RETNINGSLINJER

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS RETNINGSLINJE (EU) 2021/1759

af 20. juli 2021

om ændring af retningslinje ECB/2012/27 om TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) (ECB/2021/30)

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 2, første og fjerde led,

under henvisning til statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 3.1, og artikel 17, 18, og 22, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Styrelsesrådet for Den Europæiske Centralbank vedtog den 26. april 2007 retningslinje ECB/2007/2 ([1]), som regulerer TARGET2-systemet, der etablerer den fælles tekniske infrastruktur, den fælles platform (Single Shared Platform, SSP). Den retningslinje blev omarbejdet i 2012 som Den Europæiske Centralbanks retningslinje ECB/2012/27 ([2]).

(2) Det er nødvendigt med en effektiv regulering for at præcisere, at indehavere af særlige TIPS-kontantkonti og indehavere af særlige T2S-kontantkonti vil blive tilsluttet TARGET2 via adgangsportalen for finansielle markedsinfrastrukturer i Eurosystemet fra henholdsvis november 2021 og juni 2022.

(3) For at sikre, at TARGET2 fortsat udvikler sig med henblik på at imødegå trusler mod cybersikkerheden, skal reglerne om overholdelse af TARGET2 endpoint-sikkerhedskravene præciseres og udvides. Definitionerne bør ligeledes ændres for at sikre en omfattende og harmoniseret retlig ramme.

(4) For at sikre, at øjeblikkelige betalinger er tilgængelige i hele Unionen, bør indehavere af PM-konti, deres indirekte deltagere og adresserbare BIC-kode-indehavere, som har tilsluttet sig SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement være og forblive tilgængelige i TIPS-platformen via en TIPS-kontantkonto. Pengeoverførselstjenester i centralbankpenge til afviklingssystemer, der afvikler øjeblikkelige betalinger i deres egne regnskaber, bør leveres via TIPS-platformen.

(5) Når T2-T2S-konsolideringsprojektet er operationelt, er det nødvendigt at være gennemsigtig med hensyn til de nærmere bestemmelser for overførsel af saldi fra deltagernes konti i TARGET2 til de tilsvarende efterfølgende konti i det fremtidige TARGET-system for at sikre retssikkerheden.

(6) For at sikre en effektiv anvendelse er det også nødvendigt at præcisere og opdatere visse andre bestemmelser i retningslinje ECB/2012/27.

(7) Gennemførelsen af T2-T2S-konsolideringsprojektet vil også kræve ændringer af de gældende regler for kontrakter indgået med T2S-netværksleverandører, som bør finde anvendelse fra den 13. juni 2022.

(8) Retningslinje ECB/2012/27 bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

([1]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje ECB/2007/2 af 26. april 2007 om TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) (EUT L 237 af 8.9.2007, s. 1).

([2]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje ECB/2012/27 af 5. december 2012 om TARGET2 (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) (EUT L 30 af 30.1.2013, s. 1).

VEDTAGET DENNE RETNINGSLINJE:

Artikel 1

Ændringer

Retningslinje ECB/2012/27 ændres som følger:

1) Artikel 1, stk. 1, erstattes af følgende:

»1. TARGET2 yder realtidsbruttoafvikling af betalinger i euro, med afvikling i centralbankpenge på tværs af PM-konti, særlige kontantkonti for T2S og særlige kontantkonti for TIPS. TARGET2 er opbygget og fungerer på grundlag af den fælles platform, hvorigennem betalingsordrer sendes og behandles, og hvor betalinger til sidst modtages på samme tekniske måde. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige T2S-kontantkonti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af T2S-platformen. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige TIPS-kontantkonti og TIPS AS-tekniske konti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af TIPS-platformen.«

2) Artikel 2 affattes således:

a) Nr. 58) udgår.

b) Nr. 62) erstattes af følgende:

»62) »betalingsordre« (payment order): en kreditoverførselsordre, en likviditetsoverførselsordre, en debiteringsinstruks, en likviditetsoverførselsordre fra et betalingsmodul til en særlig T2S-kontantkonto, en likviditetsoverførselsordre fra en særlig T2S-kontantkonto til et betalingsmodul, en likviditetsoverførselsordre fra en særlig T2S-kontantkonto til en særlig T2S-kontantkonto, en likviditetsoverførselsordre fra et betalingsmodul til en særlig TIPS-kontantkonto, en likviditetsoverførselsordre fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto, en likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto, en likviditetsoverførselsordre fra en særlig TIPS-kontantkonto til et betalingsmodul, en øjeblikkelig betalingsordre eller et positivt svar om tilbagekaldelse«.

c) Nr. 78) udgår.

d) Nr. 81) erstattes af følgende:

»81) »øjeblikkelig betalingsordre« (instant payment order): i overensstemmelse med Det Europæiske Betalingsråds ordning for SEPA øjeblikkelige kreditoverførsler (SCT Inst), en betalingsinstruks, som kan udføres 24 timer i døgnet alle årets dage med øjeblikkelig eller tæt på øjeblikkelig behandling og underretning til betaleren, og som omfatter i) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS-kontantkonto, ii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto, iii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og iv) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS AS-teknisk konto«.

e) Følgende nr. 87)-90) tilføjes:

»87) »Det Europæiske Betalingsråds ordning for SEPA øjeblikkelige kreditoverførsler« (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme) eller »SCT Inst-ordningen« (»SCT Inst scheme«): en automatisk, åben standardordning, der indeholder en række regler, som SCT Inst-deltagere skal overholde, og som gør det muligt for udbydere af betalingstjenester i SEPA at tilbyde et automatiseret, øjeblikkeligt kreditoverførselsprodukt i euro for hele SEPA

88) »teknisk konto for TIPS-afviklingssystem« (TIPS AS technical account): en konto, der indehaves af et afviklingssystem eller en centralbank på et afviklingssystems vegne i centralbankens TARGET2-delsystem til brug for afviklingssystemet med henblik på afvikling af øjeblikkelige betalinger i sine egne regnskaber

89) »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto« (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto for at finansiere indehaveren af TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber

90) »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto« (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto for at tage midler fra TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber.«

3) Artikel 13 erstattes af følgende:

»*Artikel 13*

Afviklingssystemer

1. Eurosystemets centralbanker yder pengeoverførselstjenester i centralbankpenge til afviklingssystemer i betalingsmodulet med adgang via TARGET2-netværksleverandøren. Disse tjenesteydelser reguleres af bilaterale ordninger mellem Eurosystemets centralbanker og de pågældende afviklingssystemer.

2. Bilaterale ordninger med afviklingssystemer, som benytter afviklingssystemets grænseflade, skal være i overensstemmelse med bilag IV. Derudover skal Eurosystemets centralbanker sikre, at følgende bestemmelser fra bilag II finder tilsvarende anvendelse i disse bilaterale ordninger:

a) artikel 8, stk. 1 (tekniske og retlige krav)

b) artikel 8, stk. 2 til 5 (ansøgningsprocedure), bortset fra at i stedet for et krav om at opfylde adgangskriterierne i artikel 4, kræves det af afviklingssystemer, at de opfylder adgangskriterierne i definitionen af »afviklingssystem« i artikel 1 i bilag II

c) driftsplanen i tillæg V

d) artikel 11 (krav til samarbejde og informationsudveksling), bortset fra stk. 8

e) artikel 27 og 28 (driftskontinuitet, nødprocedurer og sikkerhedskrav), hvor det gebyr, der anvendes som grundlag for beregning af strafgebyrerne for manglende overholdelse af sikkerhedskravene, jf. artikel 28 i bilag II, er det gebyr, der er omhandlet i afsnit 18, stk. 1, litra a), i bilag IV

f) artikel 31 (ansvarsordning)

g) artikel 32 (dokumentationsregler)

h) artikel 33 og 34 (varighed, ophør og suspendering af deltagelse), bortset fra artikel 34, stk. 1, litra b)

i) artikel 35, hvis relevant (lukning af PM-konti)

j) artikel 38 (fortrolighedsregler)

k) artikel 39 (EU-krav til beskyttelse af personoplysninger, forebyggelse af hvidvaskning og lignende forhold)

l) artikel 40 (krav til underretninger)

m) artikel 41 (kontraktforhold til netværksleverandøren af TARGET2)

n) artikel 44 (regler om lovvalg, jurisdiktion og opfyldelsessted)

o) artikel 45a, stk. 1 (overgangsbestemmelse)

