PAMATNOSTĀDNES

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PAMATNOSTĀDNE (ES) 2021/1759

(2021. gada 20. jūlijs),

ar ko groza Pamatnostādni ECB/2012/27 par Eiropas automatizēto reālā laika bruto norēķinu sistēmu (*TARGET2*) (ECB/2021/30)

EIROPAS CENTRĀLĀS BANKAS PADOME,

ņemot vērā Līgumu par Eiropas Savienības darbību un jo īpaši tā 127. panta 2. punkta pirmo un ceturto ievilkumu,

ņemot vērā Eiropas Centrālo banku sistēmas un Eiropas Centrālās bankas Statūtus un jo īpaši to 3.1. pantu, kā arī 17., 18. un 22. pantu,

tā kā:

(1) Eiropas Centrālās bankas Padome 2007. gada 26. aprīlī pieņēma Pamatnostādni ECB/2007/2 [1], kas regulē *TARGET2* un ar ko izveido vienotu tehnisku platformu – vienoto platformu (SSP). Minētā pamatnostādne 2012. gadā tika pārstrādāta kā Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādne ECB/2012/27 [2].

(2) Lai regulējums būtu efektīvs, jāprecizē, ka *TIPS* NNK turētāji un T2V NNK turētāji tiks pievienoti *TARGET2* attiecīgi ar 2021. gada novembri un 2022. gada jūniju, izmantojot Eurosistēmas vienoto tirgus infrastruktūras vārteju.

(3) Lai nodrošinātu, ka *TARGET2* turpina attīstīties, reaģējot uz kiberdrošības apdraudējumiem, jāprecizē un jāpaplašina noteikumi par *TARGET2* galalietotāju drošības prasību ievērošanu. Tāpat, lai nodrošinātu visaptverošu un saskaņotu tiesisko regulējumu, būtu jāgroza definīcijas.

(4) Lai nodrošinātu, ka ātrie maksājumi ir pieejami visā Savienībā, MM konta turētājiem, to netiešajiem dalībniekiem un adresējama BIC turētājiem, kas pievienojušies *SCT Inst* shēmai, parakstot SEPA ātro kredīta pārvedumu pievienošanās nolīgumu, vajadzētu nodrošināt, ka ir pastāvīgi sasniedzami *TIPS* platformā ar *TIPS* NNK palīdzību. Līdzekļu pārveduma pakalpojumi, izmantojot centrālo banku naudas līdzekļus, papildsistēmām, kas nodrošina ātro maksājumu norēķinus to iekšējāuzskaitē, būtu jāsniedz *TIPS* platformā.

(5) Lai nodrošinātu juridisko noteiktību, pēc T2-T2V konsolidācijas projekta darbības uzsākšanas jānodrošina skaidrība par kārtību, kādā atlikumi tiek pārvesti no dalībnieku kontiem *TARGET2* uz attiecīgajiem pārņēmējkontiem nākotnes *TARGET* sistēmā.

(6) Lai nodrošinātu efektīvu piemērošanu, jāprecizē un jāatjaunina arī citi Pamatnostādnes ECB/2012/27 noteikumi.

(7) Lai īstenotu T2-T2V konsolidācijas projektu, būs vajadzīgi arī grozījumi piemērojamos noteikumos, kas attiecas uz līgumiem, kuri noslēgti ar T2V tīkla pakalpojumu sniedzējiem un kuri būtu jāpiemēro ar 2022. gada 13. jūniju.

(8) Tādēļ attiecīgi jāgroza Pamatnostādne ECB/2012/27,

---

[1] Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādne ECB/2007/2 (2007. gada 26. aprīlis) par Eiropas automatizēto reālā laika bruto norēķinu sistēmu (*TARGET2*) (OV L 237, 8.9.2007., 1. lpp.).

[2] Eiropas Centrālās bankas Pamatnostādne ECB/2012/27 (2012. gada 5. decembris) par Eiropas automatizēto reālā laika bruto norēķinu sistēmu (*TARGET2*) (OV L 30, 30.1.2013., 1. lpp.).

IR PIEŅĒMUSI ŠO PAMATNOSTĀDNI.

1. pants

Grozījumi

Pamatnostādni ECB/2012/27 groza šādi:

1) ar šādu punktu aizstāj 1. panta 1. punktu:

"1. *TARGET2* nodrošina euro maksājumu reālā laika bruto norēķinus MM kontos, T2V NNK un *TIPS* NNK, izmantojot centrālās bankas naudas līdzekļus. *TARGET2* izveido un tā darbojas, pamatojoties uz SSP, ar kuras palīdzību tiek tehniski vienādā veidā iesniegti un apstrādāti visi maksājuma rīkojumi un, visbeidzot, saņemti maksājumi. Nodrošinot T2V NNK tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz T2V platformas pamata. Nodrošinot *TIPS* NNK un *TIPS* PS tehnisko kontu tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz *TIPS* platformas pamata.";

2) šādi groza 2. pantu:

a) svītro 58) punktu;

b) ar šādu punktu aizstāj 62) punktu:

"62) maksājuma rīkojums (*payment order*) ir kredīta pārveduma rīkojums, likviditātes pārveduma rīkojums, tiešā debeta rīkojums, likviditātes pārveduma no MM uz T2V NNK rīkojums, likviditātes pārveduma no T2V NNK uz MM rīkojums, likviditātes pārveduma no T2V NNK uz T2V NNK rīkojums, likviditātes pārveduma no MM uz *TIPS* NNK rīkojums, likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz MM rīkojums, likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums, likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums, ātrā maksājuma rīkojums vai atsaukuma pieprasījuma apstiprinājums;";

c) svītro 78) punktu;

d) ar šādu punktu aizstāj 81) punktu:

"81) ātrā maksājuma rīkojums (*instant payment order*) atbilstoši Eiropas Maksājumu padomes SEPA ātro kredīta pārvedumu (*SCT Inst*) shēmai ir maksājuma norādījums, kuru var izpildīt jebkurā no 24 dienas stundām jebkurā gada kalendārajā dienā un kuru apstrādā un par kuru paziņo maksātājam tūlīt vai gandrīz tūlīt, un kurš var būt i) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* NNK rīkojums, ii) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums, iii) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums un iv) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums;";

e) pievieno šādu 87)–90) punktu:

"87) Eiropas Maksājumu padomes SEPA ātro kredīta pārvedumu (*SCT Inst*) shēma jeb *SCT Inst* shēma (*European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme* (*SCT Inst scheme)*) ir automatizēta atvērtu standartu shēma, kas nodrošina starpbanku noteikumu kopumu, kuri jāievēro *SCT Inst* shēmas dalībniekiem, ļaujot SEPA maksājumu pakalpojumu sniedzējiem piedāvāt automatizētu SEPA mēroga euro ātro kredīta pārvedumu produktu;

88) *TIPS* papildsistēmas tehniskais konts jeb *TIPS* PS tehniskais konts (*TIPS ancillary system technical account (TIPS AS technical account)*) ir konts, ko papildsistēma vai CB papildsistēmas vārdā tur CB *TARGET2* komponentsistēmā un ko izmanto papildsistēma, lai nodrošinātu ātro maksājumu norēķinus tās iekšējā uzskaitē;

89) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu naudas summu no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu, lai palielinātu *TIPS*NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē;

90) likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu naudas summu no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK, lai samazinātu *TIPS* NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē.";

3) ar šādu pantu aizstāj 13. pantu:

"*13. pants*

Papildsistēmas

1. Eurosistēmas CB, izmantojot centrālās bankas naudas līdzekļus, papildsistēmām sniedz līdzekļu pārveduma pakalpojumus MM, kuram piekļuvi nodrošina *TARGET2* tīkla pakalpojumu sniedzējs. Šādus pakalpojumus regulē Eurosistēmas CB un attiecīgo papildsistēmu divpusēji līgumi.

2. Divpusējie līgumi ar papildsistēmām, kuras izmanto PSI, atbilst IV pielikumam. Turklāt Eurosistēmas CB nodrošina, ka šādos divpusējos līgumos *mutatis mutandis* piemēro šādus II pielikuma noteikumus:

a) 8. panta 1. punkts (tehniskās un juridiskās prasības);

b) 8. panta 2.–5. punkts (piemērošanas procedūra), izņemot to, ka papildsistēma atbilst nevis 4. pantā minētajiem piekļuves kritērijiem, bet gan piekļuves kritērijiem, kas noteikti II pielikuma 1. panta papildsistēmas definīcijā;

c) darba grafiks V papildinājumā;

d) 11. pants (sadarbības un informācijas apmaiņas prasības), izņemot 8. punktu;

e) 27. un 28. pants (darbības nepārtrauktības un ārkārtas apstākļu procedūras, drošības prasības un kontroles procedūras), saskaņā ar kuriem maksa, ko izmanto par pamatu, lai aprēķinātu soda maksājumus par II pielikuma 28. pantā noteikto drošības prasību neievērošanu, ir maksa, kas minēta IV pielikuma 18. panta 1. punkta a) apakšpunktā;

f) 31. pants (atbildības regulējums);

g) 32. pants (pierādījumu noteikumi);

h) 33. un 34. pants (dalības termiņš, izbeigšana un bloķēšana), izņemot 34. panta 1. punkta b) apakšpunktu;

i) 35. pants (MM kontu slēgšana), ja piemērojams;

j) 38. pants (konfidencialitātes noteikumi);

k) 39. pants (Savienības datu aizsardzības, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un saistīto jautājumu prasības);

l) 40. pants (prasības paziņojumiem);

m) 41. pants (līgumiskās attiecības ar *TARGET2* tīkla pakalpojumu sniedzēju),

n) 44. pants (noteikumi par piemērojamo likumu, jurisdikciju un izpildes vietu).

o) 45.a panta 1. punkts (pārejas noteikumi).

3. Divpusējie līgumi ar papildsistēmām, kuras izmanto DI, atbilst:

a) II pielikumam, izņemot V sadaļu un VI un VII papildinājumu; un

b) IV pielikuma 18. pantam.

Piemērojot a) apakšpunktu, maksa, ko izmanto par pamatu, lai aprēķinātu soda maksājumus par II pielikuma 28. pantā noteikto drošības prasību neievērošanu, ir maksa, kas minēta IV pielikuma 18. panta 1. punkta a) apakšpunktā.

4. Atkāpjoties no 3. punkta, divpusējiem līgumiem ar papildsistēmām, kuras izmanto DI, bet tikai veic maksājumus savu klientu labā, atbilst:

a) II pielikumam, izņemot V sadaļu, 36. pantu un VI un VII papildinājumu; un

b) IV pielikuma 18. pantam.

Piemērojot a) apakšpunktu, maksa, ko izmanto par pamatu, lai aprēķinātu soda maksājumus par II pielikuma 28. pantā noteikto drošības prasību neievērošanu, ir maksa, kas minēta IV pielikuma 18. panta 1. punkta a) apakšpunktā.

