be considered acts and omissions of the ECB, for which it shall assume liability in accordance with Article 25 below. Participation pursuant to these Conditions shall not create a contractual relationship between PM account holders and the SSP-providing NCBs when any of the latter acts in that capacity. Instructions, messages or information which a PM account holder receives from, or sends to, the SSP in relation to the services provided under these Conditions are deemed to be received from, or sent to, the ECB.

(5) TARGET2 is legally structured as a multiplicity of payment systems composed of all the TARGET2 component systems, which are designated as ‘systems’ under the national laws implementing the Settlement Finality Directive. TARGET2-ECB is designated as a ‘system’ under § 1(16) of the KWG.

(6) Participation in TARGET2 takes effect via participation in a TARGET2 component system. These Conditions describe the mutual rights and obligations of PM account holders in TARGET2-ECB and the ECB. The rules on the processing of payment orders under these Conditions (Title IV and Appendix I) refer to all payment orders submitted or payments received by any PM account holder.

(7) No intraday credit is provided to participants in TARGET2-ECB.”

- d) A 6. cikk (1) bekezdésének a) pontjában a „TARGET2-ECB” kifejezés helyébe a „the SSP” kifejezés lép.
- e) A 9. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (3) bekezdés első mondata helyébe a következő szöveg lép:
„Up-to-date information on the SSP’s operational status shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) on a dedicated webpage on the ECB’s website.”
 - ii. A szöveg a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
„4a. The holder of the Linked PM account shall be responsible for informing in a timely manner its TIPS DCA holders of any relevant ICM broadcast message, including those related to the suspension or termination of any TIPS DCA holder’s participation in TARGET2-ECB.”
 - iii. A (8) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
„8. Participants shall immediately inform the the ECB if an event of default occurs in relation to themselves.”
- f) A 10. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
„5. A PM account holder accepting its PM account to be designated as the Main PM account shall be bound by any invoices related to the opening and operation of each T2S DCA linked to that PM account, as set out in Appendix VI to this Annex, including any penalties levied in accordance with paragraph 9(d) of Annex IIIa, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that PM account holder and the T2S DCA holder.”
 - ii. A (6) bekezdésben a „DCA” szó helyébe a „T2S DCA” kifejezés lép.
 - iii. A szöveg a következő (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:
„7. A PM account holder accepting its PM account to be designated as the Linked PM account shall be bound by any invoices related to the opening and operation of each TIPS DCA linked to that PM account, as set out in Appendix VI to this Annex, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that PM account holder and the TIPS DCA holder. A Linked PM account may be linked to a maximum of 10 TIPS DCAs.

8. The holder of a Linked PM account shall have an overview of the liquidity available on the TIPS DCAs linked to that PM account and ensure the TIPS DCA holders are aware of their responsibility to manage that liquidity.”
- g) A 11. cikk a következőképpen módosul:
- i. A c) és d) pont helyébe a következő szöveg lép:
„(c) liquidity transfer orders;
(d) PM to T2S DCA liquidity transfer orders; and”.
 - ii. A szöveg a következő e) ponttal egészül ki:
„(e) PM to TIPS DCA liquidity transfer orders.”
- h) A 12. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
„3. The SSP attaches its timestamp for the processing of payment orders in the sequence of their receipt.”
- i) A 13. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
„2. Highly urgent payment orders may only be designated by:
- (a) CBs; and
 - (b) participants, in cases of payments to and from CLS Bank International, with the exception of payments related to the CLS CCP service and, at the discretion of the Governing Council, the CLSNow service, and liquidity transfers in relation to ancillary system settlement using the ASI.
- All payment instructions submitted by an ancillary system through the ASI to debit or credit the participants’ PM accounts and all PM to T2S DCA liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders submitted shall be deemed to be highly urgent payment orders.”

- j) A 23. cikk (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:
- „(b) may be used to initiate liquidity transfer orders, TIPS DCA to PM liquidity transfer orders, PM to TIPS DCA liquidity transfer orders, PM to T2S DCA liquidity transfer orders and, when the ICM is used in combination with the T2S value added services, T2S DCA to PM liquidity transfer orders; and”.
- k) A 25. cikk (5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
- „5. Notwithstanding Sections 675(u), 675(v), 675(x), 675(y), 675(z), 676(a), 676(c) of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*), paragraphs 1 to 4 shall apply to the extent that the ECB's liability can be excluded.”
- l) A 28. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (1) bekezdés második mondata helyébe következő szöveg lép:
- „For the purposes of this paragraph, the taking of crisis prevention measures or crisis management measures within the meaning of Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council (*) against a PM account holder shall not automatically qualify as the opening of insolvency proceedings.
- (*) Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms and amending Council Directive 82/891/EEC, and Directives 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC, 2011/35/EU, 2012/30/EU and 2013/36/EU, and Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 648/2012, of the European Parliament and of the Council (OJ L 173, 12.6.2014, p. 190).”
- ii. A (2) bekezdés f) pontja helyébe a következő szöveg lép:
- „(f) the ECB suspends, limits or terminates the participant's access to intraday credit pursuant to paragraph 12 of Annex III to Guideline ECB/2012/27.”
- iii. A (4) bekezdés a) pontjában a „DCA holders” kifejezés helyébe a „T2S DCA holders” kifejezés, a „DCA holder” kifejezés helyébe pedig a „T2S DCA holder” kifejezés lép.
- m) A 32. cikk a következőképpen módosul:
- i. A szöveg a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
- „1a. By derogation from paragraph 1, the participant agrees that information on any action taken under Article 28 shall not be considered as confidential.”
- ii. A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- „2. By derogation from paragraph 1, the participant agrees that the ECB may disclose payment, technical or organisational information regarding the participant, participants from the same group or the participant's customers obtained in the course of the operation of TARGET2-ECB to:
- (a) other CBs or third parties that are involved in the operation of TARGET2-ECB, to the extent that this is necessary for the efficient functioning of TARGET2 or the monitoring of the participant's or its group's exposure;
- (b) other CBs in order to carry out the analyses necessary for market operations, monetary policy functions, financial stability or financial integration; or
- (c) supervisory and oversight authorities of Member States and the Union, including CBs, to the extent that this is necessary for the performance of their public tasks, and provided in all such cases that the disclosure is not in conflict with the applicable law.
- The ECB shall not be liable for the financial and commercial consequences of such disclosure.”
- n) A 33. cikk (3) bekezdése a) pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:
- „(ii) the participant shall not enter any payment order for the transfer of funds to an account held by an entity different than the participant, into TARGET2 until it has obtained confirmation from the the ECB that the required notification has been made or the consent has been obtained by or on behalf of the payment service provider of the payee;”.
- o) A 34. cikk második mondata helyébe a következő szöveg lép:
- „Notices to the ECB shall be submitted to the European Central Bank, Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Germany or to the BIC address of the ECB: ECBFDEFF.”
- p) A 36. cikk első mondatában az „including its Appendices” szövegrész helyébe az „including the Appendices” szövegrész lép.

- q) Az I. függelékben a „Use of the ICM” című 8. pont a következőképpen módosul:
- i. A (8) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„(c) from the PM account to the technical account managed by the ancillary system using settlement procedure 6 real-time;

(d) by means of a PM to T2S DCA liquidity transfer order or, when the ICM is used in combination with the T2S value added services, a T2S DCA to PM liquidity transfer order; and”.
 - ii. A (8) bekezdés a következő e) ponttal egészül ki:

„(e) by means of a PM to TIPS DCA liquidity transfer order or a TIPS DCA to PM liquidity transfer order.”
- r) A IV. függelék a következőképpen módosul:
- i. A „Relocation of the operation of the SSP to an alternative site” című 4. pont c) alpontjában a „PM to DCA liquidity transfer order” szövegrész helyébe a „PM to T2S DCA liquidity transfer order” szöveg lép.
 - ii. A „Contingency processing” című 6. pont a következőképpen módosul:
 - A c) i. alpont helyébe a következő szöveg lép:

„(i) CLS Bank International-related payments, with the exception of payments related to the CLS CCP service and, at the discretion of the Governing Council, the CLSNow service;”.
 - A d) iii. alpont helyébe a következő szöveg lép:

„(iii) T2S DCA to PM liquidity transfer orders.”
 - iii. Az „Other provisions” című 8. pont b) alpontjában a „the SSP” kifejezés helyébe a „the operational team of the SSP” kifejezés lép.
- s) Az V. függelék a következőképpen módosul:
- i. A menetrend helyébe a következő szöveg lép:

„Time	Description
6.45-7.00	Business window to prepare daytime operations ⁽¹⁾
7.00-18.00	Daytime processing
17.00	Cut-off time for customer payments, i.e. payments where the originator and/or the beneficiary of a payment is not a direct or indirect participant as identified in the system by the use of an MT 103 or MT 103+ message
18.00	Cut-off time for interbank payments, i.e. payments other than customer payments Cut-off time for liquidity transfers between TARGET2 and TIPS
Shortly after 18.00	Completion of last algorithms in TARGET2
Upon completion of last algorithms	TARGET2 sends message to TIPS to initiate change of business day in TIPS
Shortly after completion of last algorithms	End-of-day files (General Ledger) received from TIPS
18.00-18.45 ⁽²⁾	End-of-day processing
18.15 ⁽²⁾	General cut-off time for the use of standing facilities
(Shortly after) 18.30 ⁽³⁾	Data for the update of accounting systems are available to CBs
18.45-19.30 ⁽³⁾	Start-of-day processing (new business day)
19.00 ⁽³⁾ -19.30 ⁽²⁾	Provision of liquidity on the PM account

Time	Description
19.30 ⁽³⁾	'Start-of-procedure' message and settlement of the standing orders to transfer liquidity from the PM accounts to the subaccounts/technical account (ancillary system-related settlement) Start of liquidity transfers between TARGET2 and TIPS
19.30 ⁽³⁾ -22.00	Execution of additional liquidity transfers via the ICM for settlement procedure 6 real time; execution of additional liquidity transfers via the ICM before the ancillary system sends the 'start of cycle' messages for settlement procedure 6 interfaced; settlement period of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced)
22.00-1.00	Technical maintenance window
1.00-7.00	Settlement procedure of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced) Liquidity transfers between TARGET2 and TIPS

⁽¹⁾ 'Daytime operations' means daytime processing and end-of-day processing.

⁽²⁾ Ends 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period.

⁽³⁾ Starts 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period."

ii. A szöveg a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„6. Up-to-date information on the SSP's operational status shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) on a dedicated webpage on the ECB's website. The information on the SSP's operational status on T2IS and the ECB's website shall only be updated during normal business hours.”

t) A VI. függelék a következőképpen módosul:

i. Az 1. pont utolsó mondata helyébe a következő szöveg lép:

„PM to T2S DCA liquidity transfer orders or PM to TIPS DCA liquidity transfer orders sent from a participant's PM account and T2S DCA to PM liquidity transfer orders or TIPS DCA to PM liquidity transfer orders received on a participant's PM account shall be charged according to the pricing option (a) or (b) above chosen for that PM account.”

ii. A 4. és 5. pontban és a táblázatban a „DCA” kifejezés helyébe a „T2S DCA” kifejezés lép.

iii. A táblázat az „Information services” alatt a harmadik („U2A queries”) és a negyedik („Messages bundled into a file”) mező között a következő mezővel egészül ki:

„U2A queries downloaded	0,7	Per queried business item in any U2A query generated and downloaded”
-------------------------	-----	----------------------------------------------------------------------

iv. A szöveg a következő 5a. és 5b. ponttal egészül ki:

„Fees for Linked PM account holders

5a. The holder of the Linked PM account shall be charged the following fees for the TIPS service connected with the TIPS DCAs linked to that PM account.

Tariff items	Price (euro cent)	Explanation
Settlement services		
Instant payment order	0,20	To be charged also for unsettled transactions
Recall request	0,00	
Negative recall answer	0,00	
Positive recall answer	0,20	To be charged to the holder of the Linked PM account associated with the TIPS DCA to be credited (also for unsettled transactions)

5b. Up to the first ten million instant payment orders and positive recall answers, cumulatively, received by the TIPS Platform by the end of 2019, shall be free of charge. The ECB shall charge Linked PM account holders for any further instant payment orders and positive recall answers received by the TIPS Platform by the end of 2019, in the following year.”

v. A 6. pont utolsó mondata helyébe a következő szöveg lép:

„Payments shall be made no later than the 14th business day of that month to the account specified by the ECB or shall be debited from an account specified by the PM account holder.”

vi. A 7. pont a következőképpen módosul:

— A 7. pontban a „DCA” szó helyébe a „T2S DCA” kifejezés lép.

— A b) alpontban a „transactions settled on DCAs” kifejezés helyébe a „transactions settled on T2S DCAs and TIPS DCAs” kifejezés lép.

— A d) pontban a táblázatban a „DCA to DCA liquidity transfer orders” kifejezés helyébe a „T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders” kifejezés lép.

— A szöveg a következő d) iv. alponttal egészül ki:

„(iv) the ancillary system as Linked PM account holder shall be charged the following fees for TIPS service connected with the linked TIPS DCA(s):

Tariff items	Price (euro cent)	Explanation
Settlement services		
Instant payment order	0,20	To be charged also for unsettled transactions
Recall request	0,00	
Negative recall answer	0,00	
Positive recall answer	0,20	To be charged to the holder of the Linked PM account associated with the TIPS DCA to be credited (also for unsettled transactions)

Up to the first ten million instant payment orders and positive recall answers, cumulatively, received by the TIPS Platform by the end of 2019, shall be free of charge. The ECB shall charge the ancillary system as Linked PM account holder for any further instant payment orders and positive recall answers received by the TIPS Platform by the end of 2019, in the following year.”

2. A II. melléklet a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„TERMS AND CONDITIONS FOR THE OPENING AND OPERATION OF A T2S DEDICATED CASH ACCOUNT (T2S DCA) IN TARGET2”.

b) A fogalom meghatározásokban, valamint a IIa. melléklet és a függelékek további szövegében a „DCA” helyébe „T2S DCA”, a „DCA to PM liquidity transfer order” helyébe „T2S DCA to PM liquidity transfer order”, a „PM to DCA liquidity transfer order” helyébe „PM to T2S DCA liquidity transfer order”, a „DCA to DCA liquidity transfer order” helyébe „T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order”, és a „DCA holder” helyébe „T2S DCA holder” lép.

c) Az 1. cikk a következőképpen módosul:

i. A „Dedicated Cash Account (DCA)” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„‘T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)’, means an account held by a T2S DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for cash payments in relation to securities settlement in T2S,”.

ii. A „business day” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„‘business day’ or ‘TARGET2 business day’ means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payment orders, as set out in Appendix V,”.

iii. Az „event of default” meghatározásában a g) pont helyébe a következő szöveg lép:

„(g) where the participant’s credit balance on its PM account, T2S DCA or TIPS DCA or all or a substantial part of the participant’s assets are subject to a freezing order, attachment, seizure or any other procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the participant’s creditors;”.

iv. A „participant” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„‘participant’ or ‘direct participant’ means an entity that holds at least one PM account (PM account holder) and/or one T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA holder) and/or one TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA holder) with a Eurosystem CB.”

v. A „technical malfunction of TARGET2” meghatározásában a „same-day processing” kifejezés helyébe a „same-business day processing” kifejezés lép.

vi. A szöveg a következő fogalommeghatározásokkal egészül ki:

— „‘Information and Control Module (ICM)’ means the SSP module that allows PM account holders to obtain online information and gives them the possibility to submit liquidity transfer orders, manage liquidity and initiate backup payment orders in contingency situations,

— ‘ICM broadcast message’ means information made simultaneously available to all or a selected group of PM account holders via the ICM,

— ‘TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service’ means the settlement in central bank money of instant payment orders on the TIPS Platform,

— ‘TIPS Platform’ means the single technical platform infrastructure provided by the TIPS Platform-providing NCBs,

— ‘TIPS Platform-providing NCBs’ means the Deutsche Bundesbank, the Banco de España, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the TIPS Platform for the Eurosystem’s benefit,

— ‘TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)’ means an account held by a TIPS DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for the provision of instant payment services to its customers,

— ‘instant payment order’ means, in line with the European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme, a payment instruction which can be executed 24 hours a day any calendar day of the year, with immediate or close to immediate processing and notification to the payer,

— ‘recall request’ means, in line with the SCT Inst scheme, a message from a TIPS DCA holder requesting reimbursement of a settled instant payment order,

— ‘positive recall answer’ means, in line with the SCT Inst scheme, a payment order initiated by the receiver of a recall request, in response to a recall request, for the benefit of the sender of that recall request,

— ‘PM to TIPS DCA liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a TIPS DCA,

— ‘TIPS DCA to PM liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a TIPS DCA to a PM account.”

d) A 3. cikkben a „dedicated cash accounts” kifejezés helyébe a „T2S Dedicated Cash Accounts” kifejezés lép.

e) A 4. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„Article 4

General description of TARGET2

1. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs for the purpose of securities transactions and TIPS DCAs for the purpose of instant payments.

2. The following transactions are processed in TARGET2-ECB:

(a) transactions directly resulting from or made in connection with Eurosystem monetary policy operations;

(b) settlement of the euro leg of foreign exchange operations involving the Eurosystem;

(c) settlement of euro transfers resulting from transactions in cross-border large-value netting systems;

(d) settlement of euro transfers resulting from transactions in euro retail payment systems of systemic importance;

(e) settlement of the cash leg of securities transactions;

(f) T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders, T2S DCA to PM liquidity transfer orders and PM to T2S DCA liquidity transfer orders;

- (fa) instant payment orders;
- (fb) positive recall answers;
- (fc) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders; and
- (g) any other transactions in euro addressed to TARGET2 participants.

3. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs and TIPS DCAs. TARGET2 is established and functions on the basis of the SSP through which payment orders are submitted and processed and through which payments are ultimately received in the same technical manner. As far as the technical operation of the T2S DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the T2S Platform. As far as the technical operation of the TIPS DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the TIPS Platform.

The ECB is the provider of services under these Conditions. Acts and omissions of the SSP-providing NCBs and the 4CBs shall be considered acts and omissions of the ECB, for which it shall assume liability in accordance with Article 21 below. Participation pursuant to these Conditions shall not create a contractual relationship between T2S DCA holders and the SSP-providing NCBs or the 4CBs when any of the latter acts in that capacity. Instructions, messages or information which a T2S DCA holder receives from, or sends to, the SSP or T2S Platform in relation to the services provided under these Conditions are deemed to be received from, or sent to, the ECB.

4. TARGET2 is legally structured as a multiplicity of payment systems composed of all the TARGET2 component systems, which are designated as 'systems' under the national laws implementing Directive 98/26/EC. TARGET2-ECB is designated as a 'system' under the national laws implementing Directive 98/26/EC. TARGET2-ECB is designated as a system under Section 1(16) of the KWG.

5. Participation in TARGET2 takes effect via participation in a TARGET2 component system. These Conditions describe the mutual rights and obligations of T2S DCA holders in TARGET2-ECB and the ECB. The rules on the processing of payment orders under these Conditions (Title IV and Appendix I) refer to all payment orders submitted or payments received by any T2S DCA holder."

f) A 6. cikk a következőképpen módosul:

i. Az (1) bekezdésben a b) pont ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„(ii) for entities established outside the EEA, provide a country opinion in the form specified in Appendix III, unless the information and representations to be provided in such country opinion have already been obtained by the ECB in another context.”

ii. A (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„3. The ECB may also request any additional information it deems necessary to decide on the application to open a T2S DCA.”

iii. A (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„5. The ECB shall communicate its decision on the application to open a T2S DCA to the applicant T2S DCA holder within one month of the ECB's receipt thereof. Where the ECB requests additional information pursuant to paragraph 3, the decision shall be communicated within one month of the ECB's receipt of this information from the applicant T2S DCA holder. Any rejection decision shall contain reasons for the rejection.”

g) A 10. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„3. Up-to-date information on the operational status of the SSP and the T2S Platform shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and the TARGET2-Securities Information System, respectively, on dedicated webpages on the ECB's website. The T2IS and the TARGET2 Securities Information System may be used to obtain information on any event affecting the normal operation of the respective platforms.”

h) A 12. cikk (1) bekezdésében a „by means of a unique 34-character account number” szövegrész helyébe a „by means of a unique account number of up to 34 characters” szöveg lép.

i) A 14. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„3. The T2S Platform attaches its timestamp for the processing of payment orders in the sequence of their receipt.”

- j) A 16. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- „2. For the purposes of the first sentence of Article 3(1) and Article 5 of Directive 98/26/EC and the third sentence of Section 116, Section 96(2), Section 82 and Section 340(3) of the German Insolvency Code (*Insolvenzordnung*) and the last sentence of Section 46(2) of the KWG, and for all transactions settling on T2S DCAs, the following rules apply:
- (a) for all transactions settling on T2S DCAs and which are subject to matching of two separate transfer orders, such transfer orders are deemed entered into TARGET2-ECB at the moment at which they have been declared compliant with the technical rules of T2S by the T2S Platform and irrevocable at the moment the transaction has been given the status ‘matched’ on the T2S Platform; or
- (b) as an exception to point (a), for transactions involving one participating CSD having a separate matching component where transfer orders are sent directly to that participating CSD to be matched in its separate matching component, transfer orders are deemed entered into TARGET2-ECB at the moment at which they have been declared compliant with the technical rules of T2S by that participating CSD and irrevocable from the moment the transaction has been given the status ‘matched’ on the T2S Platform. A list of CSDs for which this point (b) applies is available on the website of the ECB.”
- ii. A (3) bekezdést el kell hagyni.
- k) A 18. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (1) bekezdés második mondata helyébe következő szöveg lép:
- „T2S DCA holders shall be exclusively responsible for the adequate protection of the confidentiality, integrity and availability of their systems.”
- ii. A (2) bekezdés második mondata helyébe következő szöveg lép:
- „The ECB may request further information about the incident and, if necessary, request that the T2S DCA holders take appropriate measures to prevent a recurrence of such an event.”
- l) A 19. cikkben
- i. a „TARGET2 ICM” kifejezés helyébe az „ICM” szó lép.
- ii. A 3. pontban az utolsó mondat helyébe a következő szöveg lép:
- „Further technical details relating to the ICM are contained in Appendix I to Annex II to Decision ECB/2007/7.”
- m) A 21. cikk (5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
- „5. Notwithstanding Sections 675(u), 675(v), 675(x), 675(y), 675(z), 676(a), 676(c) of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*), paragraphs 1 to 4 shall apply to the extent that the ECB’s liability can be excluded.”
- n) A 24. cikk (1) bekezdésének második mondata helyébe a következő szöveg lép:
- „For the purposes of this paragraph, the taking of crisis prevention measures or crisis management measures within the meaning of Directive 2014/59/EU against a T2S DCA holder shall not automatically qualify as the opening of insolvency proceedings.”
- o) A 26. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
- „3. The ECB shall promptly give the T2S DCA holder notice of any set-off pursuant to paragraph 2 after such set-off has taken place.”
- p) A 27. cikk a következőképpen módosul:
- i. A szöveg a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:
- „1a. By derogation from paragraph 1, the T2S DCA holder agrees that information on any action taken under Article 24 shall not be considered as confidential.”
- ii. A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- „2. By derogation from paragraph 1, the DCA holder agrees that the ECB may disclose payment, technical or organisational information regarding the DCA holder, other DCAs held by DCA holders of the same group, or the DCA holder’s customers obtained in the course of the operation of TARGET2-ECB to:
- (a) other CBs or third parties that are involved in the operation of TARGET2-ECB, to the extent that this is necessary for the efficient functioning of TARGET2, or the monitoring of the DCA holder’s or its group’s exposure;

- (b) other CBs in order to carry out the analyses necessary for market operations, monetary policy functions, financial stability or financial integration; or
- (c) supervisory and oversight authorities of Member States and the Union, including CBs, to the extent that this is necessary for the performance of their public tasks, and provided in all such cases that the disclosure is not in conflict with the applicable law.

The ECB shall not be liable for the financial and commercial consequences of such disclosure.”

q) A 28. cikk a következőképpen módosul:

- i. Az (1) bekezdésben a „payment orders” kifejezés helyébe a „payments” szó lép.
- ii. A (3) bekezdés a) pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„(ii) the T2S DCA holder shall not enter any T2S DCA to PM liquidity transfer order or T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order, with the exception of such liquidity transfer orders between different accounts of the same T2S DCA holder, into TARGET2 until it has obtained confirmation from the ECB that the required notification has been made or the consent has been obtained by or on behalf of the payment service provider of the payee;”.

r) A 29. cikk második mondata helyébe a következő szöveg lép:

„Notices to the ECB shall be submitted to the European Central Bank, Director-General of the ECB’s Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Germany or to the BIC address of the ECB: CBFDEFF.”

s) Az I. függelékben a cím helyébe a következő szöveg lép:

„PARAMETERS OF THE T2S DEDICATED CASH ACCOUNTS – TECHNICAL SPECIFICATIONS”.

t) Az V. függelék a következőképpen módosul:

- i. A 6. pontban az SSP menetrendre vonatkozó táblázatban a „Time” elnevezésű első oszlop ötödik sorában az „1.00 – 6.45” helyébe az „1.00 – 7.00” lép.
- ii. A szöveg a következő 7. ponttal egészül ki:
 - „7. Up-to-date information on the operational status of the SSP and the T2S Platform shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and the TARGET2-Securities Information System, respectively, on dedicated webpages on the ECB’s website. The information on the operational status of the SSP and the T2S Platform on T2IS, TARGET2-Securities Information System and the ECB’s website shall only be updated during normal business hours.”

—

II. MELLÉKLET

„ANNEX III

TERMS AND CONDITIONS FOR THE OPENING AND OPERATION OF A TIPS DEDICATED CASH ACCOUNT (TIPS DCA) IN TARGET2-ECB

TITLE I

GENERAL PROVISIONS

Article 1

Definitions

For the purposes of these Terms and Conditions (hereinafter the ‘Conditions’), the following definitions apply:

- ‘ancillary system’ means a system managed by an entity that is subject to supervision and/or oversight by a competent authority and complies with the oversight requirements for the location of infrastructures offering services in euro, as amended from time to time and published on the ECB’s website ⁽¹⁾, in which payments and/or financial instruments are exchanged and/or cleared or recorded with (a) the monetary obligations settled in TARGET2; and/or (b) funds held in TARGET2, in accordance with Guideline ECB/2012/27 of the European Central Bank ⁽²⁾ and a bilateral arrangement between the ancillary system and the relevant Eurosystem CB,
- ‘authorised account user’ means an entity which: (a) holds a Business Identifier Code (BIC); (b) is registered as such by a TIPS DCA holder; and (c) is addressable through the TIPS Platform for the settlement of instant payments,
- ‘Business Identifier Code (BIC)’ means a code as defined by ISO Standard No 9362,
- ‘branch’ means a branch within the meaning of point (17) of Article 4(1) of Regulation (EU) No 575/2013,
- ‘business day’ or ‘TARGET2 business day’ means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payment orders, as set out in Appendix III,
- ‘capacity opinion’ means a participant-specific opinion that contains an assessment of a participant’s legal capacity to enter into and carry out its obligations under these Conditions,
- ‘central banks (CBs)’ means the Eurosystem CBs and the connected NCBs,
- ‘credit memorandum balance (CMB)’ means a limit set by the TIPS DCA holder for the use of liquidity on the TIPS DCA by a specific reachable party,
- ‘connected NCB’ means a national central bank (NCB), other than a Eurosystem CB, which is connected to TARGET2 pursuant to a specific agreement,
- ‘credit institution’ means either: (a) a credit institution within the meaning of point (1) of Article 4(1) of Regulation (EU) No 575/2013 and Section 2(1) no 2 and Section 2(6) no 2 of the KWG that is subject to supervision by a competent authority; or (b) another credit institution within the meaning of Article 123(2) of the Treaty that is subject to scrutiny of a standard comparable to supervision by a competent authority,
- ‘deposit facility’ means a Eurosystem standing facility which counterparties may use to make overnight deposits with an NCB at a pre-specified deposit rate,
- ‘deposit facility rate’ means the interest rate applicable to the deposit facility,
- ‘TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)’ means an account held by a TIPS DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for the provision of instant payment services to its customers,
- ‘T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)’ means an account held by a T2S DCA holder, opened in TARGET2-ECB, and used for cash payments in relation to securities settlement in T2S,

⁽¹⁾ The Eurosystem’s current policy for the location of infrastructure is set out in the following statements, which are available on the ECB’s website at www.ecb.europa.eu: (a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area of 3 November 1998; (b) the Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing of 27 September 2001; (c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions of 19 July 2007; (d) 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’ of 20 November 2008; (e) the Eurosystem oversight policy framework, revised version of July 2016.

⁽²⁾ Guideline ECB/2012/27 of the European Central Bank of 5 December 2012 on a Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system (TARGET2) (OJ L 30, 30.1.2013, p. 1).

- ‘euro area NCB’ means the NCB of a Member State whose currency is the euro,
- ‘Eurosysteem CB’ means the ECB or a euro area NCB,
- ‘event of default’ means any impending or existing event, the occurrence of which may threaten the performance by a participant of its obligations under these Conditions or any other rules applying to the relationship between that participant and the ECB or any other CB, including:
 - (a) where the participant no longer meets the access criteria laid down in Article 5 or the requirements laid down in Article 6(1)(a)(i) or Article 6(1)(b)(iii);
 - (b) the opening of insolvency proceedings in relation to the participant;
 - (c) the submission of an application relating to the proceedings referred to in point (b);
 - (d) the issue by the participant of a written declaration of its inability to pay all or any part of its debts or to meet its obligations arising in relation to intraday credit;
 - (e) the entry of the participant into a voluntary general agreement or arrangement with its creditors;
 - (f) where the participant is, or is deemed by its CB to be, insolvent or unable to pay its debts;
 - (g) where the participant’s credit balance on its TIPS DCA, PM account, or T2S DCA, or all or a substantial part of the participant’s assets are subject to a freezing order, attachment, seizure or any other procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the participant’s creditors;
 - (h) where participation of the participant in another TARGET2 component system and/or in an ancillary system has been suspended or terminated;
 - (i) where any material representation or pre-contractual statement made by the participant or which is implied to have been made by the participant under the applicable law is incorrect or untrue;
 - (j) the assignment of all or a substantial part of the participant’s assets,
- ‘Information and Control Module (ICM)’ means the SSP module that allows TIPS DCA holders that also hold a Linked PM account to obtain online information and gives them the possibility to submit PM to TIPS DCA liquidity transfer orders and TIPS DCA to PM liquidity transfer orders, and to manage liquidity,
- ‘TIPS GUT’ means the module on the TIPS Platform which allows TIPS DCA holders to obtain online information and gives them the possibility to submit TIPS DCA to PM liquidity transfer orders,
- ‘ICM broadcast message’ means information made simultaneously available to all or a selected group of PM account holders via the ICM,
- ‘reachable party’ means an entity which: (a) holds a BIC; (b) is designated as such by a TIPS DCA holder; (c) is a correspondent, customer or branch of a TIPS DCA holder; and (d) is addressable through the TIPS Platform and is able to submit payment orders and receive payment orders either via the TIPS DCA holder or, if so authorised by the TIPS DCA holder, directly,
- ‘instructing party’ means an entity which has been designated as such by a TIPS DCA holder and which is allowed to send payment orders to the TIPS Platform and/or receive payment orders from the TIPS Platform on behalf of that TIPS DCA holder or a reachable party of that TIPS DCA holder,
- ‘insolvency proceedings’ means insolvency proceedings within the meaning of Article 2(j) of Directive 98/26/EC of the European Parliament and of the Council ⁽¹⁾,
- ‘PM to TIPS DCA liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a PM account to a TIPS DCA,
- ‘TIPS DCA to PM liquidity transfer order’ means the instruction to transfer a specified amount of funds from a TIPS DCA to a PM account,
- ‘marginal lending facility’ means a Eurosystem standing facility which counterparties may use to receive overnight credit from a Eurosystem CB at the pre-specified marginal lending rate,
- ‘Linked PM account’ means the PM account with which a TIPS DCA is associated for the purpose of liquidity management and payment of TIPS fees,
- ‘TIPS network service provider’ means an undertaking which has: (a) met all of the necessary conditions to connect to, and established a technical connection to, the TIPS Platform in accordance with the rules and procedures set out and referred to in Appendix V; and (b) signed the TIPS connectivity hosting terms and conditions which are available on the ECB’s website,
- ‘participant’ [or ‘direct participant’] means an entity that holds at least one TIPS DCA (TIPS DCA holder) and/or one PM account (PM account holder) and/or one T2S DCA (T2S DCA holder) with a Eurosystem CB,

⁽¹⁾ Directive 98/26/EC of the European Parliament and of the Council of 19 May 1998 on settlement finality in payment and securities settlement systems (OJ L 166, 11.6.1998, p. 45).

- ‘payee’, except where used in Article 30 of this Annex, means a TIPS DCA holder whose TIPS DCA will be credited as a result of a payment order being settled,
- ‘payer’, except where used in Article 30 of this Annex, means a TIPS DCA holder whose TIPS DCA will be debited as a result of a payment order being settled,
- ‘payment order’, except where used in Articles 16 to 18 of this Annex, means an instant payment order, a positive recall answer, a PM to TIPS DCA liquidity transfer order or a TIPS DCA to PM liquidity transfer order,
- ‘instant payment order’ means, in line with the European Payments Council’s SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme, a payment instruction which can be executed 24 hours a day any calendar day of the year, with immediate or close to immediate processing and notification to the payer,
- ‘recall request’ means, in line with the SCT Inst scheme, a message from a TIPS DCA holder requesting reimbursement of a settled instant payment order,
- ‘positive recall answer’ means, in line with the SCT Inst scheme, a payment order initiated by the receiver of a recall request, in response to a recall request, for the benefit of the sender of that recall request,
- ‘Single Shared Platform (SSP)’ means the single technical platform infrastructure provided by the SSP-providing NCBs,
- ‘TIPS Platform’ means the single technical platform infrastructure provided by the TIPS Platform-providing NCBs,
- ‘SSP-providing NCBs’ means the Deutsche Bundesbank, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the SSP for the Eurosystem’s benefit,
- ‘TIPS Platform-providing NCBs’ means the Deutsche Bundesbank, the Banco de España, the Banque de France and the Banca d’Italia in their capacity as the CBs building and operating the TIPS Platform for the Eurosystem’s benefit,
- ‘TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service’ means the settlement in central bank money of instant payment orders on the TIPS Platform,
- ‘static data collection form’ means a form developed by the ECB for the purpose of registering applicant TIPS DCA holders for TARGET2-ECB services and registering any changes in relation to the provision of such services,
- ‘suspension’ means the temporary freezing of the rights and obligations of a participant for a period of time to be determined by the ECB,
- ‘TARGET2-ECB’ means the TARGET2 component system of the ECB,
- ‘TARGET2’ means the entirety resulting from all TARGET2 component systems of the CBs,
- ‘TARGET2 component system’ means any of the CBs’ real-time gross settlement (RTGS) systems that form part of TARGET2,
- ‘TARGET2 participant’ means any participant in any TARGET2 component system,
- ‘technical malfunction of TARGET2’ means any difficulty, defect or failure in the technical infrastructure and/or the computer systems used by TARGET2-ECB, or any other event that makes it impossible to execute payments in TARGET2-ECB,
- ‘TIPS Distinguished Name (TIPS DN)’ means the network address for the TIPS Platform which must be included in all messages intended for the system,
- ‘User Detailed Functional Specifications (UDFS)’ means the most up-to-date version of the UDFS, which is the technical documentation that details how a TIPS DCA holder interacts with TARGET2;

Article 2

Scope

The present Conditions govern the relationship between the ECB and its TIPS DCA holder as far as the opening and the operation of the TIPS DCA is concerned.

Article 3

Appendices

1. The following Appendices form an integral part of these Conditions:

Appendix I: Parameters of the TIPS DCA — Technical specifications

Appendix II: Terms of reference for capacity and country opinions

Appendix III: Operating schedule

Appendix IV: Fee schedule

Appendix V: TIPS connectivity technical requirements

2. In the event of any conflict or inconsistency between the content of any appendix and the content of any other provision in these Conditions, the latter shall prevail.

Article 4

General description of TARGET2

1. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs for the purpose of securities transactions and TIPS DCAs for the purpose of instant payments.

2. The following transactions are processed in TARGET2-ECB:

- (a) transactions directly resulting from or made in connection with Eurosystem monetary policy operations;
- (b) settlement of the euro leg of foreign exchange operations involving the Eurosystem;
- (c) settlement of euro transfers resulting from transactions in cross-border large-value netting systems;
- (d) settlement of euro transfers resulting from transactions in euro retail payment systems of systemic importance;
- (e) settlement of the cash leg of securities transactions;
- (f) T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer orders, T2S DCA to PM liquidity transfer orders and PM to T2S DCA liquidity transfer orders;
- (g) instant payment orders;
- (h) positive recall answers;
- (i) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and PM to TIPS DCA liquidity transfer orders; and
- (j) any other transactions in euro addressed to TARGET2 participants.

3. TARGET2 provides real-time gross settlement for payments in euro, with settlement in central bank money across PM accounts, T2S DCAs and TIPS DCAs. TARGET2 is established and functions on the basis of the SSP through which payment orders are submitted and processed and through which payments are ultimately received in the same technical manner. As far as the technical operation of the TIPS DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the TIPS Platform. As far as the technical operation of the T2S DCAs is concerned, TARGET2 is technically established and functions on the basis of the T2S Platform.

4. The ECB is the provider of services under these Conditions. Acts and omissions of the TIPS Platform-providing NCBs shall be considered acts and omissions of ECB, for which it shall assume liability in accordance with Article 23 of this Annex. Participation pursuant to these Conditions shall not create a contractual relationship between TIPS DCA holders and the TIPS Platform-providing NCBs when any of the latter acts in that capacity. Instructions, messages or information which a TIPS DCA holder receives from, or sends to, the SSP or TIPS Platform in relation to the services provided under these Conditions are deemed to be received from, or sent to, the ECB.

5. TARGET2 is legally structured as a multiplicity of payment systems composed of all the TARGET2 component systems, which are designated as 'systems' under the national laws implementing Directive 98/26/EC. TARGET2-ECB is designated as a 'system' under Section 1(16) of the KWG.

