GAIRĖS

EUROPOS CENTRINIO BANKO GAIRĖS (ES) 2021/1759

2021 m. liepos 20 d.

kuriomis iš dalies keičiamos Gairės ECB/2012/27 dėl Transeuropinės automatizuotos realaus laiko atskirųjų atsiskaitymų skubių pervedimų sistemos (TARGET2) (ECB/2021/30)

EUROPOS CENTRINIO BANKO VALDANČIOJI TARYBA,

atsižvelgdama į Sutartį dėl Europos Sąjungos veikimo, ypač į jos 127 straipsnio 2 dalies pirmą ir ketvirtą įtraukas,

atsižvelgdama į Europos centrinių bankų sistemos ir Europos Centrinio Banko statutą, ypač į jo 3 straipsnio 1 dalį ir 17, 18 ir 22 straipsnius,

kadangi:

(1) 2007 m. balandžio 26 d. Europos Centrinio Banko valdančioji taryba priėmė Gaires ECB/2007/2 ([1]), reglamentuojančias TARGET2, kurią charakterizuoja viena techninė platforma, vadinama bendra technine platforma (BTP). 2012 m. tos gairės buvo išdėstytos nauja redakcija kaip Europos Centrinio Banko gairės ECB/2012/27 ([2]);

(2) siekiant veiksmingo reguliavimo, būtina patikslinti, kad TIPS SLS turėtojai ir T2S SLS turėtojai prie TARGET2 bus prijungti per Eurosistemos bendrą rinkos infrastruktūros sąsają atitinkamai 2021 m. lapkričio mėn. ir 2022 m. birželio mėn.;

(3) siekiant užtikrinti nuolatinę TARGET2 raidą ir jos atsparumą kibernetinio saugumo grėsmėms, taisyklės, pagal kurias laikomasi galutinio taško saugumo reikalavimų, turėtų būti patikslintos ir išplėstos. Lygiai taip, siekiant užtikrinti, kad teisinė sistema būtų išsami ir suderinta, reikėtų iš dalies pakeisti apibrėžtis;

(4) siekiant užtikrinti, kad momentinius mokėjimus būtų galima vykdyti visoje Sąjungoje, MM sąskaitos turėtojai, jų netiesioginiai dalyviai ir adresuojamojo BIC turėtojai, kurie laikosi SCT Inst schemos pasirašydami SEPA momentinio kredito pervedimo laikymosi susitarimą, turėtų būti ir turėtų nuolat išlikti pasiekiami TIPS platformoje per TIPS SLS. Lėšų pervedimo paslaugos centrinio banko pinigais išorinėms sistemoms, vykdančioms momentinius mokėjimus savo apskaitos knygose, turėtų būti teikiamos tik TIPS platformoje;

(5) pradėjus veikti T2-T2S konsolidavimo projektui ir siekiant užtikrinti teisinį tikrumą, reikia skaidrios tvarkos, pagal kurią TARGET2 dalyvių sąskaitų likučiai pervedami į atitinkamas jas pakeičiančias sąskaitas būsimoje TARGET sistemoje;

(6) siekiant užtikrinti, kad Gairės ECB/2012/27 būtų taikomos veiksmingai, taip pat būtina patikslinti ir atnaujinti kai kuriuos kitus jų aspektus;

(7) įgyvendinant T2-T2S konsolidavimo projektą, taip pat reikės pakeisti nuo 2022 m. birželio 13 d. taikytinas taisykles, susijusias su sutartimis, sudarytomis su T2S tinklo paslaugos teikėjais;

(8) todėl reikėtų atitinkamai iš dalies pakeisti Gaires ECB/2012/27,

([1]) 2007 m. balandžio 26 d. Europos Centrinio Banko gairės ECB/2007/2 dėl Transeuropinės automatizuotos realaus laiko atskirųjų atsiskaitymų skubių pervedimų sistemos (TARGET2) (OL L 237, 2007 9 8, p. 1).

([2]) 2012 m. gruodžio 5 d. Europos Centrinio Banko gairės ECB/2012/27 dėl Transeuropinės automatizuotos realaus laiko atskirųjų atsiskaitymų skubių pervedimų sistemos (TARGET2) (OL L 30, 2013 1 30, p. 1).

PRIĖMĖ ŠIAS GAIRES:

1 straipsnis

Daliniai pakeitimai

Gairės ECB/2012/27 iš dalies keičiamos taip:

1. 1 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. TARGET2 teikia realaus laiko atskiruųjų atsiskaitymų paslaugą mokėjimams eurais, atsiskaitant centrinio banko pinigais per MM sąskaitas, T2S SLS ir TIPS SLS. TARGET2 yra įkurta ir veikia BTP pagrindu, per kurią mokėjimo nurodymai pateikiami, apdorojami bei galiausiai gaunami tokiu pačiu techniniu būdu. Kalbant apie T2S SLS techninį veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja T2S platformos pagrindu. Kalbant apie techninį TIPS SLS ir TIPS IS techninių sąskaitų veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja TIPS platformos pagrindu.“;

2. 2 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 58 punktas išbraukiamas;

b) 62 punktas pakeičiamas taip:

„62. mokėjimo nurodymas – kredito pervedimo nurodymas, likvidumo pervedimo nurodymas, tiesioginio debeto nurodymas, likvidumo pervedimo iš MM į T2S SLS nurodymas, likvidumo pervedimo iš T2S SLS į MM nurodymas, likvidumo pervedimo iš T2S SLS į T2S SLS nurodymas, likvidumo pervedimo iš MM į TIPS SLS nurodymas, likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į MM nurodymas, likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymas, likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymas, momentinio mokėjimo nurodymas arba mokėjimo grąžinimo nurodymas;“;

c) 78 punktas išbraukiamas;

d) 81 punktas pakeičiamas taip:

„81. momentinio mokėjimo nurodymas – pagal Europos mokėjimų tarybos SEPA momentinio kredito pervedimo (SCT Inst) schemą, mokėjimo instrukcija, kuri gali būti vykdoma 24 valandas per parą visomis kalendorinėmis metų dienomis, apdorojimą vykdant nedelsiant arba beveik nedelsiant ir apie tai pranešant mokėtojui, ir apima: i) momentinio mokėjimo iš TIPS SLS į TIPS SLS nurodymus, ii) momentinio mokėjimo iš TIPS SLI į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus, iii) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLI nurodymus ir iv) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus;';

e) papildoma šiais 87–90 punktais:

„87. Europos mokėjimų tarybos SEPA momentinio kredito pervedimo (SCT Inst) schema arba SCT Inst schema – automatizuota, atvirų standartų schema, nustatanti tarpbankines taisykles, kurių turi laikytis SCT Inst dalyviai, ir sudaranti sąlygas SEPA mokėjimo paslaugų teikėjams teikti automatizuoto SEPA momentinio kredito pervedimo eurais produktą;

88. TIPS išorinės sistemos techninė sąskaita (TIPS IS techninė sąskaita) – sąskaita, kurią išorinė sistema ar CB išorinės sistemos vardu turi CB TARGET2 komponento sistemoje ir kurią išorinė sistema naudoja momentiniams mokėjimams vykdyti savo apskaitos knygose;

89. likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymas – instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą, taip finansuojant TIPS SLS turėtojo poziciją (arba kito išorinės sistemos dalyvio poziciją) išorinės sistemos apskaitos knygose;

90. likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymas – instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS, nurašant lėšas iš TIPS SLS turėtojo pozicijos (arba kito išorinės sistemos dalyvio pozicijos) išorinės sistemos apskaitos knygose.“;

3. 13 straipsnis pakeičiamas taip:

„*13 straipsnis*

Išorinės sistemos

1. Eurosistemos CB teikia lėšų pervedimo paslaugas išorinėms sistemoms centrinio banko pinigais mokėjimų modulyje, juo naudojantis per TARGET tinklo paslaugų teikėją. Tokias paslaugas reglamentuoja dvišaliai Eurosistemos CB ir atitinkamų išorinių sistemų susitarimai.

2. Dvišaliai susitarimai su išorinėmis sistemomis, kurios naudoja ISS, yra suderinti su IV priedu. Be to, Eurosistemos CB užtikrina, kad tokiuose dvišaliuose susitarimuose mutatis mutandis taikomos šios II priedo nuostatos:

a) 8 straipsnio 1 dalis (techniniai ir teisiniai reikalavimai);

b) 8 straipsnio 2–5 dalys (prašymo pateikimo procedūra), išskyrus, kad užuot reikalavus, jog išorinė sistema atitiktų 4 straipsnyje nurodytus prisijungimo kriterijus, reikalaujama, kad išorinė sistema atitiktų II priedo 1 straipsnyje išorinės sistemos apibrėžime nustatytus prisijungimo kriterijus;

c) V priedėlyje pateiktas veikimo tvarkaraštis;

d) 11 straipsnis (bendradarbiavimo ir apsikeitimo informacija reikalavimai), išskyrus 8 dalį;

e) 27 ir 28 straipsniai (veiklos tęstinumo ir nenumatytų atvejų procedūros bei saugumo reikalavimai), kai įkainis, naudojamas baudoms už II priedo 28 straipsnyje nurodytų saugumo reikalavimų nevykdymą apskaičiuoti, yra IV priedo 18 dalies 1 punkto a papunktyje nurodytas įkainis;

f) 31 straipsnis (atsakomybės taikymas);

g) 32 straipsnis (įrodymo taisyklės);

h) 33 ir 34 straipsniai (trukmė, dalyvavimo nutraukimas ir sustabdymas), išskyrus 34 straipsnio 1 dalies b punktą;

i) 35 straipsnis, kai susiję (MM sąskaitų uždarymas);

j) 38 straipsnis (konfidencialumo taisyklės);

k) 39 straipsnis (Sąjungos duomenų apsaugos, pinigų plovimo prevencijos reikalavimai ir susiję klausimai);

l) 40 straipsniai (reikalavimai pranešimams);

m) 41 straipsnis (sutartiniai santykiai su TARGET2 tinklo paslaugų teikėju);

n) 44 straipsnis (taikomos teisės, jurisdikcijos ir vykdymo vietos taisyklės);

o) 45a straipsnio 1 dalis (pereinamojo laikotarpio nuostata).

3. Dvišaliai susitarimai su išorinėmis sistemomis, kurios naudoja DS, yra suderinti su abiem toliau nurodytais:

a) II priedu, išskyrus V antraštinę dalį ir VI bei VII priedėlius, ir

b) IV priedo 18 straipsniu.

Taikant a punktą, įkainis, naudojamas baudoms už II priedo 28 straipsnyje nurodytų saugumo reikalavimų nevykdymą apskaičiuoti, yra IV priedo 18 dalies 1 punkto a papunktyje nurodytas įkainis.

4. Nukrypstant nuo 3 dalies, dvišaliai susitarimai su išorinėmis sistemomis, kurios naudoja DS, bet vykdo mokėjimus tik savo klientų naudai, yra suderinti su abiem toliau nurodytais:

a) II priedu, išskyrus V antraštinę dalį, 36 straipsnį ir VI bei VII priedėlius, ir

b) IV priedo 18 straipsniu.