5. Eurosistēmas CB līdzekļu pārveduma pakalpojumus, izmantojot centrālo banku naudas līdzekļus, papildsistēmām, kuras nodrošina ātro maksājumu norēķinus to iekšējā uzskaitē saskaņā ar *SCT Inst* shēmu, sniedz tikai *TIPS* platformā. Divpusējie nolīgumi par šādu līdzekļu pārveduma pakalpojumu sniegšanu atbilst IVa pielikumam un ļauj veikt tikai ātrā maksājuma norēķinus saskaņā ar *SCT Inst* shēmu. Šādos divpusējos nolīgumos *mutatis mutandis* piemēro šādus IIb pielikuma noteikumus:

a) I, II un III papildinājums;

b) 4. pants (vispārējs *TARGET2* apraksts);

c) 5. pants (piekļuves nosacījumi), saskaņā ar kuru tiek prasīts, lai papildsistēma atbilstu piekļuves nosacījumiem, kas noteikti IIb pielikuma 1. panta papildsistēmas definīcijā;

d) 6. panta 1. punkts (tehniskās un juridiskās prasības), izņemot, ka tā vietā, lai papildsistēmai prasītu pievienoties *SCT Inst* shēmai, parakstot SEPA ātro kredīta pārvedumu pievienošanās nolīgumu, papildsistēmai tiek prasīts paziņot par savu atbilstību *SCT Inst* shēmai;

e) 6. panta 2.–5. punkts (pieteikšanās procedūra), izņemot, ka i) tā vietā, lai papildsistēmai prasītu atbilst 5. pantā noteiktajiem piekļuves nosacījumiem, papildsistēmai tiek prasīts atbilst piekļuves nosacījumiem, kas noteikti IIb pielikuma 1. panta papildsistēmas definīcijā, un ii) tā vietā, lai papildsistēmai prasītu iesniegt pierādījumus par pievienošanos *SCT Inst* shēmai, papildsistēma iesniedz pierādījumus par paziņojumu par atbilstību *SCT Inst* shēmai;

f) 7. pants (piekļuve *TIPS* platformai);

g) 8. pants (sasniedzamie lietotāji);

h) 9. pants (tīkla pakalpojumu sniedzējs);

i) 11. pants (*TIPS* direktorijs)

j) 11.a pants (MIM repozitorijs);

k) 12. pants (CB un kontu turētāju pienākumi), izņemot 4. punktu;

l) 14. pants (sadarbības un informācijas apmaiņas prasības);

m) 16. pants (maksājuma rīkojumu veidi);

n) 17. pants (maksājuma rīkojumu akceptēšana un noraidīšana);

o) 18. pants (maksājuma rīkojumu apstrāde);

p) 19. pants (atsaukuma pieprasījums);

q) 20. pants (ievades brīdis, neatsaucamības brīdis);

r) 21. pants (drošības prasības un darbības nepārtrauktība);

s) 23. pants (atbildības regulējums);

t) 24. pants (pierādījumu noteikumi);

u) 25. un 26. pants (darbības ilgums, izbeigšana un bloķēšana), izņemot 26. panta 1. punkta b) apakšpunktu un izņemot 26. panta 4. punkta otro daļu;

v) 27. pants (kontu slēgšana), ja piemērojams;

w) 29. pants (konfidencialitātes noteikumi);

x) 30. pants (Savienības datu aizsardzības, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanas un saistīto jautājumu prasības);

y) 31. pants (prasības paziņojumiem);

z) 34. pants (noteikumi par piemērojamo likumu, jurisdikciju un izpildes vietu);

aa) 35.a pants (pārejas noteikumi).";

4) ar šādu punktu aizstāj 17. panta 4. punktu:

"4. Šā panta 1.–3.a punkta noteikumi attiecināmi arī uz gadījumu, kurā papildsistēmām bloķēta vai izbeigta PSI vai *TIPS* platformas izmantošana.";

5) iekļauj šādu 27.a pantu:

"27.a pants

Pārejas noteikums

Eurosistēmas CB, izmantojot centrālo banku naudas līdzekļus, līdzekļu pārveduma pakalpojumus papildsistēmām, kas nodrošina ātro maksājumu norēķinus to iekšējā uzskaitē saskaņā ar SCT Inst shēmu, ar papildsistēmu interfeisa palīdzību var sniegt līdz 2022. gada 25. februārim.";

6) Pamatnostādnes ECB/2012/27 II pielikumu groza saskaņā ar šīs pamatnostādnes I pielikumu;

7) Pamatnostādnes ECB/2012/27 IIa pielikumu groza saskaņā ar šīs pamatnostādnes II pielikumu;

8) Pamatnostādnes ECB/2012/27 IIb pielikumu groza saskaņā ar šīs pamatnostādnes III pielikumu;

9) Pamatnostādnes ECB/2012/27 IV pielikumu groza saskaņā ar šīs pamatnostādnes IV pielikumu;

10) iekļauj jaunu Pamatnostādnes ECB/2012/27 IVa pielikumu saskaņā ar šīs pamatnostādnes V pielikumu.

2. pants

Stāšanās spēkā un īstenošana

1. Šī pamatnostādne stājas spēkā dienā, kurā to paziņo to dalībvalstu nacionālajām centrālajām bankām, kuru valūta ir euro.

2. To dalībvalstu nacionālās centrālās bankas, kuru valūta ir euro, veic vajadzīgos pasākumus, lai atbilstu šīs pamatnostādnes noteikumiem ar 2021. gada 21. novembri, izņemot šīs pamatnostādnes II pielikuma 1. punkta c) apakšpunktu, 7. punktu un 9. punktu, attiecībā uz kuriem tās veic vajadzīgos pasākumus un piemēro tos ar 2022. gada 13. jūniju. Tās ne vēlāk kā 2021. gada 9. septembrī informē ECB par dokumentiem un līdzekļiem, kas saistīti ar šiem pasākumiem.

3. pants

Adresāti

Šī pamatnostādne ir adresēta visām Eurosistēmas centrālajām bankām.

Frankfurtē pie Mainas, 2021. gada 20. jūlijs

ECB Padomes vārdā –
ECB prezidente
Christine LAGARDE

I PIELIKUMS

Šādi groza Pamatnostādnes ECB/2012/27 II pielikumu:

1) šādi groza 1. pantu:

a) ar šādu punktu aizstāj grupas definīcijas a) punktu:

"a) kredītiestāžu kopums, kas iekļauts mātesuzņēmuma konsolidētajos finanšu pārskatos, ja mātesuzņēmumam ir pienākums iesniegt konsolidētos finanšu pārskatus atbilstoši 27. Starptautiskajam grāmatvedības standartam (IAS 27), kurš pieņemts saskaņā ar Komisijas Regulu (EK) Nr. 1126/2008 (*), un kas sastāv no: i) mātesuzņēmuma un viena vai vairākiem meitasuzņēmumiem vai ii) diviem vai vairākiem mātesuzņēmuma meitasuzņēmumiem; vai

_____

(*) Komisijas Regula (EK) Nr. 1126/2008 (2008. gada 3. novembris), ar ko pieņem vairākus starptautiskos grāmatvedības standartus saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulu (EK) Nr. 1606/2002 (OV L 320, 29.11.2008., 1. lpp.).";

b) ar šādu definīciju aizstāj ātrā maksājuma rīkojuma definīciju:

"— ātrā maksājuma rīkojums (*instant payment order*) atbilstoši Eiropas Maksājumu padomes SEPA ātro kredīta pārvedumu (*SCT Inst*) shēmai ir maksājuma norādījums, kuru var izpildīt jebkurā no 24 dienas stundām jebkurā gada kalendārajā dienā un kuru apstrādā un par kuru paziņo maksātājam tūlīt vai gandrīz tūlīt, un kurš var būt i) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* NNK rīkojums, ii) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums, iii) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums un iv) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums,";

c) pievieno šādas definīcijas:

"— Eiropas Maksājumu padomes SEPA ātro kredīta pārvedumu (*SCT Inst*) shēma jeb *SCT Inst* shēma (*European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme* (*SCT Inst scheme*)) ir automatizēta atvērtu standartu shēma, kas nodrošina starpbanku noteikumu kopumu, kuri jāievēro *SCT Inst* shēmas dalībniekiem, ļaujot SEPA maksājumu pakalpojumu sniedzējiem piedāvāt automatizētu SEPA mēroga euro ātro kredīta pārvedumu produktu,

— *TIPS* papildsistēmas tehniskais konts jeb *TIPS* PS tehniskais konts (*TIPS ancillary system technical account (TIPS AS technical account)*) ir konts, ko papildsistēma vai CB papildsistēmas vārdā tur CB *TARGET2* komponentsistēmā un ko izmanto papildsistēma, lai nodrošinātu ātro maksājumu norēķinus tās iekšējā uzskaitē,

— likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu naudas summu no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu, lai palielinātu *TIPS* NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē,

— likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu naudas summu no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK, lai samazinātu *TIPS* NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē,

— sasniedzamais lietotājs ir iestāde: a) kura ir BIC turētāja; b) kuru kā sasniedzamo lietotāju apstiprinājis *TIPS* NNK turētājs vai papildsistēma; c) kura ir *TIPS* NNK turētāja korespondents, klients vai filiāle, vai papildsistēmas dalībnieks, vai papildsistēmas dalībnieka korespondents, klients vai filiāle; un d) kura ir adresējama, izmantojot *TIPS* platformu, un var iesniegt ātrā maksājuma rīkojumus un saņemt ātrā maksājuma rīkojumus ar *TIPS* NNK turētāja vai papildsistēmas palīdzību vai tieši, ja to pilnvarojis *TIPS* NNK turētājs vai papildsistēma.";

d) tiek svītrota *TIPS* tīkla pakalpojumu sniedzēja definīcija;

2) šādi groza 3. pantu:

a) ar šādu apakšpunktu aizstāj 2. punkta fc) apakšpunktu:

"fc) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz MM rīkojumi un likviditātes pārveduma no MM uz *TIPS* NNK rīkojumi;";

b) šādu fd) apakšpunktu iekļauj 2. punktā:

"fd) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojumi un likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojumi; un";

c) ar šādu punktu aizstāj 3. punktu:

"3. *TARGET2* nodrošina euro maksājumu reālā laika bruto norēķinus MM kontos, T2V NNK un *TIPS* NNK, izmantojot centrālās bankas naudas līdzekļus. *TARGET2* izveido un tā darbojas, pamatojoties uz SSP, ar kuras palīdzību tiek tehniski vienādā veidā iesniegti un apstrādāti visi maksājuma rīkojumi un, visbeidzot, saņemti maksājumi. Nodrošinot T2V NNK tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz T2V platformas pamata. Nodrošinot *TIPS* NNK un *TIPS* PS tehnisko kontu tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz *TIPS* platformas pamata.";

3) ar šādu pantu aizstāj 5. pantu:

"*5. pants*

Tiešie dalībnieki

1. MM kontu turētāji *TARGET2*-[iekļaut atsauci uz CB/valsti] ir tiešie dalībnieki, un tie atbilst 8. panta 1. un 2. punkta prasībām. MM konta turētājam ir vismaz viens MM konts [iekļaut CB nosaukumu]. MM konta turētāji, kas pievienojušies *SCT Inst* shēmai, parakstot SEPA ātro kredīta pārvedumu pievienošanās nolīgumu, nodrošina, ka vienmēr ir sasniedzami *TIPS* platformā kā *TIPS* NNK turētāji vai kā sasniedzamie lietotāji ar *TIPS* NNK turētāja palīdzību.