6. Participation in TARGET2 takes effect via participation in a TARGET2 component system. These Conditions describe the mutual rights and obligations of TIPS DCA holders in TARGET2-ECB and the ECB. The rules on the processing of payment orders under these Conditions (Title IV and Appendix I) refer to all payment orders submitted or payments received by any TIPS DCA holder.

TITLE II

PARTICIPATION

Article 5

Access criteria

Entities managing ancillary systems (including entities established outside the EEA) and acting in that capacity, whose access to TARGET2-ECB has been approved by the Governing Council, shall be the only entities that are eligible to become TIPS DCA holders upon request in TARGET2-ECB.

*Article 6***Application procedure**

1. In order for ECB to open a TIPS DCA for an entity, such entity must comply with the access criteria of Article 5 and shall:
 - (a) fulfil the following technical requirements:
 - (i) install, manage, operate and monitor and ensure the security of the necessary IT infrastructure to connect to the TIPS Platform and submit payment orders to it. In doing so, applicant TIPS DCA holders may involve third parties, but retain sole liability. In particular, applicant TIPS DCA holders shall enter into an agreement with one or more TIPS network service providers to obtain the necessary connection and admissions, in accordance with the technical specifications and requirements in Appendices I and V; and
 - (ii) have passed the tests required by the ECB; and
 - (b) fulfil the following legal requirements:
 - (i) provide a capacity opinion in the form specified in Appendix II, unless the information and representations to be provided in such capacity opinion have already been obtained by the ECB in another context;
 - (ii) for entities established outside the EEA, provide a country opinion in the form specified in Appendix II, unless the information and representations to be provided in such country opinion have already been obtained by the ECB in another context; and
 - (iii) have adhered to the SCT Inst scheme by signing the SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement.
2. Entities wishing to open a TIPS DCA shall apply in writing to the ECB, as a minimum enclosing the following documents/information:
 - (a) completed static data collection forms as provided by the ECB;
 - (b) the capacity opinion, if required by the ECB;
 - (c) the country opinion, if required by the ECB; and
 - (d) evidence of their adherence to the SCT Inst scheme.
3. The ECB may also request any additional information it deems necessary to decide on the application to open a TIPS DCA.
4. The ECB shall reject the application to open a TIPS DCA if:
 - (a) access criteria referred to in Article 5 are not met;
 - (b) one or more of the participation criteria referred to in paragraph 1 are not met; and/or
 - (c) in the ECB's assessment, opening a TIPS DCA would endanger the overall stability, soundness and safety of TARGET2-ECB or of any other TARGET2 component system, or would jeopardise the ECB's performance of its tasks as described in [refer to relevant national law] and the Statute of the European System of Central Banks and of the European Central Bank, or poses risks on the grounds of prudence.
5. The ECB shall communicate its decision on the application to open a TIPS DCA to the applicant TIPS DCA holder within one month of the ECB's receipt thereof. Where the ECB requests additional information pursuant to paragraph 3, the decision shall be communicated within one month of the ECB's receipt of this information from the applicant TIPS DCA holder. Any rejection decision shall contain reasons for the rejection.

*Article 7***TIPS DCA holders**

1. TIPS DCA holders in TARGET2-ECB shall comply with the requirements set out in Article 6. They shall have at least one TIPS DCA with the ECB.
2. In order to send messages to the TIPS Platform, TIPS DCA holders may access the TIPS Platform:
 - (a) directly, and/or
 - (b) using one or more instructing parties.For both of these methods of access, the TIPS DCA holder shall use one or more TIPS DNs.
3. In order to receive messages from the TIPS Platform, TIPS DCA holders shall access the TIPS Platform:
 - (a) directly; or
 - (b) using one instructing party.For both of these methods of access, the TIPS DCA holder shall use one TIPS DN to receive instant payment orders.

4. If the TIPS DCA holder chooses to interact with the TIPS Platform via an instructing party, as set out in paragraphs 2 and 3, messages received or sent via the instructing party are deemed to be received from or sent to the TIPS DCA holder. The TIPS DCA holder shall be bound by such actions, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that TIPS DCA holder and any designated instructing party.

Article 8

Reachable parties

1. TIPS DCA holders may designate one or more reachable parties. Reachable parties must have adhered to the SCT Inst scheme and signed the SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement.
2. TIPS DCA holders shall provide evidence to the ECB of each designated reachable party's adherence to the SCT Inst scheme.
3. A TIPS DCA holder shall inform the ECB if any designated reachable party no longer adheres to the SCT Inst scheme and shall, without undue delay, take steps to prevent the reachable party from accessing the TIPS DCA.
4. The TIPS DCA holder may designate one or more instructing parties for its designated reachable parties.
5. If a TIPS DCA holder designates one or more reachable parties and/or one or more instructing parties in accordance with paragraphs 1 or 4, respectively, messages received from these reachable parties or, if applicable, via these instructing parties are deemed to be received from the TIPS DCA Holder. Similarly, messages sent to these reachable parties or, if applicable, via these instructing parties are deemed to be sent to the TIPS DCA holder. The TIPS DCA holder shall be bound by such actions, regardless of the content of, or any non-compliance with, the contractual or other arrangements between that TIPS DCA holder and any of the entities referred to in paragraphs 1 and 4.

Article 9

TIPS network service providers

1. Participants shall use one or more TIPS network service providers to exchange messages with the TIPS Platform and shall enter into a separate agreement with such providers to that end.
2. A list of TIPS network service providers, as amended from time to time, is available on the ECB's website. This list is provided for information purposes only. In the event that a TIPS network service provider is removed from the list of TIPS network service providers, the ECB shall inform the TIPS DCA holders using that network service provider accordingly.
3. The ECB shall not be liable for any acts, errors or omissions of a TIPS network service provider (including its directors, staff and subcontractors) as provider of TIPS network services, or for any acts, errors or omissions of the TIPS network service provider selected by participants to gain access to the TIPS Platform. The ECB shall also not be liable for any loss or damages as a result of the TIPS network service provider ceasing to provide a connection to the TIPS platform, whether due to the TIPS network service providers' non-compliance with the connectivity requirements set out in and referred to in Appendix V or termination of the TIPS connectivity hosting terms and conditions or any other reason.

Article 10

Sponsorship of network service providers

1. If a TIPS DCA holder wishes to use the services of a network service provider which is not on the list of TIPS network service providers, as referred to in Article 9(2), the TIPS DCA holder may request the ECB to initiate the assessment of whether a network service provider may operate as a TIPS network service provider.
2. A network service provider may operate as a TIPS network service provider provided that it successfully passed the assessment conducted in accordance with the rules and procedure set out in Appendix V and after having signed the TIPS connectivity hosting terms and conditions as published on the ECB's website and as amended from time to time.
3. The ECB shall inform the TIPS DCA holder of the outcome of the assessment referred to in paragraphs 1 and 2 within 120 calendar days from the date of the receipt of the request. In the event of the rejection of the network service provider, the ECB shall inform the TIPS DCA holder of the reasons for the rejection.
4. The requests referred to in paragraph 1 may be submitted to the ECB from 1 June 2019.

*Article 11***TIPS directory**

1. The TIPS directory is the list of TIPS DCA holders and reachable parties.

It shall be updated daily.

2. TIPS DCA holders may only distribute the TIPS directory to their branches, their designated reachable parties and their instructing parties. Reachable parties may only distribute the TIPS directory to their branches.
3. A specific BIC can only appear once in the TIPS directory.
4. TIPS DCA holders acknowledge that the ECB and other CBs may publish their names and BICs. In addition, the ECB and other CBs may publish names and BICs of reachable parties designated by TIPS DCA holders and TIPS DCA holders shall ensure that reachable parties have agreed to such publication.

TITLE III

OBLIGATIONS OF THE PARTIES*Article 12***Obligations of the ECB and the TIPS DCA holders**

1. The ECB shall open upon request of the TIPS DCA holder and operate one or more TIPS DCA(s) denominated in euro. Save where otherwise provided in these Conditions or required by law, the ECB shall use all reasonable means within its power to perform its obligations under these Conditions, without guaranteeing a result.
2. Actions taken by reachable parties and instructing parties are deemed to be those of the TIPS DCA holder, including for the purposes of Directive 98/26/EC.
3. The TIPS DCA holder shall register itself and its reachable parties as authorised account users for settlement purposes. For that purpose it shall only register its own BIC and/or that of a reachable party.
4. The fees for TIPS DCA services are laid down in Appendix IV. The holder of the Linked PM account is liable for paying these fees.
5. TIPS DCA holders shall ensure that at all times they are connected to the TIPS Platform via the TIPS DN used for the purpose of receiving messages under Article 7(3).
6. TIPS DCA holders which have designated a reachable party shall ensure that at all times this reachable party is connected to the TIPS Platform via the TIPS DN used for the purpose of receiving messages under Article 8.
7. The TIPS DCA holder represents and warrants to the ECB that the performance of its obligations under these Conditions does not breach any law, regulation or by-law applicable to it or any agreement by which it is bound.
8. TIPS DCA holders shall ensure that the liquidity in the TIPS DCA is properly managed. This obligation shall include but is not limited to obtaining regular information on their liquidity position. The ECB shall provide a daily statement of accounts to any TIPS DCA holder that has opted for such service on the TIPS Platform. Daily statements are provided for each TARGET2 business day.
9. It shall be incumbent upon TIPS DCA holders, in their own interest and under their separate agreement with their TIPS network service provider, to monitor that at all times their chosen TIPS network service provider continues to provide an active connection to the TIPS Platform and maintains its status of TIPS network service provider. This connection must be in compliance with the conditions laid out in the connectivity requirements set out and referred to in Appendix V.

*Article 13***Designation, suspension or termination of a Linked PM account**

1. The TIPS DCA holder shall designate a Linked PM account. The Linked PM account may be held in a TARGET2 component system other than TARGET2-ECB and may belong to a different legal entity from the TIPS DCA holder. A Linked PM account may be linked to a maximum of 10 TIPS DCAs.
2. A PM account holder using internet-based access cannot be designated as a Linked PM account holder.

3. If the holder of the Linked PM account and the holder of the TIPS DCA are different legal entities and the participation of that Linked PM account holder is suspended or terminated, the ECB and the TIPS DCA holder shall take all reasonable and practicable steps to mitigate any damage or loss. The TIPS DCA holder shall take all necessary steps to designate a new Linked PM account without undue delay which will then be liable for any outstanding invoices.
4. The ECB shall not be liable for any losses incurred by the TIPS DCA holder as a consequence of the suspension or termination of the Linked PM account holder's participation.

Article 14

Cooperation and information exchange

1. In performing their obligations and exercising their rights under these Conditions, the ECB and TIPS DCA holders shall cooperate closely to ensure the stability, soundness and safety of TARGET2-ECB. They shall provide each other with any information or documents relevant for the performance of their respective obligations and the exercise of their respective rights under these Conditions, without prejudice to any banking secrecy obligations.
2. The ECB shall establish and maintain a system support desk to assist TIPS DCA holders in relation to difficulties arising in connection with system operations.
3. Up-to-date information on the operational status of the TIPS Platform and the SSP shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and on the TIPS Information System on dedicated webpages on the ECB's website. The T2IS and the TIPS Information System may be used to obtain information on any event affecting the normal operation of the SSP and the TIPS Platform.
4. The ECB may either communicate messages to TIPS DCA holders by means of ICM broadcast messages where they also hold a PM account, or otherwise by any other means.
5. TIPS DCA holders are responsible for the timely update of existing static data collection forms and the submission of new static data collection forms to the ECB. TIPS DCA holders are responsible for verifying the accuracy of information relating to them that is entered into TARGET2-ECB by the ECB.
6. TIPS DCA holders shall inform the ECB about any change in their legal capacity and relevant legislative changes affecting issues covered by the country opinion relating to them. TIPS DCA holders shall also inform the ECB if they no longer fulfill the requirements for adhering to the SCT Inst scheme.
7. TIPS DCA holders shall inform the ECB of any new reachable party which they register and any changes related to such registered reachable parties.
8. TIPS DCA holders shall immediately inform the ECB if an event of default occurs in relation to themselves.

TITLE IV

MANAGEMENT OF TIPS DCAs AND PROCESSING OF PAYMENT ORDERS

Article 15

Opening and management of TIPS DCAs

1. The ECB shall open and operate at least one TIPS DCA for each TIPS DCA holder. A TIPS DCA shall be identified by means of a unique account number of up to 34 characters which will be structured as follows.

	Name	Format	Content
Part A	Account type	1 char. exactly	T for instant payment account
	Country code of the central bank	2 char. exactly	ISO country code 3166-1
	Currency code	3 char. exactly	EUR
Part B	Account holder	11 char. exactly	BIC
Part C	Sub-classification of the account	Up to 17 char.	Free text (alphanumeric) to be provided by the TIPS DCA holder

2. No debit balance shall be allowed on TIPS DCAs.
3. For the purpose of remuneration of overnight balances the TIPS DCA holder shall link its TIPS DCA with a PM account which it holds with ECB.
4. TIPS DCAs shall either be remunerated at 0 % or the deposit facility rate, whichever is lower.

Article 16

Types of payment orders in TIPS DCA

The following are classified as payment orders for the purposes of the TIPS service:

- (a) instant payment orders;
- (b) positive recall answers; and
- (c) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders.

Article 17

Acceptance and rejection of payment orders

1. Payment orders within the meaning of Article 16 and submitted by TIPS DCA holders are deemed accepted by the ECB if:
 - (a) the payment message has been delivered to the TIPS Platform by the respective TIPS network service provider; and
 - (b) the payment message complies with the formatting rules and conditions of TARGET2-ECB and passes the double-entry check described in Appendix I.
2. The ECB shall immediately reject any payment order that does not fulfil the conditions laid down in paragraph 1. The ECB shall inform the TIPS DCA holders of any rejection of a payment order, as specified in Appendix I. For the avoidance of doubt, if the payment order was submitted via an instructing party or by a reachable party on behalf of the TIPS DCA holder, the instructing or reachable party will receive the rejection.

Article 18

Processing of payment orders on TIPS DCAs

1. The TIPS Platform attaches its timestamp for the processing of payment orders in the sequence of their receipt.
2. All payment orders submitted to the TARGET2-ECB shall be processed on a first in-first out basis without prioritisation or reordering.
3. After an instant payment order has been accepted as set out in Article 17, the TARGET2-ECB shall check if sufficient funds are available on the payer's TIPS DCA.
 - (a) If sufficient funds are not available, the instant payment order shall be rejected;
 - (b) If sufficient funds are available, the corresponding amount shall be reserved while awaiting the payee's response. In the event of acceptance by the payee, the instant payment order shall be settled and the reservation shall be simultaneously lifted. In the event of rejection by the payee or the absence of a timely response, within the meaning of the SCT Inst scheme, the instant payment order shall be cancelled and the reservation shall be simultaneously lifted.
4. Funds reserved in accordance with paragraph 3(b) shall not be available for the settlement of subsequent payment orders. For the purposes of Article 15(3) and (4), funds reserved shall count towards the remuneration of the overnight balance of the TIPS DCA holder.
5. Without prejudice to paragraph 3(b), the TARGET2-ECB shall reject instant payment orders if the amount of the instant payment order exceeds any applicable CMB.
6. After a TIPS DCA to PM liquidity transfer order has been accepted as set out in Article 17, the TARGET2-ECB shall check if sufficient funds are available on the payer's TIPS DCA. If sufficient funds are not available the liquidity transfer order shall be rejected. If sufficient funds are available the liquidity transfer order shall be settled immediately.
7. After a positive recall answer has been accepted as set out in Article 17, TARGET2-ECB shall check if sufficient funds are available on the TIPS DCA to be debited. If sufficient funds are not available the positive recall answer shall be rejected. If sufficient funds are available the positive recall answer shall be settled immediately.
8. Without prejudice to paragraph 7, TARGET2-ECB shall reject positive recall answers if the amount of the positive recall answer exceeds any applicable CMB.

*Article 19***Recall request**

1. A TIPS DCA holder may enter a recall request.
2. The recall request shall be forwarded to the payee of the settled instant payment order which may answer positively with a positive recall answer, or negatively with a negative recall answer.

*Article 20***Moment of entry, moment of irrevocability**

1. For the purposes of the first sentence of Article 3(1) and Article 5 of Directive 98/26/EC and the third sentence of Section 116, Section 96(2), Section 82 and Section 340(3) of the German Insolvency Code (*Insolvenzordnung*) and the last sentence of Section 46(2) of the KWG:
 - (a) instant payment orders are deemed entered into TARGET2-ECB and irrevocable at the moment that the relevant funds on the TIPS DCA of the TIPS DCA holder are reserved;
 - (b) TIPS DCA to PM liquidity transfer orders and positive recall answers are deemed entered into TARGET2-ECB and irrevocable at the moment that the relevant TIPS DCA is debited.
2. PM to TIPS DCA liquidity transfer orders are governed by the Harmonised Conditions for the opening and operation of a PM account in TARGET2 applicable to the TARGET2 component system from which they originate.

TITLE V

SECURITY REQUIREMENTS, BUSINESS CONTINUITY AND USER INTERFACE*Article 21***Security requirements and business continuity**

1. TIPS DCA holders shall implement adequate security controls to protect their systems from unauthorised access and use. TIPS DCA holders shall be exclusively responsible for the adequate protection of the confidentiality, integrity and availability of their systems.
2. TIPS DCA holders shall inform the ECB of any security-related incidents in their technical infrastructure and, where appropriate, security-related incidents that occur in the technical infrastructure of the third party providers. The ECB may request further information about the incident and, if necessary, request that the TIPS DCA holders take appropriate measures to prevent a recurrence of such an event.
3. In the event that a TIPS DCA holder has a problem that prevents it from settling instant payment orders and positive recall answers in TARGET2-ECB, it shall be its responsibility to resolve the problem.
4. In the event that a TIPS DCA holder unexpectedly submits an abnormally high number of messages, which threaten the stability of the TIPS Platform, and does not, upon request of the ECB, refrain from such behaviour without delay, the ECB may block from the TIPS Platform all further messages submitted by such TIPS DCA holder.
5. The ECB may impose additional security requirements on all TIPS DCA holders or on TIPS DCA holders that are considered critical by the ECB.

*Article 22***User interfaces**

1. The TIPS DCA holder, or the Linked PM account holder acting on its behalf, shall use either one or both of the following means to access that TIPS DCA:
 - (a) a direct connection to the TIPS Platform in either U2A or A2A modes; or
 - (b) the ICM liquidity management features for the TIPS service.
2. A direct connection to the TIPS Platform allows TIPS DCA holders:
 - (a) to access information relating to their accounts and to manage CMBs;
 - (b) to initiate TIPS DCA to PM liquidity transfer orders; and
 - (c) to manage certain static data.

3. The ICM liquidity management features for the TIPS service allows the holder of the Linked PM account:
 - (a) to access information relating to the balance of the TIPS DCAs;
 - (b) to manage liquidity and to initiate liquidity transfer orders to and from the TIPS DCAs.

Further technical details relating to the user interfaces are contained in Appendix I.

As regards the ICM, further technical details are contained in Appendix I to Annex II to Decision ECB/2007/7.

TITLE VI

LIABILITY REGIME AND EVIDENCE

Article 23

Liability regime

1. In performing their obligations pursuant to these Conditions, the ECB and the TIPS DCA holders shall be bound by a general duty of reasonable care in relation to each other.
2. The ECB shall be liable to its TIPS DCA holders in cases of fraud (including but not limited to willful misconduct) or gross negligence, for any loss arising out of the operation of TARGET2-ECB. In cases of ordinary negligence, the ECB's liability shall be limited to the TIPS DCA holder's direct loss, i.e. the amount of the transaction in question and/or the loss of interest thereon, excluding any consequential loss.
3. The ECB is not liable for any loss that results from any malfunction or failure in the technical infrastructure (including but not limited to the ECB's computer infrastructure, programmes, data, applications or networks), if such malfunction or failure arises in spite of the ECB having adopted those measures that are reasonably necessary to protect such infrastructure against malfunction or failure, and to resolve the consequences of such malfunction or failure.
4. The ECB shall not be liable:
 - (a) to the extent that the loss is caused by the TIPS DCA holder; or
 - (b) if the loss arises out of external events beyond the ECB's reasonable control (*force majeure*).
5. Notwithstanding Sections 675(u), 675(v), 675(x), 675(y), 675(z), 676(a), 676(c) of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch*), paragraphs 1 to 4 shall apply to the extent that the ECB's liability can be excluded.
6. The ECB and the TIPS DCA holders shall take all reasonable and practicable steps to mitigate any damage or loss referred to in this Article.
7. In performing some or all of its obligations under these Conditions, the ECB may commission third parties in its own name, particularly telecommunications or other network providers or other entities, if this is necessary to meet the ECB's obligations or is standard market practice. The ECB's obligation shall be limited to the due selection and commissioning of any such third parties and the ECB's liability shall be limited accordingly. For the purposes of this paragraph, the SSP-providing NCBs and the TIPS Platform-providing NCBs shall not be considered as third parties.

Article 24

Evidence

1. Unless otherwise provided in these Conditions, all payment and payment processing-related messages in relation to TIPS DCAs, such as confirmations of debits or credits, or statement messages, between the ECB and TIPS DCA holders shall be made through the TIPS network service provider.
2. Electronic or written records of the messages retained by the ECB or by the TIPS network service provider shall be accepted as a means of evidence of the payments processed through the ECB. The saved or printed version of the original message of the TIPS network service provider shall be accepted as a means of evidence, regardless of the form of the original message.
3. The ECB shall keep complete records of payment orders submitted and payments received by TIPS DCA holders for a period of 10 years from the time at which such payment orders are submitted and payments are received, provided that such complete records shall cover a minimum of five years for any TIPS DCA holder in TARGET2 that is subject to continuous vigilance pursuant to restrictive measures adopted by the Council of the European Union or Member States, or more if required by specific regulations.
4. The ECB's own books and records (whether kept on paper, microfilm, microfiche, by electronic or magnetic recording, in any other mechanically reproducible form or otherwise) shall be accepted as a means of evidence of any obligations of the TIPS DCA holders and of any facts and events that the parties rely on.

TITLE VII

TERMINATION AND CLOSURE OF TIPS DCAs*Article 25***Duration and ordinary termination of TIPS DCAs**

1. Without prejudice to Article 26, a TIPS DCA in TARGET2-ECB is opened for an indefinite period of time.
2. A TIPS DCA holder may terminate its TIPS DCA in TARGET2-ECB at any time giving 14 business days' notice thereof, unless it agrees a shorter notice period with the ECB.
3. The ECB may terminate a TIPS DCA holder's TIPS DCA in TARGET2-ECB at any time giving three months' notice thereof, unless it agrees a different notice period with that TIPS DCA holder.
4. On termination of the TIPS DCA, the confidentiality duties laid down in Article 29 remain in force for a period of five years starting on the date of termination.
5. On termination of the TIPS DCA, it shall be closed in accordance with Article 27.

*Article 26***Suspension and extraordinary termination of participation**

1. A TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB shall be immediately terminated without prior notice or suspended if one of the following events of default occurs:

- (a) the opening of insolvency proceedings; and/or
- (b) the TIPS DCA holder no longer meets the access criteria laid down in Article 5.

For the purposes of this paragraph, the taking of crisis prevention measures or crisis management measures within the meaning of Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council ⁽¹⁾ against a TIPS DCA holder shall not automatically qualify as the opening of insolvency proceedings.

2. The ECB may terminate without prior notice or suspend the TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB if:

- (a) one or more events of default (other than those referred to in paragraph 1) occur;
- (b) the TIPS DCA holder is in material breach of these Conditions;
- (c) the TIPS DCA holder fails to carry out any material obligation to the ECB;
- (d) the TIPS DCA holder no longer has a valid agreement with a TIPS network service provider to obtain the necessary connection to the TIPS Platform;
- (e) any other TIPS DCA holder-related event occurs which, in the ECB's assessment, would threaten the overall stability, soundness and safety of TARGET2-ECB or of any other TARGET2 component system, or which would jeopardise the ECB's performance of its tasks as described in the Statute of the European System of Central Banks and of the European Central Bank, or poses risks on the grounds of prudence.

3. In exercising its discretion under paragraph 2, the ECB shall take into account, inter alia, the seriousness of the event of default or events mentioned in points 2(a) to (c).

4. In the event that the ECB suspends or terminates a TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB under paragraph 1 or 2, the ECB shall immediately inform, by means of a ICM broadcast message, other CBs and PM account holders in all of the TARGET2 component systems of such suspension or termination. Such message shall be deemed to have been issued by the home CB of the PM account holder that received the message.

Linked PM account holders shall have the responsibility to inform their Linked TIPS DCA holders of the suspension or termination of any TIPS DCA holder's participation in TARGET2-ECB.

5. Upon termination of a TIPS DCA holder's participation, TARGET2-ECB shall not accept any new payment orders to or from that TIPS DCA holder.

⁽¹⁾ Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms and amending Council Directive 82/891/EEC, and Directives 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC, 2011/35/EU, 2012/30/EU and 2013/36/EU, and Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 648/2012, of the European Parliament and of the Council (OJ L 173, 12.6.2014, p. 190).

6. If a TIPS DCA holder is suspended from TARGET2-ECB on grounds other than those specified in paragraph (1)(a), the suspended TIPS DCA holder's CB shall either:

- (a) reject all of its incoming payment orders;
- (b) reject all of its outgoing payment orders; or
- (c) reject both its incoming and outgoing payment orders.

7. If a TIPS DCA holder is suspended from TARGET2-ECB on the grounds specified in paragraph (1)(a), the suspended TIPS DCA holder's CB shall reject all incoming and outgoing payment orders.

8. The ECB shall process instant payment orders of a TIPS DCA holder whose participation in TARGET2-ECB has been suspended or terminated under paragraph 1 or 2 and in relation to which the ECB has reserved funds on a TIPS DCA pursuant to Article 18(3)(b) prior to the suspension or termination.

Article 27

Closure of TIPS DCAs

1. TIPS DCA holders may request the ECB to close their TIPS DCAs at any time provided they give the ECB 14 business days' notice thereof.

2. On termination of participation, pursuant to either Article 25 or 26, the ECB shall close the TIPS DCAs of the TIPS DCA holders concerned, after having:

- (a) settled any instant payment order accepted by the payee for which funds have already been reserved; and
- (b) made use of its rights of pledge and set-off under Article 28.

TITLE VIII

FINAL PROVISIONS

Article 28

The ECB's rights of pledge and set-off

1. The ECB shall have a pledge over the TIPS DCA holder's existing and future credit balances on its TIPS DCAs, thereby collateralising any current and future claims arising out of the legal relationship between the parties.

2. On the occurrence of:

- (a) an event of default, referred to in Article 26(1); or
- (b) any other event of default or event referred to in Article 26(2) that has led to the termination or suspension of the TIPS DCA holder's participation, notwithstanding the commencement of any insolvency proceedings in respect of a TIPS DCA holder and notwithstanding any assignment, judicial or other attachment or other disposition of or in respect of the TIPS DCA holder's rights;

all obligations of the TIPS DCA holder shall be automatically and immediately accelerated, without prior notice and without the need for any prior approval of any authority, so as to be immediately due. In addition, the mutual obligations of the TIPS DCA holder and the ECB shall automatically be set off against each other, and the party owing the higher amount shall pay to the other the difference.

3. The ECB shall promptly give the TIPS DCA holder notice of any set-off pursuant to paragraph 2 after such set-off has taken place.

4. The ECB may without prior notice debit any TIPS DCA holder's TIPS DCA by any amount which the TIPS DCA holder owes the ECB resulting from the legal relationship between the TIPS DCA holder and the ECB.

Article 29

Confidentiality

1. The ECB shall keep confidential all sensitive or secret information, including when such information relates to payment, technical or organisational information belonging to the TIPS DCA holder, TIPS DCA holders from the same group or the TIPS DCA holder's customers, unless the TIPS DCA holder or a TIPS DCA holder's customer has given its written consent to disclose.

2. By derogation from paragraph 1, the TIPS DCA holder agrees that information on any action taken under Article 26 shall not be considered as confidential.

3. By derogation from paragraph 1, the TIPS DCA holder agrees that the ECB may disclose payment, technical or organisational information regarding the TIPS DCA holder, other TIPS DCAs held by TIPS DCA holders from the same group or the TIPS DCA holder's customers obtained in the course of the operation of TARGET2-ECB to:

- (a) other CBs or third parties that are involved in the operation of TARGET2-ECB, to the extent that this is necessary for the efficient functioning of TARGET2 or the monitoring of the TIPS DCA holder's or its group's exposure;
- (b) other CBs in order to carry out the analysis necessary for market operations, monetary policy functions, financial stability or financial integration; or
- (c) supervisory and oversight authorities of Member States and the Union, including CBs, to the extent that this is necessary for the performance of their public tasks, and provided in all such cases that the disclosure is not in conflict with the applicable law.

The ECB shall not be liable for the financial and commercial consequences of such disclosure.

4. By derogation from paragraph 1 and provided that this does not make it possible, whether directly or indirectly, to identify the TIPS DCA holder or the TIPS DCA holder's customers, the ECB may use, disclose or publish payment information regarding the TIPS DCA holder or the TIPS DCA holder's customers for statistical, historical, scientific or other purposes in the exercise of its public functions or of functions of other public entities to which the information is disclosed.

5. Information relating to the operation of TARGET2-ECB to which TIPS DCA holders have had access, may only be used for the purposes laid down in these Conditions. TIPS DCA holders shall keep such information confidential, unless the ECB has explicitly given its written consent to disclose. TIPS DCA holders shall ensure that any third parties to whom they outsource, delegate or subcontract tasks which have or may have an impact on the performance of their obligations under these Conditions are bound by the confidentiality requirements in this Article.

6. The ECB shall be authorised, in order to settle payment orders, to process and transfer the necessary data to any TIPS network service provider.

Article 30

Data protection, prevention of money laundering, administrative or restrictive measures and related issues

1. TIPS DCA holders shall be deemed to be aware of, and shall comply with, all obligations on them relating to legislation on data protection, prevention of money laundering and the financing of terrorism, proliferation-sensitive nuclear activities and the development of nuclear weapons delivery systems, in particular in terms of implementing appropriate measures concerning any payments debited or credited on their TIPS DCAs. TIPS DCA holders shall also acquaint themselves with their chosen TIPS network service provider's data retrieval policy prior to entering into a contractual relationship with that TIPS network service provider.

2. TIPS DCA holders shall be deemed to have authorised the ECB to obtain any information relating to them from any financial or supervisory authority or trade body, whether national or foreign, if such information is necessary for the TIPS DCA holders' participation in TARGET2-ECB.

3. TIPS DCA holders, when acting as the payment service provider of a payer or payee, shall comply with all requirements resulting from administrative or restrictive measures imposed pursuant to Articles 75 or 215 of the Treaty to which they are subject, including with respect to notification and/or the obtaining of consent from a competent authority in relation to the processing of transactions. In addition:

- (a) when the ECB is the payment service provider of a TIPS DCA holder that is a payer:
 - (i) the TIPS DCA holder shall make the required notification or obtain consent on behalf of the central bank that is primarily required to make notification or obtain consent, and shall provide the ECB with evidence of having made a notification or having received consent;
 - (ii) the TIPS DCA holder shall not enter any payment order into TARGET2 with the exception of payment orders concerning the transfer of liquidity between different accounts of the same TIPS DCA holder, until it has obtained confirmation from the ECB that the required notification has been made or the consent has been obtained by or on behalf of the payment service provider of the payee;
- (b) when the ECB is a payment service provider of a TIPS DCA holder that is a payee, the TIPS DCA holder shall make the required notification or obtain consent on behalf of the central bank that is primarily required to make notification or obtain consent, and shall provide the ECB with evidence of having made a notification or having received consent.

For the purposes of this paragraph, the terms 'payment service provider', 'payer' and 'payee' shall have the meanings ascribed to them in the applicable administrative or restrictive measures.

*Article 31***Notices**

1. Except where otherwise provided for in these Conditions, all notices required or permitted pursuant to these Conditions shall be sent by registered post, facsimile or otherwise in writing. Notices to the ECB shall be submitted to the European Central Bank, Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure, Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Germany or to the BIC address of the ECB: ECBFDEFF. Notices to the TIPS DCA holder shall be sent to it at the address, fax number or its BIC address as the TIPS DCA holder may from time to time notify to the ECB.
2. To prove that a notice has been sent, it shall be sufficient to prove that the notice was delivered to the relevant address or that the envelope containing such notice was properly addressed and posted.
3. All notices shall be given in English.
4. TIPS DCA holders shall be bound by all forms and documents of the ECB that the TIPS DCA holders have filled in and/or signed, including but not limited to static data collection forms, as referred to in Article 6(2)(a), and information provided under Article 14(5), which were submitted in compliance with paragraphs 1 and 2 and which the ECB reasonably believes to have received from the TIPS DCA holders, their employees or agents.

*Article 32***Amendment procedure**

The ECB may at any time unilaterally amend these Conditions, including the Appendices. Amendments to these Conditions, including the Appendices, shall be announced by means of communication in writing to the participants. Amendments shall be deemed to have been accepted unless the TIPS DCA holder expressly objects within 14 days of being informed of such amendments. In the event that a TIPS DCA holder objects to the amendment, the ECB is entitled immediately to terminate and close that TIPS DCA holder's TIPS DCA in TARGET2-ECB.

*Article 33***Third party rights**

1. Any rights, interests, obligations, responsibilities and claims arising from or relating to these Conditions shall not be transferred, pledged or assigned by TIPS DCA holders to any third party without the ECB's written consent.
2. These Conditions do not create any rights in favour of or obligations in relation to any entity other than the ECB and TIPS DCA holders in TARGET2-ECB.

*Article 34***Governing law, jurisdiction and place of performance**

1. The bilateral relationship between the ECB and TIPS DCA holders in TARGET2-ECB shall be governed by German law.
2. Without prejudice to the competence of the Court of Justice of the European Union, any dispute arising from a matter relating to the relationship referred to in paragraph 1 falls under the exclusive competence of the competent courts of Frankfurt am Main.
3. The place of performance concerning the legal relationship between the ECB and the TIPS DCA holders shall be Frankfurt am Main, Germany.

*Article 35***Severability**

If any provision in these Conditions is or becomes invalid, this shall not prejudice the applicability of all the other provisions of these Conditions.

*Article 36***Entry into force and binding nature**

1. These Conditions become effective from 30 November 2018.
2. By requesting a TIPS DCA in TARGET2-ECB, applicant TIPS DCA holders automatically agree to these Conditions between themselves and in relation to the ECB.

Appendix I

PARAMETERS OF THE TIPS DCAs — TECHNICAL SPECIFICATIONS

In addition to the Conditions, the following rules shall apply to the interaction with the TIPS Platform:

1. Technical requirements for participation in TARGET2-ECB regarding infrastructure, network and formats

- (1) A TIPS DCA holder shall use the services of at least one TIPS network service provider for the exchange of messages.
- (2) A TIPS DCA holder shall specify a TIPS DN to receive messages relevant for the TIPS DCA holder, such as in relation to reports, and floor/ceiling notifications. This may be different from the TIPS DN used for the exchange of instant payments orders.
- (3) Each TIPS DCA holder shall pass a series of tests to prove its technical and operational competence before it may participate in TARGET2-ECB.
- (4) For the submission of TIPS DCA to PM liquidity transfer orders the services of a TIPS network service provider or the ICM shall be used. Liquidity transfer orders shall include, inter alia, the unique account number of up to 34 characters of the sending TIPS DCA holder and the BIC of the receiving PM account.
- (5) For the exchange of information with the TIPS Platform either A2A or U2A modes may be used. The security of the message exchange between the TIPS DCA and the TIPS Platform shall rely on the Public Key Infrastructure (PKI) service offered by the TIPS network service provider used. Information on the PKI service is available in the documentation provided by such TIPS network service provider.
- (6) For the exchange of information with the Common Reference Data Management component U2A mode shall be used. The Common Reference Data Management component allows users to configure, create and maintain reference data needed in TIPS service.
- (7) TIPS DCA holders shall comply with the ISO20022 message structure and field specifications. Message structure and field specifications are described in Chapter 3.3.2 of the TIPS UDFS.
- (8) Field contents shall be validated at the level of the TIPS Platform in accordance with the TIPS UDFS requirements.

2. Message types

The following system message types are processed, subject to subscription:

Message Type	Message Name
Pacs.002	FItoFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FItoFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FItoFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification

Message Type	Message Name
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

3. Double-entry check

All payment orders shall pass a double-entry check, the aim of which is to reject payment orders that have been submitted more than once.

4. Error codes

If an instant payment order or a positive recall answer is rejected for any reason, the TIPS DCA holder shall receive a payment status report [pacs.002], as described in Chapter 4.2 of the TIPS UDFS. If a liquidity transfer order is rejected for any reason, the TIPS DCA holder shall receive a rejection [camt.025], as described in Chapter 1.6 of the TIPS UDFS.

5. Settlement of liquidity transfer orders

Liquidity transfer orders are not recycled, queued or offset. The different statuses for liquidity transfer orders are described in Chapter 1.4.2 of the TIPS UDFS.

6. Use of the U2A and A2A mode

(1) The U2A and A2A modes may be used for obtaining information and managing liquidity. The TIPS network service providers' networks shall be the underlying technical communications networks for exchanging information and running control measures. The following modes shall be available for use by TIPS DCA holders:

(a) Application-to-application mode (A2A)

In A2A, information and messages are transferred between the TIPS Platform and the TIPS DCA holder's internal application. The TIPS DCA holder therefore has to ensure that an appropriate application is available for the exchange of XML messages (requests and responses).

(b) User-to-application mode (U2A)

U2A permits direct communication between a TIPS DCA holder and the TIPS GUI. The information is displayed in a browser running on a PC system. For U2A access the IT infrastructure has to be able to support cookies and JavaScript. Further details are described in the TIPS User Handbook.

(2) The 'Non-Repudiation of Origin' (NRO) signature allows the recipient of a message to prove that such message has been issued and has not been altered.

(3) If a TIPS DCA holder has technical problems and is unable to submit a TIPS DCA to PM liquidity transfer order, it may contact its central bank which will on a best efforts basis act on behalf of the TIPS DCA holder.

7. Relevant documentation

Further details and examples explaining the above rules are contained in the User Handbooks and UDFS as relevant for TIPS, as amended from time to time and published on the ECB's website in English.