Taikant a punktą, įkainis, naudojamas baudoms už II priedo 28 straipsnyje nurodytų saugumo reikalavimų nevykdymą apskaičiuoti, yra IV priedo 18 dalies 1 punkto a papunktyje nurodytas įkainis.

5. Eurosistemos CB teikia lėšų pervedimo paslaugas centrinio banko pinigais išorinėms sistemoms, vykdančioms momentinius mokėjimus savo pačių apskaitos knygose, pagal SCT Inst schemą tik TIPS platformoje. Tokių lėšų paslaugų teikimą reglamentuojantys dvišaliai susitarimai yra suderinti su IVa priedu ir pagal juos momentinių mokėjimų atsiskaitymas yra leidžiamas tik pagal SCT Inst schemą. Tokiuose dvišaliuose susitarimuose mutatis mutandis taikomos šios IIb priedo nuostatos:

a) I, II ir III priedėliai;

b) 4 straipsnis (bendras TARGET2 aprašymas);

c) 5 straipsnis (prisijungimo kriterijai) tais atvejais, kai reikalaujama, kad išorinė sistema atitiktų IIb priedo 1 straipsnyje išorinės sistemos apibrėžime nustatytus prisijungimo kriterijus;

d) 6 straipsnio 1 dalis (techniniai ir teisiniai reikalavimai), išskyrus, kad užuot reikalavus, kad išorinė sistema pateiktų įrodymus, kad ji laikosi SCT Inst schemos pasirašydama SEPA momentinio kredito pervedimo laikymosi susitarimą, išorinė sistema pateiktų įrodymus, kad ji pranešė apie tai, kad laikosi SCT Inst schemos;

e) 6 straipsnio 2-5 dalys (prašymo pateikimo procedūra), išskyrus, kad i) užuot reikalavus, jog išorinė sistema atitiktų 5 straipsnyje nurodytus prisijungimo kriterijus, reikalaujama, kad išorinė sistema atitiktų IIb priedo 1 straipsnyje išorinės sistemos apibrėžime nustatytus prisijungimo kriterijus; ir ii) užuot reikalavus, kad išorinė sistema pateiktų įrodymus, kad ji laikosi SCT Inst schemos, išorinė sistema pateiktų įrodymus, kad ji pranešė apie tai, kad laikosi SCT Inst schemos;

f) 7 straipsnis (Prieiga prie TIPS platformos);

g) 8 straipsnis (Pasiekiamos šalys);

h) 9 straipsnis (Tinklo paslaugų teikėjas);

i) 11 straipsnis (TIPS katalogas);

j) 11a straipsnis (MPL saugykla);

k) 12 straipsnis (CB ir sąskaitų turėtojų pareigos), išskyrus 4 dalį;

l) 14 straipsnis (Bendradarbiavimo ir apsikeitimo informacija reikalavimai);

m) 16 straipsnis (Mokėjimo nurodymų rūšys);

n) 17 straipsnis (Mokėjimo nurodymų priėmimas ir atmetimas);

o) 18 straipsnis (Mokėjimo nurodymų apdorojimas);

p) 19 straipsnis (Mokėjimo atšaukimo nurodymas);

q) 20 straipsnis (Įtraukimo momentas, neatšaukiamumo momentas);

r) 21 straipsnis (Saugumo reikalavimai ir veiklos tęstinumas);

s) 23 straipsnis (Atsakomybės taikymas);

t) 24 straipsnis (Įrodymo taisyklės);

u) 25 ir 26 straipsniai (Trukmė, dalyvavimo nutraukimas ir sustabdymas), išskyrus 26 straipsnio 1 dalies b punktą ir išskyrus 26 straipsnio 4 dalies antros pastraipą;

v) 27 straipsnis, kai susiję (sąskaitų uždarymas);

w) 29 straipsnis (Konfidencialumo taisyklės);

x) 30 straipsnis (Sąjungos duomenų apsaugos, pinigų plovimo prevencijos reikalavimai ir susiję klausimai);

y) 31 straipsnis (Reikalavimai įspėjimams);

z) 34 straipsnis (Taikomos teisės, jurisdikcijos ir vykdymo vietos taisyklės);

aa) 35a straipsnis (Pereinamojo laikotarpio nuostata).“

4. 17 straipsnio 4 dalis pakeičiama taip:

„4. Šio straipsnio 1–3a dalys taip pat taikomos sustabdant arba nutraukiant ISS ar TIPS platformos naudojimą išorinėms sistemoms.“;

5. Įterpiamas šis 27a straipsnis:

„*27a straipsnis*

Pereinamojo laikotarpio nuostata

Eurosistemos CB gali teikti lėšų pervedimo paslaugas centrinio banko pinigais išorinėms sistemoms, vykdančioms momentinius mokėjimus savo pačių apskaitos knygose, pagal SCT Inst schemą naudojant išorinių sistemų sąsają iki 2022 m. vasario 25 d.“;

6. Gairių ECB/2012/27 II priedas pakeičiamas pagal šių gairių I priedą.

7. Gairių ECB/2012/27 IIa priedas pakeičiamas pagal šių gairių II priedą.

8. Gairių ECB/2012/27 IIb priedas iš dalies keičiamas pagal šių gairių III priedą.

9. Gairių ECB/2012/27 IV priedas pakeičiamas pagal šių gairių IV priedą.

10. Naujas Gairių ECB/2012/27 IVa priedas įterpiamas pagal šių gairių V priedą.

2 straipsnis

Įsigaliojimas ir įgyvendinimas

1. Šios gairės įsigalioja tą dieną, kai apie jas pranešama valstybių narių, kurių valiuta yra euro, nacionaliniams centriniams bankams.

2. Valstybių narių, kurių valiuta yra euro, nacionaliniai centriniai bankai imasi reikiamų priemonių šioms gairėms vykdyti nuo 2021 m. lapkričio 21 d., išskyrus dėl šių gairių II priedo 1 dalies c punkto, 7 ir 9 dalių, dėl kurių imasi reikiamų priemonių joms taikyti nuo 2022 m. birželio 13 d. Jie praneša ECB apie su šiomis priemonėmis susijusius tekstus ir priemones ne vėliau kaip iki 2021 m. rugsėjo 9 d.

3 straipsnis

Adresatai

Šios gairės skirtos visiems Eurosistemos centriniams bankams.

Priimta Frankfurte prie Maino 2021 m. liepos 20 d.

ECB valdančiosios tarybos vardu
ECB Pirmininkė
Christine LAGARDE

I PRIEDAS

Gairių ECB/2012/27 II priedas iš dalies keičiamas taip:

1. 1 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

   a) a papunktyje apibrėžtis „grupė (*group*)“ pakeičiama taip:

      „a) kredito įstaigų, įtrauktų į patronuojančiosios įmonės konsoliduotas finansines ataskaitas, kurias patronuojančioji įmonė privalo pateikti pagal 27-ąjį Tarptautinį apskaitos standartą (27 TAS), priimtą Komisijos reglamentu (EB) Nr. 1126/2008 (*), junginys, susidedantis iš: i) patronuojančiosios įmonės ir vienos ar daugiau patronuojamųjų įmonių; arba ii) dviejų ar daugiau patronuojančiosios įmonės patronuojamųjų įmonių; arba

      _____

      (*) 2008 m. lapkričio 3 d. Komisijos reglamentas (EB) Nr. 1126/2008, priimantis tam tikrus tarptautinius apskaitos standartus pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1606/2002 (OL L 320, 2008 11 29, p. 1).“;

   b) momentinio mokėjimo nurodymo apibrėžtis pakeičiama taip:

      „— momentinio mokėjimo nurodymas (*instant payment order*) – Europos mokėjimų tarybos parengtos SEPA momentinio kredito pervedimo (SCT Inst) schemos reikalavimus atitinkanti mokėjimo instrukcija, kuri gali būti vykdoma nedelsiant arba beveik nedelsiant 24 valandas per parą visomis kalendorinėmis metų dienomis, apie tai pranešant mokėtojui, ir apima: i) momentinio mokėjimo iš TIPS SLS į TIPS SLS nurodymus, ii) momentinio mokėjimo iš TIPS SLI į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus, iii) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLI nurodymus ir iv) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus,';

   c) pridedamos šios apibrėžtys:

      „— Europos mokėjimų tarybos SEPA momentinio kredito pervedimo (SCT Inst) schema arba SCT Inst schema (*European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme or 'SCT Inst scheme'*) – automatizuota, atvirų standartų schema, nustatanti tarpbankines taisykles, kurių turi laikytis SCT Inst dalyviai, sudaranti sąlygas SEPA mokėjimo paslaugų teikėjams teikti automatizuoto SEPA momentinio kredito pervedimo eurais produktą,

      — TIPS išorinės sistemos techninė sąskaita (TIPS IS techninė sąskaita) (*TIPS ancillary system technical account (TIPS AS technical account)*) – sąskaita, kurią išorinė sistema ar CB išorinės sistemos vardu turi CB TARGET2 komponento sistemoje ir kurią išorinė sistema naudoja momentiniams mokėjimams vykdyti savo apskaitos knygose,

      — likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymas (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) – instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą, taip finansuojant TIPS SLS turėtojo poziciją (arba kito išorinės sistemos dalyvio poziciją) išorinės sistemos apskaitos knygose,

      — likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymas (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) – instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS, nurašant lėšas iš TIPS SLS turėtojo pozicijos (arba kito išorinės sistemos dalyvio pozicijos) išorinės sistemos apskaitos knygose,

      — pasiekiama šalis (*reachable party*) – subjektas, kuris a) turi bendrovės identifikavimo kodą (BIC); b) TIPS SLS turėtojas ar išorinė sistema jį pripažino kaip tokią; c) yra TIPS SLS turėtojo korespondentas, klientas arba filialas arba išorinės sistemos dalyvis, arba išorinės sistemos dalyvio korespondentas, klientas arba filialas ir d) yra pasiekiamas per TIPS platformą ir gali pateikti momentinio mokėjimo nurodymus ir gauti momentinio mokėjimų nurodymus arba per TIPS SLS sąskaitos turėtoją ar išorinę sistemą, arba, TIPS SLS sąskaitos turėtojui ar išorinei sistemai leidus, tiesiogiai.“;

   d) apibrėžtis „TIPS tinklo paslaugų teikėjas“ išbraukiama;

2. 3 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

   a) 2 dalies fc punktas pakeičiamas taip:

      „fc) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į MM nurodymai ir likvidumo pervedimo iš MM į TIPS SLS nurodymai;';

   b) 2 dalyje įterpiamas fd punktas:

      „fd) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymai ir likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymai; ir“;

c) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. TARGET2 teikia mokėjimų eurais realaus laiko atskiruųjų atsiskaitymų paslaugą, atsiskaitant centrinio banko pinigais per MM sąskaitas, T2S SLS ir TIPS SLS. TARGET2 yra įkurta ir veikia BTP pagrindu, per kurią mokėjimo nurodymai pateikiami, apdorojami bei galiausiai gaunami tokiu pačiu techniniu būdu. Kalbant apie T2S SLS techninį veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja T2S platformos pagrindu. Kalbant apie techninį TIPS SLS ir TIPS IS techninių sąskaitų veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja TIPS platformos pagrindu.“;

3. 5 straipsnis pakeičiamas taip:

„5 straipsnis

Tiesioginiai dalyviai

1. MM sąskaitų turėtojai TARGET2-[įterpti CB/šalies nuorodą] yra tiesioginiai dalyviai ir laikosi 8 straipsnio 1 ir 2 dalyse nustatytų reikalavimų. Jie [įterpti CB pavadinimą] turi bent vieną MM sąskaitą. MM sąskaitos turėtojai, kurie prisijungė prie SCT Inst schemos pasirašydami SEPA momentinio kredito pervedimo laikymosi susitarimą, yra pasiekiami ir visą laiką išlieka pasiekiami TIPS platformoje per TIPS SLS arba kaip TIPS SLS turėtojas arba kaip per TIPS SLS turėtoją pasiekiama šalis.