2. MM konta turētāji var noteikt adresējama BIC turētājus neatkarīgi no tā, kur tie reģistrēti. MM konta turētāji var noteikt adresējama BIC turētājus, kuri pievienojušies *SCT Inst* shēmai, parakstot SEPA ātro kredīta pārvedumu pievienošanās nolīgumu, tikai tad, ja šādas iestādes ir sasniedzamas *TIPS* platformā kā *TIPS* NNK turētāji vai kā sasniedzamie lietotāji ar *TIPS* NNK turētāja palīdzību.

3. MM konta turētāji var noteikt iestādes kā netiešos MM dalībniekus, ja vien tiek izpildīti 6. pantā minētie noteikumi. MM konta turētāji kā netiešos dalībniekus var noteikt iestādes, kuras pievienojušās *SCT Inst* shēmai, parakstot SEPA ātro kredīta pārvedumu pievienošanās nolīgumu, tikai tad, ja šādas iestādes ir sasniedzamas *TIPS* platformā kā *TIPS* NNK turētāji [iekļaut CB nosaukumu] vai kā sasniedzamie lietotāji ar *TIPS* NNK turētāja palīdzību.

4. Daudzadresātu pieeju, izmantojot filiāles, var nodrošināt šādi:

a) kredītiestāde šā pielikuma 4. panta 1. punkta a) vai b) apakšpunkta izpratnē, kas atzīta par MM konta turētāju, var piešķirt pieeju savam MM kontam vienai vai vairākām Savienībā vai EEZ reģistrētām filiālēm, lai tās tieši varētu iesniegt maksājuma rīkojumus un/vai saņemt maksājumus, attiecīgi informējot par to [iekļaut CB nosaukumu];

b) ja kredītiestādes filiāle atzīta par MM konta turētāju, citām Savienībā vai EEZ reģistrētām šīs pašas juridiskās personas filiālēm un/vai tās galvenajam birojam var būt pieeja filiāles MM kontam, ja vien tā informējusi par to [iekļaut CB nosaukumu].";

4) ar šādu punktu aizstāj 12. panta 5. punktu:

"5. Par MM kontiem un to subkontiem atlīdzību nosaka, piemērojot nulles procentu likmi vai noguldījumu iespējas procentu likmi, atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka, izņemot gadījumus, ja tos izmanto obligāto rezervju turēšanai vai virsrezervju turēšanai.

Obligāto rezervju gadījumā atlīdzības par turējumiem aprēķināšanu un izmaksāšanu nosaka Padomes Regula (EK) Nr. 2531/98 (*) un Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

Virsrezervju gadījumā atlīdzības par turējumiem aprēķināšanu un izmaksāšanu nosaka Lēmums (ES) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

(*) Padomes Regula (EK) Nr. 2531/98 (1998. gada 23. novembris) par obligāto rezervju piemērošanu, ko veic Eiropas Centrālā banka (OV L 318, 27.11.1998., 1. lpp.).

(**) Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2021/378 (2021. gada 22. janvāris) par obligāto rezervju prasību piemērošanu (ECB/2021/1) (OV L 73, 3.3.2021., 1. lpp.).

(***) Eiropas Centrālās bankas Lēmums (ES) 2019/1743 (2019. gada 15. oktobris) par virsrezervju turējumu un noteiktu noguldījumu atlīdzību (ECB/2019/31) (OV L 267, 21.10.2019., 12. lpp.).";

5) ar šādu pantu aizstāj 28. pantu:

"*28. pants*

Drošības prasības un kontroles procedūras

1. Dalībnieki īsteno atbilstošu drošības kontroli, lai aizsargātu savas sistēmas no neatļautas piekļuves un lietošanas. Tikai dalībnieki ir atbildīgi par savu sistēmu konfidencialitātes, integritātes un pieejamības atbilstošu aizsardzību.

2. Dalībnieki informē [iekļaut CB nosaukumu] par katru ar drošības jautājumiem saistītu atgadījumu to tehniskajā infrastruktūrā un – vajadzības gadījumā – par atgadījumiem, kas saistīti ar drošības jautājumiem, pakalpojumu sniedzēju – trešo personu – tehniskajā infrastruktūrā. [Iekļaut CB nosaukumu] var pieprasīt papildu informāciju par atgadījumu un, ja nepieciešams, pieprasīt dalībniekam īstenot atbilstošus pasākumus, lai novērstu šāda gadījuma atkārtošanos.

3. [Iekļaut CB nosaukumu] var noteikt papildu drošības prasības, īpaši attiecībā uz kiberdrošību vai krāpšanas novēršanu, visiem dalībniekiem un/vai dalībniekiem, kurus [iekļaut CB nosaukumu] uzskata par ļoti nozīmīgiem.

4. Dalībnieki sniedz [iekļaut CB nosaukumu]: i) pastāvīgu piekļuvi apliecinājumam par to izvēlētā tīkla pakalpojumu sniedzēja galalietotāja drošības prasību ievērošanu un ii) katru gadu – *TARGET2* pašnovērtējuma paziņojumu, kura paraugs publicēts [iekļaut CB nosaukumu] interneta vietnē un ECB interneta vietnē angļu valodā.

4.a [Iekļaut CB nosaukumu] novērtē dalībnieku pašnovērtējuma paziņojumus par dalībnieku atbilstības līmeni katrai no prasībām, kas noteiktas *TARGET2* pašnovērtējuma prasībās. Šīs prasības uzskaitītas VIII papildinājumā, kas kopā ar pārējiem 2. panta 1. punktā norādītajiem papildinājumiem ir šo noteikumu neatņemama sastāvdaļa.

4.b Dalībnieka atbilstības līmeni *TARGET2* pašnovērtējuma prasībām augošā nozīmīguma secībā klasificē šādi: "pilnīga atbilstība", "neliela neatbilstība" vai arī "būtiska neatbilstība". Tiek piemēroti šādi kritēriji: pilnīga atbilstība ir panākta, ja dalībnieki atbilst 100 % prasību; neliela neatbilstība ir tad, ja dalībnieks atbilst mazāk nekā 100 %, bet vismaz 66 % prasību, un būtiska neatbilstība – tad, ja dalībnieks atbilst mazāk nekā 66 % prasību. Ja dalībnieks pierāda, ka uz viņu neattiecas kāda konkrēta prasība, klasificēšanas vajadzībām to uzskata par atbilstošu attiecīgajai prasībai. Dalībnieks, kurš nespēj panākt pilnīgu atbilstību, iesniedz rīcības plānu, kurā parādīts, kā tas plāno panākt pilnīgu atbilstību. [Iekļaut CB nosaukumu] informē attiecīgās uzraudzības iestādes par šāda dalībnieka atbilstības statusu.

4.c Ja dalībnieks atsakās piešķirt pastāvīgu piekļuvi apliecinājumam par tā izvēlēto NSP galalietotāju drošības prasību ievērošanu vai neiesniedz *TARGET2* pašnovērtējumu, dalībnieka atbilstības līmeni klasificē kā "būtiska neatbilstība".

4.d [Iekļaut CB nosaukumu] katru gadu atkārtoti izvērtē dalībnieku atbilstību.

4.e Dalībniekiem, kuru atbilstības līmenis novērtēts kā "neliela neatbilstība" vai "būtiska neatbilstība", [Iekļaut CB nosaukumu] augošā nozīmīguma secībā var piemērot šādus koriģējošos pasākumus:

i) pastiprināta monitorēšana – dalībnieks iesniedz [iekļaut CB nosaukumu] augstākā līmeņa vadītāja parakstītu mēneša pārskatu par progresu neatbilstības novēršanā. Dalībniekam papildus piemēro mēneša soda naudu par katru attiecīgo kontu, kas vienāda ar mēneša maksu, kā noteikts VI papildinājuma 1. punktā, tajā neietverot maksu par darījumu. Šo koriģējošo pasākumu var piemērot, ja dalībnieks saņem otrreizēju novērtējumu "neliela neatbilstība" vai novērtējumu "būtiska neatbilstība";

ii) apturēšana – dalību *TARGET2*-[iekļaut atsauci uz CB/valsti] var apturēt šā pielikuma 34. panta 2. punkta b) un c) apakšpunktā aprakstītajos apstākļos. Atkāpjoties no šā pielikuma 34. panta, dalībniekam par šādu apturēšanu paziņo trīs mēnešus iepriekš. Dalībniekam par katru bloķēto kontu piemēro mēneša soda naudu, kas vienāda ar divkāršu mēneša maksu, kā noteikts VI papildinājuma 1. punktā, tajā neietverot maksu par darījumu. Šo koriģējošo pasākumu var piemērot, ja dalībnieks saņem otrreizēju novērtējumu "būtiska neatbilstība";

iii) izbeigšana – dalību *TARGET2*-[iekļaut atsauci uz CB/valsti] var izbeigt šā pielikuma 34. panta 2. punkta b) un c) apakšpunktā aprakstītajos apstākļos. Atkāpjoties no šā pielikuma 34. panta, dalībniekam par šādu izbeigšanu paziņo trīs mēnešus iepriekš. Dalībniekam piemēro papildu soda naudu EUR 1 000 apjomā par katru kontu, kura darbība izbeigta. Šo koriģējošo pasākumu var piemērot, ja dalībnieks trīs mēnešus pēc dalības apturēšanas [iekļaut CB nosaukumu] pieņemamā veidā nav novērsis būtisko neatbilstību.

5. Dalībnieki, kas ļauj trešām personām piekļūt savam MM kontam saskaņā ar 5. panta 2., 3. un 4. punktu, novērš risku, kas izriet no šādas piekļuves atļaušanas, saskaņā ar šī panta 1.–4.e punktā izklāstītajām drošības prasībām. Pašnovērtējumā, kas minēts 4. punktā, norāda, ka dalībnieks piemēro *TARGET2* tīkla pakalpojumu sniedzēja galalietotāja drošības prasības trešām personām, kurām ir piekļuve šā dalībnieka MM kontam.";

6) ar šādu punktu aizstāj 39. panta 1. punktu:

"1. Uzskata, ka dalībnieki apzinās, pilda un spēj attiecīgajām kompetentajām iestādēm pierādīt, ka pilda visus to pienākumus saistībā ar tiesību aktiem datu aizsardzības jomā. Uzskata, ka dalībnieki apzinās un pilda visus pienākumus, kas tiem uzlikti saskaņā ar tiesību aktiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un terorisma finansēšanu, kodoldarbībām, ar kurām veicina kodolieroču izplatīšanas risku, vai kodolieroču piegādes sistēmu izstrādi, īpaši tādējādi, ka tie veic atbilstošus pasākumus saistībā ar jebkuru debetētu vai kreditētu maksājumu šo dalībnieku MM kontos. Pirms līgumtiesisko attiecību nodibināšanas ar *TARGET2* tīkla pakalpojumu sniedzēju dalībnieki nodrošina, ka tie ir informēti par *TARGET2* tīkla pakalpojumu sniedzēja datu izguves politiku."