*Appendix II***TERMS OF REFERENCE FOR CAPACITY AND COUNTRY OPINIONS**

TERMS OF REFERENCE FOR CAPACITY OPINIONS FOR TIPS DCA HOLDERS IN TARGET2

The European Central Bank
Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure
Sonnemannstrasse 22
60314 Frankfurt am Main
Germany

Participation in the TARGET2-ECB

[location]

[date]

Dear Sir or Madam,

We have been asked to provide this Opinion as [in-house or external] legal advisers to [specify name of TIPS DCA holder or branch of TIPS DCA holder] in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction in which the TIPS DCA holder is established; hereinafter the 'jurisdiction'] in connection with the participation of [specify name of TIPS DCA holder] (hereinafter the 'TIPS DCA holder') in the TARGET2-ECB (hereinafter the 'System').

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist as on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. Each of the statements and opinions presented below applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction], whether or not the TIPS DCA holder acts through its head office or one or more branches established inside or outside of [jurisdiction] in submitting payment orders and receiving payments.

I. Documents examined

For the purposes of this Opinion, we have examined:

- (1) a certified copy of the [specify relevant constitutional documents] of the TIPS DCA holder such as is/are in effect on the date hereof;
- (2) [if applicable] an extract from the [specify relevant company register] and [if applicable] [register of credit institutions or analogous register];
- (3) [to the extent applicable] a copy of the TIPS DCA holder's licence or other proof of authorisation to provide banking, investment, funds transfer or other financial services in [jurisdiction];
- (4) [if applicable] a copy of a resolution adopted by the board of directors or the relevant governing body of the TIPS DCA holder on [insert date], [insert year], evidencing the TIPS DCA holder's agreement to adhere to the System Documents, as defined below; and
- (5) [specify all powers of attorney and other documents constituting or evidencing the requisite power of the person or persons signing the relevant System Documents (as defined below) on behalf of the TIPS DCA holder];

and all other documents relating to the TIPS DCA holder's constitution, powers, and authorisations necessary or appropriate for the provision of this Opinion (hereinafter the 'TIPS DCA holder's Documents').

For the purposes of this Opinion, we have also examined:

- (1) the Terms and Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA) in TARGET2-ECB dated [insert date] (hereinafter the 'Rules'); and
- (2) [...].

The Rules and the [...] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents' (and collectively with the TIPS DCA holder's Documents as the 'Documents').

II. Assumptions

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the Documents that:

- (1) the System Documents with which we have been provided are originals or true copies;

- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of the Federal Republic of Germany by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of the Federal Republic of Germany to govern the System Documents is recognised by the laws of the Federal Republic of Germany;
- (3) the TIPS DCA holder's Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties; and
- (4) the TIPS DCA holder's Documents are binding on the parties to which they are addressed, and there has been no breach of any of their terms.

III. Opinions regarding the TIPS DCA holder

- A. The TIPS DCA holder is a corporation duly established and registered or otherwise duly incorporated or organised under the laws of [jurisdiction].
- B. The TIPS DCA holder has all the requisite corporate powers to execute and perform the rights and obligations under the System Documents to which it is party.
- C. The adoption or execution and the performance by the TIPS DCA holder of the rights and obligations under the System Documents to which the TIPS DCA holder is party will not in any way breach any provision of the laws or regulations of [jurisdiction] applicable to the TIPS DCA holder or the TIPS DCA holder Documents.
- D. No additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction] are required by the TIPS DCA holder in connection with the adoption, validity or enforceability of any of the System Documents or the execution or performance of the rights and obligations thereunder.
- E. The TIPS DCA holder has taken all necessary corporate action and other steps necessary under the laws of [jurisdiction] to ensure that its obligations under the System Documents are legal, valid and binding.

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to the ECB and the [TIPS DCA holder]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

TERMS OF REFERENCE FOR COUNTRY OPINIONS FOR NON-EEA TIPS DCA HOLDERS IN TARGET2

The European Central Bank
Director-General of the ECB's Directorate-General Payment Systems and Market Infrastructure
Sonnemannstrasse 22
60314 Frankfurt am Main
Germany

Participation in TARGET2-ECB

[location],

[date]

Dear Sir or Madam,

We have been asked as [external] legal advisers to [specify name of TIPS DCA holder or branch of TIPS DCA holder] (the 'TIPS DCA holder') in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction] in which the TIPS DCA holder is established; hereinafter the 'jurisdiction'] to provide this Opinion under the laws of [jurisdiction] in connection with the participation of the TIPS DCA holder in a system which is a component of TARGET2 (hereinafter the 'System'). References herein to the laws of [jurisdiction] include all applicable regulations of [jurisdiction]. We express an opinion herein under the law of [jurisdiction], with particular regard to the TIPS DCA holder established outside the Federal Republic of Germany in relation to rights and obligations arising from participation in the System, as presented in the System Documents defined below.

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. We have assumed that there is nothing in the laws of another jurisdiction which affects this Opinion.

1. Documents examined

For the purposes of this Opinion, we have examined the documents listed below and such other documents as we have deemed necessary or appropriate:

- (1) the Terms and Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA) in TARGET2-ECB dated [insert date] (hereinafter the 'Rules'); and
- (2) any other document governing the System and/or the relationship between the TIPS DCA holder and other participants in the System, and between the participants in the System and the ECB.

The Rules and the [.] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents'.

2. Assumptions

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the System Documents that:

- (1) the System Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties;
- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of the Federal Republic of Germany, by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of the Federal Republic of Germany to govern the System Documents is recognised by the laws of the Federal Republic of Germany;
- (3) the participants in the System through which any payment orders are sent or payments are received, or through which any rights or obligations under the System Documents are executed or performed, are licensed to provide funds transfer services, in all relevant jurisdictions; and
- (4) the documents submitted to us in copy or as specimens conform to the originals.

3. Opinion

Based on and subject to the foregoing, and subject in each case to the points set out below, we are of the opinion that:

3.1. Country-specific legal aspects [to the extent applicable]

The following characteristics of the legislation of [jurisdiction] are consistent with and in no way set aside the obligations of the TIPS DCA holder arising out of the System Documents: [list of country-specific legal aspects].

3.2. General insolvency issues

3.2.a. Types of insolvency proceedings

The only types of insolvency proceedings (including composition or rehabilitation) which, for the purpose of this Opinion, shall include all proceedings in respect of the TIPS DCA holder's assets or any branch it may have in [jurisdiction] to which the TIPS DCA holder may become subject in [jurisdiction], are the following: [list proceedings in original language and English translation] (together collectively referred to as 'Insolvency Proceedings').

In addition to Insolvency Proceedings, the TIPS DCA holder, any of its assets, or any branch it may have in [jurisdiction] may become subject in [jurisdiction] to [list any applicable moratorium, receivership, or any other proceedings as a result of which payment orders to and/or from the TIPS DCA holder may be suspended, or limitations can be imposed in relation to such payment orders, or similar proceedings in original language and English translation] (hereinafter collectively referred to as 'Proceedings').

3.2.b. Insolvency treaties

[jurisdiction] or certain political subdivisions within [jurisdiction], as specified, is/are party to the following insolvency treaties: [specify, if applicable which have or may have an impact on this Opinion].

3.3. Enforceability of System Documents

Subject to the points set out below, all provisions of the System Documents will be binding and enforceable in accordance with their terms under the laws of [jurisdiction], in particular in the event of the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings with respect to the TIPS DCA holder.

In particular, we are of the opinion that:

3.3.a. *Processing of payment orders*

The provisions on processing of payment orders [list of sections] of the Rules are valid and enforceable. In particular, all payment orders processed pursuant to such sections will be valid, binding and will be enforceable under the laws of [jurisdiction]. The provision of the Rules which specifies the precise point in time at which payment orders become enforceable and irrevocable (Article 20) is valid, binding and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.b. *Authority of the ECB to perform its functions*

The opening of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder will not affect the authority and powers of the ECB arising out of the System Documents. [Specify [to the extent applicable] that: the same opinion is also applicable in respect of any other entity which provides the TIPS DCA holders with services directly and necessarily required for participation in the System, e.g. TIPS network service provider].

3.3.c. *Remedies in the event of default*

[Where applicable to the TIPS DCA holder, the provisions contained in Article 28 of the Rules regarding accelerated performance of claims which have not yet matured, the set-off of claims for using the deposits of the TIPS DCA holder, the enforcement of a pledge, suspension and termination of participation, claims for default interest, and termination of agreements and transactions (Articles 25 to 28) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].]

3.3.d. *Suspension and termination*

Where applicable to the TIPS DCA holder, the provisions contained in Article 26 of the Rules (in respect of suspension and termination of the TIPS DCA holder's participation in the System on the opening of Insolvency Proceedings or Proceedings or other events of default, as defined in the System Documents, or if the TIPS DCA holder represents any kind of systemic risk or has serious operational problems) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.e. *Assignment of rights and obligations*

The rights and obligations of the TIPS DCA holder cannot be assigned, altered or otherwise transferred by the TIPS DCA holder to third parties without the prior written consent of the ECB.

3.3.f. *Choice of governing law and jurisdiction*

The provisions contained in Articles 31 and 34 of the Rules, and in particular in respect of the governing law, the resolution of a dispute, competent courts, and service of process are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.4. *Voidable preferences*

We are of the opinion that no obligation arising out of the System Documents, the performance thereof, or compliance therewith prior to the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder may be set aside in any such proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

In particular, and without limitation to the foregoing, we express this opinion in respect of any transfer orders submitted by any participant in the System. In particular, we are of the opinion that the provisions of Article 20 of the Rules establishing the enforceability and irrevocability of transfer orders will be valid and enforceable and that a transfer order submitted by any participant and processed pursuant to Title IV of the Rules may not be set aside in any Insolvency Proceedings or Proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

3.5. *Attachment*

If a creditor of the TIPS DCA holder seeks an attachment order (including any freezing order, order for seizure or any other public or private law procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the TIPS DCA holder's creditors) — hereinafter referred to as an 'Attachment' — under the laws of [jurisdiction] from a court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction], we are of the opinion that [insert the analysis and discussion].

3.6. *Collateral [if applicable]*

3.6.a. *Assignment of rights or deposit of assets for collateral purposes, pledge and/or repo*

Assignments for collateral purposes will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction]. Specifically, the creation and enforcement of a pledge or repo under the Rules will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.6.b. *Priority of assignees', pledgees' or repo purchasers' interest over that of other claimants*

In the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder, the rights or assets assigned for collateral purposes, or pledged by the TIPS DCA holder in favour of the ECB or other participants in the System, will rank in priority of payment above the claims of all other creditors of the TIPS DCA holder and will not be subject to priority or preferential creditors.

3.6.c. *Enforcing title to security*

Even in the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the TIPS DCA holder, other participants in the System and the ECB as pledgees will still be free to enforce and collect the TIPS DCA holder's rights or assets through the action of the ECB pursuant to the Rules.

3.6.d. *Form and registration requirements*

There are no form requirements for the assignment for collateral purposes of, or the creation and enforcement of a pledge or repo over the TIPS DCA holder's rights or assets and it is not necessary for the [assignment for collateral purposes, pledge or repo, as applicable], or any particulars of such [assignment, pledge or repo, as applicable,] to be registered or filed with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

3.7. *Branches [to the extent applicable]*

3.7.a. *Opinion applies to action through branches*

Each of the statements and opinions presented above with regard to the TIPS DCA holder applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction] in situations where the TIPS DCA holder acts through its one or more of its branches established outside [jurisdiction].

3.7.b. *Conformity with law*

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of the TIPS DCA holder will in any respect breach the laws of [jurisdiction].

3.7.c. *Required authorisations*

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of a TIPS DCA holder will require any additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to the ECB and the [TIPS DCA holder]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

Appendix III

OPERATING SCHEDULE

1. The TIPS Platform is operated and available in U2A and A2A mode 24 hours a day, every day of the year.
2. After the completion of the last algorithms in TARGET2, a message is sent to the TIPS platform after which the change of business day is initiated. After the start of the new business day the TIPS Platform sends a record to the SSP of the balances on the TIPS DCAs as they stood at the time of the change of business day.
3. The SSP is operated on all days, except Saturdays, Sundays, New Year's Day, Good Friday and Easter Monday (according to the calendar applicable at the seat of the ECB), 1 May, 25 December and 26 December.
4. The reference time for the system is the local time at the seat of the ECB, i.e. CET ⁽¹⁾.
5. The operating hours may be changed in the event that business continuity measures are adopted.
6. An overview of the operating hours and significant business events during the day is shown in the following table. Settlement of instant payment orders continues without interruption 24/7/365. Liquidity transfers are possible at all times except those indicated in the table:

SSP schedule		TIPS schedule (applicable to TIPS DCAs)	
Time	Description	Time	Description
6.45-7.00	Business window to prepare daytime operations ⁽¹⁾		
7.00-18.00	Daytime processing		
17.00	Cut-off time for customer payments		
18.00	Cut-off time for interbank payments Cut-off time for liquidity transfers ⁽²⁾	18.00	Cut-off time for liquidity transfers ⁽²⁾
Shortly after 18.00	Completion of last algorithms		
Upon completion of last algorithms	Send message to TIPS to inform that change of business day can be performed	Upon receipt of message from SSP	— Change of business day in TIPS — Snapshot of balances on TIPS DCAs and generation of End-of-day files (General Ledger)
18.00-18.45 ⁽³⁾	End-of-day processing		
18.15 ⁽³⁾	General cut-off time for the use of standing facilities		
(Shortly after) 18.30 ⁽⁴⁾	Data for the update of accounting systems are available to CBs		
18.45-19.30 ⁽⁴⁾	Start-of-day processing (new business day)		
19.00 ⁽⁴⁾ -19.30 ⁽³⁾	Provision of liquidity on the PM account		
19.30 ⁽³⁾	'Start-of-procedure' message and settlement of the standing orders to transfer liquidity from the PM accounts to the subaccounts/technical account (ancillary system-related settlement) & Start of liquidity transfers between TARGET2 and TIPS	19.30	Start of liquidity transfers between TARGET2 and TIPS
19.30 ⁽⁴⁾ -22.00	Execution of additional liquidity transfers via the ICM for settlement procedure 6 real-time; execution of additional liquidity transfers via the ICM before the ancillary system sends the 'start of cycle' messages for settlement procedure 6 interfaced; settlement period of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced)		

⁽¹⁾ CET takes into account the change to Central European Summer Time.

SSP schedule		TIPS schedule (applicable to TIPS DCAs)	
Time	Description	Time	Description
22.00-1.00	Technical maintenance window ⁽⁵⁾	22.00 – 1.00	Liquidity transfers not possible as the SSP is closed
1.00-7.00	Settlement procedure of night-time ancillary system operations (only for ancillary system settlement procedure 6 real-time and settlement procedure 6 interfaced) Liquidity transfers between TARGET2 and TIPS		

⁽¹⁾ 'Daytime operations' means daytime processing and end-of-day processing.

⁽²⁾ Liquidity transfers entered into the system before the cut-off time will be processed.

⁽³⁾ Ends 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period.

⁽⁴⁾ Starts 15 minutes later on the last day of the Eurosystem reserve maintenance period.

⁽⁵⁾ Over a weekend or on a holiday, the technical maintenance window will last throughout the weekend or the holiday, i.e., from 22.00 on Friday until 1.00 on Monday or, in the case of a holiday, from 22.00 on the last business day until 1.00 on the next business day.

7. Up-to-date information on the operational status of the SSP and the TIPS Platform shall be available on the TARGET2 Information System (T2IS) and on the TIPS Information System on dedicated webpages on the ECB's website. The information on the operational status of the SSP and the TIPS Platform on T2IS and the ECB's website shall only be updated during normal business hours.

Appendix IV

FEE SCHEDULE

Fees for the TIPS service

1. The following fees for the TIPS service connected with TIPS DCAs shall be charged to the Linked PM account holders:

Tariff items	Price (euro cent)	Explanation
Settlement services		
Instant payment order	0,20	To be charged also for unsettled transactions
Recall request	0,00	
Negative recall answer	0,00	
Positive recall answer	0,20	To be charged to the holder of the Linked PM account associated with the TIPS DCA to be credited (also for unsettled transactions)

2. Up to the first ten million instant payment orders and positive recall answers, cumulatively, received by the TIPS Platform by the end of 2019, shall be free of charge. The ECB shall charge Linked PM account holders for any further instant payment orders and positive recall answers received by the TIPS Platform by the end of 2019, in the following year.
3. PM to TIPS DCA liquidity transfer orders sent from a participant's PM account and TIPS DCA to PM liquidity transfer orders received on a participant's PM account shall be charged to the Linked PM account holder in accordance with Appendix VI to Annex II.

*Appendix V***TIPS CONNECTIVITY TECHNICAL REQUIREMENTS**

SERVICES OF THE TIPS NETWORK SERVICE PROVIDER

General service description

1. The TIPS network service provider connects the TIPS DCA holder and/or its reachable party to the TIPS platform and provides a secure messaging service based on a Closed Group of Users (CGU) and PKI, as well as support and incident management services.
 2. All the services provided by the TIPS network service provider to the TIPS DCA holders shall be offered under a separate agreement entered into between them and in accordance with the detailed requirements for network service providers set out in the connectivity documentation as it shall read from time to time (hereinafter the 'connectivity documentation'). The connectivity documentation is available on the ECB's website and consists of: (a) the document entitled 'Connectivity – technical requirements' and the following attachments to it: 'MEPT – Message Exchange Processing for TIPS' and 'NSP Compliance Check Procedure'; and (b) the TIPS connectivity hosting terms and conditions. The TIPS DCA holders are invited to include the connectivity documentation in their agreement with the TIPS network service provider.
 3. In order for a network service provider to enter into an agreement with a TIPS DCA holder as a TIPS network service provider, a compliance check of the network service provider shall be carried out to ensure that such provider is technically compliant with the requirements set out in the document 'Connectivity – technical requirements'. This check shall include, first, an evaluation of the network service provider's technical offer. If this evaluation is positive, a second stage of the compliance check shall be carried out, which includes a series of tests of the network service provider's technical solution. The compliance check is described in further detail in the 'NSP Compliance Check Procedure' referred to in paragraph 2.
 4. If the network service provider successfully completes the compliance check, it signs the TIPS connectivity hosting terms and conditions with Banca d'Italia. Such TIPS network service provider may then be used by any TIPS DCA holders, under a separate agreement entered into by the former and the latter, and their names will be published on the ECB's website, solely for information purposes. The compliance check referred to in paragraph 3 shall be carried out within 120 calendar days from the date of the official notification of the start of that procedure to the TIPS DCA holder.
 5. If a network service provider does not successfully complete any stage of the compliance check referred to in paragraph 3, the ECB shall inform the TIPS DCA holder at whose request the assessment referred to in paragraph 3 was initiated, of the rejection and the reasons for it.
 6. It shall be incumbent upon TIPS DCA holders, in their own interest and under their separate agreement with their TIPS network service provider, to monitor whether the connectivity services to be provided by their TIPS network service provider fulfil all the technical and operational requirements as referred to in paragraph 2 at the time of the compliance check procedure, and for the entire period of time that the TIPS DCA holders are connected to the TIPS Platform.
 7. Any TIPS platform-providing NCBS' monitoring of a TIPS network service provider's compliance with the technical and operational requirements shall be undertaken in the sole interest of protecting the integrity of the TIPS Platform and, hence, without prejudice to the monitoring carried out by the TIPS DCA holder in accordance with paragraph 6.
 8. A TIPS network service provider may be disconnected from the TIPS platform if it ceases to meet the conditions of the connectivity documentation described in paragraph 2 or if the TIPS connectivity hosting terms and conditions are terminated for any other reason, as laid down in those terms and conditions. If a TIPS network service provider's connection to the TIPS Platform is terminated, it will be removed from the list of TIPS network service providers."
-

IRÁNYMUTATÁSOK

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2018/1626 IRÁNYMUTATÁSA

(2018. augusztus 3.)

a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) szóló EKB/2012/27 iránymutatás módosításáról (EKB/2018/20)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első és negyedik francia bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikkére, valamint 17., 18. és 22. cikkére,

mivel:

- (1) Az Európai Központi Bank Kormányzótanácsa 2007. április 26-án elfogadta az EKB/2007/2 iránymutatást⁽¹⁾, amely az – Egységes Közös Platformnak (Single Shared Platform, SSP) nevezett egységes műszaki platform jellemezte – TARGET2-t szabályozza. Az említett iránymutatást az EKB/2012/27 iránymutatással⁽²⁾ módosították és átdolgozták.
- (2) A Kormányzótanács 2010. április 21-én elfogadta a – később az EKB/2012/13 iránymutatással⁽³⁾ átdolgozott – EKB/2010/2 iránymutatást⁽⁴⁾, amely lefektette az eurorendszer központi banki pénzben történő értékpapír-elszámolási szolgáltatásának, a TARGET2-Securitiesnek (T2S) az alapjait. Mivel azon tagállamok nemzeti központi bankjai, amelyeknek a pénzneme az euro, a T2S-ben automatikus fedezetnyújtási szolgáltatást és központi banki pénzbeli kiegyenlítést nyújtanak, az EKB/2012/27 iránymutatás módosításra került⁽⁵⁾ annak érdekében, hogy a TARGET2-n belül a T2S keretében felmerülő tranzakciók kiegyenlítése céljára elkülönített készpénzszámlákat – T2S elkülönített készpénzszámlákat (T2S DCA-k) – hozzanak létre. A T2S DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a T2S platform alapján jön létre és működik.
- (3) Az azonnali fizetésekre vonatkozó összeurópai megoldás kialakulásának előmozdítása érdekében 2017 szeptemberében a TARGET2-ben a kapcsolódó rendszerekre vonatkozó új kiegyenlítési eljárást vezettek be⁽⁶⁾, az úgynevezett valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárást.
- (4) 2017. június 21-én a Kormányzótanács a TARGET azonnali fizetési kiegyenlítési (TARGET Instant Payment Settlement, TIPS) szolgáltatás elindításáról döntött. Az új TIPS szolgáltatás lehetővé fogja tenni az egyedi azonnali fizetési megbízások központi banki pénzben történő kiegyenlítését az év minden naptári napján, napi 24 órában, azonnali vagy szinte azonnali feldolgozással. A TIPS szolgáltatás céljára a TARGET2-ben elkülönített készpénzszámlákat (TIPS elkülönített készpénzszámlák, TIPS DCA-k) kell létrehozni. A TIPS DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a TIPS platform alapján fog létrejönni és működni.
- (5) Emellett az EKB/2012/27 iránymutatást bizonyos további vonatkozásokban is pontosítani és aktualizálni kell.
- (6) Ezért az EKB/2012/27 iránymutatást ennek megfelelően módosítani kell,

⁽¹⁾ Az EKB/2007/2 iránymutatása (2007. április 26.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (HL L 237., 2007.9.8., 1. o.).

⁽²⁾ Az EKB/2012/27 iránymutatása (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.).

⁽³⁾ Az EKB/2012/13 iránymutatása (2012. július 18.) a TARGET2-Securitiesről (HL L 215., 2012.8.11., 19. o.).

⁽⁴⁾ Az Európai Központi Bank EKB/2010/2 iránymutatása (2010. április 21.) a TARGET2-Securitiesről (HL L 118., 2010.5.12., 65. o.).

⁽⁵⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2015/930 iránymutatása (2015. április 2.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) szóló EKB/2012/27 iránymutatás módosításáról (EKB/2015/15) (HL L 155., 2015.6.19., 38. o.).

⁽⁶⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2017/2082 iránymutatása (2017. szeptember 22.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) szóló EKB/2012/27 iránymutatás módosításáról (EKB/2017/28) (HL L 295., 2017.11.14., 97. o.).

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

Módosítások

Az EKB/2012/27 iránymutatás a következőképpen módosul:

1. Az 1. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A TARGET2 az eurofizetések tekintetében valós idejű bruttó elszámolást (RTGS) biztosít központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, a fizetési modul (PM) számlákon, az értékpapírügyletek céljára T2S elkülönített készpénzszámlákon (T2S DCA-k) és az azonnali fizetések céljára TIPS elkülönített készpénzszámlákon (TIPS DCA-k) keresztül. A TARGET2 az SSP alapján jön létre és működik, amelyen keresztül a fizetési megbízások azonos technikai módszerrel kerülnek benyújtásra és feldolgozásra, illetve amelyen keresztül a fizetések végül azonos technikai módszerrel kerülnek fogadásra. A T2S DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a T2S platform alapján jön létre és működik. A TIPS DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a TIPS platform alapján jön létre és működik.”

2. A 2. cikk a következőképpen módosul:

a) A 6. pont helyébe a következő szöveg lép:

„6. »résztevő« [vagy »közvetlen résztvevő«]: az a jogalany, amely legalább egy PM-számlával (PM-számlatulajdonos) és/vagy egy T2S elkülönített készpénzszámlával (T2S DCA-tulajdonos) és/vagy egy TIPS DCA-val (TIPS DCA-tulajdonos) rendelkezik valamely eurorendszerbeli KB-nál;”

b) A 13. pont helyébe a következő szöveg lép:

„13. »közvetett résztvevő«: az Európai Unióban vagy az Európai Gazdasági Térségben (EGT) letelepedett olyan hitelintézet, amely megállapodást kötött egy PM-számlatulajdonossal fizetési megbízások benyújtására és fizetések fogadására e PM-számlatulajdonoson keresztül, és amelyet valamely TARGET2-tagrendszer közvetett résztvevőként elismer;”

c) A 15. pont helyébe a következő szöveg lép:

„15. »üzleti nap« vagy »TARGET2 üzleti nap«: minden olyan nap, amelyen a TARGET2 nyitva tart a fizetési megbízások elszámolására a II. melléklet V. függelékének, a IIa. melléklet V. függelékének és a IIb. melléklet III. függelékének megfelelően;”

d) A 25. pont helyébe a következő szöveg lép:

„25. »rendelkezésre álló likviditás«: a résztvevő számlájának követel egyenlege, és adott esetben a PM-számlára a megfelelő euroövezeti NKB által a számlával kapcsolatban nyújtott, de még nem lehívott napközbeni hitel, vagy adott esetben az előbbinek a PM-számlán feldolgozott tartalékolt likviditás vagy a T2S DCA-n zárolt pénzeszközök összegével csökkentett összege;”

e) A 31. pont helyébe a következő szöveg lép:

„31. »kapcsolódó rendszer«: olyan rendszer, amelyet valamely illetékes hatóság felügyelete és/vagy felvigyázása alá tartozó, az Unió vagy az EGT területén letelepedett jogalany irányít, és megfelel az euróban szolgáltatásokat kínáló infrastruktúrák helyére vonatkozó mindenkori, az EKB honlapján közzétett felvigyázói követelményeknek (*), és amelyben a fizetések és/vagy pénzügyi eszközök kicserélése és/vagy elszámolása vagy rögzítése történik, ahol a) a pénzbeli kötelezettségeket a TARGET2-ben egyenlítik ki, és/vagy b) a pénzeszközöket a TARGET2-ben tartják, az ezen iránymutatásnak, valamint a kapcsolódó rendszer és az adott eurorendszerbeli KB-k közötti kétoldalú megállapodásnak megfelelően;

(*) Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB honlapján (www.ecb.europa.eu) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 1998. november 3.; b) az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing), 2001. szeptember 27.; c) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions), 2007. július 19.; d) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a »jogi és operatív értelemben az euroövezetben található« kifejezés meghatározása (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of »legally and operationally located in the euro area«), 2008. november 20.; e) az eurorendszer felvigyázói tevékenységének politikai keretrendszere (The Eurosystem's oversight policy framework), 2016. júliusi felülvizsgált változat.”

f) A 33–35. pont helyébe a következő szöveg lép:

- „33. »megbízó«: – a 23. cikkben foglaltak kivételével – olyan TARGET2 résztvevő, amelynek PM-számláját, T2S DCA-ját vagy TIPS DCA-ját megterhelik a fizetési megbízás kiegyenlítésének eredményeképpen;
34. »kedvezményezett«: – a 23. cikkben foglaltak kivételével – olyan TARGET2 résztvevő, amelynek PM-számláját, T2S DCA-ját vagy TIPS DCA-ját jóváírják a fizetési megbízás kiegyenlítésének eredményeképpen;
35. »Harmonizált Feltételek«: a II., a IIa., a IIb. vagy az V. mellékletben meghatározott feltételek;”

g) A 37. pont helyébe a következő szöveg lép:

- „37. »ügyfélszámla«: egy euroövezeti NKB által az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézet számára a PM-en kívül nyitott számla;”

h) A 44. és a 45. pont helyébe a következő szöveg lép:

- „44. »Információs és Felügyeleti Modul (ICM)«: az az SSP-modul, amely lehetővé teszi a PM-számlatulajdonosoknak online információk beszerzését, valamint lehetőséget ad számukra likviditásátvezetési megbízás bevitelére, likviditáskezelésre és adott esetben rendkívüli helyzetekben biztonsági fizetési megbízások indítására;
45. »TARGET2 koordinátor«: az EKB által a következők biztosítására kijelölt személy: a TARGET2 napi operatív irányítása, tevékenységirányítás és -koordinálás a felmerülő rendkívüli helyzetek esetében, valamint az információk PM-számlatulajdonosok és TIPS DCA-tulajdonosok számára való terjesztésének koordinálása;”

i) A 47–49. pont helyébe a következő szöveg lép:

- „47. »TARGET2 válsághelyzeti vezető«: az eurorendszerbeli KB által az eurorendszerbeli KB nevében az SSP és/vagy a TIPS platform üzemzavarainak és/vagy a rendkívüli külső eseményeknek a kezelésére kijelölt személy;
48. »TARGET2 műszaki üzemzavara« minden olyan nehézség, hiányosság vagy meghibásodás, amely az érintett TARGET2-tagrendszer által használt műszaki infrastruktúrában és/vagy számítógépes rendszerében jelentkezik – ideértve az SSP-t vagy a T2S platformot –, illetve bármely más olyan esemény, amely lehetetlenné teszi az adott TARGET2-tagrendszeren belül a fizetések végrehajtását és azonos üzleti napi feldolgozásuk befejezését;
49. »ki nem egyenlített fizetési megbízás«: olyan fizetési megbízás, – az azonnali fizetési megbízás, a visszahívásra adott pozitív válasz és a TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás kivételével, – amelyet nem egyenlítettek ki azon az üzleti napon, amelyen befogadták;”

j) Az 59. és a 60. pont helyébe a következő szöveg lép:

- „59. »T2S elkülönített készpénzszámla (T2S DCA)«: a T2S DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla;
60. »harmonizált feltételek a TARGET2-ben T2S elkülönített készpénzszámla (T2S DCA) nyitására és vezetésére«: a IIa. mellékletben megállapított feltételek;”

k) A 62–66. pont helyébe a következő szöveg lép:

- „62. »fizetési megbízás«: az átutalási megbízás, a likviditásátvezetési megbízás, a közvetlen terhelési utasítás, a PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás, a T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás, a T2S DCA-ról T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás, a PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás, a TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás, az azonnali fizetési megbízás és a visszahívásra adott pozitív válasz;
63. »T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy T2S DCA-ról egy PM-számlára történő átutalására vonatkozó utasítás;
64. »PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy PM-számláról egy T2S DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás;

65. »T2S DCA-ról T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszeg átutalására vonatkozó utasítás a) valamely T2S DCA-ról az ugyanazon fő PM-számlához kapcsolódó T2S DCA-ra; b) valamely T2S DCA-ról ugyanazon jogi személy tulajdonában álló T2S DCA-ra; vagy c) valamely T2S DCA-ról egy másik T2S DCA-ra, amennyiben ezek egyike vagy mindkettő a KB számlája;
66. »fő PM-számla«: az a PM-számla, amelyhez T2S DCA kapcsolódik, és amelyre a nap végén fennmaradó egyenleg automatikusan visszakerül;»

l) A 70. pont helyébe a következő szöveg lép:

„70. »automatikus fedezetnyújtás«: az euroövezeti NKB által központi banki pénzben nyújtott napközbeni hitel, amelyet az vált ki, ha valamely T2S DCA-tulajdonosnak nincs elegendő pénzeszköze az értékpapírügyletek kiegyenlítéséhez, és az ilyen napközbeni hitel fedezetét a megvásárolt értékpapírok (forgalmi fedezet) vagy a T2S DCA-tulajdonos euroövezeti NKB javára tartott értékpapírjai (állományfedezet) képezik;»

m) A szöveg a következő pontokkal egészül ki:

- „75. »TARGET azonnali fizetési kiegyenlítési (TIPS) szolgáltatás«: az azonnali fizetési megbízások központi banki pénzben történő kiegyenlítése a TIPS platformon;
76. »TIPS platform«: a TIPS platformot üzemeltető NKB-k által biztosított egységes műszaki platform-infrastruktúra;
77. »TIPS platformot üzemeltető NKB-k«: a Deutsche Bundesbank, a Banco de España, a Banque de France és a Banca d'Italia, a TIPS platformot az eurorendszer javára kiépítő és üzemeltető központi banki feladatköriükben;
78. »TIPS telekommunikációs szolgáltató« az a vállalkozás, amely a) megfelel a TIPS platformhoz való csatlakozáshoz szükséges feltételeknek és a TIPS platformhoz technikai kapcsolatot létesített, a IIb. melléklet V. függelékében foglalt szabályoknak és eljárásoknak megfelelően, és b) aláírta a TIPS csatlakozási hostingra vonatkozó, az EKB honlapján elérhető feltételeket;
79. »TIPS elkülönített készpénzszámla (TIPS DCA)«: a TIPS DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és az azonnali fizetési szolgáltatások ügyfelei részére történő nyújtására használt számla;
80. »harmonizált feltételek a TARGET2-ben TIPS elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére«: a IIb. mellékletben megállapított feltételek;
81. »azonnali fizetési megbízás«: az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA azonnali átutalási modelljével (SCT Inst) összhangban olyan fizetési megbízás, amely napi 24 órában, az év bármely naptári napján végrehajtható, azonnali vagy szinte azonnali feldolgozással és a megbízó értesítésével;
82. »visszahívási kérelem«: az SCT Inst modellel összhangban a TIPS DCA-tulajdonostól származó olyan üzenet, amellyel egy kiegyenlített azonnali fizetési megbízás visszatérítését kéri;
83. »visszahívásra adott pozitív válasz«: az SCT Inst modellel összhangban a visszahívási kérelmet megkapó fél által a visszahívási kérelemre válaszul, az adott visszahívási kérelem küldője javára kezdeményezett fizetési megbízás;
84. »PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy PM-számláról egy TIPS DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás;
85. »TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy TIPS DCA-ról egy PM-számlára történő átutalására vonatkozó utasítás.»

3. A 6. cikk a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Az (1) és a (2) bekezdés sérelme nélkül, az eltérő TARGET2 tagrendszerek résztvevői közötti azonnali fizetési megbízások kiegyenlítése az egyes eurorendszerbeli KB-k számára automatikusan az EKB-val szemben fennálló egyetlen követelést vagy kötelezettséget keletkeztet. Az egyes eurorendszerbeli KB-k EKB-val szembeni, az üzleti nap végén adatszolgáltatási célra használt követelést vagy kötelezettséget naponta ki kell igazítani az adott eurorendszerbeli KB könyveiben szereplő összes TIPS DCA napvégi egyenlege deltájának felhasználásával.”

4. A 7. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdés második mondata helyébe következő szöveg lép:

„A Kormányzótanácsra (1. szint), egy a 2. szinthez tartozó technikai és operatív irányítási szervezetre és az SSP-t üzemeltető NKB-kra és a TIPS platformot üzemeltető NKB-kra (3. szint) kiosztott feladatokat az I. melléklet határozza meg.”

b) A (2) bekezdés harmadik mondatát el kell hagyni.

c) Az (5), (6) és (7) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A KBER Alapokmánya 12.1. cikkének harmadik bekezdésével összhangban az SSP-t üzemeltető NKB-k és a TIPS platformot üzemeltető NKB-k felelősek a 3. szint feladataiért, a Kormányzótanács által meghatározott általános kereteken belül.

(6) Az SSP-t üzemeltető NKB-k és a TIPS platformot üzemeltető NKB-k megállapodást kötnek az eurorendszerbeli KB-kkal, amely irányadó az SSP-t, illetve a TIPS platformot üzemeltető NKB-k által nyújtott szolgáltatásokra. Az ilyen megállapodásokban adott esetben részt vesznek a csatlakoztatott NKB-k is.

(7) Az eurorendszer a T2S-szolgáltatások nyújtójaként, valamint az eurorendszerbeli KB-k a megfelelő nemzeti TARGET2-tagrendszerük üzemeltetőjeként megállapodást kötnek, amely irányadó az eurorendszer által a T2S DCA-k működtetése tekintetében az eurorendszerbeli KB-k részére nyújtott szolgáltatásokra. Az ilyen megállapodásokban adott esetben részt vesznek a csatlakoztatott NKB-k is.”

5. A 8. cikk a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„A TARGET2-ben a PM-számla, T2S DCA vagy TIPS DCA nyitásának és vezetésének harmonizált feltételei”

b) Az (1a) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1a) Minden euroövezeti NKB elfogadja azokat a szabályzatokat, amelyek végrehajtják a TARGET2-ben a T2S elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére a IIa. mellékletben megállapított, harmonizált feltételeket. E szabályzatok kizárólag az adott euroövezeti NKB és a T2S DCA-tulajdonosok közötti, a T2S DCA nyitása és vezetése vonatkozásában fennálló kapcsolatra vonatkoznak.”

c) A szöveg a következő (1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1b) Minden euroövezeti NKB elfogadja azokat a szabályzatokat, amelyek végrehajtják a TARGET2-ben a TIPS elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére a IIb. mellékletben megállapított, harmonizált feltételeket. E szabályzatok kizárólag az adott euroövezeti NKB és a TIPS DCA-tulajdonosok közötti, a TIPS DCA nyitása és vezetése vonatkozásában fennálló kapcsolatra vonatkoznak.”

d) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az EKB elfogadja a TARGET2-EKB szabályait i. a TARGET2-ben PM-számla nyitására és vezetésére a II. mellékletben megállapított harmonizált feltételek, ii. a TARGET2-ben a T2S elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére a IIa. mellékletben megállapított harmonizált feltételek, és iii. a TARGET2-ben a TIPS elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére a IIb. mellékletben megállapított harmonizált feltételek végrehajtása révén, azzal a kivétellel, hogy a TARGET2-EKB elszámolási és kiegyenlítési szolgáltatásokat csak elszámolási és kiegyenlítési szervezetek számára nyújt, beleértve az EGT-n kívül letelepedett jogalanyokat, feltéve, hogy azokat illetékes hatóság felügyeli és a TARGET2-EKB-hez való hozzáférésüket a Kormányzótanács jóváhagyta.”

e) Az (5) és a (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(5) Az EKB a vonatkozó monetáris megállapodásnak megfelelően meghatározhatja a TARGET2-ben való részvétel megfelelő feltételeit, ideértve a II. melléklet 4. cikke (2) bekezdésének e) pontjában, a IIa. melléklet 5. cikke (2) bekezdésének e) pontjában és a IIb. melléklet 5. cikke (2) bekezdésének e) pontjában említett jogalanyok számára a T2S-műveleteik és a TIPS szolgáltatás központi banki pénzben történő kiegyenlítési szolgáltatásai nyújtását.