2. MM sąskaitos turėtojai gali nustatyti adresuojamojo BIC turėtojus neatsižvelgdami į jų įsteigimo vietą. MM sąskaitos turėtojai gali nustatyti adresuojamojo BIC turėtojus, kurie laikosi SCT Inst schemos pasirašydami SEPA momentinio kredito pervedimo laikymosi susitarimą, tik jeigu tokie subjektai yra pasiekiami TIPS platformoje arba kaip TIPS SLS turėtojas arba kaip per TIPS SLS turėtoją pasiekiama šalis.

3. MM sąskaitos turėtojai subjektus gali laikyti netiesioginiais MM dalyviais, jeigu jie atitinka 6 straipsnyje nustatytas sąlygas. MM sąskaitos turėtojai gali nustatyti netiesioginiais dalyviais subjektus, kurie laikosi SCT Inst schemos pasirašydami SEPA momentinio kredito pervedimo laikymosi susitarimą, tik jeigu tokie subjektai yra pasiekiami TIPS platformoje arba kaip TIPS SLS turėtojas [įterpti CB pavadinimą] arba kaip per TIPS SLS turėtoją pasiekiama šalis.

4. Daugiaadresė prieiga per filialus gali būti teikiama taip:

a) kredito įstaiga, kaip apibrėžta šio priedo 4 straipsnio 1 dalies a arba b punkte, priimta MM sąskaitos turėtoju, gali suteikti prieigą prie savo MM sąskaitos vienam arba daugiau savo filialų, įsteigtų Sąjungoje arba EEE, kad mokėjimo nurodymai būtų pateikiami ir (arba) mokėjimai gaunami tiesiogiai, jeigu [įterpti CB pavadinimą] buvo tinkamai informuotas;

b) jei kredito įstaigos filialas tampa MM sąskaitos turėtoju, kiti to paties juridinio asmens filialai ir (arba) jo pagrindinė buveinė, jei jie yra įsteigti Sąjungoje arba EEE, gali naudotis filialo MM sąskaita šiuo tikslu, jei jis tinkamai informavo [įterpti CB pavadinimą].“;

4. 12 straipsnio 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Už MM sąskaitas ir jų subsąskaitas atlyginama taikant 0 % palūkanų normą arba palūkanų normą už naudojimąsi indėlių galimybe, taikant tą dydį, kuris yra mažesnis, išskyrus atvejus, kai jos naudojamos privalomosioms atsargoms laikyti arba jos naudojamos atsargų pertekliui laikyti.

Privalomųjų atsargų atveju atlyginimo už laikomas atsargas apskaičiavimą ir mokėjimą reglamentuoja Tarybos reglamentas (EB) Nr. 2531/98 (*) ir Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

Atsargų pertekliaus atveju atlyginimo už laikomas atsargas apskaičiavimą ir mokėjimą reglamentuoja Sprendimas (ES) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

_____

(*) 1998 m. lapkričio 23 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 2531/98 dėl Europos Centrinio Banko privalomųjų atsargų reikalavimo taikymo (OL L 318, 1998 11 27, p. 1).

(**) 2021 m. sausio 22 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (EB) Nr. 2021/2003 dėl privalomųjų atsargų reikalavimo taikymo (ECB/2003/1) (OL L 73, 2021 3 3, p. 1).

(***) 2019 m. spalio 15 d. Europos Centrinio Banko sprendimas (ES) 2019/1743 dėl atlyginimo už laikomą atsargų perteklių ir tam tikrus indėlius (ECB/2019/31) (OL L 267, 2019 10 21, p. 12).“

5. 28 straipsnis pakeičiamas taip:

„*28 straipsnis*

Saugumo reikalavimai ir kontrolės procedūros

1. Kad apsaugotų savo sistemas nuo neteisėtos prieigos ir naudojimo, dalyviai įgyvendina atitinkamas saugumo kontrolės priemones. Dalyviai išimtinai patys atsako už savo sistemų konfidencialumo apsaugą, vientisumą ir prieinamumą.

2. Dalyviai informuoja [įterpti CB pavadinimą] apie bet kokius su saugumu susijusius incidentus savo techninėse infrastruktūrose ir, tam tikrais atvejais, apie su saugumu susijusius incidentus, kurie įvyksta trečiųjų šalių paslaugų teikėjų techninėse infrastruktūrose. [Įterpti CB pavadinimą] gali paprašyti išsamesnės informacijos apie incidentą ir, kai reikalinga, paprašyti, kad dalyvis imtųsi tinkamų priemonių užkirsti kelią tokio įvykio pasikartojimui.

3. [Įterpti CB pavadinimą] visiems dalyviams ir (arba) dalyviams, kuriuos [įterpti CB pavadinimą] laiko svarbiais, gali nustatyti papildomus saugumo reikalavimus, ypač dėl kibernetinio saugumo ar sukčiavimo prevencijos.

4. Dalyviai pateikia [įterpti CB pavadinimą]: i) nuolatinę prieigą prie patvirtinimo apie tai, kad jie laikosi pasirinkto tinklo paslaugų teikėjo galutinio taško saugumo reikalavimų ir ii) kasmet savo TARGET2 savarankiško sertifikavimo dokumentą, kaip paskelbta [įterpti CB pavadinimą] interneto svetainėje ir ECB interneto svetainėje anglų kalba.

4a. [Įterpti CB pavadinimą] įvertina dalyvio savarankiško sertifikavimo dokumentą (dokumentus), kuriame nurodoma, kokiu lygmeniu dalyvis laikosi kiekvieno iš reikalavimų, nurodytų TARGET2 savarankiško sertifikavimo reikalavimuose. Šie reikalavimai išvardyti VIII priedėlyje, kuris kartu su kitais 2 straipsnio 1 dalyje išvardytais priedėliais yra šių sąlygų sudėtinė dalis.

4b. Lygmuo, kuriuo dalyvis laikosi TARGET2 savarankiško sertifikavimo reikalavimų, priskiriamas tokioms kategorijoms, didėjančio griežtumo seka: visiška atitiktis, mažareikšmė neatitiktis arba esminė neatitiktis. Taikomi tokie kriterijai: visiška atitiktis pasiekiama, kai dalyviai atitinka 100% reikalavimų; mažareikšmė neatitiktis – tai atvejis, kai dalyvis atitinka mažiau nei 100 %, bet ne mažiau kaip 66 % reikalavimų, ir esminė neatitiktis, kai dalyvis atitinka mažiau nei 66 % reikalavimų. Jei dalyvis įrodo, kad konkretus reikalavimas jam netaikomas, priskiriant kategorijai laikoma, kad jis atitinkamą reikalavimą atitinka. Dalyvis, kuris nepasiekia visiškos atitikties, pateikia veiksmų planą, nurodydamas, kaip jis ketina pasiekti visišką atitiktį. [Įterpti CB pavadinimą] informuoja atitinkamas priežiūros institucijas apie tokio dalyvio atitikties statusą.

4c. Jei dalyvis atsisako suteikti nuolatinę prieigą prie patvirtinimo apie tai, kad jis laikosi pasirinktų tinklo paslaugų teikėjų galutinio taško saugumo reikalavimų, arba nesuteikia TARGET2 savarankiško sertifikavimo dokumento, dalyvio atitikties lygmuo priskiriamas esminės neatitikties kategorijai.

4d. [Įterpti CB pavadinimą] kasmet pakartotinai įvertina dalyvių atitiktį reikalavimams.

4e. [Įterpti CB pavadinimą] dalyviams, kurių atitiktis buvo įvertinta kaip mažareikšmė arba esminė neatitiktis, gali taikyti šias poveikio priemones didėjančia griežtumo tvarka:

i) sustiprinta stebėsena: dalyvis pateikia [įterpti CB pavadinimą] vyresniojo vadovaujančias pareigas einančio vadovo pasirašytą mėnesio ataskaitą apie pažangą, padarytą sprendžiant neatitikties problemą. Be to, dalyvis už kiekvieną paveiktą sąskaitą moka mėnesinį baudos mokestį, lygų jo mėnesio įmokai, kaip nustatyta VI priedėlio 1 dalyje, neįskaitant operacijų mokesčių. Ši poveikio priemonė gali būti taikoma tuo atveju, jei dalyvis antrą kartą iš eilės gauna mažareikšmės neatitikties įvertinimą arba esminės neatitikties įvertinimą;

ii) sustabdymas: dalyvavimas TARGET2-[įterpti CB/šalies nuorodą] gali būti sustabdytas, esant šio priedo 34 straipsnio 2 dalies b ir c punktuose apibūdintoms aplinkybėms. Nukrypstant nuo šio priedo 34 straipsnio, dalyviui apie tokį sustabdymą pranešama prieš tris mėnesius. Dalyvis už kiekvieną sustabdytą sąskaitą moka mėnesinį baudos mokestį, lygų dvigubai jo mėnesio įmokai, kaip nustatyta VI priedėlio 1 dalyje, neįskaitant operacijų mokesčių. Ši poveikio priemonė gali būti taikoma tuo atveju, jei dalyvis antrą kartą iš eilės gauna esminės neatitikties įvertinimą;

iii) nutraukimas: dalyvavimas TARGET2-[įterpti CB/šalies nuorodą] gali būti nutrauktas, esant šio priedo 34 straipsnio 2 dalies b ir c punktuose apibūdintoms aplinkybėms. Nukrypstant nuo šio priedo 34 straipsnio, dalyviui apie tokį nutraukimą pranešama prieš tris mėnesius. Dalyviui už kiekvieną nutrauktą sąskaitą taikomas papildomas 1 000 EUR baudos mokestis. Ši poveikio priemonė gali būti taikoma, jei dalyvis per tris mėnesius nuo sustabdymo [įterpti CB pavadinimą] priimtinu būdu neištaisė esminės neatitikties.