7) iekļauj šādu 45.a pantu:

"*45.a pants*

Pārejas noteikumi

1. Pēc tam, kad darbību uzsāks *TARGET* sistēma un *TARGET2* darbība tiks izbeigta, MM kontu atlikumi tiks pārskaitīti uz attiecīgajiem konta turētāja kontiem *TARGET* sistēmā.

2. Prasību, ka MM konta turētājiem, netiešajiem dalībniekiem un adresējama BIC turētājiem, kas pievienojušies SCT Inst shēmai, jābūt sasniedzamiem *TIPS* platformā saskaņā ar 5. pantu, piemēro ar 2022. gada 25. februāri.";

8) ar šādu apakšpunktu aizstāj I papildinājuma 8. panta 4. punkta b) apakšpunktu:

"b) "lietotājs – lietojumprogrammai" režīms (*User-to-application mode*; U2A)

U2A režīms atļauj tiešu komunikāciju starp dalībnieku un IKM. Informācija tiek atspoguļota pārlūkprogrammā, kas darbojas datorā (*SWIFT Alliance WebStation* vai kādā citā interfeisā, ko var pieprasīt SWIFT). U2A piekļuves nodrošināšanai IT infrastruktūrai jāatbalsta sīkdatnes. Sīkāk izstrādāti norādījumi iekļauti IKM lietotāja rokasgrāmatā.";

9) ar šādu apakšpunktu aizstāj IV papildinājuma 6. punkta g) apakšpunktu:

"g) Maksājuma rīkojumu ārkārtas apstrādei dalībnieki kā nodrošinājumu sniedz atbilstīgus aktīvus. Ārkārtas apstrādes laikā ienākošos ārkārtas maksājumus var izmantot, lai nodrošinātu līdzekļus izejošajiem ārkārtas maksājumiem. Ārkārtas apstrādes mērķiem [iekļaut CB nosaukumu] var neņemt vērā dalībniekiem pieejamo likviditāti.";

10) tekstu, kas ietverts šīs pamatnostādnes VI pielikumā, pievieno kā jaunu Pamatnostādnes ECB/2012/27 II pielikuma VIII papildinājumu.

II PIELIKUMS

Šādi groza Pamatnostādnes ECB/2012/27 IIa pielikumu:

1) šādi groza 1. pantu:

   a) ar šādu definīciju aizstāj ātrā maksājuma rīkojuma definīciju:

      "— ātrā maksājuma rīkojums (*instant payment order*) atbilstoši Eiropas Maksājumu padomes SEPA ātro kredīta pārvedumu (*SCT Inst*) shēmai ir maksājuma norādījums, kuru var izpildīt jebkurā no 24 dienas stundām jebkurā gada kalendārajā dienā un kuru apstrādā un par kuru paziņo maksātājam tūlīt vai gandrīz tūlīt, un kas var būt i) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* NNK rīkojums, ii) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums, iii) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums un iv) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums,";

   b) pievieno šādas definīcijas:

      "— *TIPS* papildsistēmas tehniskais konts jeb *TIPS* PS tehniskais konts (*TIPS ancillary system technical account (TIPS AS technical account)*) ir konts, ko papildsistēma vai CB papildsistēmas vārdā tur CB *TARGET2* komponentsistēmā un ko izmanto papildsistēma, lai nodrošinātu ātro maksājumu norēķinus tās iekšējā uzskaitē,

      — likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu līdzekļu summu no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu, lai palielinātu NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē,

      — likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu līdzekļu summu no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK, lai samazinātu *TIPS* NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē,

      — tīkla pakalpojumu sniedzējs (*Network Service Provider*; TPS) ir uzņēmums, kam piešķirta koncesija Eurosistēmā, lai nodrošinātu savienojumu ar Eurosistēmas Vienoto tirgus infrastruktūras vārteju.";

   c) tiek svītrota T2V tīkla pakalpojumu sniedzēja definīcija;

2) ar šādu apakšpunktu aizstāj 4. panta 2. punkta fc) apakšpunktu:

   "fc) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz MM rīkojumi un likviditātes pārveduma no MM uz *TIPS* NNK rīkojumi;";

3) šādu fd) apakšpunktu iekļauj 4. panta 2. punktā:

   "fd) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojumi un likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojumi; un";

4) ar šādu punktu aizstāj 4. panta 3. punktu:

   "3. *TARGET2* nodrošina euro maksājumu reālā laika bruto norēķinus MM kontos, T2V NNK un *TIPS* NNK, izmantojot centrālās bankas naudas līdzekļus. *TARGET2* izveidota un tā darbojaspamatojoties uz SSP, ar kuras palīdzību tiek tehniski vienādā veidā iesniegti un apstrādāti visi maksājuma rīkojumi un, visbeidzot, saņemti maksājumi. Nodrošinot T2V NNK tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz T2V platformas pamata. Nodrošinot *TIPS* NNK un *TIPS* PS tehnisko kontu tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz *TIPS* platformas pamata. Saskaņā ar Noteikumiem pakalpojumu sniedzējs ir [iekļaut CB nosaukumu]. SSP sniedzējas NCB un 4CB darbības un bezdarbības uzskatāmas par [iekļaut CB nosaukumu] darbību un bezdarbību, par ko tā uzņemas atbildību saskaņā ar šī pielikuma 21. pantu. Dalība saskaņā ar Noteikumiem neveido līgumiskas attiecības starp T2V NNK turētājiem un SSP sniedzējām NCB vai 4CB, ja kāda no 4CB darbojas kā SSP sniedzēja NCB. Rīkojumi, ziņojumi vai informācija, ko T2V NNK turētājs saņem no SSP vai T2V platformas vai sūta SSP vai T2V platformai saistībā ar pakalpojumiem, kuri sniegti saskaņā ar Noteikumiem, uzskatāmi par rīkojumiem, ziņojumiem vai informāciju, kas saņemta no [iekļaut CB nosaukumu] vai nosūtīta tai.";

5) ar šādu punktu aizstāj 8. panta 3. punktu:

   "3. Ja [iekļaut CB nosaukumu] apstiprinājusi T2V NNK turētāja lūgumu saskaņā ar 1. punktu, tiek uzskatīts, ka T2V NNK turētājs pilvarojis iesaistīto CVD debetēt T2V NNK summas, kas attiecas uz vērtspapīru darījumiem, kuri izpildīti šajos vērtspapīru kontos.";

6) ar šādu punktu aizstāj 28. panta 1. punktu:

"1. Uzskata, ka T2V NNK turētāji ir apzinās, pilda un spēj attiecīgajām kompetentajām iestādēm pierādīt, ka pilda visus to pienākumus saistībā ar tiesību aktiem datu aizsardzības jomā. Uzskata, ka dalībnieki apzinās un pilda visus pienākumus, kas tiem uzlikti saskaņā ar tiesību aktiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un terorisma finansēšanu, kodoldarbībām, ar kurām veicina kodolieroču izplatīšanas risku, vai kodolieroču piegādes sistēmu izstrādi, īpaši tādējādi, ka tie veic atbilstošus pasākumus saistībā ar jebkuru debetētu vai kreditētu maksājumu šo dalībnieku T2V NNK. Pirms līgumtiesisko attiecību nodibināšanas ar T2V tīkla pakalpojumu sniedzēju T2V NNK turētāji nodrošina, ka tie ir informēti par tīkla pakalpojumu sniedzēja datu izguves politiku.";

7) ar šādu pantu aizstāj 30. pantu:

"*30. pants*

Līgumattiecības ar TPS

1. T2V NNK turētāji:

a) saskaņā ar koncesijas līgumu ar TPS noslēdz līgumu ar TPS, lai izveidotu tehnisko savienojumu ar *TARGET2*-[iekļaut CB nosaukumu]; vai

b) pievienojas, izmantojot citu iestādi, kas saskaņā ar koncesijas līgumu ar TPS noslēgusi līgumu ar TPS.

2. Tiesiskās attiecības starp T2V NNK turētāju un TPS reglamentē vienīgi 1. punkta a) apakšpunktā minētā atsevišķi ar TPS noslēgtā līguma noteikumi.

3. Pakalpojumi, kurus nodrošina TPS, nav daļa no pakalpojumiem, kurus saistībā ar *TARGET2* nodrošina [iekļaut CB nosaukumu].

4. [Iekļaut CB nosaukumu] nav atbildīga par jebkuru TPS (ieskaitot tā direktoru, personāla un apakšuzņēmumu) darbību, kļūdu vai bezdarbību, kā arī jebkuru tādu trešo personu darbību, kļūdu vai bezdarbību, kuru dalībnieki izvēlējušies, lai piekļūtu TPS tīklam.";

8) iekļauj šādu 34.a pantu:

"*34.a pants*

Pārejas noteikumi

Pēc tam, kad darbību uzsāks *TARGET* sistēma un *TARGET2* darbība tiks izbeigta, T2V NNK turētāji kļūs par *TARGET* sistēmas T2V NNK turētājiem.";

9) atsauces uz "T2V tīkla pakalpojumu sniedzēju" (vienskaitlī vai daudzskaitlī) IIa pielikuma 6. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktā, 9. panta 5. punktā, 10. panta 6. punktā, 14. panta 1. punkta a) apakšpunktā, 22. panta 1. punktā, 22. panta 2. punktā, 22. panta 3. punktā, 27. panta 5. punktā, 28. panta 1. punktā, 29. panta 1. punktā un I papildinājuma 1. punktā aizstāj ar atsaucēm uz "TPS";

10) ar šādu punktu aizstāj I papildinājuma 7. punkta 1) apakšpunkta b) punktu:

"b) lietotājs – lietojumprogrammai" režīms (*user-to-application mode*; U2A)

U2A režīms ļauj tieši sazināties T2V NNK turētājam un T2V GUI. Informācija tiek atspoguļota pārlūkprogrammā, kas darbojas datora sistēmā. U2A piekļuves nodrošināšanai IT infrastruktūrai jāatbalsta sīkdatnes. Sīkāki norādījumi sniegti T2V lietotāja rokasgrāmatā."