(6) Az eurorendszerbeli KB-k nem engedik meg valamely jogalany PM-ben közvetett résztvevőként való részvételét vagy a TARGET2 tagrendszerükben címezhető BIC-birtokosként történő nyilvántartásba vételét, amennyiben e jogalany olyan PM-számlatulajdonoson keresztül jár el, amely valamely tagállam NKB-ja, de nem eurorendszerbeli KB vagy csatlakoztatott NKB.”

6. A 9. cikk (1) bekezdésének a) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„a) a PM-ben részt vevő közvetett résztvevőiknek és azoknak a TARGET2-ben a PM-ben közvetett résztvevőként részt venni jogosult címezhető BIC-birtokosainak nyújtott TARGET2-alapszolgáltatások díjai magasabbak legyenek, mint a II. melléklet VI. függeléke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott PM-számlatulajdonosok díjai;”

7. A 12. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A napközbeni hitelhez hozzáférésre jogosult résztvevő kérelmére az euroövezeti NKB-k automatikus fedezetnyújtási eszközt kínálnak a T2S DCA-k tekintetében, feltéve, hogy az az automatikus fedezetnyújtási műveletek IIIa. mellékletben megállapított feltételei szerint történik.”

8. A 13. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az eurorendszerbeli KB-k nyújtanak pénzeszköz-átutalási szolgáltatásokat a kapcsolódó rendszerek számára központi banki pénzben a TARGET2 telekommunikációs szolgáltatón keresztül hozzáférhető PM-ben. Az ilyen szolgáltatásokat az eurorendszerbeli KB-k és az adott kapcsolódó rendszerek közötti kétoldali megállapodások szabályozzák.”

9. A 14. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A Kormányzótanács határozza meg az SSP és a TIPS platform finanszírozására vonatkozó szabályokat. Az SSP vagy a TIPS platform működéséből eredő minden többletet vagy veszteséget fel kell osztani az euroövezeti NKB-k között, az EKB tőkéjében a KBER Alapokmánya 29. cikke szerinti tőkejegyzési kulcsnak megfelelően.”

10. A 15. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„15. cikk

Biztonsági rendelkezések

(1) A Kormányzótanács határozza meg az SSP és a TIPS platform biztonsági szabályzatát és biztonsági követelményeit és ellenőrzéseit. A Kormányzótanács meghatározza az SSP-hez történő internetalapú hozzáférésre használt tanúsítványok biztonságára alkalmazandó elveket is.

(2) Az eurorendszerbeli KB-k betartják az (1) bekezdésben említett intézkedéseket és biztosítják, hogy azoknak az SSP és a TIPS platform megfeleljen.

(3) Az EKB/2012/13 iránymutatás (*) szabályozza a T2S DCA-kra vonatkozó informatikai biztonsági követelmények betartásával kapcsolatos kérdéseket.

(*) Az EKB/2012/13 iránymutatása (2012. július 18.) a TARGET2-Securitiesről (HL L 215., 2012.8.11., 19. o.)”

11. A 17. cikk a következőképpen módosul:

a) A (2) bekezdés a következő aa) ponttal egészül ki:

„aa) a résztvevő T2S DCA-jához vagy TIPS DCA-jához kapcsolódó PM-számlák BIC-je;”

b) A (3a) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3a) Az az eurorendszerbeli KB, amely valamely PM-számlatulajdonos vagy T2S DCA-tulajdonos TARGET2 tagrendszerében való részvételét az (1) bekezdés a) pontja alapján felfüggesztette, az adott résztvevőtől származó fizetéseket csak annak képviselői utasításai alapján dolgozza fel, ideértve az illetékes hatóság vagy bíróság által kijelölt képviselőket, például a résztvevő vagyonfelügyelőjét, illetve illetékes hatóság vagy bíróság végrehajtható, a fizetések feldolgozásának módjára vonatkozó utasításokat tartalmazó határozata alapján. Az az eurorendszerbeli KB, amely valamely TIPS DCA-tulajdonos TARGET2 tagrendszerében való részvételét az (1) bekezdés a) pontja alapján felfüggesztette, visszautasítja annak minden kimenő fizetési megbízását.”

12. A 18. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„18. cikk

Eljárások a TARGET2-ben való részvétel iránti kérelem prudenciális okból történő visszautasítására

Amennyiben az eurorendszerbeli KB a II. melléklet 8. cikke (4) bekezdésének c) pontja, a IIa. melléklet 6. cikke (4) bekezdésének c) pontja vagy a IIb. melléklet 6. cikke (4) bekezdésének c) pontja szerint prudenciális okból utasítja el a TARGET2-höz való csatlakozás iránti kérelmet, az eurorendszerbeli KB-nak az elutasításról haladéktalanul értesítenie kell az EKB-t.”

13. A 19. cikk a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„Eljárások a TARGET2-ben való részvétel és a napközbeni hitelhez és az automatikus fedezetnyújtáshoz való hozzáférés prudenciális okból történő felfüggesztésére, korlátozására vagy megszüntetésére”

b) Az (1) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Amennyiben az euroövezeti NKB prudenciális okból felfüggeszti, korlátozza vagy megszünteti a résztvevőnek a napközbeni hitelhez vagy az automatikus fedezetnyújtáshoz való hozzáférést a III. melléklet 12. pontjának d) alpontja vagy a IIIa. melléklet 10. pontjának d) pontja szerint, vagy pedig az eurorendszerbeli KB függeszti fel vagy szünteti meg a résztvevő TARGET2-ben történő részvételét a II. melléklet 34. cikke (2) bekezdésének e) pontja, a IIa. melléklet 24. cikke (2) bekezdésének e) pontja vagy a IIb. melléklet 26. cikke (2) bekezdésének e) pontja szerint, a határozatnak lehetőség szerint valamennyi TARGET2 tagrendszerben egyidejűleg kell hatályba lépnie.”

14. A 20. cikk a következőképpen módosul:

a) A bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„A II. melléklet 39. cikke (3) bekezdésének, a IIa. melléklet 28. cikke (3) bekezdésének és a IIb. melléklet 30. cikke (3) bekezdésének végrehajtásával kapcsolatban:”

b) Az a) pont helyébe a következő szöveg lép:

„a) minden eurorendszerbeli KB haladéktalanul megosztja az összes esetlegesen érintett KB-val a javasolt fizetési megbízásra vonatkozóan kapott valamennyi információt, az ugyanazon résztvevő különböző számlái közötti likviditásvégrehajtásra vonatkozó fizetési megbízások kivételével.”

c) A c) pont helyébe a következő szöveg lép:

„c) a megbízó pénzforgalmi szolgáltatójaként eljáró eurorendszerbeli KB ezt követően haladéktalanul értesíti a megbízót arról, hogy felviheti a vonatkozó fizetési megbízást a TARGET2-be.”

15. A 21. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Ha a II. melléklet 27. cikkében vagy a IIa. melléklet 17. cikkében említett események érintik a PM-től vagy ICM-től és a T2S DCA-któl különböző TARGET2-szolgáltatások működését, az érintett eurorendszerbeli KB figyelemmel kíséri és kezeli az ilyen eseményeket a TARGET2 zavartalan működésére történő átglyűrés megelőzése érdekében.”

16. A 22. cikk a következőképpen módosul:

a) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A megtérítési igényt benyújtó PM-számlatulajdonos vagy T2S DCA-tulajdonos KB-ja elvégzi a kérelem előzetes értékelését, és az értékeléssel kapcsolatban a PM-számlatulajdonossal vagy a T2S DCA-tulajdonossal kommunikál. Amennyiben a kérelem értékeléséhez szükséges, a KB-nak a többi érintett KB is segítséget nyújt. Az érintett KB a függő igényekről való értesüléskor haladéktalanul értesíti az EKB-t és az összes érintett KB-t.”

b) A (3) bekezdésben a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„A TARGET2 technikai üzemzavarától számított kilenc héten belül az igényt benyújtó PM-számlatulajdonos vagy T2S DCA-tulajdonos KB-ja:”

c) A (4) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(4) A Kormányzótanács az előzetes értékelési jelentés kézhezvételétől számított öt héten belül elvégzi a kapott igények végső értékelését, és határoz az érintett PM-számlatulajdonosnak és T2S DCA-tulajdonosnak megteendő megtérítési ajánlatról. Az EKB a végső értékelés befejezését követő öt üzleti napon belül közli a végső értékelés eredményét az érintett KB-kkal. Ezek a KB-k késedelem nélkül értesítik PM-számlatulajdonosaikat és T2S DCA-tulajdonosaikat a végső értékelés eredményéről, és adott esetben a megtérítési ajánlat részleteiről, az elfogadó levél formanyomtatványának kíséretében.”

d) A (6) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(6) A KB-k értesítik az EKB-t a PM-számlatulajdonosaik és T2S DCA-tulajdonosaik által a TARGET2 megtérítési rendszeren kívül, de a TARGET2 üzemzavarához kapcsolódóan a KB-hoz a PM-számlatulajdonosok és T2S DCA-tulajdonosok által benyújtott valamennyi igényről.”

17. A 27. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„27. cikk

Vegyes rendelkezések

Az euroövezeti NKB-k által a hitelintézeteknek és kapcsolódó rendszereknek a PM-en kívül, a T2S platformon kívül és a TIPS platformon kívül nyitott számláira az ilyen euroövezeti NKB szabályai vonatkoznak, ezen iránymutatás ügyfélszámlára vonatkozó rendelkezéseire és az EKB Kormányzótanácsa más határozataira figyelemmel. Az euroövezeti NKB-k által a hitelintézetektől és kapcsolódó rendszerektől eltérő jogalanyok számára a PM-en, a T2S platformon és a TIPS platformon kívül nyitott számlákra az ilyen euroövezeti NKB szabályai vonatkoznak.”

18. Az EKB/2012/27 iránymutatás I. melléklete helyébe az ezen iránymutatás I. mellékletében meghatározott szöveg lép.

19. Az EKB/2012/27 iránymutatás II., IIa., III., IIIa., IV. és V. melléklete ezen iránymutatás II. mellékletének megfelelően módosul.

20. Az EKB/2012/27 iránymutatás az ezen iránymutatás III. mellékletében meghatározott szövegű új IIb. melléklettel egészül ki.

2. cikk

Hatálybalépés és végrehajtás

1. Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival történő közlésének napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

2. Azon tagállamok nemzeti központi bankjai, amelyek pénzneme az euro, meghozzák azokat az intézkedéseket, amelyek az ezen iránymutatásnak való megfelelés érdekében szükségesek, és azokat 2018. november 30-tól alkalmazzák. A nemzeti központi bankok legkésőbb 2018. október 10-ig tájékoztatják az EKB-t az ezen intézkedésekhez kapcsolódó szövegekről és eszközökről.

3. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2018. augusztus 3-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Mario DRAGHI

I. MELLÉKLET

„I. MELLÉKLET

TARGET2 IRÁNYÍTÁSI SZABÁLYOK

1. szint – Kormányzótanács	2. szint – Technikai és operatív irányító szerv	3. szint – SSP-t üzemeltető NKB-k és TIPS platformot üzemeltető NKB-k
0. Általános rendelkezések		
Az 1. szint rendelkezik végső hatáskörrel a TARGET2-vel kapcsolatos belföldi és határon átnyúló kérdésekben, és felel a TARGET2 közzeladatának biztosításáért.	A 2. szint a TARGET2-vel kapcsolatos technikai és operatív irányítási feladatokat látja el.	A 3. szint hoz döntést az Egységes Közös Platform (SSP) és a TIPS platform napi üzemeltetéséről, az ezen iránymutatás 7. cikkének (6) bekezdésében hivatkozott megállapodásokban megállapított szolgáltatási szintek alapján.
1. Költség- és árpolitika		
— Döntés a közös költségszámításról — Döntés az egységes árszerkezetről	— Döntés a kiegészítő szolgáltatások és/vagy modulok díjairól	(Nem alkalmazandó)
2. Szolgáltatási szint		
— Döntés az alapszolgáltatásokról	— Döntés a kiegészítő szolgáltatásokról és/vagy modulokról	— Hozzájárulás az 1. szint/2. szint igényei szerint
3. Kockázatkezelés		
— Döntés a kockázatkezelés általános keretrendszeréről és a fennmaradó kockázatok elfogadásáról	— A tényleges kockázatkezelés elvégzése — Kockázatelemzés elvégzése és nyomon követés	— A kockázatelemzéshez szükséges információk nyújtása az 1. szint/2. szint kérésének megfelelően
4. Irányítás és finanszírozás		
— Az SSP és a TIPS platform döntéshozatalára és finanszírozására vonatkozó szabályok meghatározása — A Központi Bankok Európai Rendszere TARGET2 jogi keretrendszerének létrehozása és megfelelő végrehajtásának biztosítása	— Az 1. szinten elhatározott irányítási és finanszírozási szabályok megszövegezése — A költségvetés elkészítése, elfogadása és végrehajtása — Az alkalmazás fölötti ellenőrzés — A szolgáltatásokkal kapcsolatos pénzeszközök és díjazás beszedése	— A szolgáltatás nyújtása vonatkozásában költségadatok nyújtása a 2. szintnek
5. Fejlesztés		
— A 2. szint általi konzultáció az SSP és a TIPS platform helyszínéről — Az átfogó projektterv jóváhagyása	— Döntés az SSP és a TIPS platform kezdeti kialakításáról és fejlesztéséről — Annak eldöntése, hogy a létesítés teljesen az alapoktól vagy pedig egy meglévő platformra alapozva történjen — Döntés az SSP-üzemeltető és a TIPS platform üzemeltetője kiválasztásáról	— Javaslattétel az SSP és a TIPS platform kezdeti kialakítására — Javaslattétel arra, hogy a rendszer teljesen az alapoktól vagy pedig egy meglévő platformra alapozva készüljön-e — Javaslattétel az SSP és a TIPS platform helyszínére

1. szint – Kormányzótanács	2. szint – Technikai és operatív irányító szerv	3. szint – SSP-t üzemeltető NKB-k és TIPS platformot üzemeltető NKB-k
	<ul style="list-style-type: none"> — Az SSP és a TIPS platform szolgáltatási szintjeinek meghatározása, a 3. szinttel egyetértésben — Az 1. szinttel folytatott konzultációt követően döntés az SSP és a TIPS platform helyszínéről — A specifikációs folyamat módszertanának, valamint a 3. szint által leszállítandó, a rendszer meghatározása és később a tesztelés és a rendszer (különösen az általános és részletes felhasználói specifikáció) elfogadása szempontjából megfelelőnek ítélt eredményeknek a jóváhagyása — A projekt szakaszainak meghatározása — A leszállítandó eredmények értékelése és elfogadása — A tesztforgatókönyvek létrehozása — Központi banki és felhasználói tesztek összehangolása, a 3. szinttel szoros együttműködésben 	<ul style="list-style-type: none"> — Az általános és részletes működési előírások megszövegezése (belső részletes működési előírások és részletes felhasználói működési előírások) — A részletes technikai specifikáció megszövegezése — Kezdeti és folyamatos hozzájárulás a projekt szakaszainak meghatározásához és ellenőrzéséhez — Műszaki és üzemeltetési támogatás a tesztekhez (az SSP és a TIPS platform tesztjeinek elvégzése, hozzájárulás az SSP-vel és a TIPS platformmal kapcsolatos tesztforgatókönyvekhez, az eurorendszerbeli KB-k támogatása azok SSP-vel és a TIPS platformmal kapcsolatos tesztelési tevékenységében)
6. Végrehajtás és áttérés		
<ul style="list-style-type: none"> — Döntés az áttérési stratégiáról 	<ul style="list-style-type: none"> — Az SSP-re és a TIPS platformra való áttérés előkészítése és összehangolása, a 3. szinttel szoros együttműködésben 	<ul style="list-style-type: none"> — Hozzájárulás az áttéréssel kapcsolatos kérdésekhez, a 2. szint kéréseinek megfelelően — Az SSP-vel és a TIPS platformmal kapcsolatos áttérési feladatok végrehajtása; a csatlakozó NKB-knak további támogatás nyújtása
7. Üzemeltetés		
<ul style="list-style-type: none"> — Súlyos válsághelyzetek kezelése — A TARGET2-szimulátor létrehozásának és működtetésének az engedélyezése — Az internetalapú hozzáférés céljára tanúsító hatóságok kijelölése — Biztonsági szabályzatok, követelmények és ellenőrzések meghatározása az SSP és a TIPS platform céljára — Az internetalapú hozzáféréshez használt tanúsítványok biztonságára alkalmazandó elvek meghatározása 	<ul style="list-style-type: none"> — Kapcsolattartás a felhasználókkal európai szinten (az eurorendszerbeli KB-k ügyfelekkel szemben fennálló kizárólagos felelősségére figyelemmel) és a napi felhasználói tevékenység üzleti szempontból történő figyelemmel kísérése (eurorendszerbeli KB-feladat) — Az üzleti fejlemények figyelemmel kísérése — Költségvetési, finanszírozási, számlázási (eurorendszerbeli KB-feladat) és más igazgatási feladatok 	<ul style="list-style-type: none"> — A rendszer irányítása az ezen iránymutatás 7. cikkének (6) bekezdésében említett megállapodások alapján”

II. MELLÉKLET

A II., IIa., III., IIIa., IV. és V. melléklet a következőképpen módosul:

1. A II. melléklet a következőképpen módosul:

a) Az 1. cikk a következőképpen módosul:

i. A „címezhető BIC-birtokos” meghatározása helyébe a következő lép:

„— »címezhető BIC-birtokos«: olyan jogalany, amely: a) vállalkozási azonosító kóddal (BIC) rendelkezik; b) amelyet nem ismernek el a PM közvetett résztvevőjeként; valamint c) egy PM-számlatulajdonos levelezője vagy ügyfele vagy a PM egy közvetlen vagy közvetett résztvevőjének fióktelepe, és amely e PM-számlatulajdonoson keresztül fizetési megbízásokat küldhet vagy fizetéseket fogadhat egy TARGET2 tagrendszerből.”

ii. A „kapcsolódó rendszer” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„— »kapcsolódó rendszer«: olyan rendszer, amelyet valamely illetékes hatóság felügyelete és/vagy felvigyázása alá tartozó, az Európai Unió vagy az Európai Gazdasági Térség (EGT) területén letelepedett jogalany irányít, és megfelel az euróban szolgáltatásokat kínáló infrastruktúrák helyére vonatkozó mindenkori, az EKB honlapján közzétett felvigyázói követelményeknek (*), és amelyben a fizetések és/vagy pénzügyi eszközök kicserélése és/vagy elszámolása vagy rögzítése történik, ahol a) a pénzügyi kötelezettségeket a TARGET2-ben egyenlítik ki, és/vagy b) a pénzeszközöket a TARGET2-ben tartják, az EKB/2012/27 iránymutatásnak (**), valamint a kapcsolódó rendszer és az adott eurorendszerbeli KB-k közötti kétoldalú megállapodásnak megfelelően;

(*) Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB honlapján (www.ecb.europa.eu) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 1998. november 3.; b) az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing), 2001. szeptember 27.; c) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions), 2007. július 19.; d) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a »jogi és operatív értelemben az euroövezetben található« kifejezés meghatározása (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of »legally and operationally located in the euro area«), 2008. november 20.; e) az eurorendszer felvigyázói tevékenységének politikai keretrendszere (The Eurosystem's oversight policy framework), 2016. júliusi felülvizsgált változat.

(**) Az EKB/2012/27 iránymutatás (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.).”

iii. A „rendelkezésre álló likviditás” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„— »rendelkezésre álló likviditás«: a résztvevő PM-számlájának követel egyenlege, és adott esetben a megfelelő euroövezeti NKB által a számlával kapcsolatban nyújtott, de még nem lehívott napközbeni hitel, vagy adott esetben az előbbinek a PM-számlán feldolgozott tartalékolt likviditás összegével csökkentett összege.”

iv. Az „üzleti nap” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„— »üzleti nap« vagy »TARGET2 üzleti nap«: minden olyan nap, amelyen a TARGET2 nyitva tart a fizetési megbízások elszámolására az V. függeléknek megfelelően.”

v. Az „elkülönített készpénzszámla” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„— »T2S elkülönített készpénzszámla (T2S DCA)«: a T2S DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítésrel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla.”

- vi. A „nemteljesítési esemény” meghatározásában a g) pont helyébe a következő szöveg lép:
- „g) ha a résztvevő PM-számláján, T2S DCA-ján vagy TIPS DCA-ján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyonára vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás, vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a résztvevő hitelezői jogainak védelme;”.
- vii. Az „ügyfélszámla” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
- „— »ügyfélszámla«: valamely euroövezeti NKB által az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézet számára a PM-en kívül nyitott számla.”.
- viii. Az „Információs és Felügyeleti Modul (ICM)” meghatározásában a „résztvevőknek” szó helyébe a „PM-számlatulajdonosoknak” szó lép.
- ix. A „mindenkinek szóló ICM-üzenet” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
- „— »mindenkinek szóló ICM-üzenet«: az ICM-en keresztül valamennyi PM-számlatulajdonosnak vagy azok egy kiválasztott csoportjának egyidejűleg elküldött információ.”.
- x. A „közvetett résztvevő” meghatározásában „az EGT-ben” kifejezés helyébe „az Unióban vagy az EGT-ben” kifejezés lép.
- xi. A „befektetési vállalkozás” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
- „— »befektetési vállalkozás«: [a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (*) 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontját végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő]k értelmében vett befektetési vállalkozás, [a 2014/65/EU irányelv 2. cikkének (1) bekezdését végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő]k-ben meghatározott intézmények kivételével, feltéve, hogy a szóban forgó befektetési vállalkozás(t):
- a) a 2014/65/EU irányelv értelmében ilyenként kijelölt, elismert illetékes hatóság engedélyezte és felügyeli; és
- b) jogosult [a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának 2., 3., 6. és 7. tételét végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő]k alatt említett tevékenységek végzésére,
- (*) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.)”.
- xii. A „több címzett általi hozzáférés” meghatározásában „az EGT-ben letelepedett” kifejezés helyébe „az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett” kifejezés lép.
- xiii. A „fő PM-számla” meghatározásában a „DCA” kifejezés helyébe „T2S DCA” kifejezés lép.
- xiv. A „résztvevő” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
- „— »résztvevő« [vagy »közvetlen résztvevő«]: az a jogalany, amely legalább egy PM-számlával (PM-számlatulajdonos) és/vagy egy T2S elkülönített készpénzszámlával (T2S DCA-tulajdonos) és/vagy egy TIPS elkülönített készpénzszámlával (TIPS DCA-tulajdonos) rendelkezik valamely eurorendszerbeli KB-nál.”.
- xv. A „fizetési megbízás” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
- „— »fizetési megbízás«: az átutalási megbízás, a likviditásátvezetési megbízás, a közvetlen terhelési utasítás, a PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás és a PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás.”.
- xvi. A „PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:
- „— »PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzügyi összegnek egy PM-számláról egy T2S DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás.”.
- xvii. A „TARGET2 műszaki üzemzavara” meghatározásában az „aznapi feldolgozásuk” kifejezés helyébe az „azonos üzleti napi feldolgozásuk” kifejezés lép.

xviii. A szöveg a következő fogalom meghatározásokkal egészül ki:

- „— »TARGET azonnali fizetési kiegyenlítési (TIPS) szolgáltatás«: az azonnali fizetési megbízások központi banki pénzben történő kiegyenlítése a TIPS platformon,
- »TIPS platform«: a TIPS platformot üzemeltető NKB-k által biztosított egységes műszaki platform-infrastruktúra,
- »TIPS platformot üzemeltető NKB-k«: a Deutsche Bundesbank, a Banco de España, a Banque de France és a Banca d'Italia, a TIPS platformot az eurorendszer javára kiépítő és üzemeltető központi banki feladat körükben,
- »TIPS telekommunikációs szolgáltató« az a vállalkozás, amely a) megfelel a TIPS platformhoz való csatlakozáshoz szükséges feltételeknek és a TIPS platformhoz technikai kapcsolatot létesített, az EKB/2012/27 iránymutatás IIb. mellékletének V. függelékében foglalt szabályoknak és eljárásoknak megfelelően, és b) aláírta a TIPS csatlakozási hostingra vonatkozó, az EKB honlapján elérhető feltételeket,
- »TIPS elkülönített készpénzszámla (TIPS DCA)«: a TIPS DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és az azonnali fizetési szolgáltatások ügyfelei részére történő nyújtására használt számla,
- »harmonizált feltételek a TARGET2-ben TIPS elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére«: a IIb. mellékletben megállapított feltételek,
- »kapcsolt PM-számla«: az a PM-számla, amelyhez a TIPS DCA a likviditáskezelés és a TIPS díjak megfizetése céljából kapcsolódik,
- »azonnali fizetési megbízás«: az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA azonnali átutalási modelljével (SCT Inst) összhangban olyan fizetési megbízás, amely napi 24 órában, az év bármely naptári napján végrehajtható, azonnali vagy szinte azonnali feldolgozással és a megbízó értesítésével,
- »visszahívási kérelem«: az SCT Inst modellel összhangban a TIPS DCA-tulajdonostól származó olyan üzenet, amellyel egy kiegyenlített azonnali fizetési megbízás visszatérítését kéri,
- »visszahívásra adott pozitív válasz«: az SCT Inst modellel összhangban a visszahívási kérelmet megkapó fél által a visszahívási kérelemre válaszul, az adott visszahívási kérelem küldője javára kezdeményezett fizetési megbízás,
- »PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy PM-számláról egy TIPS DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy TIPS DCA-ról egy PM-számlára történő átutalására vonatkozó utasítás.”.

b) A 3. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„3. cikk

A TARGET2 általános leírása

(1) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon, az értékpapírügyletek céljára T2S DCA-kon és az azonnali fizetések céljára TIPS DCA-kon keresztül.

(2) A TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a következő tranzakciók kerülnek feldolgozásra:

- a) a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő tranzakciók;
- b) az eurorendszert érintő devizaműveletek eurolábiájának teljesítése;
- c) a határon átnyúló nagy értékű nettó elszámolási rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- d) a rendszerszempontból jelentős, euroalapú kisértékű fizetési rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- e) az értékpapírügyletek készpénzlábiájának kiegyenlítése;
- f) a T2S DCA-ról T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások, a T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások és a PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások;

- fa) azonnali fizetési megbízások;
- fb) visszahívásra adott pozitív válaszok;
- fc) a TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások és a PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások; valamint
- g) minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett tranzakció.
- (3) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon, T2S DCA-kon és TIPS DCA-kon keresztül. A TARGET2 az SSP alapján jön létre és működik, amelyen keresztül a fizetési megbízások azonos technikai módszerrel kerülnek benyújtásra és feldolgozásra, illetve amelyen keresztül a fizetések végül azonos technikai módszerrel kerülnek fogadásra. A T2S DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a T2S platform alapján jön létre és működik. A TIPS DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a TIPS platform alapján jön létre és működik.
- (4) A(z) [a KB neve beillesztendő] az e Feltételek szerinti szolgáltatások nyújtója. Az SSP-t üzemeltető NKB-k intézkedéseit és mulasztásait a(z) [a KB neve beillesztendő] intézkedéseinek és mulasztásainak kell tekinteni, amelyekért az az alábbi 31. cikknek megfelelően visel felelősséget. Az e Feltételek szerinti részvétel nem hoz létre szerződéses kapcsolatot a PM-számlatulajdonosok és az SSP-t üzemeltető NKB-k között, amikor ez utóbbiak bármelyike e minőségében jár el. Az e Feltételek értelmében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a PM-számlatulajdonos által az SSP-nek továbbított, illetve kapott utasításokat, üzeneteket vagy információkat úgy kell tekinteni, hogy azok címzettje vagy küldője a(z) [a KB neve beillesztendő].
- (5) A TARGET2 jogilag a valamennyi TARGET2 tagrendszerből álló, több fizetési rendszer, amelyeket a 98/26/EK irányelvet végrehajtó nemzeti jogszabályok alapján »rendszerek«-nek jelölnek. A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] »rendszer«-nek minősül a [98/26/EK irányelvet végrehajtó, adott jogszabályi rendelkezések beillesztendők] alapján.
- (6) A TARGET2-ben való részvétel a gyakorlatban a TARGET2 tagrendszerben való részvétel útján történik. E Feltételek meghatározzák a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/-ben a PM-számlatulajdonosok és a(z) [a KB neve beillesztendő] kölcsönös jogait és kötelezéseit. A fizetési megbízások a Feltételek szerinti feldolgozásának szabályai (a IV. cím és az I. függelék) vonatkoznak bármely PM-számlatulajdonos által küldött valamennyi fizetési megbízásra és fogadott fizetésre.”
- c) A 4. cikk a következőképpen módosul:
- i. Az (1) bekezdés a) és b) pontja helyébe a következő szöveg lép:
- „a) az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézetek, beleértve azt az esetet is, amikor az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;
- b) az EGT-n kívül letelepedett hitelintézetek, feltéve, hogy az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;”.
- ii. (A magyar változatot nem érinti).
- iii. A (2) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő szöveg lép:
- „c) az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett befektetési vállalkozások;
- d) a kapcsolódó rendszereket irányító és e minőségükben eljáró jogalanyok; és”
- iv. (A magyar változatot nem érinti).
- d) Az 5. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- „(3) A PM-számlatulajdonosok kijelölhetnek jogalanyokat a PM közvetett résztvevőiként, amennyiben a 6. cikkben meghatározott követelményeknek megfelelnek.”
- ii. A (4) bekezdés a) és b) pontjában „az EGT-ben” kifejezés helyébe „az Unióban vagy az EGT-ben” kifejezés lép.
- e) A 6. cikk (1) bekezdésében „Az EGT-ben” kifejezés helyébe „Az Unióban vagy az EGT-ben” kifejezés lép.
- f) A 7. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
- „(3) Arra a PM-számlatulajdonosra, amely elfogadja, hogy PM-számláját fő PM-számlaként jelölje ki, kötelezőek lesznek az adott PM-számlához kapcsolódó minden T2S DCA megnyitásával és vezetésével kapcsolatos számlák az e melléklet VI. függelékében meghatározottak szerint, tekintet nélkül a PM-számlatulajdonos és a T2S DCA-tulajdonos közötti szerződéses vagy egyéb megállapodások tartalmára vagy azok esetleges megszegésére.”

- ii. A (4) és az (5) bekezdésben a „DCA” szó helyébe a „T2S DCA” kifejezés lép.
- iii. A szöveg a következő (6) és (7) bekezdéssel egészül ki:
- „(6) Arra a PM-számlatulajdonosra, amely elfogadja, hogy PM-számláját kapcsolt PM-számlaként jelölje ki, kötelezőek lesznek az adott PM-számlához kapcsolódó minden TIPS DCA megnyitásával és vezetésével kapcsolatos számlák az e melléklet VI. függelékében meghatározottak szerint, tekintet nélkül a PM-számlatulajdonos és a TIPS DCA-tulajdonos közötti szerződéses vagy egyéb megállapodások tartalmára vagy azok esetleges megszegésére. Egy kapcsolt PM-számlához legfeljebb 10 TIPS DCA kapcsolódhat.
- (7) A kapcsolt PM-számla tulajdonosának áttekintéssel kell rendelkeznie az adott PM-számlához kapcsolódó TIPS DCA-kon rendelkezésre álló likviditásról, és biztosítania kell, hogy a TIPS DCA-tulajdonosok tudomással bírjanak az ezen likviditás kezelésére vonatkozó felelősségükről.”
- g) A 8. cikk (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában az „a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-höz” kifejezés helyébe a „az SSP-hez” kifejezés lép.
- h) A 11. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (3) bekezdés első mondata helyébe a következő szöveg lép:
- „A TARGET2 Információs Rendszerben (T2IS) az EKB honlapján egy erre szolgáló weboldalon naprakész információknak kell rendelkezésre állniuk az SSP működési státusa tekintetében.”
- ii. A szöveg a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:
- „(4a) A kapcsolt PM-számla tulajdonosa felelős azért, hogy TIPS DCA-tulajdonosait megfelelő időben tájékoztassa minden releváns mindenkinek szóló ICM-üzenetről, beleértve a bármely TIPS DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételének felfüggesztésével vagy megszüntetésével kapcsolatos üzeneteket is.”
- iii. (A magyar változatot nem érinti).
- i) A 13. cikk a következőképpen módosul:
- i. A c) és d) pont helyébe a következő szöveg lép:
- „c) likviditásátvezetési megbízások;
- d) PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások; és”
- ii. a szöveg a következő e) ponttal egészül ki:
- „e) PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások.”
- j) A 14. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
- „(3) Az SSP a fizetési megbízások feldolgozásának időbélyegzőjét a fizetési megbízások beérkezési sorrendje alapján csatolja.”
- k) A 15. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
- „(2) Nagyon sürgős fizetési megbízást kizárólag a következők jelölhetnek meg:
- a) KB-k; és
- b) résztvevők, a CLS Bank International számára és onnan érkező fizetések esetében, a CLS CCP és a CLSNow szolgáltatáshoz kapcsolódó fizetések kivételével, és a kapcsolódó rendszerekkel való elszámolásokkal összefüggésben a kapcsolódó rendszerek interfészén keresztül történő likviditásátvezetésre vonatkozó megbízások esetében.
- A kapcsolódó rendszer által a kapcsolódó rendszerek interfészén keresztül benyújtott, a résztvevő PM-számlájának megterhelésére és jóváírására vonatkozó valamennyi fizetési megbízás, valamint valamennyi PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás és PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás nagyon sürgős fizetési megbízásnak minősül.”
- l) A 29. cikk (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:
- „b) használható likviditásátvezetési megbízások, TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások, PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások, PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások, valamint az ICM-nek a T2S többletszolgáltatásokkal együtt történő használata esetén T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások benyújtására; és”

m) A 31. cikk (5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A(z) [illessze be az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvet (*) végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] ellenére az (1)–(4) bekezdés annyiban érvényesül, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége kizárható.

(*) Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337., 2015.12.23., 35. o.)”

n) A 34. cikk a következőképpen módosul:

i. Az (1) bekezdés második mondata helyébe következő szöveg lép:

„E bekezdés alkalmazásában a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (*) értelmében vett válság-megelőzési vagy válságkezelési intézkedéseknek a PM-számlatulajdonossal szemben történő meghozatala nem minősül automatikusan fizetéseképtelenség miatti eljárás megindulásának.

(*) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.)”

ii. a (4) bekezdés a) pontjában a „DCA-tulajdonos” kifejezés helyébe a „T2S DCA-tulajdonos” kifejezés lép.

o) A 38. cikk a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdéstől eltéréssel a résztvevő beleegyezik abba, hogy a 34. cikk alapján hozott intézkedésekre vonatkozó információk nem minősülnek bizalmas jellegűnek.”

p) A 39. cikk (3) bekezdése a) pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„ii. a résztvevő mindaddig nem viheti be a TARGET2-be a résztvevőtől eltérő jogalany számlájára pénzeszközök átutalására vonatkozó fizetési megbízást, ameddig nem kapja meg a(z) [a KB neve beillesztendő]-tól az arra vonatkozó visszaigazolást, hogy a fizető fizetési szolgáltatójának képviselőjében a szükséges bejelentést megtették, illetve a hozzájárulást megadták;”

q) A 42. cikk első mondatában a „beleértve annak függelékeit is” szövegrész helyébe a „beleértve a függelékeket is” szövegrész lép.

r) Az I. függelékben „Az ICM használata” című 8. pont a következőképpen módosul:

i. A (8) bekezdés c) és d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„c) a valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárás alkalmazásával a PM-számláról a kapcsolódó rendszer által vezetett technikai számlára;”

d) a PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás révén, vagy az ICM-nek a T2S többlétszolgáltatásokkal együtt történő használata esetén T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások benyújtására; és”

ii. A szöveg a következő (8) bekezdés e) ponttal egészül ki:

„e) a PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás vagy TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás révén.”

s) A IV. függelék a következőképpen módosul:

i. „Az SSP üzemeltetésének áttelepítése egy másik helyszínre” című 4. pont c) alpontjában a „PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízással” szövegrész helyébe a „PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízással” szöveg lép.

ii. „Az átmeneti tartalékrendszer alkalmazása” című 6. pont a következőképpen módosul:

— A c) ii. alpont helyébe a következő szöveg lép:

„i. a CLS Bank Internationallal kapcsolatos fizetések, a CLS CCP és a CLSNow szolgáltatáshoz kapcsolódó fizetések kivételével;”

— a d) iii. alpont helyébe a következő szöveg lép:

„iii. a T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások.”

iii. Az „Egyéb rendelkezések” című 8. pont b) alpontjában az „SSP” szó helyébe az „SSP műveleti csapata kifejezés” lép.

t) A II. melléklet V. függeléke a következőképpen módosul:

i. A menetrend helyébe a következő szöveg lép:

„Idő	Leírás
6.45-7.00	Napközbeni műveletek előkészítésének üzleti időszaka ⁽¹⁾
7.00-18.00	Napközbeni feldolgozás
17.00	Az ügyfélfizetések befogadásának zárása, azaz olyan fizetéseké, ahol a fizetés küldője és/vagy címzettje nem közvetlen vagy közvetett résztvevő; ezeket a rendszer az MT 103 vagy MT 103+ üzenet használatával azonosítja
18.00	A bankközi fizetések befogadásának zárása, azaz olyan fizetéseké, amelyek nem ügyfélfizetések A TARGET2 és a TIPS közötti likviditásátvezetések zárása
Röviddel 18.00 után	A TARGET2 utolsó algoritmusainak befejezése
Az utolsó algoritmusok befejezésekor	A TARGET2 üzenetet küld a TIPS-nek az üzleti nap TIPS-ben való megváltoztatásának kezdeményezésére
Röviddel az utolsó algoritmusok befejezését követően	Nap végi fájlok (főkönyv) beérkeznek a TIPS-től
18.00-18.45 ⁽²⁾	Napvégi feldolgozás
18.15 ⁽²⁾	A központi banki rendelkezésre állás igénybevételének általános lezárása
(Röviddel) 18.30 (után) ⁽³⁾	A számviteli rendszerek frissítéséhez szükséges adatok a KB-k rendelkezésére állnak
18.45-19.30 ⁽³⁾	Napi feldolgozás kezdete (új üzleti nap)
19.00 ⁽³⁾ -19.30 ⁽²⁾	Likviditás biztosítása a PM-számlán
19.30 ⁽³⁾	»Feldolgozás kezdete« üzenet és a PM-számlákról az alszámlákra/technikai számlára történő likviditásátvezetésre vonatkozó állandó megbízások teljesítése (kapcsolódó rendszerekkel kapcsolatos kiegyenlítés) A TARGET2 és a TIPS közötti likviditásátvezetések kezdete
19.30 ⁽³⁾ -22.00	További likviditásátvezetések végrehajtása az ICM-en keresztül a valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében; további likviditásátvezetések végrehajtása az ICM-en keresztül az interfészes 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében, mielőtt a kapcsolódó rendszer »ciklus eleje« üzenetet küld; a kapcsolódó rendszerek éjszakai műveleteinek kiegyenlítési időszaka (csak a kapcsolódó rendszerekkel kapcsolatos, valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárás és interfészes 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében)
22.00-1.00	Műszaki karbantartási időszak
1.00-7.00	A kapcsolódó rendszerek éjszakai műveleteinek kiegyenlítési eljárása (csak a kapcsolódó rendszerekkel kapcsolatos, valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárás és interfészes 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében) A TARGET2 és a TIPS közötti likviditásátvezetések

⁽¹⁾ A »napközbeni művelet« a napközbeni feldolgozás és a napvégi feldolgozás.