5. Dalyviai, kurie leidžia trečiosioms šalims turėti prieigą prie jų MM sąskaitos, kaip numatyta 5 straipsnio 2, 3 ir 4 dalyse, sprendžia klausimą dėl rizikos, kylančios dėl tokios prieigos suteikimo, vadovaudamiesi 1–4e dalyse nurodytais saugumo reikalavimais. 4 dalyje nurodytame savarankiško sertifikavimo dokumente nurodoma, kad dalyvis nustato, jog TARGET2 tinklo paslaugų teikėjo galutinio taško saugumo reikalavimai yra privalomi trečiosioms šalims, turinčioms prieigą prie to dalyvio MM sąskaitos.“;

6. 39 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Laikoma, kad dalyviai žino ir laikosi visų savo įsipareigojimų, susijusių su teisės aktais, reglamentuojančiais duomenų apsaugą, ir yra pajėgūs įrodyti atitinkamoms kompetentingoms institucijoms, kad laikosi minėtų įsipareigojimų. Laikoma, kad dalyviai žino ir laikosi visų savo įsipareigojimų, susijusių su teisės aktais, reglamentuojančiais pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo, su padidinta platinimo rizika susijusios branduolinės veiklos ir branduolinių ginklų pristatymo sistemų plėtojimo prevenciją, ypač įgyvendindami atitinkamas priemones, susijusias su bet kokiais jų MM sąskaitose debetuojamais arba kredituojamais mokėjimais. Prieš užmegzdami sutartinius santykius su TARGET2 tinklo paslaugų teikėju, dalyviai taip pat užtikrina, kad jie yra informuoti apie TARGET2 tinklo paslaugų teikėjo duomenų pakartotinio pateikimo politiką.“;

7. įterpiamas šis 45a straipsnis:

„45a straipsnis

Pereinamojo laikotarpio nuostatos

1. Pradėjus veikti TARGET sistemai ir nutraukus TARGET2 veiklą, MM sąskaitos likučiai pervedami į sąskaitos turėtojo atitinkamas jas pakeičiančias sąskaitas TARGET sistemoje.

2. Reikalavimas, kad MM sąskaitų turėtojai, netiesioginiai dalyviai ir adresuojamų BIC turėtojai, prisijungę prie SCT Inst schemos, būtų pasiekiami TIPS platformoje pagal 5 straipsnį, taikomas nuo 2022 m. vasario 25 d.“;

8. I priedėlio 8 dalies 4 punkto b papunktis pakeičiamas taip:

„b) „vartotojas programai“ režimas (U2A)

U2A leidžia tiesioginę komunikaciją tarp dalyvio ir IKM. Informacija pateikiama naršyklėje, veikiančioje AK sistemoje (SWIFT Alliance WebStation arba kitoje sąsajoje, kaip gali būti reikalaujama SWIFT). U2A prieigai užtikrinti IT infrastruktūra turi palaikyti slapukus. Išsamesnė informacija pateikiama IKM vartotojo žinyne.“;

9. IV priedėlio 6 dalies g punktas pakeičiamas taip:

„g) dėl mokėjimo nurodymų atsarginio apdorojimo dalyviai pateikia tinkamą turtą kaip įkaitą. Atliekant atsarginį apdorojimą, gautini atsarginiai mokėjimai gali būti panaudoti siekiant padengti siunčiamus atsarginius mokėjimus. Atlikdamas atsarginį apdorojimą, [įterpti CB pavadinimą] gali neatsižvelgti į dalyvių naudotinas lėšas.“.

10. Šių gairių VI priede išdėstytas tekstas pridedamas kaip naujas Gairių ECB/2012/27 II priedo VIII priedėlis.

II PRIEDAS

Gairių ECB/2012/27 IIa priedas iš dalies keičiamas taip:

1. 1 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

   a) momentinio mokėjimo nurodymo apibrėžtis pakeičiama taip:

      „— momentinio mokėjimo nurodymas – pagal Europos mokėjimų tarybos SEPA momentinio kredito pervedimo (SCT Inst) schemą, mokėjimo instrukcija, kuri gali būti vykdoma 24 valandas per parą visomis kalendorinėmis metų dienomis, apdorojimą vykdant nedelsiant arba beveik nedelsiant ir apie tai pranešant mokėtojui, ir kuri apima: i) momentinio mokėjimo iš TIPS SLS į TIPS SLS nurodymus, ii) momentinio mokėjimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus, iii) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymus ir iv) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus;';

   b) pridedamos šios apibrėžtys:

      "— TIPS išorinės sistemos techninė sąskaita (TIPS IS techninė sąskaita) (*TIPS ancillary system technical account (TIPS AS technical account)*) - sąskaita, kurią išorinė sistema ar CB išorinės sistemos vardu turi CB TARGET2 komponento sistemoje ir kurią išorinė sistema naudoja momentiniams mokėjimams vykdyti savo apskaitos knygose,

      — likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymas - instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą, taip finansuojant TIPS SLS turėtojo poziciją (arba kito išorinės sistemos dalyvio poziciją) išorinės sistemos apskaitos knygose;

      — likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymas (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) - instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS, nurašant lėšas iš TIPS SLS turėtojo pozicijos (arba kito išorinės sistemos dalyvio poziciją) išorinės sistemos apskaitos knygose,

      — tinklo paslaugų teikėjas (*Network Service Provider (NSP)*) – tinklo paslaugų teikėjas, pasirašęs koncesijų sutartį su Eurosistema ryšio paslaugoms teikti per Eurosistemos bendrą rinkos infrastruktūros sąsają.";

   c) apibrėžtis „T2S tinklo paslaugų teikėjas" išbraukiama;

2. 4 straipsnio 2 dalies fc punktas pakeičiamas taip:

   „fc) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į MM nurodymai ir likvidumo pervedimo iš MM į TIPS SLS nurodymai;";

3. 4 straipsnio 2 dalyje įterpiamas fd punktas:

   „fd) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymai ir likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymai; ir";

4. 4 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

   „3. TARGET2 teikia realaus laiko atskiruųjų atsiskaitymų eurais paslaugą , atsiskaitant centrinio banko pinigais per MM sąskaitas, T2S SLS ir TIPS SLS. TARGET2 yra sukurta ir veikia BTP pagrindu, per kurią mokėjimo nurodymai pateikiami, apdorojami bei galiausiai gaunami tokiu pačiu techniniu būdu. Kalbant apie T2S SLS techninį veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja T2S platformos pagrindu. Kalbant apie techninį TIPS SLS ir TIPS IS techninių sąskaitų veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja TIPS platformos pagrindu. [Įterpti CB pavadinimą] yra paslaugų pagal šias Taisykles teikėjas. BTP teikiančių NCB ir 4CB veikimas ir neveikimas laikomi [įterpti CB pavadinimą] veikimu ir neveikimu, už kuriuos jis prisiima atsakomybę pagal šio priedo 21 straipsnį. Pagal Taisykles dalyvavimas nesukuria sutartinių santykių tarp T2S SLS turėtojų ir BTP teikiančių NCB arba 4CB, kai bet kuris iš jų veikia kaip BTP teikiantys NCB arba 4CB. Nurodymai, pranešimai arba informacija, kuriuos T2S SLS turėtojas gauna iš BTP arba T2S platformos arba siunčia dėl paslaugų, teikiamų pagal Taisykles, laikomi gautais iš [įterpti CB pavadinimą] arba nusiųstais jam.";

5. 8 straipsnio 3 dalis pakeičiama taip:

   „3. Kai [įterpti CB pavadinimą] patenkino T2S SLS turėtojo prašymą pagal 1 dalį, laikoma, kad T2S SLS turėtojas suteikė įgaliojimą CVPD, kuriame laikomos tokios susietos vertybinių popierių sąskaitos, debetuoti T2S SLS sumomis, gautomis iš tose vertybinių popierių sąskaitose įvykdytų vertybinių popierių operacijų.";

6. 28 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Laikoma, kad T2S SLS turėtojai žino ir laikosi visų savo įsipareigojimų, susijusių su teisės aktais, reglamentuojančiais duomenų apsaugą ir yra pajėgūs įrodyti atitinkamoms kompetentingoms institucijoms, kad laikosi minėtų įsipareigojimų. Laikoma, kad jie žino ir laikosi visų savo įsipareigojimų, susijusių su teisės aktais, reglamentuojančiais pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo, su padidinta platinimo rizika susijusios branduolinės veiklos ir branduolinių ginklų pristatymo sistemų plėtojimo prevenciją, ypač įgyvendindami atitinkamas priemones, susijusias su bet kokiais jų T2S SLS debetuojamais arba kredituojamais mokėjimas. Prieš užmegzdami sutartinius santykius su T2S tinklo paslaugų teikėju, T2S SLS turėtojai taip pat susipažįsta su jo duomenų pakartotinio pateikimo politika.“;

7. 30 straipsnis pakeičiamas taip:

„30 straipsnis

Sutartiniai santykiai su tinklo paslaugų teikėju

1. T2S SLS turėtojai:

a) yra sudarę sutartį su tinklo paslaugų teikėju pagal koncesijos sutartį su tuo tinklo paslaugų teikėju, kad nustatytų techninę jungtį su TARGET2- [įterpti CB pavadinimą]; arba

b) prisijungia per kitą subjektą, kuris yra sudaręs sutartį su tinklo paslaugų teikėju pagal koncesijos sutartį su tuo tinklo paslaugų teikėju.

2. T2S SLS turėtojo ir tinklo paslaugų teikėjo teisinius santykius išimtinai reglamentuoja su tinklo paslaugų teikėju sudarytos atskiros sutarties sąlygos, kaip nurodyta 1 dalies a punkte.

3. Tinko paslaugų teikėjo teiktinos paslaugos nėra [įterpti CB pavadinimą] TARGET2 atžvilgiu atliekamų paslaugų dalis.

4. [Įterpti CB pavadinimą] neatsako už jokius tinklo paslaugų teikėjo (įskaitant jo direktorių, personalo ir subrangovų), kaip tinklo paslaugų teikėjo, veiksmus, klaidas arba neveikimą ar už dalyvių pasirinktų trečiųjų asmenų, suteikiančių prieigą prie tinklo paslaugų teikėjo tinklo, veiksmus, klaidas arba neveikimą.“;

8. Įterpiamas šis 34a straipsnis:

„34a straipsnis

Pereinamojo laikotarpio nuostata

Pradėjus veikti TARGET sistemai ir nutraukus TARGET2 veiklą, T2S SLS turėtojai tampa TARGET sistemos T2S SLS turėtojais.“;

9. IIa priedo 6 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktyje, 9 straipsnio 5 dalyje, 10 straipsnio 6 dalyje, 14 straipsnio 1 dalies a punkte, 22 straipsnio 1 dalyje, 22 straipsnio 2 dalyje, 22 straipsnio 3 dalyje, 27 straipsnio 5 dalyje, 28 straipsnio 1 dalyje, 29 straipsnio 1 dalyje ir I priedėlio 1 dalyje nuorodos į T2S tinklo paslaugų teikėją (vienaskaita arba daugiskaita) pakeičiamos nuorodomis į tinklo paslaugų teikėją.

10. I priedėlio 7 dalies 1 punkto b papunktis pakeičiamas taip:

„b) „vartotojas programai“ režimas (U2A)

U2A leidžia tiesioginę komunikaciją tarp T2S SLS turėtojo ir T2S GVS. Informacija pateikiama naršyklėje, veikiančioje AK sistemoje. U2A prieigai užtikrinti IT infrastruktūra turi palaikyti slapukų veikimą. Išsamesnė informacija pateikiama T2S vartotojo žinyne.“.