III PIELIKUMS

Šādi groza Pamatnostādnes ECB/2012/27 IIb pielikumu:

1) atsauces uz "*TIPS* tīkla pakalpojumu sniedzēju" (vienskaitlī vai daudzskaitlī) 17. panta 1. punkta a) apakšpunktā, 24. panta 1. punktā, 24. panta 2. punktā, 26. panta 2. punkta d) apakšpunktā, 29. panta 6. punktā, I papildinājuma 1. punktā, I papildinājuma 6. punkta 1) apakšpunktā un II papildinājuma 3. punkta 3) apakšpunkta b) punktā aizstāj ar atsaucēm uz "TPS";

2) šādi groza 1. pantu:

   a) ar šādu definīciju aizstāj sasniedzamā lietotāja definīciju:

      "— sasniedzamais lietotājs *(reachable party)* ir iestāde: a) kura ir BIC turētāja; b) kuru kā sasniedzamo lietotāju apstiprinājis *TIPS* NNK turētājs vai papildsistēma; c) kura ir *TIPS* NNK turētāja korespondents, klients vai filiāle, vai papildsistēmas dalībnieks, vai papildsistēmas dalībnieka korespondents, klients vai filiāle; un d) kura ir adresējama, izmantojot *TIPS* platformu, un var iesniegt ātrā maksājuma rīkojumus un saņemt ātrā maksājuma rīkojumus ar *TIPS* NNK turētāja vai papildsistēmas palīdzību vai tieši, ja to pilnvarojis *TIPS* NNK turētājs vai papildsistēma,";

   b) ar šādu definīciju aizstāj maksājuma rīkojuma definīciju:

      "— maksājuma rīkojums *(payment order)*, izņemot šī pielikuma 16.–18. pantu, ir ātrā maksājuma rīkojums, atsaukuma pieprasījuma apstiprinājums, likviditātes pārveduma no MM uz *TIPS* NNK rīkojums, likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz MM rīkojums, likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums vai likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums,";

   c) ar šādu definīciju aizstāj ātrā maksājuma rīkojuma definīciju:

      "— ātrā maksājuma rīkojums *(instant payment order)* atbilstoši Eiropas Maksājumu padomes SEPA ātro kredīta pārvedumu (*SCT Inst*) shēmai ir maksājuma norādījums, kuru var izpildīt jebkurā no 24 dienas stundām jebkurā gada kalendārajā dienā un kuru apstrādā un par kuru paziņo maksātājam tūlīt vai gandrīz tūlīt, un kurš var būt i) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* NNK rīkojums, ii) ātrā maksājuma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums, iii) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums un iv) ātrā maksājuma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums,";

   d) pievieno šādas definīcijas:

      "— *TIPS* papildsistēmas tehniskais konts jeb *TIPS* PS tehniskais konts (*TIPS ancillary system technical account (TIPS AS technical account)*) ir konts, ko papildsistēma vai CB papildsistēmas vārdā tur CB *TARGET2* komponentsistēmā un ko izmanto papildsistēma, lai nodrošinātu ātro maksājumu norēķinus tās iekšējā uzskaitē,

      — likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu līdzekļu summu no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu, lai palielinātu *TIPS* NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē,

      — likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) ir rīkojums pārvest noteiktu līdzekļu summu no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK, lai samazinātu *TIPS* NNK turētāja pozīciju (vai cita papildsistēmas dalībnieka pozīciju) papildsistēmas iekšējā uzskaitē,

      — Eiropas Maksājumu padomes SEPA ātro kredīta pārvedumu (*SCT Inst*) shēma jeb *SCT Inst* shēma (*European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme* (*SCT Inst scheme*)) ir automatizēta atvērtu standartu shēma, kas nodrošina starpbanku noteikumu kopumu, kuri jāievēro *SCT Inst* shēmas dalībniekiem, ļaujot SEPA maksājumu pakalpojumu sniedzējiem piedāvāt automatizētu SEPA mēroga euro ātro kredīta pārvedumu produktu,

      — mobilā identifikatora meklēšanas (MIM) pakalpojums (*mobile proxy look-up (MPL) service*) ir pakalpojums, kas *TIPS* NNK turētājiem, papildsistēmām, kuras izmanto *TIPS* PS tehniskos kontus, un sasniedzamajiem lietotājiem, kas saņem no saviem klientiem pieprasījumu izpildīt ātrā maksājuma rīkojumu par labu saņēmējam, kurš identificēts ar identifikatoru (piem., mobilā tālruņa numuru), ļauj no centrālā MIM repozitorija iegūt attiecīgā saņēmēja IBAN un BIC, lai kreditētu attiecīgo kontu *TIPS*,

      — tīkla pakalpojumu sniedzējs (*Network Service Provider*; TPS) ir uzņēmums, kam piešķirta koncesija Eurosistēmā, lai sniegtu savienojamības pakalpojumus, izmantojot Eurosistēmas Vienoto tirgus infrastruktūras vārteju,

— IBAN ir starptautisks bankas konta numurs, kas unikāli identificē atsevišķu kontu konkrētā finanšu iestādē konkrētā valstī.";

e) tiek svītrota *TIPS* tīkla pakalpojumu sniedzēja definīcija;

3) svītro atsauci uz "V papildinājums. *TIPS* savienojuma tehniskās prasības" 3. panta 1. punktā;

4) šādi groza 4. pantu:

a) šādu ia) apakšpunktu iekļauj 2. punktā:

"ia) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojumi un likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojumi; un";

b) ar šādu punktu aizstāj 3. punktu:

"3. *TARGET2* nodrošina euro maksājumu reālā laika bruto norēķinus MM kontos, T2V NNK un *TIPS* NNK, izmantojot centrālās bankas naudas līdzekļus. *TARGET2* izveido un tā darbojas, pamatojoties uz SSP, ar kuras palīdzību tiek tehniski vienādā veidā iesniegti un apstrādāti visi maksājuma rīkojumi un, visbeidzot, saņemti maksājumi. Nodrošinot *TIPS* NNK un *TIPS* PS tehnisko kontu tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz *TIPS* platformas pamata. Nodrošinot T2V NNK tehnisko darbību, *TARGET2* tehniski izveidota un darbojas uz T2V platformas pamata.";

5) ar šādu punktu aizstāj 6. panta 1. punkta a) apakšpunkta i) punktu:

"i) instalē, administrē, apkalpo un pārrauga, kā arī nodrošina tādas IT infrastruktūras drošību, kura nepieciešama, lai pievienotos *TIPS* platformai un iesniegtu tai maksājuma rīkojumus. Lai to izpildītu, *TIPS* NNK turētāja kandidāti var piesaistīt trešās personas, tomēr paliekot pilnībā atbildīgi. Ja vien netiek izmantots norādījumus sniedzošais lietotājs, *TIPS* NNK turētāja kandidātiem jānoslēdz līgums ar vienu vai vairākiem TPS, lai iegūtu vajadzīgos savienojumus un pieslēgumus saskaņā ar I papildinājuma tehnisko specifikāciju; un";

6) ar šādu pantu aizstāj 9. pantu:

"*9. pants*

Līgumtiesiskās attiecības ar TPS

1. Dalībnieki:

a) koncesijas līguma ar TPS ietvaros noslēdz līgumu ar TPS, lai izveidotu tehnisko savienojumu ar *TARGET2*- [iekļaut atsauci uz CB/valsti]; vai

b) pievienojas, izmantojot citu iestādi, kas koncesijas līguma ar TPS ietvaros noslēgusi līgumu ar TPS.

2. Tiesiskās attiecības starp dalībnieku un TPS reglamentē vienīgi 1. punkta a) apakšpunktā minētā to atsevišķā līguma noteikumi.

3. Pakalpojumi, kurus nodrošina TPS, nav daļa no pakalpojumiem, kurus saistībā ar *TARGET2* nodrošina [iekļaut CB nosaukumu].

4. [Iekļaut CB nosaukumu] nav atbildīga par jebkuru TPS (ieskaitot tā direktoru, personāla un apakšuzņēmumu) darbību, kļūdu vai bezdarbību, kā arī jebkuru tādu trešo personu darbību, kļūdu vai bezdarbību, kuras dalībnieki izvēlējušies, lai piekļūtu TPS tīklam.";

7) svītro 10. pantu;

8) iekļauj šādu 11.a pantu:

"*11.a pants*

MIM repozitorijs

1. Centrālais MIM repozitorijs satur identifikatora un IBAN sasaistes tabulu MIM pakalpojuma vajadzībām.

2. Katrs identifikators var būt saistīts tikai ar vienu IBAN. IBAN var būt saistīts ar vienu vai vairākiem identifikatoriem.

3. Uz MIM repozitorijā iekļautajiem datiem attiecas 29. pants.";

9) svītro 12. panta 9. punktu;

10) ar šādu punktu aizstāj 15. panta 5. punktu:

"5. Par *TIPS* NNK atlīdzību nosaka, piemērojot nulles procentu likmi vai noguldījumu iespējas procentu likmi, atkarībā no tā, kura no tām ir zemāka, izņemot gadījumus, ja tos izmanto obligāto rezervju turēšanai vai virsrezervju turēšanai.

Obligāto rezervju gadījumā atlīdzības par turējumiem aprēķināšanu un izmaksāšanu nosaka Padomes Regula (EK) Nr. 2531/98 (*) un Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

Virsrezervju gadījumā atlīdzības par turējumiem aprēķināšanu un izmaksāšanu nosaka Lēmums (ES) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

_____

(*) Padomes 1998. gada 23. novembra Regula (EK) Nr. 2531/98 par obligāto rezervju piemērošanu, ko veic Eiropas Centrālā banka (OV L 318, 27.11.1998., 1. lpp.).

(**) Eiropas Centrālās bankas Regula (ES) 2021/378 (2021. gada 22. janvāris) par obligāto rezervju prasību piemērošanu (ECB/2021/1) (OV L 73, 3.3.2021., 1. lpp.).

(***) Eiropas Centrālās bankas Lēmums (ES) 2019/1743 (2019. gada 15. oktobris) par virsrezervju turējumu un noteiktu noguldījumu atlīdzību (ECB/2019/31) (OV L 267, 21.10.2019., 12. lpp.).";

11) ar šādu pantu aizstāj 16. pantu:

"*16. pants*

***TIPS* NNK maksājuma rīkojumu veidi**

TIPS pakalpojuma vajadzībām šādi rīkojumi ir maksājuma rīkojumi:

a) ātrā maksājuma rīkojumi;

b) atsaukuma pieprasījuma apstiprinājumi;

c) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz MM rīkojumi.

d) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojumi; un

e) likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojumi.";

12) ar šādu punktu aizstāj 18. panta 6. punktu:

"6. Pēc tam, kad pieņemts likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz MM rīkojums, likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojums vai likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojums, kā minēts 17. pantā, *TARGET2*-[iekļaut atsauci uz CB/valsti] pārbauda, vai maksātāja kontā pieejami pietiekami līdzekļi. Ja līdzekļu nepietiek, likviditātes pārveduma rīkojumu noraida. Ja līdzekļu pietiek, likviditātes pārveduma rīkojuma norēķinu veic nekavējoties.";

13) ar šādu punktu aizstāj 20. panta 1. punkta b) apakšpunktu:

"b) likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz MM rīkojumus, atsaukuma pieprasījuma apstiprinājumus un likviditātes pārveduma no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojumus uzskata par ievadītiem *TARGET2*-[iekļaut atsauci uz CB/valsti] un neatsaucamiem no brīža, kad tiek debetēts attiecīgais *TIPS* NNK. Likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojumus uzskata par ievadītiem *TARGET2*-[iekļaut atsauci uz CB/valsti] un neatsaucamiem no brīža, kad tiek debetēts attiecīgais *TIPS* PS tehniskais konts.";