⁽²⁾ Az időszak az eurorendszer kötelező tartalékolási időszakának utolsó napján 15 perccel később végződik.

⁽³⁾ Az időszak az eurorendszer kötelező tartalékolási időszakának utolsó napján 15 perccel később kezdődik.”

ii. A szöveg a következő 6. bekezdéssel egészül ki:

„6. A TARGET2 Információs Rendszerben (T2IS) az EKB honlapján egy erre szolgáló weboldalon naprakész információknak kell rendelkezésre állniuk az SSP működési státusa tekintetében. Az SSP működési státusára vonatkozó információk a T2IS-ben és az EKB honlapján csak rendes munkaidőben kerülnek aktualizálásra.”

u) A II. melléklet VI. függeléke a következőképpen módosul:

i. Az 1. pont utolsó mondata helyébe a következő szöveg lép:

„A résztvevő PM-számlájáról küldött, PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások vagy PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások, valamint a résztvevő PM-számlájára érkező, T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások vagy TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások az adott PM-számlára választott a) vagy b) díjtétel szerint díjkötelesek.”

ii. A 12. és 13. pontban és a táblázatban a „DCA” kifejezés helyébe „T2S DCA” kifejezés lép.

iii. A táblázat az „Információs szolgáltatás” alatt a harmadik („U2A lekérdezések”) és a negyedik („Állományba gyűjtött üzenetek”) mező között a következő mezővel egészül ki:

„Letöltött U2A lekérdezések	0,7 eurocent	Minden generált és letöltött U2A-lekérdezés minden egyes lekérdezett üzleti tétele után”
-----------------------------	--------------	------------------------------------------------------------------------------------------

iv. A szöveg a következő 13a. és 13b. bekezdéssel egészül ki:

„A kapcsolt PM-számlák tulajdonosait terhelő díjak

13a. A kapcsolt PM-számla tulajdonosa részére az adott PM-számlához kapcsolódó TIPS DCA-kkal összefüggő TIPS szolgáltatásért a következő díjakat számítják fel.

Díjtétel	Ár	Magyarázat
Kiegyenlítési szolgáltatások		
Azonnali fizetési megbízás	0,20 eurocent	A ki nem egyenlített tranzakciókért is felszámítandó
Visszahívási kérelem	0,00	
Visszahívásra adott negatív válasz	0,00	
Visszahívásra adott pozitív válasz	0,20 eurocent	A jóváírandó TIPS DCA-hoz kapcsolódó kapcsolt PM-számla tulajdonosa részére kell felszámítani (ki nem egyenlített tranzakciók esetén is)

13b. A TIPS platformhoz 2019 végéig beérkező, együttesen számított első tízmillió azonnali fizetési megbízás és visszahívásra adott kedvező válasz díjmentes. A(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS platformhoz 2019 végéig beérkező további azonnali fizetési megbízások és visszahívásra adott kedvező válaszok díját a kapcsolt PM-számla tulajdonosának a következő évben számítja fel.”

v. A 14. pont utolsó mondata helyébe a következő szöveg lép:

„A fizetést legkésőbb ugyanezen hónap tizennegyedik üzleti napjáig a(z) [a KB neve beillesztendő] által megjelölt számlára kell teljesíteni, vagy azzal a PM-számlatulajdonos által megjelölt számlát kell megterhelni.”

2. A IIa. melléklet a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„A TARGET2-BEN T2S ELKÜLÖNÍTETT KÉSZPÉNZSZÁMLA (T2S DCA) NYITÁSÁNAK ÉS VEZETÉSÉNEK HARMONIZÁLT FELTÉTELEI”

b) A fogalom meghatározásokban, valamint a IIa. melléklet és a függelékek további szövegében a „DCA” helyébe „T2S DCA”, a „DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás” helyébe „T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás”, a „PM-ből DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás” helyébe „PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás”, a „DCA-ról DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás” helyébe „T2S DCA-ról T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás”, és a „DCA-tulajdonos” helyébe „T2S DCA-tulajdonos” lép.

c) Az 1. cikk a következőképpen módosul:

i. Az „elkülönített készpénzszámla (DCA)” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„T2S elkülönített készpénzszámla (T2S DCA): a T2S DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/országghivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla,”

ii. Az „üzleti nap” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„üzleti nap» vagy »TARGET2 üzleti nap«: minden olyan nap, amelyen a TARGET2 nyitva tart a fizetési megbízások elszámolására az V. függeléknek megfelelően,”

iii. A „nemteljesítési esemény” meghatározásában a g) pont helyébe a következő szöveg lép:

„g) ha a résztvevő PM-számláján, T2S DCA-ján vagy TIPS DCA-ján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyonára vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás, vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a résztvevő hitelezői jogainak védelme;”

iv. A „résztvevő” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„résztvevő» vagy »közvetlen résztvevő«: az a jogalany, amely legalább egy PM-számlával (PM-számlatulajdonos) és/vagy egy T2S elkülönített készpénzszámlával (T2S DCA-tulajdonos) és/vagy egy TIPS elkülönített készpénzszámlával (TIPS DCA-tulajdonos) rendelkezik valamely eurorendszerbeli KB-nál,”

v. A „TARGET2 műszaki üzemzavara” meghatározásában az „aznapi feldolgozásuk” kifejezés helyébe az „azonos üzleti napi feldolgozásuk” kifejezés lép.

vi. A szöveg a következő fogalom meghatározásokkal egészül ki:

„Információs és Felügyeleti Modul (ICM): az az SSP-modul, amely lehetővé teszi a PM-számlatulajdonosoknak online információk beszerzését, valamint lehetőséget ad számukra likviditásátszervezési megbízás bevitelére, likviditáskezelésre és rendkívüli helyzetekben biztonsági fizetési megbízások indítására,

»mindenkinek szóló ICM-üzenet«: az ICM-en keresztül valamennyi PM-számlatulajdonosnak vagy azok egy kiválasztott csoportjának egyidejűleg elküldött információ,

»TARGET2 azonnali fizetési kiegyenlítési (TIPS) szolgáltatás«: az azonnali fizetési megbízások központi banki pénzben történő kiegyenlítése a TIPS platformon,

»TIPS platform«: a TIPS platformot üzemeltető NKB-k által biztosított egységes műszaki platform-infrastruktúra,

»TIPS platformot üzemeltető NKB-k«: a Deutsche Bundesbank, a Banco de España, a Banque de France és a Banca d'Italia, a TIPS platformot az eurorendszer javára kiépítő és üzemeltető központi banki feladatköriükben,

»TIPS elkülönített készpénzszámla (TIPS DCA): a TIPS DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/országghivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és az azonnali fizetési szolgáltatások ügyfelei részére történő nyújtására használt számla,

»azonnali fizetési megbízás«: az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA azonnali átutalási modelljével (SCT Inst) összhangban olyan fizetési megbízás, amely napi 24 órában, az év bármely naptári napján végrehajtható, azonnali vagy szinte azonnali feldolgozással és a megbízó értesítésével,

»visszahívási kérelem«: az SCT Inst modellel összhangban a TIPS DCA-tulajdonostól származó olyan üzenet, amellyel egy kiegyenlített azonnali fizetési megbízás visszatérítését kéri,

»visszahívásra adott pozitív válasz«: az SCT Inst modellel összhangban a visszahívási kérelmet megkapó fél által a visszahívási kérelemre válaszul, az adott visszahívási kérelem küldője javára kezdeményezett fizetési megbízás,

»PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátszervezési megbízás«: meghatározott pénzösszegnek egy PM-számláról egy TIPS DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás,

»TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátszervezési megbízás«: meghatározott pénzösszegnek egy TIPS DCA-ról egy PM-számlára történő átutalására vonatkozó utasítás,”

d) A 3. cikkben az „elkülönített készpénzszámlák” kifejezés helyébe a „T2S elkülönített készpénzszámlák” kifejezés lép.

e) A 4. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„4. cikk

A TARGET2 általános leírása

(1) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon, az értékpapírügyletek céljára T2S DCA-kon és az azonnali fizetések céljára TIPS DCA-kon keresztül.

(2) A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a következő tranzakciók kerülnek feldolgozásra:

- a) a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő tranzakciók;
- b) az eurorendszert érintő devizaműveletek eurolábanak teljesítése;
- c) a határon átnyúló nagy értékű nettó elszámolási rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- d) a rendszerszempontról jelentős, euroalapú kisértékű fizetési rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- e) az értékpapírügyletek készpénzlábanak kiegyenlítése;
- f) a T2S DCA-ról T2S DCA-ra történő likviditás-vezetési megbízások, a T2S DCA-ról PM-be történő likviditás-vezetési megbízások és a PM-ből T2S DCA-ra történő likviditás-vezetési megbízások;
- fa) azonnali fizetési megbízások;
- fb) visszahívásra adott pozitív válaszok;
- fc) a TIPS DCA-ról PM-be történő likviditás-vezetési megbízások és a PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditás-vezetési megbízások; valamint
- g) minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett tranzakció.

(3) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon, T2S DCA-kon és TIPS DCA-kon keresztül. A TARGET2 az SSP alapján jön létre és működik, amelyen keresztül a fizetési megbízások azonos technikai módszerrel kerülnek benyújtásra és feldolgozásra, és amelyen keresztül a fizetések végül azonos technikai módszerrel kerülnek fogadásra. A T2S DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a T2S platform alapján jön létre és működik. A TIPS DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a TIPS platform alapján jön létre és működik. A(z) [a KB neve beillesztendő] az e Feltételek szerinti szolgáltatások nyújtója. Az SSP-t üzemeltető KB-k és a 4 KB intézkedéseit és mulasztásait a(z) [a KB neve beillesztendő] intézkedéseinek és mulasztásainak kell tekinteni, amelyekért az az alábbi 21. cikknek megfelelően visel felelősséget. Az e Feltételek szerinti részvétel nem hoz létre szerződéses kapcsolatot a T2S DCA-tulajdonosok és az SSP-t üzemeltető NKB-k vagy a 4 KB között, amikor ez utóbbiak bármelyike e minőségében jár el. Az e Feltételek értelmében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a T2S DCA-tulajdonos által az SSP-nek vagy a T2S platformnak továbbított, illetve kapott utasításokat, üzeneteket vagy információkat úgy kell tekinteni, hogy azok címzettje vagy küldője a(z) [a KB neve beillesztendő].

(4) A TARGET2 jogilag a valamennyi TARGET2 tagrendszerből álló, több fizetési rendszer, amelyeket a 98/26/EK irányelvet végrehajtó nemzeti jogszabályok alapján »rendszerek«-nek jelölnék. A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] »rendszer«-nek minősül a [98/26/EK irányelvet végrehajtó, adott jogszabályi rendelkezések beillesztendők] alapján.

(5) A TARGET2-ben való részvétel a gyakorlatban a TARGET2 tagrendszerben való részvétel útján történik. E Feltételek meghatározzák a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/-ben a T2S DCA-tulajdonosok és a(z) [a KB neve beillesztendő] kölcsönös jogait és kötelezéseit. A fizetési megbízások a Feltételek szerinti feldolgozásának szabályai (a IV. cím és az I. függelék) vonatkoznak bármely T2S DCA-tulajdonos által küldött valamennyi fizetési megbízásra és fogadott fizetésre.”

f) Az 5. cikk a következőképpen módosul:

i. Az (1) bekezdés a) és b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

- „a) az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézetek, beleértve azt az esetet is, amikor az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;
- b) az EGT-n kívül letelepedett hitelintézetek, feltéve, hogy az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;”

ii A (2) bekezdés c) pontjában „az EGT-ben” kifejezés helyébe „az Unióban vagy az EGT-ben” kifejezés lép.

- g) A 6. cikk a következőképpen módosul:
- i. Az (1) bekezdés b) pontjának ii. alpontjában „az EGT-n kívül letelepedett olyan hitelintézetek vonatkozásában, amelyek az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el” kifejezés helyébe „az EGT-n kívül letelepedett olyan hitelintézetek vonatkozásában, amelyek az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el” kifejezés lép.
 - ii. A (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
„(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] bekérheti az általa a T2S DCA nyitása iránti kérelem elbírálásához helyénvalónak ítélt bármely további információt is.”
 - iii. Az (5) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
„(5) A(z) [a KB neve beillesztendő] a T2S DCA nyitása iránti kérelem tárgyában hozott döntéséről írásban értesíti a T2S DCA-tulajdonos kérelmezőt, az attól számított egy hónapon belül, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] a számlanyitás iránti kérelmet kézhez vette. Amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] a (3) bekezdésnek megfelelően további információkat kér be, a döntést az attól számított egy hónapon belül közli, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] ezeket az információkat a T2S DCA tulajdonos kérelmezőtől megkapta. Minden elutasító határozatnak tartalmazni kell az elutasítás indokait.”
- h) A 10. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
„(3) Az SSP működési státuszára vonatkozó aktuális információk a TARGET2 Információs Rendszeren (T2IS), a T2S platform státuszára vonatkozó pedig a TARGET2-Securities információs rendszeren, az EKB honlapján egy-egy erre szolgáló weboldalon érhetőek el. A T2IS és a TARGET2-Securities információs rendszer felhasználható bármely olyan esetről való információszerzésre, amely befolyásolja az adott platform rendes működését.”
- i) A 12. cikk (1) bekezdésében az „egyedi 34 karakterből álló számlaszám” szövegrész helyébe az „egyedi, legfeljebb 34 karakterből álló számlaszám” szöveg lép.
- j) A 14. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:
„(3) A T2S platform a fizetési megbízások feldolgozásának időbélyegzőjét a fizetési megbízások beérkezési sorrendje alapján csatolja.”
- k) A 16. cikk a következőképpen módosul:
- i. A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:
„(2) A 98/26/EK irányelv 3. cikke (1) bekezdésének első mondata és 5. cikke, és [a 98/26/EK irányelv e cikkeit végrehajtó nemzeti jogi rendelkezés beillesztendő] értelmében és a T2S DCA-kon feldolgozásra kerülő minden tranzakció vonatkozásában a következő szabályokat kell alkalmazni:
 - a) a T2S DCA-kon feldolgozásra kerülő és két különböző átutalási megbízás egyeztetésével járó minden tranzakció vonatkozásában az ilyen átutalási megbízások abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, amikor a T2S platform azokat a T2S műszaki szabályainak megfelelőnek nyilvánítja, visszavonhatatlannak pedig abban az időpontban, amikor a tranzakció a T2S platformon »egyeztetett« státusba kerül; vagy
 - b) az a) pont alóli kivételként, a külön egyeztető rendszerrel rendelkező részt vevő CSD részvételével zajló tranzakciók esetében, amennyiben az átutalási megbízásokat közvetlenül ezen részt vevő CSD-hez küldik a külön egyeztető rendszerében történő egyeztetésre, az átutalási megbízások abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, amikor azokat ezen részt vevő CSD a T2S műszaki szabályainak megfelelőnek nyilvánítja, visszavonhatatlannak pedig abban az időpontban, amikor a tranzakció a T2S platformon »egyeztetett« státusba kerül. Az EKB weboldalán elérhető azon CSD-k listája, amelyekre a b) pont vonatkozik.”
 - ii. A (3) bekezdést el kell hagyni.
- l) A 18. cikk a következőképpen módosul:
- i. Az (1) bekezdés második mondata helyébe következő szöveg lép:
„Kizárólag a T2S DCA-tulajdonosok felelnek a rendszerük titkosságának, integritásának és elérhetőségének biztosítását szolgáló megfelelő védelemért.”
 - ii. A (2) bekezdés második mondata helyébe következő szöveg lép:
„A(z) [a KB neve beillesztendő] további információkat kérhet az eseményről, és kérheti, hogy a T2S DCA-tulajdonos tegye meg a megfelelő intézkedéseket az ilyen események újbóli előfordulásának megelőzésére.”
- m) A 19. cikkben „a TARGET2 ICM” kifejezés helyébe „az ICM” kifejezés lép.

n) A 21. cikk (5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A(z) [illessze be az (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelvet végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] ellenére az (1)–(4) bekezdés annyiban érvényesül, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége kizárható.”

o) A 24. cikk (1) bekezdésének második mondata helyébe a következő szöveg lép:

„E bekezdés alkalmazásában a 2014/59/EU irányelv értelmében vett válságmegelőzési vagy válságkezelési intézkedéseknek a T2S DCA-tulajdonossal szemben történő meghozatala nem minősül automatikusan fizetési képtelenség miatti eljárás megindulásának.”

p) A 27. cikk a következőképpen módosul:

i. A szöveg a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az (1) bekezdéstől eltéréssel a T2S DCA-tulajdonos beleegyezik abba, hogy a 24. cikk alapján hozott intézkedésekre vonatkozó információk nem minősülnek bizalmas jellegűnek.”

ii. (A magyar változatot nem érinti).

q) A 28. cikk a következőképpen módosul:

i. Az (1) bekezdésben a „fizetési megbízásokra” kifejezés helyébe a „fizetésekre” szó lép.

ii. A (3) bekezdés a) pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„ii. a T2S DCA-tulajdonos mindaddig nem viheti be a TARGET2-be a T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízást vagy a T2S DCA-ról T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízást, az ugyanazon T2S DCA-tulajdonos különböző számlái közötti ilyen likviditásátvezetési megbízások kivételével, ameddig nem kapja meg a(z) [a KB neve beillesztendő]-tól az arra vonatkozó visszaigazolást, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának képviselőjében a szükséges bejelentést megtették, illetve a hozzájárulást beszerezték;”

r) Az I. függelékben a cím helyébe a következő szöveg lép:

„A T2S ELKÜLÖNÍTETT KÉSZPÉNZSZÁMLÁK PARAMÉTEREI – MŰSZAKI LEÍRÁS”

s) Az V. függelék a következőképpen módosul:

i. A 6. pontban található, az SSP üzemidejére vonatkozó táblázatban az „Időpont” cím alatti első oszlop ötödik sorában a „01:00–06:45” helyébe „1.00–7.00” lép.

ii. A szöveg a következő 7. ponttal egészül ki:

„7. Az SSP és a T2S platform működési státuszára vonatkozó aktuális információk az EKB honlapján egy-egy erre szolgáló weboldalon a TARGET2 Információs Rendszeren (T2IS), illetve a TARGET2-Securities információs rendszeren érhetőek el. Az SSP és a T2S platform működési státuszára vonatkozó információk a T2IS-ben, a TARGET2-Securities információs rendszerben és az EKB honlapján csak rendes munkaidőben kerülnek aktualizálásra.”

3. A III. melléklet a következőképpen módosul:

a) A „befektetési vállalkozás” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„6. »befektetési vállalkozás«: [a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontját végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő]k értelmében vett befektetési vállalkozás, [a 2014/65/EU irányelv 2. cikkének (1) bekezdését végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő]k-ben meghatározott intézmények kivételével, feltéve, hogy a szóban forgó befektetési vállalkozás(t): a) a 2014/65/EU irányelv értelmében ilyenként kijelölt, elismert illetékes hatóság engedélyezte és felügyeli; és b) jogosult [a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának 2., 3., 6. és 7. tételét végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő]k alatt említett tevékenységek végzésére;”

b) A „nemteljesítési esemény” meghatározása a következőképpen módosul:

i. A 9. pont a) alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„a) ha a jogalany többé nem felel meg a II. mellékletben és adott esetben az V. mellékletben vagy a IIa. vagy a IIb. mellékletben megállapított csatlakozási feltételeknek és/vagy műszaki követelményeknek vagy ha az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez ügyfélként való hozzáférést felfüggesztették vagy megszüntették;”

ii. A 9. pont g) alpontjában a „PM-számláján vagy DCA-ján” szövegrész helyébe a „PM-számláján, T2S DCA-ján vagy TIPS DCA-ján” szövegrész lép.

c) A szöveg 10. és 11. pontként a következő fogalommeghatározásokkal egészül ki:

- „10. »T2S elkülönített készpénzszámla (T2S DCA)«: a T2S DCA-tulajdonos által a TARGET2-ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítésrel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla;
11. »TIPS elkülönített készpénzszámla (TIPS DCA)«: a TIPS DCA-tulajdonos által a TARGET2-ben nyitott és az azonnali fizetési szolgáltatások ügyfelei részére történő nyújtására használt számla.”

d) Az 1. bekezdés első mondata helyébe a következő szöveg lép:

„Minden egyes euroövezeti NKB napközbeni hitelt nyújt az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett azon hitelintézeteknek, amelyek az eurorendszer monetáris politikai műveleteihez elfogadott partnerek, hozzáféréssel rendelkeznek az aktív oldali rendelkezésre álláshoz és számlájuk van az érintett euroövezeti NKB-nál, ideértve azt az esetet is, amikor ezek a hitelintézetek az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el, valamint ideértve az EGT-n kívül letelepedett hitelintézetek Unión vagy EGT-n belül létrehozott fióktelepeit, amennyiben ezek a fióktelepek az érintett euroövezeti NKB-val azonos országban letelepedettek.”

e) A 2. bekezdés a következőképpen módosul:

i. A b) pont helyébe a következő szöveg lép:

„b) az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézetek, amelyek az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára nem minősülnek elfogadható partnernek, és/vagy nem vehetik igénybe az aktív oldali rendelkezésre állást, beleértve azt is, ha ezek egy Unióban vagy EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el, valamint beleértve az EGT-n kívüli letelepedett hitelintézetek Unióban vagy EGT-ben létrehozott fióktelepeit;”

ii. A d) pontban „az EGT-ben” kifejezés helyébe „az Unióban vagy az EGT-ben” kifejezés lép.

f) A 3. bekezdés d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„d) megfelelnek az euróban szolgáltatásokat nyújtó infrastruktúrák elhelyezkedésére irányadó, időről-időre módosított és az EKB honlapján közzétett felvigyázói követelményeknek (*);

(*) Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB honlapján (www.ecb.europa.eu) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 1998. november 3.; b) az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing), 2001. szeptember 27.; c) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions), 2007. július 19.; d) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a »jogi és operatív értelemben az euroövezetben található« kifejezés meghatározása (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of »legally and operationally located in the euro area«), 2008. november 20.; e) az eurorendszer felvigyázói tevékenységének politikai keretrendszere (The Eurosystem's oversight policy framework), 2016. júliusi felülvizsgált változat.”

g) A szöveg a következő 5a. bekezdéssel egészül ki:

„5a. Az el nem fogadható fedezet igénybevétele az (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatás (EKB/2014/60) ötödik részével összhangban szankciók alkalmazásához vezethet.”

h) A 9. bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„9. Ha az (1) bekezdésben említett jogalany nem fizeti vissza a napközbeni hitelt a nap végén, ezt automatikusan az aktív oldali rendelkezésre állás igénybevételére irányuló kérésnek kell tekinteni. Ha az (1) bekezdésben említett jogalany TIPS DCA-val rendelkezik, a TIPS DCA-ján az ezen iránymutatás IIb. melléklete III. függelékének megfelelően nyilvántartott napvégi egyenleget figyelembe kell venni az automatikus aktív oldali rendelkezésre állás jogalany által igénybevett összegének kiszámítása során. Ez azonban nem vezet a mögöttes igénybevett napközbeni hitelhez fedezetként előzetesen elhelyezett eszközök ennek megfelelő felszabadításához.”

4. A IIIa. melléklet a következőképpen módosul:

a) A IIIa. melléklet és a függelékek szövegében a „DCA-tulajdonos” helyébe a „T2S DCA-tulajdonos”, a „DCA” helyébe pedig a „T2S DCA” lép.

b) Az „elkülönített készpénzszámla (DCA)” meghatározása helyébe a következő szöveg lép:

„3. »T2S elkülönített készpénzszámla (T2S DCA)«: a T2S DCA-tulajdonos által a TARGET2-ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla;”

c) A „nemteljesítési esemény” meghatározása a következőképpen módosul:

i. A „TARGET2-ben az elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket” szövegrész helyébe a „TARGET2-ben a T2S elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket” szövegrész lép.

ii. A 8. pont a) alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„a) ha a jogalany többé nem felel meg a [a TARGET2-ben a PM-számla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket végrehajtó szabályokra és adott esetben az V. melléklet rendelkezéseire vagy a TARGET2-ben a T2S elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételekre vagy a TARGET2-ben a TIPS elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételekre való utalás beillesztendő]-ben megállapított csatlakozási feltételeknek és/vagy műszaki követelményeknek vagy ha az eurorendszer monetáris politikai műveletei céljára partnerként való elfogadhatóságát felfüggesztették vagy megszüntették;”

iii. A 8. pont g) alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„g) ha a jogalany PM-számláján, T2S DCA-ján vagy TIPS DCA-ján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyonára vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás, vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a jogalany hitelezői jogainak védelme;”

d) A szöveg 9. pontként a következő fogalom meghatározással egészül ki:

„9. »TIPS elkülönített készpénzszámla (TIPS DCA)«: a TIPS DCA-tulajdonos által a TARGET2-ben nyitott és az azonnali fizetési szolgáltatások ügyfelei részére történő nyújtására használt számla.”

e) A szöveg a következő 4a. bekezdéssel egészül ki:

„4a. Az el nem fogadható fedezet igénybevétele az (EU) 2015/510 európai központi banki iránymutatás (EKB/2014/60) ötödik részével összhangban szankciók alkalmazásához vezethet.”

f) A 9. bekezdésben a „TARGET2-ben az elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételek” szövegrész helyébe a „TARGET2-ben a T2S elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételek” szövegrész lép.

g) A 10. bekezdés a) pontjának i. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„i. az érintett jogalany [a KB neve beillesztendő]-nél vezetett T2S DCA-ját, TIPS DCA-ját vagy PM-számláját felfüggesztették vagy megszüntették;”

5. A IV. melléklet a következőképpen módosul:

a) A IV. melléklet szövegében és a függelékben a „DCA” szó helyébe a „T2S DCA” kifejezés lép.

b) A 18. bekezdés a következőképpen módosul:

i. Az (1) b) pontban a „DCA-kon” helyébe a „T2S DCA-kon és a TIPS DCA-kon” kifejezés lép.

ii. A szöveg a következő (1) d) iv. alponttal egészül ki:

„iv. a kapcsolódó rendszer mint a kapcsolt PM-számla tulajdonosa részére a kapcsolt TIPS DCA-kkal összefüggő TIPS szolgáltatásért a következő díjakat számítják fel:”

Díjtétel	Ár	Magyarázat
Kiegyenlítési szolgáltatások		
Azonnali fizetési megbízás	0,20 euro cent	A ki nem egyenlített tranzakciókért is felszámítandó
Visszahívási kérelem	0,00	
Visszahívásra adott negatív válasz	0,00	
Visszahívásra adott pozitív válasz	0,20 euro cent	A jóváírandó TIPS DCA-hoz kapcsolódó kapcsolt PM-számla tulajdonosa részére kell felszámítani (ki nem egyenlített tranzakciók esetén is)

A TIPS platformhoz 2019 végéig beérkező, együttesen számított első tízmillió azonnali fizetési megbízás és visszahívásra adott kedvező válasz díjmentes. A(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS platformhoz 2019 végéig beérkező további azonnali fizetési megbízások és visszahívásra adott kedvező válaszok díját a kapcsolódó rendszernek mint a kapcsolt PM-számla tulajdonosának a következő évben számítja fel.”

6. Az V. melléklet a következőképpen módosul:

a) A 4. cikk 2. pontja a következőképpen módosul:

- i. Az „a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő fizetési megbízások” kifejezés helyébe az „a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő tranzakciók” kifejezés lép.
- ii. A „minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett fizetési megbízás” kifejezés helyébe a „minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett tranzakció” kifejezés lép.
- iii. A „Az egyértelműség érdekében, az internetalapú hozzáférést használó résztvevők technikai okokból nem tudnak végrehajtani PM-ből DCA-ra történő likviditásá vezetési megbízásokat.” mondat helyébe a „Az egyértelműség érdekében, az internetalapú hozzáférést használó résztvevők technikai okokból nem tudnak végrehajtani PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásá vezetési megbízásokat és PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásá vezetési megbízásokat.” mondat lép.

b) A IIA. függelék 4. pontja helyébe a következő szöveg lép:

- „4. A közvetlen résztvevők esetében a következő számlázási szabályok alkalmazandók. A közvetlen résztvevő a következő hónap kilencedik üzleti napjáig kapja kézhez az előző hónap tekintetében fizetendő díjakat részletező számlát. A fizetést legkésőbb ugyanezen hónap tizennegyedik üzleti napjáig a(z) [a KB neve beillesztendő] által megjelölt számlára kell teljesíteni, vagy azzal a résztvevő által megjelölt számlát kell megterhelni.”
-

III. MELLÉKLET

„IIb. MELLÉKLET

A TARGET2-BEN TIPS ELKÜLÖNÍTETT KÉSZPÉNZSZÁMLA (TIPS DCA) NYITÁSÁNAK ÉS VEZETÉSÉNEK HARMONIZÁLT FELTÉTELEI

I. CÍM

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. cikk

Fogalommeghatározások

E harmonizált feltételek (a továbbiakban: Feltételek) alkalmazásában a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

- »kapcsolódó rendszer«: olyan rendszer, amelyet valamely illetékes hatóság felügyelete és/vagy felvigyázása alá tartozó, az Európai Unió vagy az Európai Gazdasági Térség (EGT) területén letelepedett jogalany irányít, és megfelel az euróban szolgáltatásokat kínáló infrastruktúrák helyére vonatkozó mindenkori, az EKB honlapján közzétett felvigyázói követelményeknek ⁽¹⁾, és amelyben a fizetések és/vagy pénzügyi eszközök kicserélése és/vagy elszámolása vagy rögzítése történik, ahol a) a pénzbeli kötelezettségeket a TARGET2-ben egyenlítik ki, és/vagy b) a pénzeszközöket a TARGET2-ben tartják, az EKB/2012/27 iránymutatásnak, valamint a kapcsolódó rendszer és az adott eurorendszerbeli KB-k közötti kétoldalú megállapodásnak megfelelően,
- »jogosult számlahasználó«: olyan jogalany, amely: a) vállalkozási azonosító kóddal (BIC) rendelkezik; b) valamely TIPS DCA-tulajdonos ilyenként nyilvántartja; és c) azonnali fizetések kiegyenlítése céljára a TIPS platformon keresztül címezhető,
- »vállalkozási azonosító kód (BIC)«: az ISO 9362 szabványban meghatározott kód,
- »fióktelep«: az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 17. pontja értelmében vett fióktelep,
- »üzleti nap« vagy »TARGET2 üzleti nap«: minden olyan nap, amelyen a TARGET2 nyitva tart a fizetési megbízások elszámolására a III. függeléknek megfelelően,
- »jogképességre vonatkozó vélemény«: a résztvevőre vonatkozó azon vélemény, amely arra vonatkozó jogi helyzetének értékelését tartalmazza, hogy e Feltételek alapján képes kötelezettségeit vállalni és azokat teljesíteni,
- »központi bankok (KB-k)«: az eurorendszerbeli KB-k és a csatlakoztatott NKB-k,
- »hitelegyenleg (CMB)«: a TIPS DCA-tulajdonos által meghatározott, a TIPS DCA-n található likviditás egy adott elérhető fél általi felhasználására vonatkozó korlát,
- »csatlakoztatott KB«: az eurorendszerbeli KB-kon kívüli nemzeti központi bank (NKB), amely a TARGET2-höz külön megállapodás szerint csatlakozik,
- »hitelintézet«: a) az 575/2013/EU rendelet 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontja [és adott esetben illesse be a 2013/36/EU irányelv 2. cikkének (5) bekezdését végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóság felügyelete alatt áll; vagy b) a Szerződés 123. cikkének (2) bekezdése értelmében vett más olyan hitelintézet, amely az illetékes hatóságok általi felügyelethez hasonló szintű ellenőrzés alatt áll,
- »betéti rendelkezésre állás« az eurorendszer rendelkezésre állásának egyik formája, amelyet a szerződő felek valamely NKB-nál, előre meghatározott betéti kamatlábon egynapos betét elhelyezésére használhatnak,

⁽¹⁾ Az eurorendszernek az infrastruktúrák helyére vonatkozó jelenlegi politikáját az EKB weboldalán (www.ecb.europa.eu) megtalálható alábbi közlemények határozzák meg: a) politikai nyilatkozat az euroövezeten kívüli székhelyű, euroalapú fizetési és elszámolási rendszerekről (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area), 1998. november 3.; b) az eurorendszer politikája a központi szerződő fél általi elszámolás konszolidációjáról (The Eurosystem's policy with regard to consolidation in central counterparty clearing), 2001. szeptember 27.; c) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési tranzakciókat elszámoló infrastruktúrák helyéről és működéséről (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions), 2007. július 19.; d) az eurorendszer irányelvei az euróban denominált fizetési megbízások elszámolását végző infrastruktúrák helyéről és működéséről: a »jogi és operatív értelemben az euroövezetben található« kifejezés meghatározása (The Eurosystem's policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of »legally and operationally located in the euro area«), 2008. november 20.; e) az eurorendszer felvigyázói tevékenységének politikai keretrendszere (The Eurosystem's oversight policy framework), 2016. júliusi felülvizsgált változat.

- »betéti rendelkezésre állás kamatlába« a betéti rendelkezésre állásra alkalmazandó kamatláb,
- »TIPS elkülönített készpénzszámla (TIPS DCA)«: a TIPS DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és az azonnali fizetési szolgáltatások ügyfelei részére történő nyújtására használt számla,
- »T2S elkülönített készpénzszámla (T2S DCA)«: a T2S DCA-tulajdonos által a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/ben nyitott és a T2S-ben történő értékpapír-kiegyenlítéssel kapcsolatos készpénzfizetésekre használt számla,
- »euroövezeti NKB«: azon tagállam NKB-ja, amelynek pénzneme az euro,
- »eurorendszerbeli KB«: az EKB vagy egy euroövezeti NKB,
- »nemteljesítési esemény«: valamely résztvevő vonatkozásában minden olyan esemény vagy küszöbön álló esemény, amelynek bekövetkezése veszélyeztetheti a résztvevő e Feltételek, illetve a résztvevő és [a KB neve beillesztendő] vagy bármely más KB közötti kapcsolatra vonatkozó egyéb szabályok alapján fennálló kötelezettségeinek teljesítését, beleértve a következőket:
 - a) a résztvevő többé nem felel meg az 5. cikkben megállapított csatlakozási feltételeknek vagy a 6. cikk (1) bekezdése a) pontjának i. alpontjában vagy a 6. cikk (1) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában meghatározott feltételeknek;
 - b) fizetéseképtelenség miatt indított eljárás megindulása a résztvevővel szemben;
 - c) kérelem benyújtása a b) pontban említett eljárásokkal kapcsolatban;
 - d) a résztvevő által olyan írásbeli nyilatkozat kiadása, miszerint képtelen tartozásai vagy azok egy része megfizetésére, illetve a napközbeni hitellel kapcsolatban felmerülő kötelezettségei teljesítésére;
 - e) a résztvevőnek hitelezőivel önkéntes általános megállapodás vagy egyezség kötése;
 - f) a résztvevő fizetéseképtelen vagy nem képes tartozásait megfizetni, vagy KB-ja azt ilyennek tartja;
 - g) ha a résztvevő TIPS DCA-ján, PM-számláján vagy T2S DCA-ján lévő követel egyenlegére, illetve teljes vagyona vagy annak jelentős részére biztosítási intézkedés, lefoglalás, elkobzás, vagy bármely olyan közjogi vagy magánjogi eljárás vonatkozik, amelynek célja a közérdek vagy a résztvevő hitelezői jogainak védelme;
 - h) ha a résztvevő részvételét valamely másik TARGET2 tagrendszerben és/vagy valamely kapcsolódó rendszerben felfüggesztették vagy megszüntették;
 - i) bármely ténylegesen vagy feltehetően a résztvevőnek tulajdonítható nyilatkozat vagy szerződéskötést megelőző állítás az alkalmazandó jogi rendelkezések értelmében téves, illetve valótlan;
 - j) a résztvevő valamennyi vagyontárgyának vagy azok jelentős részének engedélyezése,
- »Információs és Felügyeleti Modul (ICM)«: az az SSP-modul, amely lehetővé teszi a kapcsolt PM-számlával is rendelkező TIPS DCA-tulajdonosoknak online információk beszerzését, valamint lehetőséget ad számukra PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások és TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások bevitelére, valamint likviditáskezelésre,
- »TIPS GUI«: a TIPS platform azon modulja, amely lehetővé teszi a TIPS DCA-tulajdonosok számára az online információlekérést és lehetőséget ad számukra TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások benyújtására,
- »mindenkinek szóló ICM-üzenet«: az ICM-en keresztül valamennyi PM-számlatulajdonosnak vagy azok egy kiválasztott csoportjának egyidejűleg elküldött információ,
- »elérhető fél«: olyan jogalany, amely: a) BIC-vel rendelkezik; b) valamely TIPS DCA-tulajdonos ilyenként kijelölte; c) valamely TIPS DCA-tulajdonos levelezője, ügyfele vagy fióktelepe; és d) a TIPS platformon keresztül címezhető és képes fizetési megbízások benyújtására és fogadására vagy a TIPS DCA-tulajdonoson keresztül, vagy amennyiben a TIPS DCA-tulajdonos ezt engedélyezte, közvetlenül,
- »utasításadó fél«: olyan jogalany, amelyet valamely TIPS DCA-tulajdonos ilyenként kijelölt, és amely fizetési megbízásokat küldhet a TIPS platformnak és/vagy fizetési megbízásokat fogadhat a TIPS platformtól a TIPS DCA-tulajdonos vagy az adott TIPS DCA-tulajdonos elérhető fele nevében,
- »fizetéseképtelenség miatt indított eljárások«: a 98/26/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁽¹⁾ 2. cikkének j) pontja szerinti fizetéseképtelenség eljárások,

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 98/26/EK irányelve (1998. május 19.) a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben az elszámolások véglegességéről (HL L 166., 1998.6.11., 45. o.).