III PRIEDAS

Gairių ECB/2012/27 IIb priedas iš dalies keičiamas taip:

1. 17 straipsnio 1 dalies a punkte, 24 straipsnio 1 dalyje, 24 straipsnio 2 dalyje, 26 straipsnio 2 dalies d punkte, 29 straipsnio 6 dalyje, I priedėlio 1 dalyje, I priedėlio 6 dalies 1 punkte ir II priedėlio 3 dalies 3 punkto b papunktyje pateiktos nuorodos į TIPS tinklo paslaugų teikėją (vienaskaita arba daugiskaita) pakeičiamos nuorodomis į tinklo paslaugų teikėją;

2. 1 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

   a) apibrėžtis „pasiekiama šalis (*reachable party*)“ pakeičiama taip:

      „— pasiekiama šalis (reachable party) – subjektas, kuris: a) turi bendrovės identifikavimo kodą (BIC), b) TIPS SLS turėtojas ar išorinė sistema jį pripažino kaip tokią; c) yra TIPS SLS turėtojo korespondentas, klientas arba filialas arba išorinės sistemos dalyvis arba išorinės sistemos dalyvio korespondentas, klientas arba filialas ir d) yra pasiekiamas per TIPS platformą ir gali pateikti momentinio mokėjimo nurodymus ir gauti momentinio mokėjimo nurodymus arba per TIPS SLS sąskaitos turėtoją ar išorinę sistemą, arba, TIPS SLS sąskaitos turėtojui ar išorinei sistemai leidus, tiesiogiai,“;

   b) apibrėžtis „mokėjimo nurodymas (*payment order*)“ pakeičiama taip:

      „— mokėjimo nurodymas (*payment order*) – išskyrus, kai vartojama šio priedo 16–18 straipsniuose,– momentinio mokėjimo nurodymas, mokėjimo grąžinimo nurodymas, likvidumo pervedimo iš MM į TIPS SLS nurodymas, likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į MM nurodymas, likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymas arba likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymas,“;

   c) apibrėžtis „momentinio mokėjimo nurodymas (*instant payment order*)“ pakeičiama taip:

      „— momentinio mokėjimo nurodymas (*instant payment order*) Europos mokėjimų tarybos parengtos SEPA momentinio kredito pervedimo (SCT Inst) schemos reikalavimus atitinkanti mokėjimo instrukcija, kuri gali būti vykdoma nedelsiant arba beveik nedelsiant 24 valandas per parą visomis kalendorinėmis metų dienomis, apie tai pranešant mokėtojui, ir apima: i) momentinio mokėjimo iš TIPS SLS į TIPS SLS nurodymus, ii) momentinio mokėjimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus, iii) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymus ir iv) momentinio mokėjimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymus;';

   d) pridedamos šios apibrėžtys:

      „— TIPS išorinės sistemos techninė sąskaita (TIPS IS techninė sąskaita) (*TIPS ancillary system technical account (TIPS AS technical account)*) – sąskaita, kurią išorinė sistema ar CB išorinės sistemos vardu turi CB TARGET2 komponento sistemoje ir kurią ta išorinė sistema naudoja momentiniams mokėjimams vykdyti savo apskaitos knygose,

      — likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymas (*TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order*) – instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą, taip finansuojant TIPS SLS turėtojo poziciją (arba kito išorinės sistemos dalyvio poziciją) išorinės sistemos apskaitos knygose;

      — likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymas (*TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order*) – instrukcija pervesti nurodytą lėšų sumą iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS, nurašant lėšas iš TIPS SLS turėtojo pozicijos (arba kito išorinės sistemos dayvio pozicijos) išorinės sistemos apskaitos knygose,

      — „Europos mokėjimų tarybos SEPA momentinio kredito pervedimo (SCT Inst) schema arba SCT Inst schema (*European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme or 'SCT Inst scheme'*) – automatizuota, atvirų standartų schema, nustatanti tarpbankines taisykles, kurių turi laikytis SCT Inst dalyviai, ir sudaranti sąlygas SEPA mokėjimo paslaugų teikėjams teikti automatizuoto SEPA momentinio kredito pervedimo eurais produktą,

      — mobiliųjų pakaitinių identifikatorių nustatymo paslauga (*mobile proxy look-up (MPL) service*) – paslauga, sudaranti galimybę TIPS SLS turėtojams, TIPS IS technines sąskaitas naudojančioms išorinėms sistemoms ir pasiekiamoms šalims, gavusiems iš savo klientų prašymą įvykdyti momentinio mokėjimo nurodymą gavėjo, identifikuoto naudojant pakaitinį identifikatorių (pvz., mobiliųjį numerį), naudai, MPL centrinėje saugykloje surasti atitinkamą gavėjo IBAN ir BIC, naudotinus atitinkamai sąskaitai TIPS kredituoti,

      — tinklo paslaugų teikėjas (TPT) (*Network Service Provider (NSP)*) – tinklo paslaugų teikėjas, pasirašęs koncesijų sutartį su Eurosistema ryšio paslaugoms teikti per Eurosistemos bendrą rinkos infrastruktūros sąsają,

— IBAN – tarptautinis banko sąskaitos numeris, kuriuo vienareikšmiškai identifikuojama individuali sąskaita konkrečioje finansų įstaigoje konkrečioje valstybėje;“;

e) apibrėžtis „TIPS tinklo paslaugų teikėjas“ išbraukiama;

3. 3 straipsnio 1 dalyje esanti nuoroda į „V priedėlis: TIPS ryšio priėmimo techniniai reikalavimai“ išbraukiama;

4. 4 straipsnis iš dalies keičiamas taip:

a) 2 dalyje įterpiamas ia papunktis:

„ia) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymai ir likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymai; ir“;

b) 3 dalis pakeičiama taip:

„3. TARGET2 teikia realaus laiko atskiruųjų atsiskaitymų eurais paslaugą , atsiskaitant centrinio banko pinigais per MM sąskaitas, T2S SLS ir TIPS SLS. TARGET2 yra įkurta ir veikia BTP pagrindu, per kurią mokėjimo nurodymai pateikiami, apdorojami bei galiausiai gaunami tokiu pačiu techniniu būdu. Kalbant apie techninį TIPS SLS ir TIPS IS techninių sąskaitų veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja TIPS platformos pagrindu. Kalbant apie T2S SLS techninį veikimą, TARGET2 yra techniškai sukurta ir funkcionuoja T2S platformos pagrindu.“;

5. 6 straipsnio 1 dalies a punkto i papunktis pakeičiamas taip:

„i) įrengti, valdyti, eksploatuoti ir stebėti IT infrastruktūrą, reikalingą prisijungti prie TIPS platformos ir teikti jai mokėjimo nurodymus, bei užtikrinti atitinkamos IT infrastruktūros saugumą. Tuo tikslu besikreipiantys TIPS SLS turėtojai gali pasitelkti trečiąsias šalis, neperduodami atsakomybės. Pabrėžtina, kad, tiesiogiai jungdamiesi prie T2S platformos, besikreipiantys T2S SLS turėtojai sudaro susitarimą su vienu ar daugiau tinklo paslaugų teikėjų, kad gautų reikiamas ryšio paslaugas ir prieigą pagal I priedėlyje pateiktas technines specifikacijas, ir“;

6. 9 straipsnis pakeičiamas taip:

„9 straipsnis

Sutartiniai santykiai su tinklo paslaugų teikėju

1. Dalyviai:

a) su TPT sudaro sutartį pagal koncesijos sutartį su tuo TPT, siekiant nustatyti techninę jungtį su TARGET2-[įterpti CB/šalies nuorodą]; arba

b) prisijungia per kitą subjektą, kuris sudarė sutartį su TPT pagal koncesijos sutartį su tuo TPT.

2. Dalyvio ir TPT teisinius santykius išimtinai reglamentuoja jų atskiros sutarties sąlygos, kaip nurodyta 1 dalies a punkte.

3. Tinko paslaugų teikėjo teiktinos paslaugos nėra [įterpti CB pavadinimą] TARGET2 atžvilgiu atliekamų paslaugų dalis.

4. [Įterpti CB pavadinimą] neatsako už jokius TPT (įskaitant jo direktorių, personalą ir subrangovus)veiksmus, klaidas arba neveikimą ar už dalyvių pasirinktų trečiųjų šalių, suteikiančių prieigą prie TPT tinklo, veiksmus, klaidas arba neveikimą.“

7. 10 straipsnis išbraukiamas;

8. Įterpiamas šis 11a straipsnis:

„11a straipsnis

MPL saugykla

1. Teikiant MPL paslaugą centrinėje MPL duomenų saugykloje yra pakaitiniai duomenys – IBAN priskyrimo lentelė.

2. Kiekvieni pakaintiniai duomenys gali būti susieti tik su vienu IBAN. IBAN gali būti susietas su vienu ar keliais pakaitiniais duomenimis.

3. MPL saugykloje saugomiems duomenims taikomas 29 straipsnis.“;

9. 12 straipsnio 9 dalis išbraukiama;

10. 15 straipsnio 5 dalis pakeičiama taip:

„5. Už lėšas TIPS SLS atlyginama taikant 0 proc. palūkanų normą arba palūkanų normą, lygią palūkanų normai, mokamai už naudojimąsi indėlių galimybe, atsižvelgiant į tai, kuri iš šių sumų yra mažesnė, išskyrus atvejus, kai šios sąskaitos naudojamos privalomoms atsargoms laikyti arba naudojamos atsargų pertekliui laikyti.

Privalomųjų atsargų atveju atlyginimo už laikomas atsargas apskaičiavimą ir mokėjimą reglamentuoja Tarybos reglamentas (EB) Nr. 2531/98 (*) ir Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

Atsargų pertekliaus atveju atlyginimo už laikomas atsargas apskaičiavimą ir mokėjimą reglamentuoja Sprendimas (ES) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

_____

(*) 1998 m. lapkričio 23 d. Tarybos reglamentas (EB) Nr. 2531/98 dėl Europos Centrinio Banko privalomųjų atsargų reikalavimo taikymo (OL L 318, 1998 11 27, p. 1).

(**) 2021 m. sausio 22 d. Europos Centrinio Banko reglamentas (ES) 2021/378 dėl privalomųjų atsargų reikalavimo taikymo (ECB/2021/1) (OL L 73, 2021 3 3, p. 1).