14) ar šādu punktu aizstāj 30. panta 1. punktu:

"1. Uzskata, ka *TIPS* NNK turētāji ir apzinās, pilda un spēj attiecīgajām kompetentajām iestādēm pierādīt, ka pilda visus to pienākumus saistībā ar tiesību aktiem datu aizsardzības jomā. Uzskata, ka dalībnieki apzinās un pilda visus pienākumus, kas tiem uzlikti saskaņā ar tiesību aktiem par noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu un terorisma finansēšanu, kodoldarbībām, ar kurām veicina kodolieroču izplatīšanas risku, vai kodolieroču piegādes sistēmu izstrādi, īpaši tādējādi, ka tie veic atbilstošus pasākumus saistībā ar jebkuru debetētu vai kreditētu maksājumu šo dalībnieku *TIPS* NNK. *TIPS* NNK turētāji nodrošina, ka tie ir informēti par viņu izvēlētā TPS datu izguves politiku pirms līgumtiesisko attiecību nodibināšanas ar minēto TPS.";

15) iekļauj šādu 35.a pantu:

"35.a pants

Pārejas noteikums

Pēc tam, kad darbību uzsāks *TARGET* sistēma un *TARGET2* darbība tiks izbeigta, *TIPS* NNK turētāji kļūs par *TARGET* sistēmas *TIPS* NNK turētājiem.";

16) ar šādu tabulu aizstāj tabulu I papildinājuma 2. punktā:

"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.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01"

17) ar šādu punktu aizstāj I papildinājuma 6. punkta 1) apakšpunkta b) punktu:

"b) lietotājs – lietojumprogrammai" režīms (*User-to-application mode*; U2A)

U2A režīms ļauj tieši sazināties *TIPS* NNK turētājam un *TIPS* GUI. Informācija tiek atspoguļota pārlūkprogrammā, kas darbojas datora sistēmā. U2A piekļuves nodrošināšanai IT infrastruktūrai jāatbalsta sīkdatnes. Sīkāk izstrādāti norādījumi iekļauti *TIPS* lietotāja rokasgrāmatā.";

18) svītro IV papildinājuma 2. punktu;

19) svītro V papildinājumu.

IV PIELIKUMS

Šādi groza Pamatnostādnes ECB/2012/27 IV pielikumu:

1) ar šādu punktu aizstāj 14. punkta 14) apakšpunkta d) punktu:

"d) SWIFT rīkojumus, izmantojot MT 103 ziņojumu, iesniegt nedrīkst.";

2) ar šādu rindu aizstāj 18. punkta 1) apakšpunkta b) punkta tabulas pirmo rindu:

"Kate- Kate- gorija	No (milj. EUR/darbadienā)	Līdz (milj. EUR/darbadienā)	Gada maksa (EUR)	Mēneša maksa (EUR)"

3) svītro 18. punkta 1) apakšpunkta d) punkta pēdējo daļu.

V PIELIKUMS

Iekļauj šādu Pamatnostādnes ECB/2012/27 IVa pielikumu:

"IVa PIELIKUMS

TIPS PAKALPOJUMS PAPILDSISTĒMĀM, KAS VEIC ĀTRO MAKSĀJUMU NORĒĶINUS

1. **Definīcijas**

Papildinot IIb pielikuma 1. panta definīcijas, šajā pielikumā:

1) papildsistēmas centrālā banka (*ancillary system central bank*; PSCB) ir Eurosistēmas CB, ar kuru attiecīgajai papildsistēmai, kas nodrošina ātro maksājumu norēķinus tās iekšējā uzskaitē, ir divpusējs līgums par papildsistēmas ātro maksājumu norēķiniem;

2) bruto maksājumu skaits *(underlying gross volume)* ir to ātro maksājumu skaits, kuru norēķini nodrošināti papildsistēmas iekšējā uzskaitē un kuru veikšanu nodrošina *TIPS* PS tehniskajā kontā turētie līdzekļi. Tas neietver ātros maksājumus uz un no *TIPS* NNK, vai uz un no citiem *TIPS* PS tehniskajiem kontiem;

3) norādījumus sniedzošais lietotājs *(instructing party)* ir iestāde, kuru kā norādījumus sniedzošo lietotāju apstiprinājusi papildsistēma un kurai atļauts nosūtīt maksājuma rīkojumus *TIPS* platformai un/vai saņemt maksājuma rīkojumus no *TIPS* platformas attiecīgās papildsistēmas vārdā vai attiecīgās papildsistēmas sasniedzamā lietotāja vārdā.

2. **Maksājuma rīkojumu ievadīšana sistēmā un to neatsaucamība**

IIb pielikuma 20. panta piemērošana attiecībā uz ātrā maksājuma rīkojumu, atsaukuma pieprasījuma apstiprinājumu, likviditātes pārvedumu no *TIPS* NNK uz *TIPS* PS tehnisko kontu rīkojumu un likviditātes pārvedumu no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojumu ievadīšanas brīdi attiecīgajā *TARGET2* komponentsistēmā nekādi neietekmē papildsistēmu noteikumus, kas nosaka ievadīšanas brīdi papildsistēmā un/vai tādu pārveduma rīkojumu neatsaucamību, kas iesniegti šādai papildsistēmai laikā pirms attiecīgā maksājuma rīkojuma ievadīšanas brīža attiecīgajā *TARGET2* komponentsistēmā.

3. **Konti ātro maksājumu norēķinu atbalstam papildsistēmu iekšējā uzskaitē**

1) Lai atbalstītu ātro maksājumu norēķinus saistībā ar papildsistēmām *TIPS*, atver vienu *TIPS* PS tehnisko kontu.

2) *TIPS* PS tehnisko kontu identificē ar unikālu konta numuru, kas nepārsniedz 34 zīmes, un tam ir tabulā norādītā struktūra:

	Nosaukums	**Formāts**	**Saturs**
A daļa	Konta veids	1 zīme	"A" apzīmē PS tehnisko kontu
	Centrālās bankas valsts kods	2 zīmes	ISO 3166-1 valsts kods
	Valūtas kods	3 zīmes	EUR
B daļa	Konta īpašnieks	11 zīmju	BIC
C daļa	Konta apakšklasifikācija	Līdz 17 zīmēm	Burti un zīmes pēc konta turētāja brīvas izvēles

3) *TIPS* PS tehnisko kontu atlikums dienas laikā var būt tikai vienāds ar nulli vai pozitīvs, un tajā var būt pozitīvs atlikums uz nakti. Uz konta atlikumu uz nakti attiecas tādi paši atlīdzības noteikumi, kādus piemēro garantiju fondiem saskaņā ar šīs pamatnostādnes 11. pantu.

4. **Norēķinu procedūra**

1) Papildsistēma izmanto *TIPS* PS tehnisko kontu, lai saņemtu vajadzīgo likviditāti, ko tās klīringa dalībnieki rezervējuši savu pozīciju finansēšanai.

2) Pēc pieprasījuma papildsistēmai paziņo par tās *TIPS* PS tehniskā konta kreditēšanu un debetēšanu.

3) Papildsistēma var nosūtīt ātrā maksājuma rīkojumus un atsaukuma pieprasījuma apstiprinājumus jebkuram *TIPS* NNK turētājam vai *TIPS* papildsistēmai. Papildsistēma saņem un apstrādā ātrā maksājuma rīkojumus, atsaukuma pieprasījumus un atsaukuma pieprasījuma apstiprinājumus no jebkura *TIPS* NNK turētāja vai *TIPS* papildsistēmas.

5. **Lietotāja saskarne**

1) *TIPS* PS tehniskā konta turētājs piekļūst *TIPS* platformai A2A režīmā un var arī pieslēgties U2A režīmā tieši vai ar viena vai vairāku norādījumus sniedzošo lietotāju palīdzību.

2) Piekļuve *TIPS* platformai ļauj *TIPS* PS tehnisko kontu turētājiem:

a) piekļūt informācijai, kas attiecas uz to kontiem, kā arī pārvaldīt CMB;

b) iniciēt likviditātes pārveduma no *TIPS* PS tehniskā konta uz *TIPS* NNK rīkojumus; un

c) pārvaldīt noteiktus statiskos datus.

6. **Komisijas maksas un to piemērošana**

1) *TIPS* papildsistēmai piemēro abas turpmāk minētās maksas:

a) maksa par darījumu, kas aprēķināta tāpat kā maksa, kura *TIPS* NNK turētājiem noteikta IIb pielikuma IV papildinājumā.

b) maksa, kuras pamatā ir papildsistēmas pašas platformā veikto ātro maksājumu, kuru veikšanu nodrošina priekšfinansētas pozīcijas *TIPS* PS tehniskajā kontā, bruto maksājumu skaits. Maksa ir EUR 0,0005 par ātro maksājumu.

2) Papildsistēmas ātro maksājumu bruto maksājumu skaitu PSCB aprēķina katru mēnesi, pamatojoties uz iepriekšējā mēneša bruto maksājumu skaitu, kas noapaļots uz leju līdz tuvākajiem 10 tūkstošiem un ko papildsistēma paziņo vēlākais līdz nākamā mēneša trešajai darbadienai. Aprēķināto bruto maksājumu skaitu piemēro, lai aprēķinātu maksu nākamajā mēnesī.

3) Katra papildsistēma no tās PSCB ne vēlāk kā nākamā mēneša devītajā darbadienā saņem iepriekšējā mēneša rēķinu, kas balstās uz šī punkta 1) apakšpunktā minēto maksu. Ne vēlāk kā tā mēneša 14. darbadienā, kurā izsniegts rēķins, veic maksājumus PSCB norādītajā kontā vai arī tos debetē no papildsistēmas norādīta konta.

4) Attiecībā uz komisijas maksām un to piemērošanu saskaņā ar šo pielikumu:

a) papildsistēmu, kas atzīta par sistēmu saskaņā ar Direktīvu 98/26/EK, uzskata par atsevišķu papildsistēmu neatkarīgi no tā, ka to pārvalda juridiska persona, kas ir citas papildsistēmas operators;

b) papildsistēmu, kas nav atzīta par sistēmu saskaņā ar Direktīvu 98/26/EK, uzskata par atsevišķu papildsistēmu, ja tā atbilst šādiem kritērijiem:

i) tā ir oficiāla vienošanās līguma vai likumdošanas instrumenta veidā;

ii) tai ir vairāk nekā viens [dalībnieks], [izņemot šīs sistēmas operatoru];

iii) tā izveidota, lai veiktu maksājumu un/vai vērtspapīru klīringu, mijieskaitu un/vai norēķinus starp dalībniekiem ; un

iv) tā piemēro kopīgus noteikumus un standartizētas procedūras maksājumu un vērtspapīru klīringam, mijieskaitam un norēķiniem starp dalībniekiem.

5) Maksa, ko piemēro saskaņā ar šo pantu laikposmā no 2021. gada 1. decembra līdz 2022. gada 28. februārim, ir vidējais no kopējām maksām, kas piemērotas par 2021. gada septembri, oktobri un novembri."