- »befektetési vállalkozás«: [a 2014/65/EU irányelv 4. cikke (1) bekezdésének 1. pontját végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő] értelmében vett befektetési vállalkozás, [a 2014/65/EU irányelv 2. cikkének (1) bekezdését végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő]-ben meghatározott intézmények kivételével, feltéve, hogy a szóban forgó befektetési vállalkozás(t):
 - a) a 2014/65/EU irányelv értelmében ilyenként kijelölt, elismert illetékes hatóság engedélyezte és felügyeli; és
 - b) jogosult [a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának 2., 3., 6. és 7. tételét végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezések beillesztendő] alatt említett tevékenységek végzésére,
- »PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy PM-számláról egy TIPS DCA-ra történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás«: meghatározott pénzüsszegnek egy TIPS DCA-ról egy PM-számlára történő átutalására vonatkozó utasítás,
- »aktív oldali rendelkezésre állás«: az eurorendszer rendelkezésre állásának egyik formája, amelyet a partnerek valamely eurorendszerbeli KB-nál, előre megszabott marginális hitelkamatlábon egynapos hitel felvételére használhatnak,
- »kapcsolt PM-számla«: az a PM-számla, amelyhez a TIPS DCA a likviditáskezelés és a TIPS díjak megfizetése céljából kapcsolódik,
- »TIPS telekommunikációs szolgáltató«: az a vállalkozás, amely a) megfelel a TIPS platformhoz való csatlakozáshoz szükséges feltételeknek és a TIPS platformhoz technikai kapcsolatot létesített, az V. függelékben foglalt és hivatkozott szabályoknak és eljárásoknak megfelelően, és b) aláírta a TIPS csatlakozási hostingra vonatkozó, az EKB honlapján elérhető feltételeket,
- »résztvevő« [vagy »közvetlen résztvevő«]: az a jogalany, amely legalább egy TIPS DCA-val (TIPS DCA-tulajdonos) és/vagy egy PM-számlával (PM-számlatulajdonos) és/vagy egy T2S DCA-val (T2S DCA-tulajdonos) rendelkezik valamely eurorendszerbeli KB-nál,
- »kedvezményezett«: olyan TIPS DCA-tulajdonos, amelynek TIPS DCA-ját jóváírják a fizetési megbízás kiegyenlítése eredményeképpen, a szó e melléklet 30. cikkében történő használata kivételével,
- »megbízó«: olyan TIPS DCA-tulajdonos, amelynek TIPS DCA-ját megterhelik a fizetési megbízás kiegyenlítésének eredményeképpen, a szó e melléklet 30. cikkében történő használata kivételével,
- »fizetési megbízás«: a szó e melléklet 16–18. cikkében történő használata kivételével, az azonnali fizetési megbízás, a visszahívásra adott pozitív válasz, a PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízás vagy a TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízás,
- »azonnali fizetési megbízás«: az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA azonnali átutalási modelljével (SCT Inst) összhangban olyan fizetési utasítás, amely napi 24 órában, az év bármely naptári napján végrehajtható, azonnali vagy szinte azonnali feldolgozással és a megbízó értesítésével,
- »visszahívási kérelem«: az SCT Inst modellel összhangban a TIPS DCA-tulajdonostól származó olyan üzenet, amellyel egy kiegyenlített azonnali fizetési megbízás visszatérítését kéri,
- »visszahívásra adott pozitív válasz«: az SCT Inst modellel összhangban a visszahívási kérelmet megkapó fél által a visszahívási kérelemre válaszul, az adott visszahívási kérelem küldője javára kezdeményezett fizetési megbízás,
- »közszektorba tartozó intézmény«: a »közszektorba« tartozó jogalany, a közszektor fogalmának a 3603/93/EK rendelet 3. cikkében szereplő meghatározása szerint;
- »egységes közös platform (SSP)«: az SSP-t üzemeltető NKB-k által biztosított, egységes műszaki platform-infrastruktúra,
- »TIPS platform«: a TIPS platformot üzemeltető NKB-k által biztosított egységes műszaki platform-infrastruktúra,
- »SSP-t üzemeltető NKB-k«: a Deutsche Bundesbank, a Banque de France és a Banca d'Italia, az SSP-t az eurorendszer javára kiépítő és üzemeltető központi banki feladatkörükben,
- »TIPS platformot üzemeltető NKB-k«: a Deutsche Bundesbank, a Banco de España, a Banque de France és a Banca d'Italia, a TIPS platformot az eurorendszer javára kiépítő és üzemeltető központi banki feladatkörükben,
- »TARGET azonnali fizetési kiegyenlítési (TIPS) szolgáltatás«: az azonnali fizetési megbízások központi banki pénzben történő kiegyenlítése a TIPS platformon,

- »törzsadatgyűjtési formanyomtatvány«: a(z) [a KB neve beillesztendő] által kidolgozott formanyomtatvány a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] szolgáltatásai TIPS DCA-tulajdonos kérelmezőinek és az ilyen szolgáltatások nyújtásával kapcsolatos változásoknak a nyilvántartására,
- »felfüggesztés«: a résztvevő jogainak és kötelességeinek időleges befagyasztása a(z) [a KB neve beillesztendő] által meghatározandó időszakra,
- »TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]«: a(z) [a KB neve] TARGET2 tagrendszere,
- »TARGET2«: a KB-k összes TARGET2 tagrendszeréből létrejövő egész,
- »TARGET2 tagrendszer«: bármelyik KB olyan valós idejű bruttó elszámolási rendszere (RTGS), amely a TARGET2 részét képezi,
- »TARGET2 résztvevő«: bármely TARGET2 tagrendszer bármely résztvevője,
- »TARGET2 műszaki üzemzavara«: minden olyan nehézség, hiányosság vagy leállás, amely a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] által használt technikai infrastruktúrában és/vagy számítógépes rendszerben jelentkezik, illetve bármely más esemény, amely lehetetlenné teszi a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-n belüli fizetések végrehajtását,
- »TIPS megkülönböztetésre alkalmas név (TIPS DN)«: a TIPS platform azon hálózati címe, amelyet a rendszernek szóló valamennyi üzenetbe fel kell venni,
- »részletes felhasználói műszaki leírás (UDFS)«: az UDFS legfrissebb változata, amely a TIPS DCA-tulajdonosok és a TARGET2 együttműködését részletező műszaki dokumentáció,
- »ügyfélszámla«: egy euroövezeti NKB által az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézet számára a PM-en kívül nyitott számla,

2. cikk

Hatály

Ezek a Feltételek irányadóak az érintett euroövezeti NKB és annak TIPS DCA-tulajdonosai kapcsolatára a TIPS DCA nyitásával és vezetésével kapcsolatban.

3. cikk

Függelékek

(1) A következő függelékek e Feltételek szerves részét képezik:

I. függelék: A TIPS DCA-k paraméterei – műszaki leírás

II. függelék: Mintaszöveg a jogképességre és az országra vonatkozó véleményhez

III. függelék: Üzemidő

IV. függelék: Díjak

V. függelék: A TIPS-hez való kapcsolódásra vonatkozó technikai követelmények

(2) Amennyiben bármely függelék tartalma és e Feltételek bármely rendelkezésének tartalma között ellentmondás áll fent, az utóbbi alkalmazandó.

4. cikk

A TARGET2 általános leírása

(1) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon, az értékpapírügyletek céljára T2S DCA-kon és az azonnali fizetések céljára TIPS DCA-kon keresztül.

(2) A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a következő tranzakciók kerülnek feldolgozásra:

- a) a közvetlenül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiből eredő vagy azokkal összefüggő tranzakciók;
- b) az eurorendszert érintő devizaműveletek eurolábjának teljesítése;
- c) a határon átnyúló nagy értékű nettó elszámolási rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- d) a rendszerszempontról jelentős, euroalapú kisértékű fizetési rendszerek tranzakcióiból eredő euroátutalások kiegyenlítése;
- e) az értékpapírügyletek készpénzlábjának kiegyenlítése;

- f) a T2S DCA-ról T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások, a T2S DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások és a PM-ből T2S DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások;
- g) azonnali fizetési megbízások;
- h) visszahívásra adott pozitív válaszok;
- i) a TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások és a PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások; valamint
- j) minden egyéb, TARGET2 résztvevőkhöz euróban intézett tranzakció.

(3) A TARGET2 valós idejű bruttó elszámolást biztosít az euróban történő fizetésekre, központi banki pénzben történő kiegyenlítéssel, PM-számlákon, T2S DCA-kon és TIPS DCA-kon keresztül. A TARGET2 az SSP alapján jön létre és működik, amelyen keresztül a fizetési megbízások azonos technikai módszerrel kerülnek benyújtásra és feldolgozásra, és amelyen keresztül a fizetések végül azonos technikai módszerrel kerülnek fogadásra. A TIPS DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a TIPS platform alapján jön létre és működik. A T2S DCA-k működését illetően a TARGET2 műszaki értelemben a T2S platform alapján jön létre és működik.

(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] az e Feltételek szerinti szolgáltatások nyújtója. A TIPS platformot üzemeltető NKB-k intézkedéseit és mulasztásait a(z) [a KB neve beillesztendő] intézkedéseinek és mulasztásainak kell tekinteni, amelyekért az e melléklet 23. cikkének megfelelően visel felelősséget. Az e Feltételek szerinti részvétel nem hoz létre szerződéses kapcsolatot a TIPS DCA-tulajdonosok és az TIPS platformot üzemeltető NKB-k között, amikor ez utóbbiak bármelyike e minőségében jár el. Az e Feltételek értelmében nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban a TIPS DCA-tulajdonos által az SSP-nek vagy a TIPS platformnak továbbított, illetve kapott utasításokat, üzeneteket vagy információkat úgy kell tekinteni, hogy azok címzettje vagy küldője a(z) [a KB neve beillesztendő].

(5) A TARGET2 jogilag a valamennyi TARGET2 tagrendszerből álló, több fizetési rendszer, amelyeket a 98/26/EK irányelvet végrehajtó nemzeti jogszabályok alapján »rendszerek«-nek jelöltek ki. A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] »rendszer«-nek minősül a [98/26/EK irányelvet végrehajtó, adott jogszabályi rendelkezések beillesztendők] alapján.

(6) A TARGET2-ben való részvétel a gyakorlatban a TARGET2 tagrendszerben való részvétel útján történik. E Feltételek meghatározzák a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/-ben a TIPS DCA-tulajdonosok és a(z) [a KB neve beillesztendő] kölcsönös jogait és kötelességeit. A fizetési megbízások a Feltételek szerinti feldolgozásának szabályai (a IV. cím és az I. függelék) vonatkoznak bármely TIPS DCA-tulajdonos által küldött valamennyi fizetési megbízásra és fogadott fizetésre.

II. CÍM

RÉSZVÉTEL

5. cikk

Csatlakozási feltételek

(1) A következő típusú jogalanyok lehetnek a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben TIPS DCA-tulajdonosok:

- a) az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézetek, beleértve azt az esetet is, amikor az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;
- b) az EGT-n kívül letelepedett hitelintézetek, feltéve, hogy az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;
- c) a tagállamok NKB-i és az EKB;

feltéve, hogy az a) és b) pontban említett jogalanyokra nem vonatkoznak az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által a Szerződés 65. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 75. cikke vagy 215. cikke alapján elfogadott korlátozó intézkedések, amelyek végrehajtása a(z) [KB/ország-hivatkozás] véleménye szerint az EKB tájékoztatását követően összeegyeztethetetlen a TARGET2 zökkenőmentes működésével.

(2) A [KB neve] belátása szerint felveheti TIPS DCA-tulajdonosként a következő jogalanyokat is:

- a) a tagállamok központi vagy regionális kormányzatainak pénzügyi piacokon aktív pénzügyi részlegei;
- b) a tagállamok ügyfélszámlák vezetésére feljogosított, közszektorba tartozó intézményei;
- c) az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett befektetési vállalkozások;

- d) a kapcsolódó rendszereket irányító és e minőségükben eljáró jogalanyok; és
- e) hitelintézetek vagy az a)–d) pontban felsorolt jogalanyok, (mindkét esetben) amelyek olyan harmadik országban telepedtek le, amelyekkel az Unió olyan monetáris megállapodást kötött, amely lehetővé teszi az ilyen jogalanyok bármelyike számára az Unióban lévő fizetési rendszerekhez való hozzáférést, a monetáris megállapodásban meghatározott feltételek mellett, és feltéve, hogy az országban irányadó, megfelelő jogi rendszer egyenértékű a megfelelő uniós jogszabályokkal.
- (3) A(z) [illessze be a 2009/110/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv ⁽¹⁾ 2. cikkének (1) bekezdését végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] értelmében vett elektronikuspénz-kibocsátó intézmények nem jogosultak részt venni a TARGET2-[KB neve/ország kód]-ben.

6. cikk

Jelentkezési eljárás

(1) Ahhoz, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] TIPS DCA-t nyisson valamely jogalany, e jogalany meg kell felelnie a(z) [a KB neve beillesztendő] 5. cikket végrehajtó rendelkezéseiben szereplő csatlakozási feltételeinek és:

- a) meg kell felelnie a következő műszaki követelményeknek:
- a TIPS platformhoz való csatlakoztatáshoz és abba a fizetési megbízások beviteléhez szükséges számítástechnikai infrastruktúra üzembe helyezése, kezelése, üzemeltetése, ellenőrzése, valamint biztonságának biztosítása. A TIPS DCA-tulajdonos kérelmező ennek teljesítésébe bevonhat harmadik személyeket, de a teljes felelősség továbbra is őt terheli. A TIPS DCA-tulajdonos kérelmezőnek saját magának kell megállapodást kötnie egy vagy több TIPS telekommunikációs szolgáltatóval a szükséges kapcsolat és hozzáférés beszerzésére, az I. és V. függelékben szereplő technikai specifikációknak és követelményeknek megfelelően; és
 - meg kell felelnie a(z) [a KB neve beillesztendő] által előírt megfelelő teszteken; valamint
- b) meg kell felelnie a következő jogi követelményeknek:
- jogképességre vonatkozó véleményt kell szolgáltatnia a II. függelékben meghatározott formában, amennyiben az ilyen véleményben szolgáltatandó információkat és nyilatkozatokat az [a KB neve beillesztendő] más összefüggésben még nem szerezte be; és
 - az EGT-n kívül letelepedett olyan hitelintézetek vonatkozásában, amelyek az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el, országra vonatkozó véleményt kell szolgáltatnia a II. függelékben meghatározott formában, amennyiben az ilyen véleményben szolgáltatandó információkat és nyilatkozatokat a(z) [a KB neve beillesztendő] más összefüggésben még nem szerezte be, és
 - a SEPA azonnali átutalási megállapodás aláírásával csatlakoznia kell az SCT Inst modellhez.

(2) A TIPS DCA-t nyitni kívánó jogalany írásban kell a(z) [a KB neve beillesztendő]-hez fordulnia, minimálisan a következő dokumentumok/információk mellékelésével:

- a(z) [a KB neve beillesztendő] által előírt, kitöltött törzsadatgyűjtési formanyomtatvány;
- jogképességre vonatkozó vélemény, ha a(z) [a KB neve beillesztendő] arra igényt tart;
- országra vonatkozó vélemény, ha a(z) [a KB neve beillesztendő] arra igényt tart, valamint
- az SCT Inst modellhez való csatlakozás bizonyítéka.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] bekérheti az általa a TIPS DCA nyitása iránti kérelem elbírálásához helyénvalónak ítélt bármely további információt is.

(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] elutasítja a TIPS DCA nyitása iránti kérelmet, amennyiben:

- az 5. cikkben említett csatlakozási kritériumok nem teljesülnek;
- az (1) bekezdésben említett csatlakozási kritériumok közül egy vagy több nem teljesül; és/vagy
- ha a(z) [a KB neve beillesztendő] értékelése szerint a TIPS DCA megnyitása veszélyeztetné a TARGET2-[KB neve/ország kód] vagy bármely más TARGET2 tagrendszer általános stabilitását, megbízhatóságát és biztonságát, vagy ha az veszélyeztetné a(z) [a KB neve beillesztendő] feladatainak [a megfelelő nemzeti jogszabályra történő utalás beillesztendő]-ban és a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányában leírt teljesítését, vagy pedig prudenciális okból jelent kockázatot.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/110/EK irányelve (2009. szeptember 16.) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének megkezdéséről, folytatásáról és prudenciális felügyeletéről, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról, valamint a 2000/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 267., 2009.10.10., 7. o.).

(5) A(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS DCA nyitása iránti kérelem tárgyában hozott döntéséről írásban értesíti a TIPS DCA-tulajdonos kérelmezőt, az attól számított egy hónapon belül, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] a számlanyitási iránti kérelmet kézhez vette. Amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] a (3) bekezdésnek megfelelően további információkat kér be, a döntést az attól számított egy hónapon belül közli, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] ezeket az információkat a TIPS DCA tulajdonos kérelmezőtől megkapta. Minden elutasító határozatnak tartalmaznia kell az elutasítás indokait.

7. cikk

TIPS DCA-tulajdonosok

(1) A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] TIPS DCA-tulajdonosainak meg kell felelniük a 6. cikkben meghatározott követelményeknek. Legalább egy TIPS DCA-val kell rendelkezniük a(z) [KB neve]-nél.

(2) A TIPS platformnak való üzenetküldéshez a TIPS DCA-tulajdonosok a TIPS platformhoz hozzáférhetnek:

- a) közvetlenül, és/vagy
- b) egy vagy több utasításadó fél igénybevételével.

A TIPS DCA-tulajdonos mindkét hozzáférési mód esetében egy vagy több TIPS DN-t használ.

(3) A TIPS platformtól való üzenet fogadásához a TIPS DCA-tulajdonosok a TIPS platformhoz hozzáférnek:

- a) közvetlenül; vagy
- b) egy utasításadó fél igénybevételével.

A TIPS DCA-tulajdonos mindkét hozzáférési mód esetében egy TIPS DN-t használ az azonnali fizetési megbízások fogadásához.

(4) Ha a TIPS DCA-tulajdonos a (2) és a (3) bekezdéssel összhangban úgy dönt, hogy a TIPS platformmal utasításadó félén keresztül lép interakcióba, az utasításadó félén keresztül küldött vagy fogadott üzeneteket úgy kell tekinteni, hogy azokat a TIPS DCA-tulajdonos küldte vagy fogadta. A TIPS DCA-tulajdonost kötik az ilyen intézkedések, tekintet nélkül a TIPS DCA-tulajdonos és a kijelölt utasításadó fél közötti szerződéses vagy egyéb megállapodások tartalmára vagy azok esetleges megszegésére.

8. cikk

Elérhető felek

(1) A TIPS DCA-tulajdonosok kijelölhetnek egy vagy több elérhető felet. Az elérhető feleknek csatlakozniuk kell az SCT Inst modellhez és alá kell írniuk a SEPA azonnali átutalási megállapodást.

(2) A TIPS DCA-tulajdonosoknak minden egyes kijelölt elérhető fél vonatkozásában bizonyítékkal kell szolgálniuk a(z) [a KB neve beillesztendő] részére arról, hogy az adott elérhető fél csatlakozott az SCT Inst modellhez.

(3) A TIPS DCA-tulajdonos tájékoztatja a(z) [a KB neve beillesztendő]-t arról, ha egy adott kijelölt elérhető fél már nem vesz részt az SCT Inst modellben, és indokolatlan késedelem nélkül lépéseket tesz annak érdekében, hogy megakadályozza az elérhető fél TIPS DCA-hoz való hozzáférését.

(4) A TIPS DCA-tulajdonos a kijelölt elérhető felek számára kijelölhet egy vagy több utasításadó felet.

(5) Amennyiben a TIPS DCA-tulajdonos az (1), illetve a (4) bekezdéssel összhangban kijelöl egy vagy több elérhető felet és/vagy utasításadó felet, az ezen elérhető felektől, illetve adott esetben utasításadó feleken keresztül érkező üzenetek a TIPS DCA-tulajdonostól kapott üzenetnek minősülnek. Hasonlóképpen, az ezen elérhető feleknek, illetve adott esetben utasításadó feleken keresztül küldött üzenetek a TIPS DCA-tulajdonosnak küldött üzenetnek minősülnek. A TIPS DCA-tulajdonost kötik az ilyen intézkedések, tekintet nélkül a TIPS DCA-tulajdonos és az (1) a (4) bekezdésben említett jogalanyok közötti szerződéses vagy egyéb megállapodások tartalmára vagy azok esetleges megszegésére.

9. cikk

TIPS telekommunikációs szolgáltatók

(1) A résztvevők egy vagy több TIPS telekommunikációs szolgáltatót vesznek igénybe ahhoz, hogy a TIPS platformmal üzeneteket váltsanak, és ennek érdekében külön megállapodást kötnek ezen szolgáltatókkal.

(2) A TIPS telekommunikációs szolgáltatók időről időre módosított listája elérhető az EKB honlapján. E listája kizárólag tájékoztatásul szolgál. Amennyiben egy TIPS telekommunikációs szolgáltatót eltávolítanak a TIPS telekommunikációs szolgáltatók listájáról, a(z) [a KB neve beillesztendő] megfelelően tájékoztatja az adott telekommunikációs szolgáltatót igénybe vevő TIPS DCA-tulajdonosokat.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel a TIPS telekommunikációs szolgáltató (beleértve igazgatóit, személyzetét és alvállalkozóit) által a TIPS hálózati szolgáltatások nyújtójaként elkövetett intézkedésekért, hibákért vagy mulasztásokért, illetve a résztvevők által a TIPS platform elérésére választott TIPS telekommunikációs szolgáltatók intézkedéseikért, hibáikért vagy mulasztásaiért. A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel továbbá az abból eredő veszteségeikért és károkért, hogy a TIPS telekommunikációs szolgáltató beszünteti a TIPS platformhoz való kapcsolat biztosítását, akár az V. függelékben megjelölt és hivatkozott csatlakoztatási követelmények TIPS telekommunikációs szolgáltató általi be nem tartása, akár a TIPS csatlakozási hosting feltételek felmondása vagy bármely egyéb ok következtében.

10. cikk

A telekommunikációs szolgáltatók ajánlása

(1) Amennyiben egy TIPS DCA-tulajdonos olyan telekommunikációs szolgáltató szolgáltatásait kívánja igénybe venni, amely nem szerepel a TIPS telekommunikációs szolgáltatók 9. cikk (2) bekezdésében említett listáján, a TIPS DCA-tulajdonos kérelmezheti a(z) [a KB neve beillesztendő]-tól, hogy kezdeményezze annak vizsgálatát, hogy a telekommunikációs szolgáltató működhet-e TIPS telekommunikációs szolgáltatóként.

(2) Egy telekommunikációs szolgáltató akkor működhet TIPS telekommunikációs szolgáltatóként, ha megfelelt az V. függelékben rögzített szabályokkal és eljárásokkal összhangban lefolytatott vizsgálaton, valamint aláírta az EKB honlapján közzétett, időről időre módosított TIPS csatlakozási hosting feltételeket.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] a kérelem kézhezvételétől számított 120 naptári napon belül tájékoztatja a TIPS DCA-tulajdonost az (1) és (2) bekezdésben említett vizsgálat eredményéről. A telekommunikációs szolgáltató elutasítása esetén a(z) [a KB neve beillesztendő] tájékoztatja a TIPS DCA-tulajdonost az elutasítás indokairól.

(4) Az (1) bekezdésben említett kérelmeket 2019. június 1-jétől lehet benyújtani a(z) [a KB neve beillesztendő]-höz.

11. cikk

TIPS hivatalos címlista

(1) A TIPS hivatalos címlista a TIPS DCA-tulajdonosok és az elérhető felek listája.

A címlistát naponta kell frissíteni.

(2) A TIPS DCA-tulajdonosok kizárólag fióktelepeik, kijelölt elérhető feleik és utasításadó feleik részére küldhetik meg a TIPS címlistát. Az elérhető felek kizárólag fióktelepeik részére küldhetik meg a TIPS címlistát.

(3) Egy adott BIC csak egyszer szerepelhet a TIPS címlistában.

(4) A TIPS DCA-tulajdonosok tudomásul veszik azt, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] és más KB-k közzétehetik a nevüket és BIC-jüket. Ezen túlmenően a(z) [a KB neve beillesztendő] és más KB-k közzétehetik a TIPS DCA-tulajdonosok által kijelölt elérhető felek nevét és BIC-jét, és a TIPS DCA-tulajdonosoknak biztosítaniuk kell, hogy az elérhető felek hozzájáruljanak ezek közzétételéhez.

III. CÍM

A FELEK KÖTELEZETTSÉGEI

12. cikk

A(z) [a KB neve beillesztendő] és a TIPS DCA-tulajdonosok kötelezettségei

(1) A(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS DCA-tulajdonos kérésére [egy vagy több] euróban denominált TIPS DCA-t nyit és vezet. Amennyiben e Feltételek vagy jogszabály másként nem rendelkezik, a(z) [a KB neve beillesztendő] minden tőle telhetőt megtesz az e Feltételek szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében, az eredmény biztosítása nélkül.

(2) Az elérhető felek és az utasításadó felek intézkedései a TIPS DCA-tulajdonos intézkedéseinek tekintendők, a 98/26/EK irányelv alkalmazásában is.

- (3) A TIPS DCA-tulajdonos saját magát és elérhető feleit elszámolási célra jogosult számlahasználóként regisztrálja. E célra csak saját BIC-jét és/vagy az elérhető fél BIC-jét regisztrálja.
- (4) A TIPS DCA-szolgáltatások díjait a IV. függelék rögzíti. E díjak megfizetéséért a kapcsolt PM-számla tulajdonosa felelős.
- (5) A TIPS DCA-tulajdonosok biztosítják, hogy az üzenetek 7. cikk (3) bekezdése szerinti fogadásához használt TIPS DN révén mindenkor csatlakoztatva legyenek a TIPS platformhoz.
- (6) Az elérhető felet kijelölő TIPS DCA-tulajdonosok biztosítják, hogy az elérhető fél az üzenetek 8. cikk szerinti fogadásához használt TIPS DN révén mindenkor csatlakoztatva legyen a TIPS platformhoz.
- (7) A TIPS DCA-tulajdonos biztosítja a(z) [a KB neve beillesztendő]-t arról, hogy az e Feltételek szerinti kötelezettségeinek teljesítése során nem sért meg semmilyen rá vonatkozó törvényt, rendelkezést vagy szabályozást vagy bármely öt kötő megállapodást.
- (8) A TIPS DCA-tulajdonosok biztosítják a TIPS DCA likviditásának megfelelő kezelését. Ez a kötelezettség magában foglalja a likviditási helyzetükről való rendszeres tájékozódást, de nem korlátozódik erre. A(z) [a KB neve beillesztendő] napi számlakivonatot készít minden olyan TIPS DCA-tulajdonos számára, amely a TIPS platformon ezt a szolgáltatást választotta. A napi számlakivonatot minden TARGET2 üzleti napra vonatkozóan biztosítják.
- (9) A TIPS DCA-tulajdonos feladata, saját érdekében és a TIPS telekommunikációs szolgáltatójával kötött külön megállapodás alapján, hogy figyelemmel kísérje, hogy a kiválasztott TIPS telekommunikációs szolgáltatója folyamatosan mindenkor aktív kapcsolatot biztosít a TIPS platformhoz és fenntartja TIPS telekommunikációs szolgáltatói jogállását. E kapcsolatnak meg kell felelnie az V. függelékben megjelölt és hivatkozott csatlakoztatási követelményekben foglalt feltételeknek.

13. cikk

A kapcsolt PM-számla kijelölése, felfüggesztése vagy megszüntetése

- (1) A TIPS DCA-tulajdonosnak ki kell jelölnie egy kapcsolt PM-számlát. A kapcsolt PM-számla vezethető a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-től különböző TARGET2-tagrendszerben és annak tulajdonosa lehet a TIPS DCA-tulajdonostól különböző jogalany. Egy kapcsolt PM-számlához legfeljebb 10 TIPS DCA kapcsolódhat.
- (2) Internetalapú hozzáférést használó PM-számlatulajdonos nem jelölhető ki a kapcsolt PM-számla tulajdonosaként.
- (3) Ha a kapcsolt PM-számla tulajdonosa és a TIPS DCA tulajdonosa különböző jogalany, és amennyiben a kapcsolt PM-számla tulajdonosának részvételét felfüggesztik vagy megszüntetik, a(z) [a KB neve beillesztendő] és a TIPS DCA-tulajdonos minden észszerű és kivitelezhető lépést megtesz a kár vagy veszteség mérséklésére. A TIPS DCA-tulajdonos mindent megtesz az új kapcsolt PM-számla indokolatlan késedelem nélküli kijelölésére, amely ezt követően felelősséggel tartozik a kifizetetlen számláért.
- (4) A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel a TIPS DCA-tulajdonosnak a kapcsolt PM-számlatulajdonos részvétele felfüggesztéséből vagy megszüntetéséből eredő veszteségeiért.

14. cikk

Együttműködés és információcsere

- (1) Az e Feltételek értelmében fennálló kötelezettségeik teljesítésekor és jogaik gyakorlásakor a(z) [a KB neve beillesztendő] és a TIPS DCA-tulajdonosok szorosan együttműködnek a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] stabilitásának, megbízhatóságának és biztonságának biztosítása érdekében. Átadnak egymásnak minden olyan információt vagy dokumentumot, amely jelentőséggel bír az e Feltételek alapján fennálló kötelezettségeik teljesítése és jogaik gyakorlása tekintetében, a banktitokkal kapcsolatos kötelezettségek sérelme nélkül.
- (2) A(z) [a KB neve beillesztendő] rendszertámogató szolgálatot hoz létre és tart fenn a TIPS DCA-tulajdonosok rendszerműveletekkel kapcsolatban felmerülő nehézségeiben történő segítségnyújtás érdekében.

(3) A TIPS platform és az SSP működési státuszára vonatkozó aktuális információk az EKB honlapján egy-egy érdeklődő weboldalon a TARGET2 Információs Rendszeren (T2IS), illetve a TIPS információs rendszeren érhetőek el. A T2IS és a TIPS információs rendszer felhasználható bármely olyan esetről való információszerezésre, amely befolyásolja az SSP, illetve a TIPS platform rendes működését.

(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS DCA-tulajdonos számára küldhet üzeneteket mindenkinek szóló üzenet útján, amennyiben ez utóbbi PM-számlával is rendelkezik, illetve egyébként bármely más úton.

(5) A TIPS DCA-tulajdonosok felelősek a meglévő törzsadatgyűjtési formanyomtatványok időszerű frissítéséért és az új törzsadatgyűjtési formanyomtatványok a(z) [a KB neve beillesztendő] számára való benyújtásáért. A TIPS DCA-tulajdonosok felelősek a rájuk vonatkozó mindazon információk megfelelőségének az ellenőrzéséért, amelyeket a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be a(z) [a KB neve beillesztendő] vitt be.

(6) A TIPS DCA-tulajdonosok tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t minden olyan változásról, amely jogképességükben és az országról szóló véleménnyel lefedett, velük kapcsolatos kérdéseket érintő jogszabályokban következett be. A TIPS DCA-tulajdonosok tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t arról is, ha már nem felelnek meg az SCT Inst modellhez való csatlakozás feltételeinek.

(7) A TIPS DCA-tulajdonosok tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t minden új, általuk regisztrált elérhető félről, valamint a regisztrált elérhető felekre vonatkozó minden változásról.

(8) A TIPS DCA-tulajdonosok haladéktalanul tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t arról, ha velük kapcsolatban nemteljesítési esemény következik be.

IV. CÍM

A TIPS DCA-K VEZETÉSE ÉS A FIZETÉSI MEGBÍZÁSOK FELDOLGOZÁSA

15. cikk

A TIPS DCA-k megnyitása és vezetése

(1) A(z) [a KB neve beillesztendő] minden egyes TIPS DCA-tulajdonos számára megnyit és vezet legalább egy TIPS DCA-t. A TIPS DCA-t egyedi, legfeljebb 34 karakterből álló számlaszám azonosítja, amelynek felépítése a következő.

	Név	Formátum	Tartalom
A. rész	Számlatípus	1 karakter, pontosan	»I« az azonnali fizetési számla esetében
	A központi bank országkódja	2 karakter, pontosan	Az ISO 3166-1 szabvány szerinti országkód
	Devizanem kódja	3 karakter, pontosan	EUR
B. rész	Számlatulajdonos	11 karakter, pontosan	BIC
C. rész	A számla albesorolása	Legfeljebb 17 karakter	A TIPS DCA-tulajdonos által megadott szabad szöveg (alfanumerikus)

(2) A TIPS DCA-kon nem lehet tartozik egyenleg.

(3) A TIPS DCA tulajdonos a kötelező tartalék kiszámítása, az éjszakai egyenleg kamatozása és az aktív oldali rendelkezésre állás automatikus igénybevétele céljára összekapcsolja TIPS DCA-ját a(z) [a KB neve beillesztendő]-nél vezetett [PM-számla/ügyfélszámla megfelelően beillesztendő]-vel.

(4) Amennyiben a TIPS DCA-tulajdonos kötelező tartalékát közvetlenül képezi, a TIPS DCA-ján a III. függelékkel összhangban elkönyvelt nap végi egyenleg a kötelező tartalék céljára figyelembevételre kerül. Amennyiben a TIPS DCA-tulajdonos a kötelező tartalékot közvetetten képezi, TIPS DCA-ja nem kapcsolható össze a közvetítője PM-számlájával vagy más számlájával, mivel a kötelező tartalék közvetetten történő képzése esetén a TIPS DCA-tulajdonos számlái nem vonhatók össze azon közvetítő számláival, amelyen keresztül a TIPS DCA-tulajdonos a kötelező tartalékképzési követelményeknek eleget tesz.

(5) A TIPS DCA-k a nulla százalék vagy a betéti rendelkezésre állás kamatlába közül az alacsonyabbnak megfelelő mértékű díjazással kamatoznak, kivéve, ha azokat a kötelező tartalék tartására használják. Ilyen esetben a kötelező tartalék kamatának kiszámítására és megfizetésére a 2531/98/EK rendelet és az 1745/2003/EK rendelet (EKB/2003/9) az irányadó.

16. cikk

A fizetési megbízások fajtái a TIPS DCA-kon

A TIPS szolgáltatás alkalmazásában a következők minősülnek fizetési megbízásnak:

- a) azonnali fizetési megbízások;
- b) visszahívásra adott pozitív válaszok; és
- c) TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások.

17. cikk

A fizetési megbízások elfogadása és visszautasítása

(1) A TIPS DCA-tulajdonosok által benyújtott, 16. cikk szerinti fizetési megbízások akkor minősülnek elfogadottnak a (z) [a KB neve beillesztendő] által, ha:

- a) a fizetési üzenetet a vonatkozó TIPS telekommunikációs szolgáltató eljuttatta a TIPS platformnak; és
- b) a fizetési üzenet megfelel a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] üzenet szabványának és feltételeinek, és megfelel az I. függelékben leírt kettős beviteli ellenőrzésen.

(2) A(z) [a KB neve beillesztendő] haladéktalanul elutasít minden olyan fizetési megbízást, amely nem felel meg az (1) bekezdésben megállapított feltételeknek. A(z) [a KB neve beillesztendő] értesíti a TIPS DCA-tulajdonost a fizetési megbízás elutasításáról, az I. függelékben meghatározottak szerint. Az egyértelműség érdekében, amennyiben a fizetési megbízást utasításadó fél vagy elérhető fél nyújtotta be a TIPS DCA-tulajdonos nevében, az elutasítást az utasításadó fél vagy elérhető fél kapja meg.

18. cikk

A fizetési megbízások feldolgozása a TIPS DCA-kon

(1) A TIPS platform a fizetési megbízások feldolgozásának időbélyegzőjét a fizetési megbízások beérkezési sorrendje alapján csatolja.

(2) A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be benyújtott fizetési megbízásokat a beérkezési sorrend elve szerint dolgozzák fel, prioritizálás vagy átsorolás nélkül.

(3) Egy azonnali fizetési megbízás 17. cikkben foglaltak szerinti elfogadását követően a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] ellenőrzi, hogy a megbízó TIPS DCA-ján elegendő fedezet áll-e rendelkezésre.