(***) 2019 m. spalio 15 d. Europos Centrinio Banko Sprendimas (ES) 2019/1743 dėl atlyginimo už laikomą atsargų perteklių ir tam tikrus indėlius (ECB/2019/31) (OL L 267, 2019 10 21, p. 12).“;

11. 16 straipsnis pakeičiamas taip:

„*16 straipsnis*

TIPS SLS mokėjimo nurodymų rūšys

TIPS paslaugų mokėjimo nurodymais yra laikomi:

a) momentinio mokėjimo nurodymai;

b) mokėjimo grąžinimo nurodymai;

c) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į MM nurodymai;

d) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymai ir

e) likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymai.’;

12. 18 straipsnio 6 dalis pakeičiama taip:

„6. Po to, kai likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į MM nurodymas, likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymas ar likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymas buvo priimtas, kaip numatyta 17 straipsnyje, TARGET2 [įterpti CB/šalies nuorodą] patikrina, ar mokėtojo sąskaitoje yra pakankamai lėšų. Jeigu lėšų nepakanka, likvidumo pervedimo nurodymas atmetamas. Jeigu lėšų pakanka, likvidumo pervedimo nurodymas apmokamas nedelsiant.“;

13. 20 straipsnio 1 dalies b punktas pakeičiamas taip:

„b) likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į MM nurodymai, mokėjimo grąžinimo nurodymai ir likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymai laikomi įvestais į TARGET2-[įterpti CB/šalies nuorodą] ir neatšaukiamais tuo momentu, kai debetuojama atitinkama TIPS SLS. Likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymai laikomi įvestais į TARGET2-[įterpti CB/šalies nuorodą] ir neatšaukiamais tuo momentu, kai debetuojama atitinkama TIPS IS techninė sąskaita.“;

14. 30 straipsnio 1 dalis pakeičiama taip:

„1. Laikoma, kad TIPS SLS turėtojai žino ir laikosi visų savo įsipareigojimų, susijusių su teisės aktais, reglamentuojančiais duomenų apsaugą ir yra pajėgūs įrodyti atitinkamoms kompetentingoms institucijoms, kad laikosi minėtų reikalavimų. Laikoma, kad jie žino ir laikosi visų įsipareigojimų, susijusių su teisės aktais, reglamentuojančiais pinigų plovimo ir terorizmo finansavimo, su padidinta platinimo rizika susijusios branduolinės veiklos ir branduolinių ginklų pristatymo sistemų plėtojimo prevenciją, ypač įgyvendindami atitinkamas priemones, susijusias su bet kokiais jų TIPS SLS debetuojamais arba kredituojamais mokėjimas, ir yra pajėgūs įrodyti atitinkamoms kompetentingoms institucijoms, kad laikosi minėtų įsipareigojimų. TIPS SLS turėtojai užtikrina, kad prieš užmegzdami sutartinius santykius su jų pasirinktu TPT jie yra informuoti apie to TPT duomenų pakartotinio pateikimo politiką.“;

15. Įterpiamas šis 35a straipsnis:

„*35a straipsnis*

Pereinamojo laikotarpio nuostata

Pradėjus veikti TARGET sistemai ir nutraukus TARGET2 veiklą, TIPS SLS turėtojai tampa TARGET sistemos TIPS SLS turėtojais.“;

16. I priedėlio 2 dalies lentelė pakeičiama taip:

„Pranešimo rūšis	Pranešimo pavadinimas
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. I priedėlio 6 dalies 1 punkto b papunktis pakeičiamas taip:

„b) „vartotojas programai“ režimas (U2A)

U2A leidžia tiesioginę komunikaciją tarp TIPS SLS turėtojo ir TIPS GVS. Informacija pateikiama naršyklėje, veikiančioje AK sistemoje. U2A prieigai užtikrinti IT infrastruktūra turi palaikyti slapukų veikimą. Išsamesnė informacija pateikiama TIPS vartotojo žinyne.“;

18. IV priedėlio 2 dalis išbraukiama;

19. V priedėlis yra išbraukiamas.

IV PRIEDAS

Gairių ECB/2012/27 IV priedas iš dalies keičiamas taip:

1. 14 dalies 14 punkto d papunktis pakeičiamas taip:

„d) SWIFT nurodymai naudojant MT 103 pranešimus negali būti pateikiami.“;

2. 18 dalies 1 punkto b papunktyje lentelės pirma eilutė pakeičiama taip:

„Grupė	Nuo (mln. EUR per darbo dieną)	Iki (mln. EUR per darbo dieną)	Metinis įkainis (EUR)	Mėnesinis įkainis (EUR)“

3. 18 dalies 1 punkto d papunkčio paskutinė pastraipa išbraukiama.

V PRIEDAS

Į Gaires ECB/2012/27 įterpiamas šis IVa priedas:

„IVa PRIEDAS

TIPS PASLAUGA IŠORINĖMS SISTEMOMS, KURIOSE APMOKAMI MOMENTINIAI MOKĖJIMAI

1. **Apibrėžtys**

Šiame priede kartu su IIb priedo 1 straipsnyje pateiktomis apibrėžtimis naudojamos apibrėžtys:

1) išorinės sistemos centrinis bankas (ISCB) (*ancillary system central bank* (ASCB)) – Eurosistemos CB, su kuriuo atitinkama išorinė sistema, apmokanti momentinius mokėjimus savo apskaitos knygose, yra sudariusi dvišalį susitarimą dėl išorinės sistemos momentinių nurodymų apmokėjimo;

2) pagrindinė bendroji apimtis (*underlying gross volume*) – momentinių mokėjimų, kuriuos išorinė sistema apmoka savo apskaitos knygose ir kuriems naudojamos lėšos, laikomos TIPS IS techninėje sąskaitoje, skaičius. Jis neapima momentinių mokėjimų į TIPS SLS ar kitas TIPS IS technines sąskaitas arba iš jų;

3) nurodymus duodanti šalis (*instructing party*) – subjektas, kurį išorinė sistema paskyrė kaip tokią ir kuriai leidžiama siųsti mokėjimo nurodymus TIPS platformai ir (arba) gauti mokėjimo nurodymus iš TIPS platformos tos išorinės sistemos arba tos išorinės sistemos pasiekiamos šalis vardu.

2. **Mokėjimo nurodymų įtraukimas į sistemą ir jų neatšaukiamumas**

IIb priedo 20 straipsnio taikymas dėl momentinių mokėjimo nurodymų, mokėjimo grąžinimo nurodymų ir likvidumo pervedimo iš TIPS SLS į TIPS IS techninę sąskaitą nurodymų ir likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymų atitinkamoje TARGET2 komponento sistemoje neturi įtakos jokioms išorinių sistemų taisyklėms, kuriomis nustatomas įtraukimo į išorinę sistemą momentas ir (arba) pervedimo nurodymų, pateiktų tokiai išorinei sistemai anksčiau nei mokėjimo nurodymo įvedimo į atitinkamą TARGET2 komponento sistemą momentas, neatšaukiamumas.

3. **Sąskaitos, naudojamos momentiniams mokėjimams apmokėti išorinių sistemų apskaitos knygose**

1) momentiniams mokėjimams, susijusiems su išorinėmis sistemomis TIPS, apmokėti atidaroma viena TIPS IS techninė sąskaita.

2) TIPS IS techninė sąskaita identifikuojama unikaliu iki 34 simbolių sąskaitos numeriu, kurios struktūra yra nurodyta šioje lentelėje:

	Pavadinimas	**Formatas**	**Turinys**
A dalis	Sąskaitos rūšis	Lygiai 1 simbolis	„A“, jei tai IS techninė ataskaita
	Centrinio banko šalies kodas	Lygiai 2 simboliai	ISO šalies kodas 3166–1
	Valiutos kodas	Lygiai 3 simboliai	EUR
B dalis	Sąskaitos turėtojas	Lygiai 11 simbolių	BIC
C dalis	Sąskaitos klasifikacijos pogrupis	Iki 17 simbolių	Sąskaitos turėtojo pateikiamas laisvas tekstas (raidės ir skaitmenys)

3) TIPS IS techninės sąskaitos gali turėti tik nulinį arba teigiamą balansą dienos metu ir gali išlaikyti teigiamą balansą per naktį. Sąskaitos likučiui per naktį taikomos tokios pačios atlyginimo taisyklės, kaip ir garantinėms lėšoms pagal šių gairių 11 straipsnį.

4. **Atsiskaitymo procedūra**

1. Išorinė sistema naudoja TIPS IS techninę sąskaitą reikiamam likvidumui, kurį jų tarpuskaitos nariai atidėjo savo pozicijoms finansuoti, surinkti.

2. Pateikus prašymą, išorinė sistema informuojama apie jos TIPS IS techninės sąskaitos kreditavimą ir debetavimą.

3. Išorinė sistema gali siųsti momentinio mokėjimo nurodymus ir mokėjimo grąžinimo nurodymus bet kuriam TIPS SLS turėtojui arba TIPS išorinei sistemai. Išorinė sistema gauna ir apdoroja momentinio mokėjimo nurodymus, mokėjimo atšaukimo nurodymus ir mokėjimo grąžinimo nurodymus iš bet kurio TIPS SLS turėtojo arba TIPS išorinės sistemos.

5. **Vartotojų sąsaja**

1. TIPS AS techninės sąskaitos turėtojas turi prieigą prie TIPS platformos A2A režimu ir taip pat gali prisijungti U2A režimu tiesiogiai arba per vieną ar daugiau nurodymus duodančių šalių.

2. Prieiga prie TIPS platformos leidžia TIPS AS techninių sąskaitų turėtojams:

a) gauti su jų sąskaitomis susijusią informaciją ir valdyti KMB;

b) inicijuoti likvidumo pervedimo iš TIPS IS techninės sąskaitos į TIPS SLS nurodymus; ir

c) valdyti tam tikrus pastovius duomenis.

6. **Įkainių sąrašas ir sąskaitų pateikimas**

1. TIPS išorinei sistemai taikomos abi šios nuostatos:

a) operacijos įkainis apskaičiuojamas taip pat, kaip ir pagal sąrašą, nustatytą IIb priedo IV priedėlyje TIPS SLS turėtojams;

b) įkainis pagrįstas pagrindine bendrąja momentinių mokėjimų, įvykdytų išorinės sistemos platformoje ir kuriems sąlygas sudaro iš anksto finansuojamos pozicijos TIPS IS techninėje sąskaitoje, apimtimi. Įkainis yra 0,0005 EUR už momentinį mokėjimą.

2. Išorinės sistemos momentinių mokėjimų pagrindinę bendrąją apimtį ISCB apskaičiuoja kiekvieną mėnesį, remdamasis bendrąja pagrindinės sumos apimtimi per praėjusį mėnesį, suapvalinta iki artimiausių dešimties tūkstančių ir apie kurią išorinė sistema praneša ne vėliau kaip iki kito mėnesio trečios darbo dienos. Apskaičiuota bendroji apimtis taikoma apskaičiuojant įkainį ateinantį mėnesį.

3. Kiekviena išorinė sistema gauna sąskaitą iš savo ISCB už praėjusį mėnesį pagal įkainius, nurodytus šios dalies 1 punkte, ne vėliau kaip devintą ateinančio mėnesio darbo dieną. Mokėjimai atliekami ne vėliau kaip keturioliktą mėnesio, kurį išrašyta sąskaita, darbo dieną į ISCB nurodytą sąskaitą arba debetuojami iš išorinės sistemos nurodytos sąskaitos.

4. Įkainių sąrašų ir sąskaitų pateikimo pagal šį priedą tikslais:

a) išorinė sistema, kuri laikoma sistema pagal Direktyvą 98/26/EB, laikoma atskira išorine sistema, nepaisant to, kad ją valdo juridinis asmuo, valdantis kitą išorinę sistemą;

b) išorinė sistema, kuri nelaikoma sistema pagal Direktyvą 98/26/EB, laikoma atskira išorine sistema, jeigu ji atitinka šiuos kriterijus:

i) yra oficialus susitarimas sutarties arba teisės akto forma;

ii) ji turi daugiau kaip vieną [narį] [dalyvį] [neįskaitant tą sistemą valdančio sistemos operatoriaus];

iii) ji yra įsteigta mokėjimų ir (arba) vertybinių popierių tarpuskaitai, įskaitymui ir (arba) atsiskaitymui atlikti tarp dalyvių; ir

iv) ji taiko bendras taisykles ir standartinius susitarimus mokėjimų ir vertybinių popierių tarpuskaitai, užskaitai ir atsiskaitymui tarp dalyvių.