VI PIELIKUMS

Šādu VIII papildinājumu pievieno Pamatnostādnes ECB/2012/27 II pielikumam:

"VIII papildinājums

Prasības attiecībā uz informācijas drošības pārvaldību un darbības nepārtrauktības pārvaldību

Informācijas drošības pārvaldība

Šīs prasības piemēro katram dalībniekam, ja vien dalībnieks nepierāda, ka kāda konkrēta prasība tam nav piemērojama. Nosakot prasību piemērošanas jomu savā infrastruktūrā, dalībniekam būtu jāidentificē elementi, kas ir daļa no maksājumu darījumu ķēdes. Konkrētāk, maksājumu darījumu ķēde sākas ar ieejas punktu, t. i., sistēmu, kas iesaistīta darījumu radīšanā (piem., darbstacijas, operāciju (*front-office*) un atbalsta (*back-office*) lietojumprogrammas, starpprogrammatūra), un beidzas sistēmā, kura atbild par paziņojuma nosūtīšanu SWIFT (piem., *SWIFT VPN Box*) vai internetam (pēdējais attiecas uz interneta piekļuvi).

1.1. prasība. Informācijas drošības politika

Vadība nosaka skaidras politikas pamatnostādnes, kas atbilst uzņēmējdarbības mērķiem, un apliecina atbalstu informācijas drošībai un apņemšanos to ievērot, izdodot, apstiprinot un uzturot informācijas drošības politiku, kuras mērķis ir pārvaldīt informācijas drošību un kibernoturību visā organizācijā attiecībā uz informācijas drošības un kibernoturības risku identificēšanu, novērtēšanu un apstrādi. Politikai būtu jāietver vismaz šādas sadaļas: mērķi, piemērošanas joma (tostarp tādas jomas kā darbības organizācija, cilvēkresursi, resursu pārvaldība utt.), principi un pienākumu sadale.

1.2. prasība. Iekšējā darbības organizācija

Informācijas drošības ietvars tiek izveidots, lai īstenotu informācijas drošības politiku organizācijas ietvaros. Vadība koordinē un pārskata informācijas drošības ietvara izveidi, lai nodrošinātu informācijas drošības politikas (kā noteikts 1.1. prasībā) īstenošanu visā organizācijā, tostarp pietiekamu resursu piešķiršanu un pienākumu drošības jomā noteikšanu šim nolūkam.

1.3. prasība. Ārpakalpojumu sniedzēji

Organizācijas informācijas un informācijas apstrādes iekārtu drošība nebūtu jāmazina, piesaistot ārpakalpojumu sniedzējus un/vai radot atkarību no tiem vai to nodrošinātiem produktiem/pakalpojumiem. Tiek kontrolēta ārpakalpojumu sniedzēju piekļuve organizācijas informācijas apstrādes iekārtām. Ja, lai piekļūtu organizācijas informācijas apstrādes iekārtām, nepieciešami ārpakalpojumu sniedzēji vai ārpakalpojumu sniedzēju produkti/pakalpojumi, veic riska novērtējumu, nosakot ietekmi uz drošību un kontroles prasības. Par kontroli vienojas un nosaka to nolīgumā ar katru attiecīgo ārpakalpojumu sniedzēju.

1.4. prasība. Resursu pārvaldība

Visus informācijas resursus, uzņēmējdarbības procesus un pamatā esošās informācijas sistēmas, piem., operētājsistēmas, infrastruktūras, uzņēmējdarbības lietojumprogrammas, standarta produktus, pakalpojumus un lietotāju izstrādātas lietojumprogrammas, kas ietilpst maksājumu darījumu ķēdes darbības jomā, uzskaita un tiem ir noteikts resursa īpašnieks. Lai aizsargātu informācijas resursus, tiek noteikti pienākumi attiecībā uz pienācīgu kontroles pasākumu uzturēšanu un darbību uzņēmējdarbības procesos un ar tiem saistītajos IT komponentos. Piezīme: resursa īpašnieks vajadzības gadījumā var deleģēt noteiktu kontroles pasākumu īstenošanu, bet tas joprojām ir atbildīgs par resursu pienācīgu aizsardzību.

1.5. prasība. Informācijas resursu klasifikācija

Informācijas resursus klasificē pēc tā, cik tie ir kritiski svarīgi, lai dalībnieks varētu netraucēti sniegt pakalpojumus. Klasifikācijā norāda vajadzību, prioritātes un aizsardzības līmeni, kas nepieciešams, apstrādājot informācijas resursus attiecīgajos uzņēmējdarbības procesos, un ņem vērā arī pamatā esošos IT komponentus. Vadības apstiprinātu informācijas resursu klasifikācijas sistēmu izmanto, lai noteiktu piemērotu aizsardzības kontroles pasākumu kopumu visā informācijas resursu aprites ciklā (tostarp informācijas resursu izņemšanu un iznīcināšanu) un paziņotu par vajadzību veikt īpašus apstrādes pasākumus.

1.6. prasība. Cilvēkresursu drošība

Pienākumus drošības jomā pirms stāšanās darbā nosaka, tos iekļaujot attiecīgajos darba līgumos un amata aprakstos. Visus pretendentus uz nodarbinātību, līgumslēdzējus un trešās personas – lietotājus pienācīgi pārbauda, īpaši attiecībā uz sensitīviem amatiem. Darbinieki, līgumslēdzēji un informācijas apstrādes iekārtu lietotāji, kas ir trešās personas, paraksta vienošanos par viņu uzdevumiem un atbildību drošības jomā. Lai samazinātu iespējamos drošības riskus, tiek nodrošināts pienācīgs visu darbinieku, līgumslēdzēju un trešo personu lietotāju izpratnes līmenis, kā arī tiek nodrošināta to izglītošana un apmācība attiecībā uz drošības procedūrām un informācijas apstrādes iekārtu pareizu izmantošanu. Attiecībā uz darbiniekiem tiek noteikta oficiāla disciplināra procedūra drošības pārkāpumu izskatīšanai. Tiek noteikti pienākumi, kas nodrošina, ka tiek pārvaldīta darbinieku, līgumslēdzēju vai trešo personu – lietotāju attiecību ar organizāciju pārtraukšana vai pāreja organizācijas iekšienē un ka tiek pabeigta visa aprīkojuma atdošana un visu piekļuves tiesību atcelšana.

1.7. prasība. Fiziskā drošība un vides drošība

Kritiski svarīgās vai sensitīvās informācijas apstrādes iekārtas izvieto drošās zonās, ko aizsargā skaidri noteikti drošības perimetri, kas ietver atbilstīgas drošības barjeras un piekļuves kontroli. Tās ir fiziski aizsargātas pret neatļautu piekļuvi, bojājumiem un traucējumiem. Piekļuvi piešķir tikai personām, uz kurām attiecas 1.6. prasības piemērošanas joma. Nosaka procedūras un standartus, lai pārvietošanas laikā aizsargātu fiziskos informācijas nesējus, kas satur informācijas resursus.

Iekārtas aizsargā pret fiziskiem un vides apdraudējumiem. Iekārtu (tostarp iekārtu, ko izmanto ārpus objekta) aizsardzība un aizsardzība pret īpašuma zaudēšanu vajadzīga, lai samazinātu neatļautas piekļuves informācijai risku un lai pasargātu iekārtu vai informāciju no nozaudēšanas vai bojāšanas. Var būt vajadzīgi īpaši pasākumi, lai aizsargātu pret fiziskiem apdraudējumiem un pasargātu atbalsta iekārtas, piem., elektroapgādes un kabeļu infrastruktūru.

1.8. prasība. Darbības pārvaldība

Nosaka pienākumus un procedūras informācijas apstrādes iekārtu pārvaldībai un ekspluatācijai, kas pilnībā aptver visas maksājumu darījumu ķēdes pamatā esošās sistēmas.

Attiecībā uz darbības procedūrām, tostarp IT sistēmu tehnisko administrēšanu, vajadzības gadījumā īsteno pienākumu nošķiršanu, lai samazinātu sistēmas neatbilstošas izmantošanas risku nolaidības dēļ vai ļaunprātīgi. Ja pienākumu nošķiršanu nevar veikt dokumentētu objektīvu iemeslu dēļ, pēc oficiālas riska analīzes īsteno kompensējošus kontroles pasākumus. Nosaka kontroles pasākumus, lai konstatētu un novērstu ļaunatūras iekļūšanu maksājumu darījumu ķēdes sistēmās. Nosaka arī kontroles pasākumus (tostarp attiecībā uz lietotāju izpratni) ļaunatūras novēršanai, atklāšanai un dzēšanai. Mobilo datorkodu izmanto tikai no uzticamiem avotiem (piem., parakstītiem *Microsoft COM* komponentiem un *Java Applets*). Pārlūkprogrammas konfigurāciju (piem., paplašinājumu un spraudņu izmantošanu) stingri kontrolē.

Vadība īsteno datu dublēšanas un atjaunošanas politiku; minētajā atjaunošanas politikā iekļauj atjaunošanas procesa plānu, ko regulāri testē vismaz reizi gadā.

Maksājumu drošībai kritiski svarīgas sistēmas uzrauga un reģistrē notikumus, kas saistīti ar informācijas drošību. Auditācijas pierakstus izmanto, lai nodrošinātu, ka tiek identificētas informācijas sistēmu problēmas. Auditācijas pierakstus regulāri pārskata izlases veidā, pamatojoties uz darbību kritiskumu. Sistēmu uzraudzību izmanto, lai pārbaudītu tādu kontroles pasākumu efektivitāti, kas atzīti par kritiski svarīgiem maksājumu drošībai, un lai pārbaudītu atbilstību piekļuves politikas modelim.

Informācijas apmaiņa starp organizācijām notiek, pamatojoties uz oficiālu informācijas apmaiņas politiku, to veic saskaņā ar informācijas apmaiņas nolīgumiem starp iesaistītajām personām un tā atbilst visiem attiecīgajiem tiesību aktiem. Trešo personu programmatūras komponentus, ko izmanto informācijas apmaiņai ar *TARGET2* sistēmu (piem., programmatūra, kas saņemta no Pakalpojumu biroja *TARGET2* sistēmas pašnovērtējuma dokumenta piemērošanas jomas sadaļas 2. scenārijā), jāizmanto saskaņā ar oficiālu nolīgumu ar trešo personu.

1.9. prasība. Piekļuves kontrole

Piekļuvei pie informācijas resursiem jāatbilst uzņēmējdarbības vajadzībām (ievērojot "vajadzība zināt" principu ([1])), un tā notiek saskaņā ar noteiktu korporatīvo politiku (tostarp informācijas drošības politiku). Skaidrus piekļuves kontroles noteikumus nosaka, pamatojoties uz vismazāko privilēģiju principu ([2]), lai precīzi atspoguļotu attiecīgo uzņēmējdarbības un IT procesu vajadzības. Attiecīgos gadījumos (piem., rezerves pārvaldībai) loģiskās piekļuves kontrolei vajadzētu būt saskaņotai ar fiziskās piekļuves kontroli, ja vien nav ieviesti atbilstoši kompensējošie kontroles pasākumi (t. i., šifrēšana, personas datu anonimizācija).