- a) Ha nem áll rendelkezésre elegendő fedezet, az azonnali fizetési megbízás elutasításra kerül;
- b) Ha elegendő fedezet áll rendelkezésre, a megfelelő összeg a kedvezményezett válaszára várva zárolásra kerül. A kedvezményezett általi elfogadás esetén az azonnali fizetési megbízás kiegyenlítésre kerül és a zárolást egyidejűleg feloldják. A kedvezményezett általi elutasítás esetén vagy az SCT Inst modell értelmében megfelelő időben érkező válasz hiányában az azonnali fizetési megbízás törlésre kerül és a zárolást egyidejűleg feloldják.

(4) A (3) bekezdés b) pontja szerint zárolt pénzeszközök nem állnak rendelkezésre további fizetési megbízások kiegyenlítésére. A 15. cikk (4) és (5) bekezdése alkalmazásában a zárolt pénzeszközöket figyelembe kell venni a kötelező tartalék teljesítése és a TIPS DCA-tulajdonos éjszakai egyenlegének kamatozása céljára.

(5) A (3) bekezdés b) pontjának sérelme nélkül a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] elutasítja az azonnali fizetési megbízást, amennyiben az azonnali fizetési megbízás összege meghaladja az alkalmazandó CMB-t.

(6) Egy TIPS DCA-tól PM-be történő likviditásátvezetési megbízás 17. cikkben foglaltak szerinti elfogadását követően a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] ellenőrzi, hogy a megbízó TIPS DCA-ján elegendő fedezet áll-e rendelkezésre. Ha nem áll rendelkezésre elegendő fedezet, a likviditásátvezetési megbízás elutasításra kerül. Ha elegendő fedezet áll rendelkezésre, a likviditásátvezetési megbízás azonnal kiegyenlítésre kerül.

(7) Egy visszahívásra adott pozitív válasz 17. cikkben foglaltak szerinti elfogadását követően a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] ellenőrzi, hogy a megterhelendő TIPS DCA-n elegendő fedezet áll-e rendelkezésre. Ha nem áll rendelkezésre elegendő fedezet, a visszahívásra adott pozitív válasz elutasításra kerül. Ha elegendő fedezet áll rendelkezésre, a visszahívásra adott pozitív válasz azonnal kiegyenlítésre kerül.

(8) A (7) bekezdés sérelme nélkül a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] elutasítja a visszahívásra adott pozitív választ, amennyiben a visszahívásra adott pozitív válasz összege meghaladja az alkalmazandó CMB-t.

19. cikk

Visszahívási kérelem

- (1) A TIPS DCA-tulajdonos visszahívási kérelmet nyújthat be.
- (2) A visszahívási kérelmet megküldik a kiegyenlített azonnali fizetési megbízás kedvezményezettjének, amely arra adhat pozitív (visszahívásra adott pozitív válasz) vagy negatív (visszahívásra adott negatív válasz) választ.

20. cikk

Bevitel időpontja, visszavonhatatlanság időpontja

- (1) A 98/26/EK irányelv 3. cikke (1) bekezdésének első mondata és 5. cikke, és [a 98/26/EK irányelv e cikkeit végrehajtó nemzeti jogi rendelkezés beillesztendő] alkalmazásában:
 - a) az azonnali fizetési megbízások abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, illetve attól a pillanattól visszavonhatatlanok, amikor az adott TIPS DCA-tulajdonos TIPS DCA-ján a megfelelő fedezetet zárolják;
 - b) a TIPS DCA-tól PM-be történő likviditásátvezetési megbízások és a visszahívásra adott pozitív válaszok abban a pillanatban tekintendők a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-be befogadottnak, illetve attól a pillanattól visszavonhatatlanok, amikor az adott TIPS DCA-t megterhelik.
- (2) A PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízásokra azon TARGET2-tagrendszernek az EKB/2012/27 iránymutatás II. mellékletében foglalt, a TARGET2-ben a PM-számla nyitásának és vezetésének harmonizált feltételei vonatkoznak, amelyből azt indítják.

V. CÍM

BIZTONSÁGI KÖVETELMÉNYEK, ÜZLETMENET-FOLYTONOSSÁG ÉS FELHASZNÁLÓI INTERFÉSZ

21. cikk

Biztonsági követelmények és üzletmenet-folytonosság

- (1) A TIPS DCA-tulajdonosok megfelelő biztonsági ellenőrzéseket hajtanak végre rendszerük jogosulatlan hozzáféréstől és használatától való védelmére. Kizárólag a TIPS DCA-tulajdonosok felelnek a rendszerük titkosságának, integritásának és elérhetőségének biztosítását szolgáló megfelelő védelemért.
- (2) A TIPS DCA-tulajdonosok tájékoztatják a(z) [a KB neve beillesztendő]-t a műszaki infrastruktúrájukban, illetve adott esetben harmadik fél szolgáltatók műszaki infrastruktúrájában felmerült, a biztonságot érintő valamennyi eseményről. A(z) [a KB neve beillesztendő] további információkat kérhet az eseményről, és kérheti, hogy a TIPS DCA-tulajdonos tegye meg a megfelelő intézkedéseket az ilyen események újbóli előfordulásának megelőzésére.
- (3) Abban az esetben, ha a TIPS DCA-tulajdonos olyan problémával szembesül, amely meggátolja az azonnali fizetési megbízások és visszahívásra adott pozitív válaszok TARGET2-[KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben történő kiegyenlítésében, köteles a problémát megoldani.
- (4) Abban az esetben, ha a TIPS DCA-tulajdonos váratlanul szokatlanul nagyszámú üzenetet visz fel, amelyek veszélyeztetik a TIPS platform stabilitását, és a(z) [a KB neve beillesztendő] kérésére nem hagy fel haladéktalanul ezzel a magatartással, a(z) [a KB neve beillesztendő] zárolhatja a TIPS platformon a TIPS DCA-tulajdonos által bevitt összes további üzenetet.
- (5) A(z) [a KB neve beillesztendő] további biztonsági követelményeket írhat elő valamennyi TIPS DCA-tulajdonos vagy a(z) [a KB neve beillesztendő] által kritikus fontosságúnak minősített TIPS DCA-tulajdonosok számára.

22. cikk

Felhasználói interfészek

- (1) A TIPS DCA-tulajdonos, vagy a nevében eljáró kapcsolt PM-számla tulajdonosa az adott TIPS DCA-hoz való hozzáférésre az alábbi módok egyikét vagy mindkettőt használja:
 - a) közvetlen csatlakozás a TIPS platformhoz U2A vagy A2A üzemmódban; vagy
 - b) a TIPS szolgáltatáshoz nyújtott ICM likviditáskezelési szolgáltatások.
- (2) A TIPS platformhoz való közvetlen csatlakozás az alábbiakat teszi lehetővé a TIPS DCA-tulajdonosok számára:
 - a) a számláikhoz kapcsolódó információk elérése és a CMB-k kezelése;
 - b) TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások indítása; és

c) bizonyos statisztikai adatok kezelése.

(3) A TIPS szolgáltatáshoz nyújtott ICM likviditáskezelési szolgáltatások az alábbiakat teszik lehetővé a kapcsolt PM-számla tulajdonosa számára:

a) a TIPS DCA-k egyenlegéhez kapcsolódó információk elérése;

b) likviditás kezelése és likviditásátvezetési megbízások indítása a TIPS DCA-kra és azokról.

A felhasználói interfészekre vonatkozó további technikai részletek az I. függelékben találhatók.

Az ICM-et illetően további technikai részletek a [illessze be az iránymutatás II. mellékletének I. függelékét végrehajtó nemzeti jogszabályi rendelkezéseket]-ben találhatók.

VI. CÍM

FELELŐSÉGI RENDSZER ÉS BIZONYÍTÉK

23. cikk

Felelősségi rendszer

(1) A(z) [a KB neve beillesztendő]-t és a TIPS DCA-számlatulajdonosokat az e Feltételek szerinti kötelezettségeik teljesítésekor köti egymással szemben az észszerű gondosság tanúsításának általános kötelezettsége.

(2) A(z) [a KB neve beillesztendő] felelősséggel tartozik TIPS DCA-számlatulajdonosai felé a csalás (beleértve például a szándékos kötelezettségzegést) vagy súlyos gondatlanság eseteiben a TARGET2-[KB neve/országkód beillesztendő] működéséből származó bármely veszteségért. Gondatlanság esetében a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége a TIPS DCA-tulajdonos közvetlen veszteségére korlátozódik, azaz a szóban forgó tranzakció összegére és/vagy annak kamata elvesztésére, az annak következtében bekövetkező károk kizárásával.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel a műszaki infrastruktúrában (beleértve például a(z) [a KB neve beillesztendő] számítógépes infrastruktúráját, programjait, adatait, alkalmazásait vagy hálózatait is) bekövetkezett üzemzavar vagy leállás miatt bekövetkezett veszteségekért, ha az üzemzavar vagy leállás annak ellenére következett be, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] elfogadta mindazokat az intézkedéseket, amelyek észszerűen szükségesek az ilyen infrastruktúra üzemzavar vagy leállás elleni védelmére, és az ilyen üzemzavar vagy leállás következményeinek elhárítására.

(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel:

a) annyiban, amennyiben a veszteséget a TIPS DCA-tulajdonos okozta; vagy

b) ha a veszteség a(z) [a KB neve beillesztendő] észszerű ellenőrzésén kívül álló, külső eseményekből (*vis maior*) származik.

(5) A(z) [illessze be az (EU) 2015/2366 irányelvet végrehajtó nemzeti jogi rendelkezéseket] ellenére az (1)–(4) bekezdés annyiban érvényesül, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége kizárható.

(6) A(z) [a KB neve beillesztendő] és a TIPS DCA-tulajdonosok minden észszerű és kivitelezhető lépést megtesznek az e cikkben említett kár vagy veszteség csökkentésére.

(7) A(z) [a KB neve beillesztendő] e Feltételek alapján fennálló egyes vagy minden kötelezettségének teljesítésekor saját nevében megbízhat harmadik személyeket, különösen telekommunikációs vagy más hálózati szolgáltatókat, illetve más jogalanyokat, ha ez szükséges a(z) [a KB neve beillesztendő] kötelezettségeinek teljesítéséhez, vagy ez bevett piaci gyakorlat. A(z) [a KB neve beillesztendő] kötelezettségei az ilyen harmadik személyek megfelelő kiválasztására és megbízására korlátozódnak, és a(z) [a KB neve beillesztendő] felelőssége ennek megfelelően korlátozott. E bekezdés alkalmazásában az SSP-t üzemeltető NKB-k és a TIPS platformot üzemeltető NKB-k nem minősülnek harmadik személynek.

24. cikk

Bizonyíték

(1) Amennyiben e Feltételek eltérően nem rendelkeznek, a TIPS DCA-k vonatkozásában a(z) [a KB neve beillesztendő] és a TIPS DCA-tulajdonosok között valamennyi fizetéssel és fizetés-feldolgozással kapcsolatos üzenetváltás, mint például a terhelések vagy jóváírások visszaigazolása vagy a számlaegyenlegről szóló üzenetek váltása, a TIPS telekommunikációs szolgáltatón keresztül történik.

(2) Az üzenetek [a KB neve beillesztendő] vagy a TIPS telekommunikációs szolgáltató által megőrzött elektronikus vagy írásbeli nyilvántartásai a(z) [a KB neve beillesztendő]-n keresztül fizetések bizonyítására szolgáló eszközként elfogadásra kerülnek. A TIPS telekommunikációs szolgáltató eredeti üzenetének elmentett vagy kinyomtatott változata ugyanolyan bizonyító erővel rendelkezik, mint az eredeti üzenet, tekintet nélkül annak formájára.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] teljeskörű nyilvántartást vezet a TIPS DCA-tulajdonosok által benyújtott és a részükre küldött fizetési megbízásokról [a vonatkozó nemzeti jogszabályban előírt időtartam beillesztendő] időtartamon át, attól számítva, amikor az ilyen fizetési megbízást benyújtották és a fizetést megkapták, melynek során ez a teljeskörű nyilvántartás legalább öt évre vagy – ha egyedi szabályozások megkívánják – ennél hosszabb időre kiterjed a TARGET2 minden olyan TIPS DCA-tulajdonosa esetében, amelyet az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által elfogadott korlátozó intézkedések alapján folyamatosan figyelemmel kísérnek.

(4) A(z) [a KB neve beillesztendő] saját könyvei és nyilvántartásai (akár papíron, mikrofilmen, microfiche-en, elektronikus vagy mágneses rögzítéssel, illetve bármely más, mechanikailag reprodukálható formában vagy más módon) elfogadásra kerülnek bizonyítási eszközként a TIPS DCA-tulajdonos bármely kötelezettsége és minden olyan tény vagy esemény vonatkozásában, amelyre a felek hivatkoznak.

VII. CÍM

A TIPS DCA-k MEGSZÜNTETÉSE ÉS LEZÁRÁSA

25. cikk

A TIPS DCA-k időtartama és rendes felmondása

(1) A 26. cikk sérelme nélkül a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben a TIPS DCA-k határozatlan időre kerülnek megnyitásra.

(2) A TIPS DCA-tulajdonos bármikor felmondhatja a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben vezetett TIPS DCA-t 14 üzleti napos felmondási idővel, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő]-val ennél rövidebb felmondási időben nem állapodott meg.

(3) A(z) [a KB neve beillesztendő] bármikor felmondhatja a TIPS DCA-tulajdonos TIPS DCA-ját a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben három hónapos felmondási idővel, amennyiben a TIPS DCA-tulajdonossal ettől eltérő felmondási időről nem állapodott meg.

(4) A TIPS DCA felmondásával a 29. cikkben megállapított titoktartási kötelezettségek a felmondás napján kezdődő öt éves időtartamig hatályban maradnak.

(5) A TIPS DCA felmondásakor azt a 27. cikkel összhangban le kell zárni.

26. cikk

Felfüggesztés és a részvétel rendkívüli felmondása

(1) A TIPS DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvétele előzetes értesítés nélkül, haladéktalanul megszűnik vagy felfüggesztésre kerül, ha a következő nemteljesítési események egyike bekövetkezik:

- a) a fizetési képtelenség miatti eljárások megindulása; és/vagy
- b) a TIPS DCA-tulajdonos többé nem felel meg az 5. cikkben megállapított csatlakozási feltételeknek.

E bekezdés alkalmazásában a 2014/59/EU irányelv értelmében vett válságmegelőzési vagy válságkezelési intézkedéseknek a TIPS DCA-tulajdonossal szemben történő meghozatala nem minősül automatikusan fizetési képtelenség miatti eljárás megindulásának.

(2) A(z) [a KB neve beillesztendő] bármikor felfüggesztheti vagy előzetes értesítés nélkül megszüntetheti a TIPS DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét, ha

- a) egy vagy több (az (1) bekezdésben említettektől eltérő) nemteljesítési esemény bekövetkezik;
 - b) a TIPS DCA-tulajdonos súlyosan megszegi e Feltételeket;
 - c) a TIPS DCA-tulajdonos elmulasztja a(z) [a KB neve beillesztendő] felé fennálló bármely lényeges kötelezettsége teljesítését;
 - d) a TIPS DCA-tulajdonos már nem rendelkezik TIPS telekommunikációs szolgáltatóval kötött érvényes megállapodással a TIPS platformhoz való szükséges kapcsolat beszerzésére;
 - e) bármely olyan, TIPS DCA-tulajdonossal kapcsolatos esemény bekövetkezik, ami a(z) [a KB neve beillesztendő] értékelése szerint veszélyeztetné a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] vagy bármely más TARGET2 tagrendszer általános stabilitását, megbízhatóságát és biztonságát vagy a(z) [a KB neve beillesztendő] feladatainak [a megfelelő nemzeti jogszabályra történő hivatkozás beillesztendő]-ban és a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányában leírt teljesítését, vagy pedig prudenciális okból jelent kockázatot.
- (3) A (2) bekezdés szerinti mérlegelési joga gyakorlásakor a(z) [a KB neve beillesztendő] figyelembe veszi többek között a (2) bekezdés a)–c) pontjában említett nemteljesítési esemény vagy események súlyosságát.

(4) Abban az esetben, ha a(z) [a KB neve beillesztendő] az (1) vagy (2) bekezdésnek megfelelően felfüggeszti vagy megszünteti a TIPS DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét, a(z) [a KB neve beillesztendő] mindenkinek szóló ICM-üzenet révén azonnal értesíti a többi KB-t és PM-számlatulajdonost valamennyi TARGET2 tagrendszerben az ilyen felfüggesztésről vagy megszüntetéséről. Az ilyen üzenetet úgy kell tekinteni, mint amelyet az üzenetet kapó PM-számlatulajdonos KB-ja bocsátott ki.

A kapcsolt PM-számlatulajdonosok felelősek azért, hogy a kapcsolt TIPS DCA-tulajdonosaikat tájékoztassák bármely TIPS DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételének felfüggesztéséről vagy megszüntetéséről.

(5) Valamely TIPS DCA-tulajdonos részvételének megszüntetésekor a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] nem fogad el új fizetési megbízást az ilyen TIPS DCA-tulajdonostól.

(6) Ha a TIPS DCA-tulajdonost az (1) bekezdés a) pontjában megjelöltektől eltérő okból függesztették fel a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben, a felfüggesztett TIPS DCA-tulajdonos KB-ja:

- a) visszautasítja annak minden beérkező fizetési megbízását; vagy
- b) visszautasítja annak minden kimenő fizetési megbízását; vagy
- c) visszautasítja annak mind a beérkező, mind a kimenő fizetési megbízásait.

(7) Ha a TIPS DCA-tulajdonost az (1) bekezdés a) pontjában megjelölt okból függesztették fel a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben, a felfüggesztett TIPS DCA-tulajdonos KB-ja elutasít minden beérkező és kimenő fizetési megbízást.

(8) A(z) [a KB neve beillesztendő] azon TIPS DCA-tulajdonos azonnali fizetési megbízásait, amelynek TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét az (1) vagy a (2) bekezdés alapján felfüggesztették vagy megszüntették, és amelynek vonatkozásában a(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS DCA-n a 18. cikk (3) bekezdésének b) pontja szerint pénzeszközöket zárolt, a felfüggesztés vagy megszüntetés előtt feldolgozza.

27. cikk

A TIPS DCA-k lezárása

(1) A TIPS DCA-tulajdonosok bármikor kérhetik a(z) [a KB neve beillesztendő]-t, hogy zárja le TIPS DCA-jukat, feltéve, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő]-t erről 14 üzleti nappal előbb értesítik.

(2) A részvétel 25. cikknek vagy 26. cikknek megfelelően történő felmondása esetén a(z) [a KB neve beillesztendő] lezárja az adott TIPS DCA-tulajdonos TIPS DCA-ját, miután:

- a) kiegyenlített minden, a kedvezményezett által elfogadott azonnali fizetési megbízást, amelyhez már zárolta a fedezetet; és
- b) élt a 28. cikk értelmében fennálló zálogjogával és beszámítási jogával.

VIII. CÍM

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

28. cikk

A(z) [a KB neve beillesztendő] zálogjoga és beszámítási joga

(1) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A(z) [a KB neve beillesztendő] zálogjoggal rendelkezik a TIPS DCA-tulajdonos TIPS DCA-inak a jelenlegi és jövőbeli követel egyenlegén, a felek közötti jogviszonyból eredő jelenlegi és jövőbeli követelések biztosítására.]

(2) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A TIPS DCA-tulajdonos a TIPS DCA követel egyenlegéből eredő, a(z) [a KB neve beillesztendő]-vel szembeni jelenlegi és jövőbeli követeléseit fedezetként átutalják a(z) [a KB neve beillesztendő] számára, mint a(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS DCA-tulajdonossal szemben [az e Feltételeket végrehajtó szabályozásra való hivatkozás beillesztendő]-ből eredő bármely jelenlegi és jövőbeli követeléseinek biztosítékát (azaz mint letétátutalást). Az ilyen biztosítékot önmagában az a tény hozza létre, hogy a pénzeszközöket jóváírták a TIPS DCA-tulajdonos TIPS DCA-ján.]

(3) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A(z) [a KB neve beillesztendő] az egész vagyona kiterjedő zálogjoggal rendelkezik a TIPS DCA-tulajdonos TIPS DCA-inak a jelenlegi és jövőbeli követel egyenlegén, a felek közötti jogviszonyból eredő jelenlegi és jövőbeli követelések biztosítására.]

(4) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A(z) [a KB neve beillesztendő] akkor is rendelkezik az (1) bekezdésben említett joggal, ha a követelések csak eshetőlegesen vagy még nem esedékesek.]

(5) [Beillesztendő, ha alkalmazandó: A résztvevő TIPS DCA-tulajdonosi minőségében eljárva ezennel tudomásul veszi a zálogjog alapítását [a KB neve beillesztendő] javára, amelynél a TIPS DCA-számlát megnyitotta. Ez a tudomásul vétel az elzálogosított eszközöknek a [írja be a nemzetre utaló megfelelő melléknevet] jog értelmében a(z) [a KB neve beillesztendő] részére történő átengedésének minősül. Az elzálogosított egyenlegű TIPS DCA-ra történő minden befizetés a befizetés pusztán tényével visszavonhatatlanul, korlátozás nélkül elzálogosításra kerül, a biztosított kötelezettségek teljeskörű teljesítésének fedezetéül.]

(6) Amennyiben:

- a) a 26. cikk (1) bekezdésében említett nemteljesítési esemény; vagy
- b) bármely más nemteljesítési esemény vagy a 26. cikk (2) bekezdésében említett esemény következtében a TIPS DCA-tulajdonos részvételét megszüntették vagy felfüggesztették, a TIPS DCA-tulajdonos elleni fizetési képtelenség miatt indított eljárás megindulása ellenére, illetve a TIPS DCA-tulajdonos jogainak bármely engedményezése, bírósági vagy más lefoglalása, vagy azok egyéb elidegenítése ellenére, a TIPS DCA-tulajdonos valamennyi kötelezettsége automatikusan és azonnal lejár, előzetes értesítés és bármely hatóság általi előzetes jóváhagyás szükségessége nélkül, és az azonnal esedékessé válik. Ezenfelül a TIPS DCA-tulajdonos és a(z) [a KB neve beillesztendő] egymással szembeni követelése automatikusan beszámításra kerülnek egymással szemben, és a magasabb összeggel tartozó félnek meg kell fizetnie a másik fél számára a tartozások összegének különbségét.

(7) A(z) [a KB neve beillesztendő] a beszámítás megtörténtét követően azonnal értesíti a TIPS DCA-tulajdonost a (6) bekezdés alapján történő beszámításról.

(8) A(z) [a KB neve beillesztendő] előzetes értesítés nélkül megterhelheti bármely TIPS DCA-tulajdonos TIPS DCA-ját bármely olyan összeggel, amellyel a TIPS DCA-tulajdonos a(z) [a KB neve beillesztendő]-nek tartozik, a TIPS DCA-tulajdonos és a(z) [a KB neve beillesztendő] közötti jogviszonyból eredően.

29. cikk

Titoktartás

(1) A(z) [a KB neve beillesztendő] titokban tart minden bizalmas vagy titkos információt, beleértve azt is, amikor az ilyen információk a TIPS DCA-tulajdonos, azonos csoporthoz tartozó TIPS DCA-tulajdonosok vagy a TIPS DCA-tulajdonos ügyfelei fizetési, műszaki vagy szervezeti információira vonatkoznak, kivéve, ha a TIPS DCA-tulajdonos vagy ügyfele írásbeli hozzájárulását adta azok felfedéséhez [amennyiben a nemzeti jog alapján szükséges lehet, a következő beillesztendő: vagy az ilyen felfedés a [az országnévre vonatkozó melléknév beillesztendő] joga alapján megengedett vagy kötelező].

(2) Az (1) bekezdéstől eltéréssel a TIPS DCA-tulajdonos beleegyezik abba, hogy a 26. cikk alapján hozott intézkedésekre vonatkozó információk nem minősülnek bizalmas jellegűnek.

(3) Az (1) bekezdéstől eltéréssel a TIPS DCA-tulajdonos beleegyezik abba, hogy a(z) [a KB neve beillesztendő] felfedheti a TIPS DCA-tulajdonosra, az azonos csoportba tartozó TIPS DCA-tulajdonosok más TIPS DCA-ira vagy a TIPS DCA-tulajdonos ügyfeleire vonatkozó, a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] üzemeltetése során szerzett fizetési, technikai vagy szervezeti információkat:

- a) a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] működtetésében részt vevő más KB-k vagy harmadik személyek előtt olyan mértékig, amely a TARGET2 hatékony működéséhez vagy a TIPS DCA-tulajdonos vagy csoportja kitettségének figyelemmel kíséréséhez szükséges;
- b) más KB-k előtt a piaci műveletekhez vagy monetáris politikai feladatokhoz, vagy a pénzügyi stabilitás vagy a pénzügyi integráció érdekében szükséges elemzések elvégzése érdekében; vagy
- c) a tagállamok vagy az Unió felügyeleti vagy felvigyázói hatóságai előtt, a KB-eket is beleértve, olyan mértékig, amely azok közfeladatainak ellátásához szükséges, amennyiben – minden ilyen esetben – az információ felfedése nem ütközik az alkalmazandó jog rendelkezéseibe.

A(z) [a KB neve beillesztendő] nem felel az ilyen felfedés pénzügyi vagy kereskedelmi következményeiért.

(4) Az (1) bekezdéstől eltéréssel és amennyiben az közvetlenül vagy közvetve nem teszi lehetővé a TIPS DCA-tulajdonos vagy a TIPS DCA-tulajdonos ügyfeleinek azonosítását, a(z) [a KB neve beillesztendő] saját közfeladatai vagy az információkat fogadó más közigazgatási intézmények feladatai ellátása során statisztikai, történeti, tudományos vagy egyéb célokra felhasználhat, felfedhet vagy közzétehet a TIPS DCA-tulajdonosokra vagy a TIPS DCA-tulajdonosok ügyfeleire vonatkozó pénzforgalmi információkat.

(5) A TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő] működésével kapcsolatos olyan információk, amelyek hozzáférhetőek a TIPS DCA-tulajdonosok számára, csak az e Feltételekben megállapított célokra használhatók fel. A TIPS DCA-tulajdonosoknak az ilyen információkat titokban kell tartaniuk, amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] a felfedéshez nem adta kifejezett írásbeli hozzájárulását. A TIPS DCA-tulajdonosoknak biztosítaniuk kell, hogy az e cikk szerinti titoktartási követelmények kössenek minden olyan harmadik személyt, akikre a Feltételek alapján őket terhelő kötelezettségek teljesítésére ténylegesen vagy lehetségesen hatást gyakorló feladatokat szerveznek ki, bíznak rá vagy akikkel ilyen feladatokra kötnék alvállalkozói szerződést.

(6) A(z) [a KB neve beillesztendő] felhatalmazást kap a fizetési megbízások kiegyenlítése érdekében a szükséges adatok feldolgozására és bármely TIPS telekommunikációs szolgáltatónak történő továbbítására.

30. cikk

Adatvédelem, pénzmosás megelőzése, igazgatási vagy korlátozó intézkedések és kapcsolódó kérdések

(1) Úgy kell tekinteni, hogy a TIPS DCA-tulajdonosok ismerik az adatvédelemre, valamint a pénzmosás, a terrorizmus finanszírozása, az atomfegyverek elterjedésének veszélyével járó tevékenységek és az atomfegyverek célba juttatására szolgáló rendszerek fejlesztésének megelőzésére vonatkozó jogszabályokkal kapcsolatos, őket terhelő valamennyi kötelezettséget, és e kötelezettségeket be kell tartaniuk, különösen a TIPS DCA-ikra terhelt vagy azokon jóváírt fizetésekre vonatkozó megfelelő intézkedések végrehajtása vonatkozásában. A TIPS DCA-tulajdonosoknak a TIPS telekommunikációs szolgáltatóval való szerződés megkötése előtt szintén meg kell ismerniük a TIPS telekommunikációs szolgáltató adat-visszakeresési politikáját.

(2) Úgy kell tekinteni, hogy a TIPS DCA-tulajdonosok felhatalmazták a(z) [a KB neve beillesztendő]-t a rájuk vonatkozó információk belföldi és külföldi pénzügyi vagy felügyelő hatóságtól vagy kereskedelmi szervezettől történő beszerzésére, ha az ilyen információk szükségesek a TIPS DCA-tulajdonosok TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételéhez.

(3) A megbízó vagy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójaként eljáró TIPS DCA-tulajdonosoknak meg kell felelniük a Szerződés 75. vagy 215. cikke alapján rájuk kirótt igazgatási vagy korlátozó intézkedésekből eredő összes követelménynek, ideértve a tranzakciók feldolgozásával kapcsolatban az illetékes hatóságoknak történő bejelentéssel vagy azok hozzájárulásának beszerzésével kapcsolatos követelményt. Ezen túlmenően:

a) amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] a megbízó TIPS DCA-tulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója:

- i. a TIPS DCA-tulajdonosnak kell megtennie a szükséges bejelentést vagy beszereznie a hozzájárulást azon központi bank képviseletében, amely a bejelentésre vagy a hozzájárulás beszerzésére elsődlegesen köteles, és át kell adnia a (z) [a KB neve beillesztendő]-nek a bejelentés megtételének vagy a hozzájárulás megadásának bizonyítékait;
- ii. a TIPS DCA-tulajdonos mindaddig nem vihet be a TARGET2-be semmilyen fizetési megbízást, az ugyanazon TIPS DCA-tulajdonos különböző számlái közötti likviditásátvezetésre vonatkozó fizetési megbízások kivételével, ameddig nem kapja meg a(z) [a KB neve beillesztendő]-től az arra vonatkozó visszaigazolást, hogy a kedvezményezett pénzforgalmi szolgáltatójának képviseletében a szükséges bejelentést megtették, illetve a hozzájárulást beszerezték;

b) amennyiben a(z) [a KB neve beillesztendő] a kedvezményezett TIPS DCA-tulajdonos pénzforgalmi szolgáltatója, a TIPS DCA-tulajdonosnak kell megtennie a szükséges bejelentést vagy beszereznie a hozzájárulást azon központi bank képviseletében, amely a bejelentésre vagy a hozzájárulás beszerzésére elsődlegesen köteles, és át kell adnia a(z) [a KB neve beillesztendő]-nek a bejelentés megtételének vagy a hozzájárulás megadásának bizonyítékait.

E bekezdés alkalmazásában a »pénzforgalmi szolgáltató«, »megbízó« és »kedvezményezett« az irányadó igazgatási vagy korlátozó intézkedésben hozzájuk rendelt jelentéssel bír.

31. cikk

Értesítések

(1) Amennyiben e Feltételek másként nem rendelkeznek, az e Feltételek alapján előírt vagy megengedett értesítéseket ajánlott levélben, faxon vagy egyéb írásos módon kell megtenni. A(z) [a KB neve beillesztendő]-nak/-nek szóló értesítéseket a(z) [a KB neve beillesztendő] [az adott KB fizetési rendszerekkel foglalkozó részlege vagy a megfelelő KB-részleg neve beillesztendő] vezetőjének kell benyújtani a(z) [a KB megfelelő címe beillesztendő] címre vagy pedig a(z) [a KB BIC-címe beillesztendő] címre. A TIPS DCA-tulajdonosnak szóló értesítéseket az általa a(z) [a KB neve beillesztendő]-nek időről időre bejelentett címre, telefonszámra vagy BIC-címre kell megküldeni.

(2) Az értesítés megküldésének bizonyítására elegendő azt bizonyítani, hogy az értesítést kézbesítették az adott címen, vagy hogy az értesítést tartalmazó borítékot megfelelően megcímezték és postára adták.

(3) Valamennyi értesítést [írja be a megfelelő nemzeti nyelvet és/vagy »angol«] nyelven kell megküldeni.

(4) A TIPS DCA-tulajdonosokat köti a(z) [a KB neve beillesztendő] bármely, a TIPS DCA-tulajdonosok által kitöltött és/vagy aláírt formanyomtatványa és dokumentuma, beleértve például a 6. cikk (2) bekezdésének a) pontjában említett törzsadatgyűjtési formanyomtatványokat és a 14. cikk (5) bekezdése alapján megadott információkat, amelyeket az (1) és (2) bekezdéssel összhangban nyújtottak be, és amelyek vonatkozásában a(z) [a KB neve beillesztendő] ésszerűen hiszi, hogy azokat a TIPS DCA-tulajdonosoktól, alkalmazottaiktól vagy megbízottaiktól kapta.

32. cikk

Módosítási eljárás

A(z) [a KB neve beillesztendő] bármikor, egyoldalúan módosíthatja e Feltételeket, beleértve a függelékeket is. E Feltételek módosításait, beleértve a függelékek módosításait is [írja be a megfelelő kihirdetési módozatot] útján kell kihirdetni. A módosításokat elfogadottnak kell tekinteni, amennyiben a TIPS DCA-tulajdonos a módosításokról való tudomáshozszerzést követő 14 napon belül azok ellen kifejezetten nem tiltakozik. Abban az esetben, ha valamely TIPS DCA-tulajdonos a módosítás ellen tiltakozik, a(z) [a KB neve beillesztendő] jogosult azonnali hatállyal felmondani a TIPS DCA-tulajdonos TARGET2-[a KB neve/országghivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét és lezárni annak TIPS DCA-ját.

33. cikk

Harmadik felek jogai

- (1) Az e Feltételekből eredő vagy azokhoz kapcsolódó jogok érdekeltségek, kötelezettségek, felelőségek és követelések a(z) [a KB neve beillesztendő] előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a TIPS DCA-tulajdonosok által nem ruházhatók át, nem zálogosíthatók el vagy nem engedményezhetők harmadik személyre.
- (2) E Feltételek nem keletkezhetnek jogokat vagy kötelezettségeket a(z) [a KB neve beillesztendő]-n és a TARGET2-[a KB neve/országghivatkozás beillesztendő] TIPS DCA-tulajdonosain kívül más jogalany javára, illetve tekintetében.

34. cikk

Irányadó jog, joghatóság és a teljesítés helye

- (1) A(z) [a KB neve beillesztendő] és a TARGET2-[a KB neve/országghivatkozás beillesztendő]-ben a TIPS DCA-tulajdonosok közötti kétoldalú kapcsolatra a (z) [az országnévre vonatkozó melléknév beillesztendő] jog irányadó.
- (2) Az Európai Unió Bírósága hatáskörének sérelme nélkül az (1) bekezdésben említett kapcsolathoz kötődő bármely kérdésből származó minden jogvita a(z) [a KB székhelye szerinti tagállam neve beillesztendő] bíróságainak kizárólagos hatáskörébe és illetékességébe tartozik.
- (3) A(z) [a KB neve beillesztendő] és a TIPS DCA-tulajdonosok jogviszonyában a teljesítés helye [írja be a KB székhelyének nevét].

35. cikk

Elválaszthatóság

Ha e Feltételek valamely rendelkezése érvénytelen vagy azzá válik, ez nem érinti a Feltételek összes többi rendelkezésének alkalmazhatóságát.

36. cikk

Hatálybelépés és kötelező jelleg

- (1) E Feltételek [a megfelelő dátum beillesztendő]-án/-én lépnek hatályba.
 - (2) [Beillesztendő, ha a vonatkozó nemzeti jogszabály alapján megfelelő: A TARGET2-[a KB neve/országghivatkozás beillesztendő] TIPS DCA nyitásának kérelmezésével a TIPS DCA-tulajdonos kérelmezők automatikusan hozzájárulnak e Feltételekhez az egymás közötti és a(z) [a KB neve beillesztendő]-val való viszonyukban.]
-

I. függelék

A TIPS DCA-k PARAMÉTEREI – MŰSZAKI LEÍRÁS

A Feltételeken túlmenően a TIPS platform használatára a következő szabályok vonatkoznak:

1. Műszaki követelmények a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ben való részvételhez, az infrastruktúra, hálózat és formátumok tekintetében

- (1) A TIPS DCA-tulajdonos üzenetváltásra legalább egy TIPS telekommunikációs szolgáltató szolgáltatásait veszi igénybe.
- (2) A TIPS DCA-tulajdonos megjelöl egy TIPS DN-t a TIPS DCA-tulajdonos számára releváns üzenetek, például jelentések és alsó/felső korlátra vonatkozó értesítések fogadásához. Ez különbözhet az azonnali fizetési megbízások cseréjéhez használt TIPS DN-től.
- (3) Minden TIPS DCA-tulajdonosnak meg kell felelnie a műszaki és üzemeltetési képességeit igazoló tesztsorozaton, mielőtt részt vehetne a TARGET2-[a KB neve/ország-hivatkozás beillesztendő]-ban/-ben.
- (4) A TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások benyújtásához egy TIPS telekommunikációs szolgáltató szolgáltatásait vagy az ICM-et kell igénybe venni. A likviditásátvezetési megbízásoknak többek között tartalmazniuk kell a küldő TIPS DCA-tulajdonos egyedi, legfeljebb 34 karakterből álló számlaszámát, valamint a fogadó PM-számla BIC-jét.
- (5) A TIPS platformmal való adatcseréhez az A2A vagy U2A üzemmód használható. A TIPS DCA és a TIPS platform közötti üzenetközvetítés biztonsága az igénybe vett TIPS telekommunikációs szolgáltató nyilvános kulcsú infrastruktúráján (Public Key Infrastructure – PKI) alapul. A PKI-szolgáltatásra vonatkozó információk a TIPS telekommunikációs szolgáltató által rendelkezésre bocsátott dokumentációban található.
- (6) A közös referenciaadat-kezelő összetevővel való adatcseréhez az U2A üzemmódot kell használni. A közös referenciaadat-kezelő összetevő lehetővé teszi a felhasználók számára a TIPS szolgáltatáshoz szükséges referencia-adatok konfigurálását, létrehozását és karbantartását.
- (7) A TIPS DCA-tulajdonosok megfelelnek az ISO20022 szabvány szerinti üzenetstruktúrának és mezőleírásoknak. Az üzenetstruktúrákat és a mezőleírásokat a TIPS UDFS 3.3.2. fejezete írja le.
- (8) A mezőtartalom validálása a TIPS platform szintjén történik a TIPS UDFS követelményeinek megfelelően.

2. Az üzenetek típusa

Előfizetés esetén a következő üzenettípusok kerülnek feldolgozásra:

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

Üzenet típusa	Üzenet neve
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

3. Kettős bevitel ellenőrzése

Minden fizetési megbízásnak meg kell felelnie a kettős beviteli ellenőrzésen, aminek célja az olyan fizetési megbízások visszautasítása, amelyek többször kerültek benyújtásra.