5. Laikotarpiu nuo 2021 m. gruodžio 1 d. iki 2022 m. vasario 28 d. įkainiai pagal šį straipsnį pateikiamose sąskaitose yra lygūs visų 2021 m. rugsėjo, spalio ir lapkričio mėn. sąskaitose nurodytų mokesčių vidurkiui.“

VI PRIEDAS

Gairių ECB/2012/27 II priedas papildomas šiuo VIII priedėliu:

„VIII priedėlis

Informacijos saugumo valdymo ir veiklos tęstinumo valdymo reikalavimai

Informacijos saugumo valdymas

Šie reikalavimai taikomi kiekvienam dalyviui, nebent dalyvis įrodo, kad konkretus reikalavimas jam netaikomas. Nustatydamas reikalavimų taikymo apimtį savo infrastruktūroje, dalyvis turėtų identifikuoti tuos elementus, kurie yra mokėjimo sandorio grandinės (angl. *Payment Transaction Chain*, PTC) dalis. Konkrečiai PTC pradedama įėjimo taške (angl. *Point of Entry* (PoE)), t.y. sistemoje, kuri naudojama sandoriams suformuoti (pvz., profesionaliuosiuose kompiuteriuose, tiesioginių paslaugų ir netiesioginių paslaugų taikomosiose programose, tarpinės programinės įrangos sistemose), ir užbaigiama sistemoje, kuri atsakinga už žinutės išsiuntimą SWIFT (pvz., SWIFT VPN Box) arba Internete (pastarasis atvejis taikomas internetinės prieigos atveju).

1.1 reikalavimas: Informacijos saugumo politika

Vadovybė nustato aiškią politikos kryptį, atitinkančią verslo tikslus, ir parodo paramą bei įsipareigojimą užtikrinti informacijos saugumą, nustatydama, patvirtindama ir prižiūrėdama informacijos saugumo politiką, kuria siekiama valdyti informacijos saugumą ir kibernetinį atsparumą visoje organizacijoje informacijos saugumo ir kibernetinio atsparumo rizikos nustatymo, vertinimo ir tvarkymo požiūriu. Politikos principai turi apimti bent šiuos skirsnius: tikslai, taikymo sritis (įskaitant tokias sritis kaip organizacija, žmogiškieji ištekliai, turto valdymas ir t. t.), principai ir atsakomybės paskirstymas.

1.2 reikalavimas: Vidaus organizacija

Siekiant organizacijoje įgyvendinti informacijos saugumo politiką, sukuriama informacijos saugumo sistema. Vadovybė koordinuoja ir peržiūri informacijos saugumo sistemos sukūrimą, kad užtikrintų informacijos saugumo politikos (kaip nurodyta 1.1 reikalavime) įgyvendinimą organizacijoje, įskaitant pakankamų išteklių skyrimą ir saugumo pareigų skyrimą šiam tikslui.

1.3 reikalavimas: Išorės šalys

Organizacijos informacijos ir informacijos tvarkymo priemonių saugumas neturėtų sumažėti, jeigu pasitelkiama išorės šalis (išorės šalys) arba jų teikiami produktai ir (arba) paslaugos ir (arba) yra priklausoma nuo jų. Bet kokia išorės šalių prieiga prie organizacijos informacijos tvarkymo priemonių kontroliuojama. Kai išorės šalims arba išorės šalių produktams ar paslaugoms reikia prieigos prie organizacijos informacijos tvarkymo priemonių, atliekamas rizikos vertinimas siekiant nustatyti poveikį saugumui ir kontrolės reikalavimus. Dėl kontrolės priemonių susitariama ir jos apibrėžiamos susitarime su kiekviena atitinkama išorės šalimi.

1.4 reikalavimas: Turto valdymas

Visi informaciniai ištekliai, veiklos procesai ir pagrindinės informacinės sistemos, kaip antai operacinės sistemos, infrastruktūra, verslo taikomosios programos, standartiniai produktai, paslaugos ir naudotojų sukurtos taikomosios programos, patenkantys į mokėjimo sandorio grandinės taikymo sritį, apskaitomi ir turi priskirtą savininką. Priskiriama atsakomybė už tinkamos veiklos procesų kontrolės ir susijusių IT komponentų informaciniams ištekliams apsaugoti priežiūrą ir veikimą. Pastaba: prireikus savininkas gali pavesti įgyvendinti konkrečias kontrolės priemones, tačiau lieka atsakingas už tinkamą turto apsaugą.

1.5 reikalavimas: Informacinių išteklių klasifikavimas

Informaciniai ištekliai klasifikuojami pagal jų svarbą sklandžiam paslaugos teikimui, kurį atlieka dalyvis. Klasifikacijoje nurodomas apsaugos, reikalingos naudojant tuos informacinius išteklius atitinkamuose veiklos procesuose, poreikis, prioritetai ir lygis, taip pat atsižvelgiama į pagrindinius IT komponentus. Vadovybės patvirtinta informacinių išteklių klasifikavimo schema naudojama tinkamam apsaugos kontrolės priemonių rinkiniui per visą informacinių išteklių gyvavimo ciklą nustatyti (įskaitant informacinių išteklių pašalinimą ir sunaikinimą) ir pranešti apie konkrečių naudojimo priemonių poreikį.

1.6 reikalavimas: Žmogiškųjų išteklių saugumas

Su saugumu susijusios pareigos prieš įdarbinant nurodomos tinkamuose pareigybių aprašymuose ir įdarbinimo sąlygose. Visi kandidatai į darbuotojų pozicijas, rangovai ir trečiųjų šalių naudotojai turi būti tinkamai tikrinami, ypač dėl jautraus pobūdžio darbo vietų. Informacijos tvarkymo priemonių darbuotojai, rangovai ir trečiųjų šalių naudotojai pasirašo susitarimą dėl jų saugumo funkcijų ir atsakomybės. Siekiant kuo labiau sumažinti galimą rizika saugumui, užtikrinamas tinkamas visų darbuotojų, rangovų ir trečiųjų šalių naudotojų informuotumo lygis, taip pat jiems suteikiamas švietimas ir mokymas saugumo procedūrų ir tinkamo informacijos tvarkymo įrangos naudojimo klausimais. Darbuotojų atveju nustatoma oficiali drausminė procedūra saugumo pažeidimams nagrinėti. Turi būti nustatomos pareigos siekiant užtikrinti, kad darbuotojo, rangovo ar trečiosios šalies naudotojo išėjimas iš organizacijos arba jo perkėlimas organizacijoje būtų valdomas ir kad būtų visiškai grąžinta visa įranga ir panaikintos visos prieigos teisės.

1.7 reikalavimas: Fizinis ir aplinkos saugumas

Ypatingos svarbos arba neskelbtinos informacijos tvarkymo priemonės turi būti saugiose teritorijose, apsaugotose įrengiant apibrėžtą saugumo zoną su tinkamomis saugumo užkardomis ir patekimo kontrole. Jos fiziškai apsaugomos nuo neleistinos prieigos, pažeidimo ir įsikišimo. Prieiga suteikiama tik asmenims, kuriems taikomas 1.6 reikalavimas. Nustatomos procedūros ir standartai, skirti fizinėms laikmenoms, kuriose laikomi perkeliami informaciniai ištekliai, apsaugoti.

Įranga turi būti apsaugota nuo fizinių ir aplinkos pavojų. Siekiant sumažinti neteisėtos prieigos prie informacijos riziką ir apsaugoti įrangą ar informaciją nuo praradimo ar sugadinimo, būtina užtikrinti įrangos (įskaitant už objekto ribų naudojamą įrangą) apsaugą, taip pat apsaugą nuo turto paėmimo. Gali prireikti specialių priemonių siekiant apsisaugoti nuo fizinių grėsmių ir apsaugoti pagalbinius įrenginius, pavyzdžiui, elektros energijos tiekimo ir kabelių infrastruktūrą.

1.8 reikalavimas: Operacijų valdymas

Nustatoma atsakomybė ir procedūros, susijusios su informacijos tvarkymo priemonių, apimančių visas pagrindines mokėjimo sandorio grandinės ištisines sistemas, valdymu ir veikimu.

Kiek tai susiję su veiklos procedūromis, įskaitant IT sistemų techninį administravimą, kai tinkama, įgyvendinamas pareigų atskyrimas, siekiant sumažinti aplaidaus ar tyčinio netinkamo sistemos naudojimo riziką. Tais atvejais, kai pareigų atskyrimas negali būti įgyvendintas dėl dokumentais pagrįstų objektyvių priežasčių, atlikus oficialią rizikos analizę, įgyvendinama kompensacinė kontrolė. Nustatomos kontrolės priemonės, kuriomis siekiama užkirsti kelią kenkėjiško kodo įvedimui mokėjimo sandorio grandinėje ir jį aptikti. Taip pat nustatomos kontrolės priemonės (įskaitant naudotojų informuotumą), kuriomis siekiama užkirsti kelią kenkėjiškiems kodams, juos aptikti ir pašalinti. Judriojo ryšio kodas naudojamas tik iš patikimų šaltinių (pvz., pasirašytų Microsoft COM komponentų ir Java Applets). Turi būti griežtai kontroliuojama naršyklės konfigūracija (pvz., plėtinių ir papildinių naudojimas).

Vadovybė įgyvendina duomenų atsarginių kopijų saugojimo ir atkūrimo politiką. Ši atkūrimo politika apima atkūrimo proceso planą, kuris reguliariai patikrinamas bent kartą per metus.

Itin svarbios mokėjimų saugumui sistemos stebimos ir registruojami su informacijos saugumu susiję įvykiai. Naudojami operatoriaus žurnalai, siekiant užtikrinti, kad būtų nustatytos informacinės sistemos problemos. Operatoriaus žurnalai reguliariai peržiūrimi imties būdu, atsižvelgiant į operacijų svarbą. Sistemos stebėsena atliekama tikrinant kontrolės priemonių, kurios pripažintos itin svarbiomis mokėjimų saugumui, veiksmingumą ir tikrinant atitiktį prieigos politikos modeliui.

Organizacijos keičiasi informacija vadovaudamosi oficialia keitimosi informacija politika, ja keičiamasi pagal dalyvaujančių šalių sudarytus keitimosi susitarimus ir laikantis visų atitinkamų teisės aktų. Trečiųjų šalių programinės įrangos komponentai, naudojami keičiantis informacija su TARGET2 (pvz., programinė įranga, gauta iš paslaugų biuro pagal TARGET2 savarankiško sertifikavimo susitarimo dokumento taikymo srities skirsnio 2 scenarijų), turi būti naudojami pagal oficialų susitarimą su trečiąja šalimi.

1.9 reikalavimas: Prieigos kontrolė

Prieiga prie informacinių išteklių pagrindžiama verslo reikalavimais (principu „būtina žinoti“ ([1])) ir vadovaujantis nustatyta įmonių politikos sistema (įskaitant informacijos saugumo politiką). Aiškios prieigos kontrolės taisyklės nustatomos remiantis mažiausios privilegijos principu ([2]), kad būtų tiksliai atspindėti atitinkamų verslo ir IT procesų poreikiai. Atitinkamais atvejais (pvz., atsarginių kopijų valdymo) loginės prieigos kontrolė turėtų būti suderinta su fizinės prieigos kontrole, išskyrus atvejus, kai taikomos tinkamos kompensacinės kontrolės priemonės (pvz., šifravimas, asmens duomenų anonimizavimas).