Tiek ieviestas oficiālas un dokumentētas procedūras, lai kontrolētu piekļuves tiesību piešķiršanu informācijas sistēmām un pakalpojumiem, kas ietilpst maksājumu darījumu ķēdes darbības jomā. Procedūras aptver visus lietotāju piekļuves aprites cikla posmus, sākot no jaunu lietotāju sākotnējās reģistrācijas līdz to lietotāju galīgai atsaukšanai, kuriem piekļuve vairs nav vajadzīga.

Vajadzības gadījumā īpašu uzmanību pievērš tādu kritiski svarīgu piekļuves tiesību piešķiršanai, kuru izmantošana varētu radīt nopietnu negatīvu ietekmi uz dalībnieka darbību (piem., piekļuves tiesības, kas atļauj sistēmas administrēšanu, sistēmas kontroles pārņemšana, tieša piekļuve uzņēmējdarbības datiem).

Ievieš atbilstošus kontroles pasākumus, lai identificētu, autentificētu un autorizētu lietotājus konkrētos organizācijas tīkla punktos, piem., attiecībā uz lokālu un attālinātu piekļuvi maksājumu darījumu ķēdes sistēmām. Lai nodrošinātu iespēju noteikt atbildīgo, personiskie konti netiek koplietoti.

Attiecībā uz parolēm izstrādā un piemēro noteikumus, kuros paredzēti īpaši kontroles pasākumi, lai nodrošinātu, ka paroles nevar viegli uzminēt, piem., noteikumi attiecībā uz sarežģītību un ierobežots derīguma termiņš. Izveido drošu paroles atgūšanas un/vai atiestatīšanas protokolu.

Lai aizsargātu informācijas konfidencialitāti, autentiskumu un integritāti, izstrādā un īsteno kriptogrāfisku kontroles pasākumu izmantošanas politiku. Lai atbalstītu kriptogrāfisku kontroles pasākumu izmantošanu, izstrādā kriptogrāfisko atslēgu pārvaldības politiku.

Lai samazinātu neatļautas piekļuves risku, nosaka politiku konfidenciālas informācijas aplūkošanai uz ekrāna vai drukātā veidā (piem., tīra ekrāna, tīra galda politika).

Strādājot attālināti, ņem vērā riskus, kas saistīti ar darbu neaizsargātā vidē, un piemēro attiecīgus tehniskos un organizatoriskos kontroles pasākumus.

1.10. prasība. Informācijas sistēmu iegāde, izstrāde un uzturēšana

Drošības prasības identificē un saskaņo pirms informācijas sistēmu izstrādes un/vai ieviešanas.

Lai nodrošinātu pareizu apstrādi, lietojumprogrammās, tostarp lietotāju izstrādātās lietojumprogrammās, tiek iestrādāti atbilstoši kontroles pasākumi. Šie kontroles pasākumi ietver ievades datu validāciju, iekšējo apstrādi un izvades datus. Sistēmām, kas apstrādā vai ietekmē sensitīvu, vērtīgu vai kritiski svarīgu informāciju, var būt nepieciešami papildu kontroles pasākumi. Šādus kontroles pasākumus nosaka, pamatojoties uz drošības prasībām un riska novērtējumu saskaņā ar noteiktu politiku (piem., informācijas drošības politiku, kriptogrāfiskās kontroles politiku).

([1]) "Vajadzība zināt" princips attiecas tikai uz tāda informācijas kopuma noteikšanu, kas personai vajadzīgs savu pienākumu veikšanai.

([2]) Vismazāko privilēģiju princips attiecas uz subjekta piekļuves profila pielāgošanu IT sistēmai, lai tā atbilstu attiecīgajai uzņēmējdarbības lomai.

Jaunu sistēmu ekspluatācijas prasības nosaka, dokumentē un testē pirms to pieņemšanas un izmantošanas. Būtu jāīsteno atbilstoši kontroles pasākumi attiecībā uz tīkla drošību, tostarp segmentācija un droša pārvaldība, pamatojoties uz datu plūsmu kritisko svarīgumu un riska līmeni organizācijas tīkla zonās. Tiek veikti īpaši kontroles pasākumi, lai aizsargātu sensitīvu informāciju, kas tiek nodota ar publisku tīklu palīdzību.

Piekļuve sistēmas datnēm un programmu pirmkodam tiek kontrolēta, un IT projekti un atbalsta darbības tiek veiktas drošā veidā. Pievērš uzmanību tam, lai izvairītos no sensitīvu datu izpaušanas testēšanas vidēs. Stingri kontrolē projektu un atbalsta vides. Stingri kontrolē pārmaiņu ieviešanu ekspluatācijas vidē. Veic riska novērtējumu būtiskām ekspluatācijas vidē ieviešamām pārmaiņām.

Veic arī ekspluatācijas vidē esošo sistēmu regulārus drošības testēšanas pasākumus saskaņā ar iepriekš noteiktu plānu, kura pamatā ir riska novērtējuma rezultāti, un drošības testēšanā tiek ņemti vērā vismaz ievainojamības novērtējumi. Visas drošības testēšanā atklātās nepilnības novērtē un laikus sagatavo rīcības plānus konstatēto nepilnību novēršanai, kā arī kontrolē to izpildi.

1.11. prasība. Informācijas drošība attiecībās ar piegādātājiem ([3])

Lai nodrošinātu dalībnieku tādu iekšējo informācijas sistēmu aizsardzību, kurām var piekļūt piegādātāji, dokumentē informācijas drošības prasības ar piegādātāja piekļuvi saistīto risku mazināšanai un par tām oficiāli vienojas ar piegādātāju.

1.12. prasība. Informācijas drošības incidentu pārvaldība un uzlabojumi

Lai nodrošinātu konsekventu un efektīvu pieeju informācijas drošības incidentu pārvaldībai, tostarp komunikācijai par drošības notikumiem un vājībām, uzņēmējdarbības un tehniskā līmenī nosaka un pārbauda uzdevumus, atbildību un procedūras, lai nodrošinātu ātru, efektīvu, sakārtotu un drošu atgūšanos no informācijas drošības incidentiem, tostarp ar kiberdrošību saistītiem scenārijiem (piem., krāpšanu, ko veic ārējs uzbrucējs vai iekšējās personas). Šajās procedūrās iesaistītajam personālam jābūt pienācīgi apmācītam.

1.13. prasība. Tehniskās atbilstības izvērtēšana

Regulāri izvērtē dalībnieka iekšējo informācijas sistēmu (piem., atbalsta sistēmu, iekšējo tīklu un ārējā tīkla savienojumu) atbilstību organizācijas noteiktajām politikas pamatnostādnēm (piem., informācijas drošības politikai, kriptogrāfiskās kontroles politikai).

1.14. prasība. Virtualizācija

Viesu virtuālās mašīnas atbilst visiem fiziskās aparatūras un sistēmu drošības kontroles pasākumiem (piem., drošības stiprināšana, notikumu reģistrācija). Kontroles pasākumiem attiecībā uz hipervizoriem jāietver: hipervizora un mitināšanas operētājsistēmas drošības stiprināšana, regulāra atjaunināšana, stingra dažādu vižu nodalīšana (piem., atdalot ekspluatācijas vidi un izstrādes vidi). Centralizēto pārvaldību, notikumu reģistrāciju un uzraudzību, kā arī piekļuves tiesību pārvaldību, jo īpaši attiecībā uz augsti privileģētiem kontiem, īsteno, pamatojoties uz riska novērtējumu. Viesu virtuālajām mašīnām, ko pārvalda viens un tas pats hipervizors, ir līdzīgs riska profils.

1.15. prasība. Mākoņdatošana

Publisku un/vai hibrīda mākoņdatošanas risinājumu izmantošanai maksājumu darījumu ķēdē jābalstās uz oficiālu riska novērtējumu, ņemot vērā tehniskos kontroles pasākumus un līgumu normas, kas saistītas ar mākoņdatošanas risinājumu.

Ja tiek izmantoti hibrīdi mākoņdatošanas risinājumi, tiek uzskatīts, ka kopējais sistēmas kritiskā svarīguma līmenis atbilst tās savienotās sistēmas līmenim, kurai tas ir augstākais. Visi hibrīda risinājumu iekšējie komponenti jānošķir no pārējām iekšējām sistēmām.

([3]) Ar piegādātāju šajā kontekstā jāsaprot jebkura trešā persona (un tās personāls), uz kuru attiecas līgums (nolīgums) ar iestādi par pakalpojumu sniegšanu, un saskaņā ar pakalpojumu līgumu trešai personai (un tās personālam) vai nu attālināti, vai uz vietas tiek piešķirta piekļuve iestādes informācijai un/vai informācijas sistēmām, un/vai informācijas apstrādes iekārtām, uz kurām attiecas *TARGET2* pašnovērtējuma piemērošanas joma vai kuras saistītas ar šo darbības jomu.

Darbības nepārtrauktības pārvaldība (attiecas tikai uz kritiski svarīgiem dalībniekiem)

Uz darbības nepārtrauktības pārvaldību attiecas šādas prasības (2.1.–2.6. prasība). Katrs *TARGET2* sistēmas dalībnieks, kuru *Eurosistēma* klasificējusi kā kritiski svarīgu *TARGET2* sistēmas raitai darbībai, īsteno darbības nepārtrauktības stratēģiju, kas ietver šādus elementus:

2.1. prasība.:	Tiek izstrādāti darbības nepārtrauktības plāni un ieviestas to īstenošanas procedūras.
2.2. prasība.:	Ir pieejama alternatīva darbības vieta.
2.3. prasība.:	Alternatīvās darbības vietas riska profilam jāatšķiras no primārās darbības vietas riska profila, lai izvairītos no tā, ka abas vietas vienlaikus skar viens un tas pats notikums. Piemēram, alternatīvajai darbības vietai jāatrodas no primārās darbības vietas atšķirīgā elektrotīklā un centrālajā telekomunikāciju sistēmā.
2.4. prasība.:	Ja rodas būtiski darbības traucējumi, kuru dēļ nav pieejama primārā darbības vieta un/vai nav pieejams kritiski svarīgs personāls, kritiski svarīgais dalībnieks spēj atsākt normālu darbību no alternatīvās darbības vietas, kur ir iespējams atbilstoši beigt darbadienu un sākt nākamo darbadienu.
2.5. prasība.:	Tiek īstenotas procedūras, kuras nodrošina, ka darījumu apstrāde no alternatīvās darbības vietas tiek atsākta saprātīgā termiņā pēc sākotnējā pakalpojumu sniegšanas pārtraukuma, kas ir samērīgs ar traucētās darbības kritisko svarīgumu.
2.6. prasība.:	Spēja tikt galā ar darbības traucējumiem tiek pārbaudīta vismaz reizi gadā, un kritiski svarīgais personāls ir atbilstoši apmācīts. Maksimālais laika periods starp testiem nepārsniedz vienu gadu.”