4. Hibakódok

Ha egy azonnali fizetési megbízás vagy egy visszahívásra adott pozitív válasz bármely okból elutasításra kerül, a TIPS DCA-tulajdonos egy fizetési státus jelentést [pacs.002] kap, a TIPS UDFS 4.2. fejezetében leírtak szerint. Ha egy fizetési megbízás bármely okból elutasításra kerül, a TIPS DCA-tulajdonos elutasító üzenetet [camt.025] kap, a TIPS UDFS 1.6. fejezetében leírtak szerint.

5. Likviditás-átvezetési megbízások kiegyenlítése

A likviditásátvezetési megbízások nem kerülnek visszaküldésre, sorbaállításra vagy beszámításra. A likviditásátvezetési megbízások különböző státusait a TIPS UDFS 1.4.2. fejezete ismerteti.

6. Az U2A és az A2A üzemmód használata

(1) Az U2A és az A2A üzemmód információkérésre és likviditáskezelésre használható. A TIPS telekommunikációs szolgáltatók hálózatai az információcsere és a vezérlő intézkedések futtatásának mögöttes műszaki kommunikációs hálózatai. A TIPS DCA-tulajdonosok a következő üzemmódokat használhatják:

a) Alkalmazás-alkalmazás (A2A) üzemmód

Az A2A-üzemmódban az információk és az üzenetek továbbítása a TIPS platform és a TIPS DCA-tulajdonos belső alkalmazása között történik. Ezért a TIPS DCA-tulajdonosnak biztosítania kell, hogy rendelkezésre álljon az XML-üzenetek (kéresek és válaszok) közvetítéséhez szükséges, megfelelő alkalmazás.

b) Felhasználó-alkalmazás (U2A) üzemmód

Az U2A közvetlen kommunikációt tesz lehetővé a TIPS DCA-tulajdonos és a TIPS GUI között. Az információk a személyi számítógépes rendszeren futó böngészőben kerülnek megjelenítésre. Az U2A hozzáféréshez a számítástechnikai infrastruktúrának képesnek kell lennie a cookie-k és a JavaScript támogatására. A további részleteket a TIPS felhasználói kézikönyv ismerteti.

(2) A »Non Repudiation of Origin« (NRO) aláírás lehetővé teszi az üzenet címzettje részére annak bizonyítását, hogy az üzenetet elküldték és az nem került megváltoztatásra.

(3) Ha a TIPS DCA-tulajdonos technikai gondokkal küzd és nem tud TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízást bevinni, megkeresheti központi bankját, amely a legnagyobb gondosság elve alapján a TIPS DCA-tulajdonos nevében eljár.

7. A vonatkozó dokumentáció

A fenti szabályok további részletei és az azokat magyarázó példák a TIPS szempontjából releváns, időről időre módosításra kerülő felhasználói kézikönyvekben és UDFS-ben találhatóak, amelyeket az EKB honlapján angol nyelven közzétesznek.

II. függelék

MINTASZÖVEG A JOGKÉPESSÉGRE ÉS AZ ORSZÁGRA VONATKOZÓ VÉLEMÉNYHEZ

MINTASZÖVEG A TARGET2 TIPS DCA-TULAJDONOSAINAK JOGKÉPESSÉGÉRE VONATKOZÓ VÉLEMÉNYHEZ

[a KB neve beillesztendő]

[cím]

Részvétel a [rendszer neve]-ben

[hely]

[dátum]

Tisztelt Hölgyem/Uram,

Felkérést kaptunk arra, hogy véleményt adjunk a(z) [a TIPS DCA-tulajdonos vagy a TIPS DCA-tulajdonos fióktelepének neve beillesztendő]-nak/nek [a megfelelő beillesztendő: jogi osztálya vagy külső ügyvédi iroda jogi tanácsadóiként a [TIPS DCA-tulajdonos bejegyzése szerinti joghatóság; a továbbiakban: joghatóság] joga szerint a(z) [adja meg a TIPS DCA-tulajdonos nevét]-nak/nek (a továbbiakban: a TIPS DCA-tulajdonos) a [beillesztendő: TARGET2 tagrendszer neve]-ben (a továbbiakban: a rendszer) való részvételével összefüggő kérdések vonatkozásában.

Ez a vélemény a kiadásának időpontjában meglévő [joghatóság] jogszabályaira korlátozódik. E vélemény megalapozásához nem végeztünk vizsgálatot más joghatóság vonatkozásában, és ebben a tekintetben véleményt nem nyilvánítunk és nem is sejtünk. Az alább feltüntetett minden egyes állítás és vélemény a [joghatóság] jog szerint azonos pontossággal és érvényességgel rendelkezik attól függetlenül, hogy a TIPS DCA-tulajdonos likviditásátvezetési megbízások küldésekor vagy likviditásátvezetések fogadásakor a tevékenysége végzésének központján vagy a [joghatóság]-on belül vagy kívül letelepedett, egy vagy több fióktelepén keresztül jár-e el.

I. Megvizsgált dokumentumok

E vélemény céljaira az alábbi dokumentumokat vizsgáltuk meg:

- (1) a TIPS DCA-tulajdonosnak a vélemény kiadásának napján hatályos [a megfelelő alapító dokumentum neve beillesztendő]-ának hitelesített másolata;
- (2) [adott esetben] [adja meg az adott cégnyilvántartás nevét]-ből és [adott esetben] [adja meg a hitelintézetek nyilvántartásának vagy hasonló nyilvántartásnak a nevét]-ből származó kivonat;
- (3) [az alkalmazható mértékben] a TIPS DCA-tulajdonos engedélyének vagy a banki, befektetési tevékenység, pénzáttalalási vagy egyéb pénzügyi szolgáltatások [joghatóság]-ban történő nyújtására szóló felhatalmazás másolata;
- (4) [ha alkalmazható] a TIPS DCA-tulajdonos igazgatótanácsa vagy megfelelő irányító testülete által [beillesztendő: év hó nap]-án elfogadott határozat másolata, amely bizonyítja a TIPS DCA-tulajdonos beleegyezését az alábbiakban meghatározott rendszerdokumentumok elfogadásához; és
- (5) [adjon meg minden olyan meghatalmazást és egyéb dokumentumot, amelyek létrehozzák vagy tanúsítják a vonatkozó (alábbiakban meghatározott) rendszerdokumentumokat a TIPS DCA-tulajdonos nevében aláíró személy vagy személyek aláírási jogosultságát];

valamint minden olyan, a TIPS DCA-tulajdonos alapításához, hatásköreihez és felhatalmazásához kapcsolódó dokumentum, amely e vélemény kiadásához szükséges vagy helyénvaló (a továbbiakban: a TIPS DCA-tulajdonos dokumentumai).

E vélemény céljaira megvizsgáltuk a következőket is:

- (1) a rendszer [a dátum]-i [a TARGET2-ben a TIPS elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket végrehajtó szabályokra való utalás] (a továbbiakban: szabályok); és
- (2) [...].

A szabályok és a [...] együttesen »rendszerdokumentum«-ként kerülnek említésre (a TIPS DCA-tulajdonos dokumentumaival együttesen pedig »dokumentumok«-ként).

II. Feltételezések

E vélemény céljaira a dokumentumokról feltételeztük, hogy:

- (1) a rendelkezésünkre bocsátott rendszerdokumentumok eredetiek vagy azok hiteles másolatai;
- (2) a rendszerdokumentumokban foglalt feltételek és az általuk keletkezett jogok és kötelezettségek érvényesek és jogilag kötelezőek [utalás a rendszer tagállamára] joga szerint, amelyet azok irányadó jogként megjelöltek, valamint [utalás a rendszer tagállamára] joga a rendszerdokumentumokra irányadó [utalás a rendszer tagállamára] joga választását elismeri;
- (3) a TIPS DCA-tulajdonos dokumentumai az érintett felek jogképességének és hatáskörének keretei között jöttek létre, és azokat az érintett felek érvényesen engedélyezték, fogadták el vagy hajtották végre, valamint – szükség esetén – adták át; és
- (4) a TIPS DCA-tulajdonos dokumentumai kötelező érvényűek a bennük szereplő felekre, és azok feltételeit nem szegték meg.

III. A TIPS DCA-tulajdonosra vonatkozó vélemények

- A. A TIPS DCA-tulajdonos a [joghatóság] joga szerint megfelelően létesített és bejegyzett vagy más módon megfelelően létrehozott vagy szervezett társaság.
- B. A TIPS DCA-tulajdonos rendelkezik mindazon társasági hatáskörökkel, amelyek szükségesek azokból a rendszerdokumentumokból eredő jogok gyakorlásához és kötelezettségek teljesítéséhez, amely dokumentumokban félként szerepel.
- C. A TIPS DCA-tulajdonos azokból a rendszerdokumentumokból eredő jogok és kötelezettségek elfogadásával, gyakorlásával és teljesítésével, amely dokumentumokban a TIPS DCA-tulajdonos félként szerepel, semmilyen vonatkozásban nem sérti a TIPS DCA-tulajdonosra vagy a TIPS DCA-tulajdonos dokumentumaira vonatkozó [joghatóság] törvények vagy rendeletek rendelkezéseit.
- D. A TIPS DCA-tulajdonosnak mindazon rendszerdokumentumok elfogadásához, érvényességéhez vagy érvényesíthetőségéhez, illetve az azokból eredő jogok és kötelezettségek érvényesítéséhez vagy teljesítéséhez nincs szüksége [joghatóság] bírósága, kormányzati, igazságszolgáltatási vagy állami hatósága külön engedélyére, jóváhagyására, hozzájárulására, az azoknál való kérelmezésre, nyilvántartásba vételre, az általuk történő hitelesítésre vagy egyéb tanúsításra.
- E. A TIPS DCA-tulajdonos megtett minden olyan társasági intézkedést és egyéb lépést, amelyek a [joghatóság] joga szerint szükségesek annak biztosítására, hogy a rendszerdokumentumok alapján fennálló kötelezettségei jogszerűek, érvényesek és jogilag kötelezőek legyenek.

Ez a vélemény kiállításának napján kelt és címzettjei kizárólag a(z) [a KB neve beillesztendő] és a(z) [TIPS DCA-tulajdonos]. A véleményre más személy nem támaszkodhat, és a vélemény tartalma előzetes írásbeli hozzájárulásunk nélkül nem közölhető a kifejezett címzettek és jogi képviselőikén kívüli személyekkel, az Európai Központi Bank és a Központi Bankok Európai Rendszere nemzeti központi bankjai [és [joghatóság] [nemzeti központi bankja/megfelelő szabályozó hatósága] kivételével].

Tisztelettel:

[aláírás]

MINTASZÖVEG A NEM AZ EGT-BŐL ÉRKEZŐ TARGET2 TIPS DCA-TULAJDONOSOK ORSZÁGÁRA VONATKOZÓ VÉLEMÉNYHEZ

[a KB neve beillesztendő]

[cím]

[rendszer neve]

[hely],

[dátum]

Tisztelt Hölgyem/Uram,

A(z) [a TIPS DCA-tulajdonos vagy a TIPS DCA-tulajdonos fióktelepe neve beillesztendő] (a továbbiakban: TIPS DCA-tulajdonos) [külső] jogi tanácsadóként felkérést kaptunk e vélemény a(z) [a TIPS DCA-tulajdonos letelepedése szerinti joghatóság neve beillesztendő; a továbbiakban: joghatóság] joga szerinti kiadására azon kérdések tekintetében, amelyek a [joghatóság] joga szerint a TIPS DCA-tulajdonosnak a TARGET2 tagrendszerét képező rendszerben (a továbbiakban: a rendszer) való részvétele vonatkozásában felmerülnek. A véleményben a(z) [joghatóság] jogszabályaira történő hivatkozások tartalmazzák [joghatóság] összes alkalmazandó rendelkezését. Ezúton véleményt nyilvánítunk a [joghatóság] joga szerint, különös tekintettel a(z) [utalás a rendszer tagállamára]-án kívül letelepedett TIPS DCA-tulajdonos vonatkozásában, a rendszerben való részvételből eredő, az alább meghatározott rendszerdokumentumokban megállapított jogokkal és kötelezettségekkel kapcsolatban.

Ez a vélemény a vélemény kiadásának időpontjában meglévő [joghatóság] jogszabályokra korlátozódik. E vélemény megalapozásához nem végeztünk vizsgálatot más joghatóság vonatkozásában, és ebben a tekintetben véleményt nem nyilvánítunk és nem is sejtünk. Feltételeztük, hogy más joghatóság joga ezt a véleményt nem érinti.

1. Megvizsgált dokumentumok

E vélemény céljaira megvizsgáltuk az alább felsorolt dokumentumokat, valamint más olyan dokumentumokat, amelyeket szükségesnek vagy megfelelőnek tartottunk:

- (1) a rendszer [a dátum]-i [a TARGET2-ben a TIPS elkülönített készpénzszámla nyitására és vezetésére megállapított harmonizált feltételeket végrehajtó szabályokra való utalás] (a továbbiakban: szabályok); és
- (2) minden más olyan dokumentumot, amely a rendszert és/vagy a TIPS DCA-tulajdonos és a rendszer egyéb résztvevői közötti, illetve a rendszer résztvevői és [a KB neve beillesztendő] közötti kapcsolatokat szabályozza.

A szabályok és a [...] a továbbiakban együttesen: rendszerdokumentumok.

2. Feltételezések

E vélemény céljából a rendszerdokumentumokkal kapcsolatban feltételeztük, hogy:

- (1) a rendszerdokumentumok a felek jogképességének és hatáskörének keretei között jöttek létre, és azokat az érintett felek érvényesen engedélyezték, fogadták el és hajtották végre, valamint – szükség esetén – adták át;
- (2) a rendszerdokumentumokban foglalt feltételek és az általuk keletkezett jogok és kötelezettségek érvényesek és jogilag kötelezőek [utalás a rendszer tagállamára] joga szerint, amelyet azok irányadó jogaként megjelöltek, valamint [utalás a rendszer tagállamára] joga a rendszerdokumentumokra irányadó [utalás a rendszer tagállamára] joga választását elismeri;
- (3) a részünkre átadott dokumentummásolatok vagy mintapéldányok az eredetivel megegyeznek.

3. Vélemény

Az előzők alapján és minden esetben az alább kifejtettek mellett, véleményünk a következő:

3.1. Országspecifikus jogi jellemzők [a szükséges mértékben]

A [joghatóság] jogának következő jellemzői összeegyeztethetőek a rendszerdokumentumokkal, és semmiféle módon nem érvénytelenítik a rendszerdokumentumokból a TIPS DCA-tulajdonosra háruló kötelezettségeket: [országspecifikus jogi jellemzők felsorolása].

3.2. Általános fizetésképtelenségi kérdések

3.2.a. Fizetésképtelenség miatt indított eljárások fajtái

A TIPS DCA-tulajdonos ellen a [joghatóság]-ban kizárólag a következő – e vélemény megadása céljából minden olyan, a TIPS DCA-tulajdonosnak [joghatóság]-ban lévő vagyona vagy bármely fióktelepe elleni eljárást tartalmazó – fizetésképtelenség miatti (beleértve a kényszeregyezségi vagy szanálási) eljárásokat indíthatnak: [eljárások listája eredeti nyelven és angol fordításban] (a továbbiakban együttesen: fizetésképtelenség miatt indított eljárások).

A fizetésképtelenség miatt indított eljárásokon túlmenően a TIPS DCA-tulajdonos, annak [joghatóság]-ban lévő bármely vagyontárgya vagy fióktelepe a következő eljárások hatálya alá kerülhet [joghatóság]-ban: [soroljon fel minden olyan alkalmazható moratóriumot, csődgondnokságot vagy egyéb olyan eljárást, amelynek eredményeképpen a TIPS DCA-tulajdonos által küldött és/vagy fogadott fizetési megbízások felfüggeszthetők vagy korlátozhatók, vagy bármely hasonló eljárást eredeti nyelven és angol fordításban] (a továbbiakban együttesen: egyéb eljárások).

3.2.b. Fizetésképtelenségre vonatkozó egyezmények

A [joghatóság] vagy a [joghatóság]-on belüli, meghatározott kormányzati szervek a következő fizetésképtelenségre vonatkozó egyezményekben részes fél/felek: [szükség szerint adja meg, hogy ezek közül melyek vannak vagy lehetnek hatással e véleményre].

3.3. A rendszerdokumentumok végrehajthatósága

A lentebb kifejtetteknek megfelelően a rendszerdokumentumok valamennyi rendelkezése azok feltételeivel összhangban kötelező és végrehajtható a [joghatóság] joga szerint, különösen a TIPS DCA-tulajdonos ellen fizetésképtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása esetén.

Véleményünk különösen a következő:

3.3.a. *Fizetési megbízások feldolgozása*

A szabályoknak a fizetési megbízások feldolgozására vonatkozó rendelkezései [a szakaszok listája] érvényesek és végrehajthatók. Különösen, [joghatóság] joga szerint érvényes, kötelező és végrehajtható valamennyi olyan fizetési megbízás, amelyet e szakaszoknak megfelelően dolgoztak fel. A szabályok azon rendelkezése, amely meghatározza azt a pontos időpontot, amikor a rendszerbe benyújtott fizetési megbízások végrehajthatóvá és visszavonhatatlanná válnak ([a szabályok szakasza]), [joghatóság] joga szerint érvényes, kötelező és végrehajtható.

3.3.b. *A(z) [a KB neve beillesztendő] jogköre feladatai teljesítésére*

A TIPS DCA-tulajdonossal szemben fizetéseképtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása nem befolyásolja a(z) [a KB neve beillesztendő] rendszerdokumentumokból eredő jogkörét. [Határozza meg [a szükséges mértékben], hogy: ugyanez a vélemény érvényes minden más olyan jogalany tekintetében, amely a TIPS DCA-tulajdonosnak a rendszerben való részvételéhez közvetlenül és szükségszerűen igényelt szolgáltatásokat nyújt (pl. TIPS telekommunikációs szolgáltató)].

3.3.c. *Jogorvoslatok nemteljesítés esetén*

[Amennyiben a TIPS DCA-tulajdonosra vonatkoznak, [joghatóság] joga szerint érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása]-ban szereplő, következőkre vonatkozó rendelkezések: le nem járt követelések gyorsított teljesítése, a követelések beszámítása a TIPS DCA-tulajdonos betéteinek felhasználásával, biztosíték érvényesítése, részvétel felfüggesztése és megszüntetése, késedelmi kamatra vonatkozó igények, megállapodások és ügyletek felmondása ([a szabályok vagy a rendszerdokumentumok egyéb vonatkozó klauzulái]).

3.3.d. *Felfüggesztés és megszüntetés*

Amennyiben a TIPS DCA-tulajdonosra vonatkoznak, [joghatóság] joga szerint érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása]-ban foglalt rendelkezések a következők tekintetében: a TIPS DCA-tulajdonos rendszerben való részvételének felfüggesztése vagy megszüntetése fizetéseképtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások, illetve a rendszerdokumentumokban meghatározott, egyéb nemteljesítési esemény esetén, vagy ha a TIPS DCA-tulajdonos bármilyen rendszerkockázatot jelent vagy súlyos működési problémái vannak.

3.3.e. *Jogok és kötelezettségek engedményezése*

A(z) [a KB neve beillesztendő] előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül a TIPS DCA-tulajdonos jogai és kötelezettségei nem engedményezhetők, változtathatók meg vagy azokat a TIPS DCA-tulajdonos másként nem ruházhatja át harmadik személyre.

3.3.f. *Az alkalmazandó jog és joghatóság megválasztása*

A [joghatóság] joga szerint érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása]-ben szereplő és különösen a következőkre vonatkozó rendelkezések: az alkalmazandó jog, jogviták rendezése, illetékes bíróság és kézbesítés.

3.4. *Érvényteleníthető elsőbbségek*

Véleményünk szerint a rendszerdokumentumokból eredő kötelezettségek, azoknak a TIPS DCA-tulajdonossal szemben fizetéseképtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása előtti teljesítése vagy betartása az ilyen eljárásokban előnyösen rangsorolt, érvényteleníthető tranzakcióként vagy más módon a [joghatóság] joga szerint nem törölhető.

Különösen és az előzőek sérelme nélkül, ezt a véleményünket bármely résztvevő által a rendszerbe benyújtott bármely átutalási megbízással kapcsolatban fejezzük ki. Különösen az a véleményünk, hogy érvényesek és végrehajthatóak a szabályok [szakaszok felsorolása] átutalási megbízások végrehajthatóságára és visszavonhatatlanságára vonatkozó rendelkezései, és [joghatóság] jogszabályai szerint a résztvevő által benyújtott és a szabályok [szakaszok felsorolása] szerint feldolgozott átutalási megbízások fizetéseképtelenség miatt indított eljárásokban vagy egyéb eljárásokban előnyösen rangsorolt, érvényteleníthető tranzakcióként vagy más módon nem törölhető.

3.5. *Lefoglalás*

Amennyiben egy TIPS DCA-tulajdonos hitelezője lefoglalásra irányuló határozatot kér (beleértve a befagyasztásra, elkobzásra irányuló határozatot vagy bármely más olyan közjogi vagy magánjogi eljárást, amelynek célja a közérdek vagy a TIPS DCA-tulajdonos hitelezőinek jogai védelme) – (a továbbiakban: lefoglalás) – [joghatóság] jogszabályai értelmében [joghatóság] bíróságától, igazságszolgáltatási vagy más hatóságától, véleményünk szerint [az elemzés beillesztendő].

3.6. Biztosíték [ha alkalmazható]

3.6.a. Jogok vagy letétbe helyezett vagyontárgyak engedményezése biztosíték, zálogjog és/vagy repo céljaira

A biztosítéki célokra történő engedményezés [joghatóság] joga szerint érvényes és végrehajtható. Különösen a [utalás a KB-val kötött vonatkozó megállapodásra] szerinti zálogjog vagy a repo létrehozása és végrehajtása a [joghatóság] joga szerint érvényes és végrehajtható.

3.6.b. Engedményesek, zálogjogosultak vagy repót vásárlók érdekeinek más követeléssel rendelkezők érdekei feletti elsőbbsége

A TIPS DCA-tulajdonos ellen fizetéseképtelenség miatt indított eljárások vagy egyéb eljárások megindulása esetében a TIPS DCA-tulajdonos által a(z) [a KB neve beillesztendő] vagy a rendszer egyéb résztvevői javára biztosítéki célokra elkülönített vagy biztosítékként lekötött jogok vagy eszközök megelőzik a TIPS DCA-tulajdonos minden más hitelezőjének igényét, és azokra nem vonatkoznak az elsőbbségi vagy kedvezményezett hitelezők igényei.

3.6.c. Biztosítékhoz való jog érvényesítése

A TIPS DCA-tulajdonos ellen fizetéseképtelenség miatt indított eljárás vagy egyéb eljárás esetében is a rendszer egyéb résztvevői és a(z) [a KB neve beillesztendő] mint [esettől függően engedményesek, zálogjogosultak vagy repo vevők] szabadon érvényesíthetik és szerezhetik meg a TIPS DCA-tulajdonos jogait és vagyontárgyait a szabályok szerint a(z) [a KB neve beillesztendő] intézkedésein keresztül.

3.6.d. Alaki és nyilvántartási követelmények

A TIPS DCA-tulajdonos jogai vagy eszközei biztosítéki célokra történő engedményezésének vagy azok tekintetében zálogjog vagy repo létesítésének és érvényesítésének nincsenek alaki követelményei, és nincs szükség az ilyen [biztosítéki célokra történő engedményezés, zálogjog vagy repo, esettől függően] vagy az ilyen [esettől függően biztosítéki célokra történő engedményezés, zálogjog vagy repo] részeinek a [joghatóság]-ban illetékes bármely bíróságnál, kormányzati, igazságszolgáltatási vagy más hatóságnál történő nyilvántartásba vételére vagy annál történő benyújtására.

3.7. Fióktelepek [az alkalmazható mértékben]

3.7.a. Vélemény a fióktelepeken keresztül végzett tevékenység tekintetében

A TIPS DCA-tulajdonos vonatkozásában feltüntetett minden egyes fenti állítás és vélemény a [joghatóság] joga szerint azonos pontossággal és érvényességgel vonatkozik azon helyzetekre, amelyekben a TIPS DCA-tulajdonos [joghatóság]-on kívül letelepedett, egy vagy több fióktelepén keresztül jár el.

3.7.b. Jogszabályoknak való megfelelés

Semmiféle tekintetben nem ütközik a [joghatóság] jogába sem a rendszerdokumentumból eredő jogok gyakorlása vagy kötelezettségek teljesítése, sem a TIPS DCA-tulajdonos fióktelepe által fizetési megbízások benyújtása, továbbítása vagy fogadása.

3.7.c. Szükséges felhatalmazások

Nincs szükség a [joghatóság] illetékes bírósága, kormányzati, igazságszolgáltatási vagy állami hatósága további engedélyére, jóváhagyására, hozzájárulására, az azoknál való kérelmezésre, nyilvántartásba vételre, az általuk történő hitelesítésre vagy egyéb tanúsításra sem a rendszerdokumentumból eredő jogok gyakorlása vagy kötelezettségek teljesítése, sem fizetési megbízások a TIPS DCA-tulajdonos fióktelepe általi benyújtása, továbbítása vagy fogadása tekintetében.

Ez a vélemény kiállításának napján kelt és címzettjei kizárólag a(z) [a KB neve beillesztendő] és a(z) [TIPS DCA-tulajdonos]. A véleményre más személy nem támaszkodhat, és a vélemény tartalma előzetes írásbeli hozzájárulásunk nélkül nem közölhető a kifejezett címzettek és jogi képviselőiken kívüli személyekkel, az Európai Központi Bank és a Központi Bankok Európai Rendszere nemzeti központi bankjai [és [joghatóság] [nemzeti központi bankja/megfelelő szabályozó hatósága] kivételével].

Tisztelettel:

[aláírás]

III. függelék

ÜZEMIDŐ

1. A TIPS platform napi 24 órában, az év minden nap üzemel és elérhető U2A és A2A üzemmódban.
2. A TARGET2 utolsó algoritmusainak befejezését követően üzenet kerül küldésre a TIPS platformnak, amelyet követően kezdeményezik az üzleti nap váltását. Az új üzleti nap kezdetét követően a TIPS platform megküldi az SSP-nek a TIPS DCA-kon az üzleti nap váltásakor fennálló egyenlegek kimutatását.
3. Az SSP minden nap üzemel, a szombat, vasárnap, újév napja, nagypéntek és húsvét hétfő (az EKB székhelyén érvényes naptár szerint), május elseje, december 25. és december 26. kivételével.
4. A rendszer referenciaideje az EKB székhelye szerinti helyi idő, azaz a közép-európai idő ⁽¹⁾.
5. Az üzemidő abban az esetben módosítható, ha az üzletmenet folytonosságára vonatkozó intézkedéseket fogadtak el.
6. Az alábbi táblázat az üzemidőt és nap során történő jelentős üzleti eseményeket mutatja. Az azonnali fizetési megbízások kiegyenlítése megszakítás nélkül, 24/7/365 történik. Likviditásátvezetésre mindenkor lehetőség van, az alábbi táblázatban megjelölt időpontok kivételével:

SSP menetrend		TIPS menetrend (TIPS DCA-k vonatkozásában)	
Időpont	Leírás	Időpont	Leírás
6.45-7.00	Napközi műveletek előkészítésének üzleti időszak (1)		
7.00-18.00	Napközi feldolgozás		
17.00	Ügyfélfizetések befogásának zárása		
18.00	Bankközi fizetések befogásának zárása Likviditásátvezetések befogásának zárása (2)	18.00	Likviditásátvezetések befogásának zárása (2)
Röviddel 18.00 után	Az utolsó algoritmusok befejezése		
Az utolsó algoritmusok befejezésekor	Tájékoztató üzenet a TIPS-nek arról, hogy elvégezhető az üzleti nap váltása	Az üzenet SSP-től való beérkezésekor	- Üzleti nap váltása a TIPS-ben - Pillanatfelvétel a TIPS DCA-k egyenlegéről és a napvégi fájlok (főkönyv) létrehozása
18.00-18.45 (3)	Napvégi feldolgozás		
18.15 (3)	A központi banki rendelkezésre állás igénybevételenek általános lezárása		
(Röviddel) 18.30 (után) (4)	A számviteli rendszerek frissítéséhez szükséges adatok a KB-k rendelkezésére állnak		
18.45-19.30 (4)	Napi feldolgozás kezdete (új üzleti nap)		
19.00 (4) -19.30 (3)	Likviditás biztosítása a PM-számlán		

(1) A közép-európai idő figyelembe veszi a közép-európai nyári időszámítást.

SSP menetrend		TIPS menetrend (TIPS DCA-k vonatkozásában)	
Időpont	Leírás	Időpont	Leírás
19.30 ⁽³⁾	»Feldolgozás kezdete« üzenet és a PM-számlákról az alszámlákra/technikai számlára történő likviditásátvezetésre vonatkozó állandó megbízások teljesítése (kapcsolódó rendszerekkel kapcsolatos kiegyenlítés) & a TARGET2 és a TIPS közötti likviditásátvezetések kezdete	19:30	A TARGET2 és a TIPS közötti likviditásátvezetések kezdete
19.30 ⁽⁴⁾ -22.00	További likviditásátvezetések végrehajtása az ICM-en keresztül a valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében; további likviditásátvezetések végrehajtása az ICM-en keresztül az interfészes 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében, mielőtt a kapcsolódó rendszer »ciklus eleje« üzenetet küld; a kapcsolódó rendszerek éjszakai műveleteinek kiegyenlítési időszaka (csak a kapcsolódó rendszerekkel kapcsolatos, valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárás és interfészes 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében)		
22.00-1.00	Műszaki karbantartási időszak ⁽⁵⁾	22:00 – 1:00	Likviditásátvezetés nem lehetséges, mivel az SSP zárva
1.00-7.00	A kapcsolódó rendszerek éjszakai műveleteinek kiegyenlítési eljárása (csak a kapcsolódó rendszerekkel kapcsolatos, valós idejű 6. sz. kiegyenlítési eljárás és interfészes 6. sz. kiegyenlítési eljárás tekintetében) A TARGET2 és a TIPS közötti likviditásátvezetések		

⁽¹⁾ A »napközbeni művelet« a napközbeni feldolgozás és a napvégi feldolgozás.

⁽²⁾ A lezárás időpontja előtt a rendszerbe bevitt likviditásátvezetések feldolgozásra kerülnek.

⁽³⁾ Az időszak az eurorendszer kötelező tartalékolási időszakának utolsó napján 15 perccel később végződik.

⁽⁴⁾ Az időszak az eurorendszer kötelező tartalékolási időszakának utolsó napján 15 perccel később kezdődik.

⁽⁵⁾ Hétfégen vagy munkaszüneti napon a műszaki időszak egész hétfégen vagy a munkaszüneti nap alatt tart, azaz péntek 22.00 órától hétfőn 1.00 óráig, vagy munkaszüneti nap esetében az utolsó üzleti nap 22.00 órától a következő üzleti nap 1.00 óráig.

7. Az SSP és a TIPS platform működési státuszára vonatkozó aktuális információk az EKB honlapján egy-egy erre szolgáló weboldalon a TARGET2 Információs Rendszeren (T2IS), illetve a TIPS információs rendszeren érhetőek el. Az SSP és a T2S platform működési státuszára vonatkozó információk a T2IS-ben és az EKB honlapján csak rendes munkaidőben kerülnek aktualizálásra.

IV. függelék

DÍJAK

A TIPS-szolgáltatások díjai

1. A TIPS DCA-kkal összefüggő TIPS-szolgáltatásokért az alábbi díjak kerülnek felszámításra a kapcsolt PM-számlatulajdonosok részére:

Díjtétel	Ár	Magyarázat
Kiegyenlítési szolgáltatások		
Azonnali fizetési megbízás	0,20 eurocent	A ki nem egyenlített tranzakciókért is felszámítandó
Visszahívási kérelem	0,00	
Visszahívásra adott negatív válasz	0,00	
Visszahívásra adott pozitív válasz	0,20 eurocent	A jóváírandó TIPS DCA-hoz kapcsolódó kapcsolt PM-számla tulajdonosa részére kell felszámítani (ki nem egyenlített tranzakciók esetén is)

2. A TIPS platformhoz 2019 végéig beérkező, együttesen számított első tízmillió azonnali fizetési megbízás és visszahívásra adott kedvező válasz díjmentes. A(z) [a KB neve beillesztendő] a TIPS platformhoz 2019 végéig beérkező további azonnali fizetési megbízások és visszahívásra adott kedvező válaszok díját a kapcsolt PM-számla tulajdonosának a következő évben számítja fel.
3. A résztvevő PM-számlájáról küldött, PM-ből TIPS DCA-ra történő likviditásátvezetési megbízások és a résztvevő PM-számlájára érkező, TIPS DCA-ról PM-be történő likviditásátvezetési megbízások a kapcsolt PM-számla tulajdonosa számára a II. melléklet VI. függeléke szerint díjkötelesek.

V. függelék

A TIPS-HEZ VALÓ KAPCSOLÓDÁSRA VONATKOZÓ TECHNIKAI KÖVETELMÉNYEK

A TIPS TELEKOMMUNIKÁCIÓS SZOLGÁLTATÓ SZOLGÁLTATÁSAI

A szolgáltatás általános leírása

1. A TIPS telekommunikációs szolgáltató összekapcsolja a TIPS DCA-tulajdonost és/vagy az elérhető felet a TIPS platformmal, és zárt felhasználói csoporton (CGU) és PKI-n alapuló biztonságos üzenetküldő szolgáltatást, valamint eseménykezelő szolgáltatásokat biztosít.
2. A TIPS telekommunikációs szolgáltató az általa a TIPS DCA-tulajdonosoknak nyújtott valamennyi szolgáltatást a köztük létrejött külön megállapodás alapján és a mindenkorai kapcsolódási dokumentációban (a továbbiakban: kapcsolódási dokumentáció) rögzített, a telekommunikációs szolgáltatókra vonatkozó részletes követelményekkel összhangban kínálja. A kapcsolódási dokumentáció elérhető az EKB honlapján, és a következőkből áll: a) a »Connectivity – technical requirements« (Kapcsolódás – technikai követelmények) című dokumentum és annak következő mellékletei: »MEPT – Message Exchange Processing for TIPS« (Üzenetváltás feldolgozása a TIPS-hez) és »NSP Compliance Check Procedure« (NSP megfeleléségi ellenőrzési eljárások); és b) a TIPS csatlakozási hosting feltételek. A TIPS DCA-tulajdonosok számára ajánlott, hogy a kapcsolódási dokumentációt foglalják bele a TIPS telekommunikációs szolgáltatóval kötött megállapodásukba.
3. Ahhoz, hogy egy telekommunikációs szolgáltató TIPS DCA-tulajdonossal TIPS telekommunikációs szolgáltatóként megállapodást köthessen, a telekommunikációs szolgáltatóra vonatkozó megfeleléségi ellenőrzést kell végezni annak biztosítására, hogy a szolgáltató technikai szempontból megfeleljen a »Connectivity – technical requirements« dokumentumban foglalt követelményeknek. Ez az ellenőrzés először is a telekommunikációs szolgáltató technikai ajánlatának vizsgálatát foglalja magában. Ha e vizsgálat kedvező eredménnyel zárul, lefolytatják a megfeleléségi ellenőrzés második szakaszát, amely a telekommunikációs szolgáltató technikai megoldására vonatkozó tesztek sorozatából áll. A megfeleléségi ellenőrzés részletesebb leírását a 2. pontban említett »NSP Compliance Check Procedure« dokumentum tartalmazza.
4. Ha a telekommunikációs szolgáltató tekintetében sikeres a megfeleléségi ellenőrzés, a szolgáltató aláírja a TIPS csatlakozási hosting feltételeket a Banca d'Italiával. Ezen TIPS telekommunikációs szolgáltatót ezt követően bármely TIPS DCA-tulajdonos igénybe veheti a köztük kötendő külön megállapodás alapján, és a TIPS telekommunikációs szolgáltatók neve kizárólag tájékoztatási célból közzétételre kerül az EKB honlapján. A 3. pontban említett megfeleléségi ellenőrzést a TIPS DCA-tulajdonos ezen eljárás megindításáról való hivatalos értesítését követő 120 naptári napon belül kell lefolytatni.
5. Ha a telekommunikációs szolgáltató tekintetében a 3. pontban említett megfeleléségi ellenőrzés bármely szakasza sikertelenül zárul, a(z) [a KB neve beillesztendő] tájékoztatja azt a TIPS DCA-tulajdonost, amelynek kérelmére a 3. pontban említett vizsgálat indult, az elutasításról és annak okairól.
6. A TIPS DCA-tulajdonos feladata, saját érdekében és a TIPS telekommunikációs szolgáltatójával kötött külön megállapodás alapján, hogy figyelemmel kísérje, hogy a TIPS telekommunikációs szolgáltatója által nyújtandó csatlakozási szolgáltatások a megfeleléségi ellenőrzés időpontjában, valamint azon teljes időszakban, amely alatt a TIPS DCA-tulajdonos a TIPS platformhoz csatlakozik, megfelelnek-e a 2. pontban említett valamennyi technikai és működési követelménynek.
7. A TIPS platformot biztosító NKB-k részéről annak figyelemmel kísérésére, hogy a TIPS telekommunikációs szolgáltató megfelel-e a technikai és működési követelményeknek, kizárólag a TIPS platform integritásának védelme érdekében, és ennél fogva a TIPS DCA-tulajdonos által a 6. ponttal összhangban végzett figyelemmel kísérés sérelme nélkül kerül sor.
8. A TIPS telekommunikációs szolgáltató leválasztható a TIPS platformról, ha már nem felel meg a 2. pontban említett kapcsolódási dokumentáció feltételeinek vagy ha a TIPS csatlakozási hosting feltételeket az azokban foglaltak szerint bármely más okból felmondják. Ha a TIPS telekommunikációs szolgáltató TIPS platformhoz fűződő kapcsolatát megszüntetik, a szolgáltatót eltávolítják a TIPS telekommunikációs szolgáltatók listájáról.”

ISSN 1977-0731 (elektronikus kiadás)
ISSN 1725-5090 (nyomtatott kiadás)



Az Európai Unió Kiadóhivatala
2985 Luxembourg
LUXEMBURG

HU