Nustatomos oficialios dokumentais įformintos procedūros, skirtos kontroliuoti prieigos prie informacinių sistemų ir paslaugų, patenkančių į mokėjimo sandorio grandinės taikymo sritį, teisių suteikimą. Procedūros taikomos visiems naudotojo prieigos gyvavimo ciklo etapams nuo pradinės naujų naudotojų registracijos iki galutinio naudotojų, kuriems prieiga nebereikalinga, išregistravimo.

Tam tikrais atvejais ypatingas dėmesys skiriamas suteikiant tokios svarbos prieigos teises, kai nepagrįstas naudojimasis tomis prieigos teisėmis gali turėti didelį neigiamą poveikį dalyvio veiklai (pvz., prieigos teisėms, leidžiančiomis administruoti sistemą, perskirstyti sistemos kontrolės priemones, gauti tiesioginę prieigą prie verslo duomenų).

Įdiegiamos tinkamos kontrolės priemonės, kuriomis siekiama nustatyti, patvirtinti naudotojų tapatybę ir suteikti jiems prieigą tam tikruose organizacijos tinklo taškuose, pvz., vietos ir nuotolinės prieigos prie sistemų mokėjimo sandorio grandinės atveju. Siekiant užtikrinti atskaitomybę, asmeninėmis sąskaitomis nesidalijama.

Slaptažodžių taisyklės nustatomos ir jų vykdymas užtikrinamas specialiomis kontrolės priemonėmis, siekiant užtikrinti, kad slaptažodžių nebūtų galima lengvai atspėti, pvz., sudėtingumo taisyklės ir ribotas galiojimo laikas. Nustatomas slaptažodžio saugaus atkūrimo ir (arba) pakartotinio nustatymo protokolas.

Siekiant apsaugoti informacijos konfidencialumą, autentiškumą ir vientisumą, parengiama ir įgyvendinama šifravimo kontrolės priemonių naudojimo politika. Nustatoma rakto valdymo politika, kuria remiamas šifravimo kontrolės priemonių naudojimas.

Siekiant sumažinti neteisėtos prieigos riziką, nustatoma konfidencialios informacijos ekrane arba spausdintame vaizde peržiūros politika (pvz., tuščias ekranas, tuščio darbo stalo politika).

Dirbant nuotoliniu būdu atsižvelgiama į darbo neapsaugotoje aplinkoje riziką ir taikomos tinkamos techninės ir organizacinės kontrolės priemonės.

1.10 reikalavimas: Informacinių sistemų įsigijimas, kūrimas ir priežiūra

Saugumo reikalavimai nustatomi ir dėl jų susitariama prieš kuriant ir (arba) diegiant informacines sistemas.

Siekiant užtikrinti tinkamą apdorojimą, į taikomąsias programas, įskaitant naudotojų sukurtas taikomąsias programas, įdiegiamos tinkamos kontrolės priemonės. Šios kontrolės priemonės apima pradinių duomenų, vidaus apdorojimo ir išvesties duomenų patvirtinimą. Gali reikėti papildomų kontrolės priemonių sistemoms, kurios apdoroja arba daro poveikį neskelbtinai, vertingai ar ypatingos svarbos informacijai. Tokios kontrolės priemonės nustatomos remiantis saugumo reikalavimais ir rizikos vertinimu pagal nustatytą politiką (pvz., informacijos saugumo politiką, šifravimo kontrolės politiką).

([1]) Principas „būtina žinoti“ reiškia informacijos, su kuria asmeniui reikia susipažinti, kad galėtų vykdyti savo pareigas, nustatymą.

([2]) Mažiausios privilegijos principas susijęs su subjekto prieigos prie IT sistemos profilio pritaikymu, kad jis atitiktų atitinkamą verslo vaidmenį.

Naujų sistemų eksploatavimo reikalavimai nustatomi, įtvirtinami dokumentuose ir išbandomi prieš tas sistemas priimant ir naudojant. Tinklo saugumo srityje turėtų būti įgyvendintos tinkamos kontrolės priemonės, įskaitant segmentaciją ir saugų valdymą, atsižvelgiant į duomenų srautų svarbą ir tinklo zonų rizikos lygį organizacijoje. Turi būti taikomos specialios kontrolės priemonės, skirtos viešaisiais tinklais perduodamai neskelbtinai informacijai apsaugoti.

Prieiga prie sistemos rinkmenų ir programos pirminio kodo kontroliuojama, o IT projektai ir pagalbinė veikla vykdomi saugiai. Turi būti pasirūpinta, kad testinėje aplinkoje nebūtų atskleisti jautrūs duomenys. Projektų ir pagalbinė aplinka griežtai kontroliuojamos. Pokyčių diegimas gamybinėje aplinkoje griežtai kontroliuojamas. Vertinama pagrindinių gamybinėje aplinkoje diegtinų pokyčių rizika.

Be to, pagal iš anksto nustatytą planą, grindžiamą rizikos vertinimo rezultatais, atliekami reguliarūs naudojamų sistemų saugumo patikrinimai ir saugumo patikrinimai apima bent pažeidžiamumo vertinimus. Įvertinami visi trūkumai, nustatyti vykdant saugumo patikrinimo veiklą, ir laiku parengiami veiksmų planai, kuriais siekiama pašalinti nustatytą spragą, ir imamasi tolesnių veiksmų.

1.11 reikalavimas: Informacijos saugumas santykiuose su tiekėjais ([3])

Siekiant užtikrinti tiekėjams prieinamų dalyvio vidaus informacinių sistemų apsaugą, informacijos saugumo reikalavimai, skirti su tiekėjo prieiga susijusiai rizikai mažinti, turi būti įforminami dokumentais ir dėl jų oficialiai susitariama su tiekėju.

1.12 reikalavimas: Informacijos saugumo incidentų valdymas ir tobulinimas

Siekiant užtikrinti nuoseklų ir veiksmingą požiūrį į informacijos saugumo incidentų valdymą, įskaitant informavimą apie saugumo įvykius ir trūkumus, veiklos ir techniniu lygmenimis nustatomi ir patikrinami vaidmenys, atsakomybė ir procedūros, siekiant užtikrinti greitą, veiksmingą, tvarkingą ir saugų atsigavimą po informacijos saugumo incidentų, įskaitant scenarijus, susijusius su kibernetine priežastimi (pvz., sukčiavimas, kurį vykdo išorės užpuolikas ar vidaus subjektas). Šiose procedūrose dalyvaujantys darbuotojai turi būti tinkamai apmokyti.

1.13 reikalavimas: Techninės atitikties peržiūra

Reguliariai vertinama, ar dalyvio vidaus informacinės sistemos (pvz., administraciniopadalinio sistemos, vidaus tinklai ir išorinio tinklo ryšys) atitinka organizacijos nustatytą politikos sistemą (pvz., informacijos saugumo politiką, kriptografinės kontrolės politiką).

1.14 reikalavimas: Virtualizavimas

Svečių virtualiosios mašinos turi atitikti visas saugumo kontrolės priemones, nustatytas fizinei techninei įrangai ir sistemoms (pvz., apsaugos stiprinimui, registravimui). Su sistemos priežiūryklėmis susiję patikrinimai privalo apimti sistemos priežiūryklių ir prieglobos operacinės sistemos stiprinimą, reguliarias pataisas, griežtą skirtingų aplinkų atskyrimą (pvz., gamyba ir plėtra). Centralizuotas valdymas, registravimas ir stebėsena, taip pat prieigos teisių valdymas, visų pirma itin privilegijuotų sąskaitų atveju, įgyvendinami remiantis rizikos vertinimu. Svečių virtualiosios mašinos, kurias valdo ta pati sistemos priežiūryklė, turi lygiavertį rizikos profilį.

1.15 reikalavimas: Debesų kompiuterija

Viešųjų ir (arba) hibridinių debesijos sprendimų naudojimas mokėjimo sandorio grandinėje turi būti grindžiamas oficialiu rizikos vertinimu, atsižvelgiant į technines kontrolės priemones ir sutarčių sąlygas, susijusias su debesijos sprendimu.

Jei naudojami hibridiniai debesijos sprendimai, laikoma, kad visos sistemos svarbos lygis yra aukščiausiasis iš susietųjų sistemų. Visi hibridinių sprendimų komponentai vietoje turi būti atskirti nuo kitų vietoje esančių sistemų.

([3]) Šiame kontekste tiekėjas turėtų būti suprantamas kaip bet kuri trečioji šalis (ir jos personalas), kuri pagal sutartį (susitarimą) su įstaiga teikia paslaugą, o pagal paslaugų sutartį trečiajai šaliai (ir jos darbuotojams) nuotoliniu būdu arba vietoje suteikiama prieiga prie įstaigos informacinių ir (arba) informacinių sistemų ir (arba) informacijos tvarkymo priemonių, kuriospatenka į sistemos TARGET2 savarankiško sertifikavimo taikymo sritį arba yra su ja susijusios.

Veiklos tęstinumo valdymas (taikoma tik ypatingos svarbos dalyviams)

Toliau nurodyti reikalavimai (2.1-2.6) susiję su veiklos tęstinumo valdymu. Kiekvienas TARGET2 dalyvis, kurį Eurosistema laiko ypatingai svarbiu sklandžiam TARGET2 sistemos veikimui, turi veiklos tęstinumo strategiją, kurią sudaro šie elementai.

2.1 reikalavimas::	Parengiami veiklos tęstinumo planai ir nustatytos jų priežiūros procedūros.
2.2 reikalavimas::	Yra prieinama atsarginė veiklos vieta.
2.3 reikalavimas::	Atsarginės veiklos vietos rizikos profilis skiriasi nuo pirminės veiklos vietos rizikos profilio, siekiant išvengti, kad tas pats įvykis tuo pačiu metu nepaveiktų abiejų veiklos vietų. Pavyzdžiui, atsarginė veiklos vieta yra kitame nei pagrindinės veiklos vietos elektros energijos tinkle ir centrinėje telekomunikacijos grandinėje.
2.4 reikalavimas::	Įvykus dideliam veiklos sutrikimui, dėl kurio pagrindinė veiklos vieta tampa neprieinama ir (arba) jos ypač svarbūs darbuotojai yra nepasiekiami, ypatingos svarbos dalyvis turi pajėgumų atnaujinti įprastas operacijas iš atsarginės veiklos vietos, kurioje įmanoma tinkamai užbaigti darbo dieną ir pradėti kitą (-as) darbo dieną (-as).
2.5 reikalavimas::	Nustatomos procedūros, užtikrinančios, kad sandorių apdorojimas iš atsarginės veiklos vietos būtų atnaujintas per pagrįstą laikotarpį po pradinio paslaugų teikimo sutrikdymo ir atitiktų sutrikusios veiklos svarbą.
2.6 reikalavimas::	Pajėgumas įveikti veiklos sutrikimus tikrinamas bent kartą per metus, o ypač svarbūs darbuotojai yra tinkamai apmokyti. Ilgiausias laikotarpis tarp patikrinimų negali viršyti vienerių metų.“