3. Bilaterale ordninger med afviklingssystemer, som benytter afviklingssystemets grænseflade, skal være i overensstemmelse med både

a) bilag II, bortset fra afsnit V og tillæg VI og VII og

b) artikel 18 i bilag IV.

Med henblik på litra a) er det gebyr, der anvendes som grundlag for beregning af strafgebyrerne for manglende overholdelse af sikkerhedskravene, jf. artikel 28 i bilag II, det gebyr, der er omhandlet i afsnit 18, stk. 1, litra a), i bilag IV.

4. Som undtagelse til stk. 3 skal bilaterale ordninger med afviklingssystemer, som benytter deltagergrænsefladen, men som kun afvikler betalinger til fordel for deres kunder, være i overensstemmelse med både

a) bilag II, bortset fra afsnit V, artikel 36 og tillæg VI og VII og

b) artikel 18 i bilag IV.

Med henblik på litra a) er det gebyr, der anvendes som grundlag for beregning af strafgebyrerne for manglende overholdelse af sikkerhedskravene, jf. artikel 28 i bilag II, er det gebyr, der er omhandlet i afsnit 18, stk. 1, litra a), i bilag IV.

5. Centralbankerne i Eurosystemet leverer kun pengeoverførselstjenester i centralbankpenge til afviklingssystemer, der afvikler øjeblikkelige betalinger i deres egne regnskaber i henhold til SCT Inst-ordningen i TIPS-platformen. Bilaterale ordninger for levering af sådanne pengeoverførselstjenester skal være i overensstemmelse med bilag IVa og kun give mulighed for afvikling af øjeblikkelige betalinger i henhold til SCT Inst-ordningen. I sådanne bilaterale ordninger finder følgende bestemmelser i bilag IIb tilsvarende anvendelse:

a) Tillæg I, II og III

b) Artikel 4 (generel beskrivelse af TARGET2)

c) Artikel 5 (adgangskriterier), hvorefter afviklingssystemet skal opfylde adgangskriterierne i definitionen af »afviklingssystem« i artikel 1 i bilag IIb

d) Artikel 6, stk. 1 (tekniske og juridiske krav), bortset fra at afviklingssystemet i stedet for at være forpligtet til at overholde SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA-aftalen om øjeblikkelig kreditoverførsel skal have meddelt, at det overholder SCT Inst-ordningen

e) Artikel 6, stk. 2-(5) (ansøgningsprocedure), bortset fra at i) i stedet for at opfylde adgangskriterierne i artikel 5 skal afviklingssystemet opfylde adgangskriterierne i definitionen af »afviklingssystem« i artikel 1 i bilag IIb og ii) i stedet for at fremlægge dokumentation for sin tilslutning til SCT Inst-ordningen skal afviklingssystemet fremlægge dokumentation for meddelelsen om, at SCT Inst-ordningen er overholdt

f) Artikel 7 (adgang til TIPS-platformen)

g) Artikel 8 (tilgængelige enheder)

h) Artikel 9 (netværksleverandør)

i) Artikel 11 (TIPS-register)

j) Artikel 11a (MPL-register)

k) Artikel 12 (forpligtelser for centralbanker og kontoindehavere), undtagen stk. 4

l) Artikel 14 (krav til samarbejde og informationsudveksling)

m) Artikel 16 (typer af betalingsordrer)

n) Artikel 17 (accept og returnering af betalingsordrer)

o) Artikel 18 (behandling af betalingsordrer)

p) Artikel 19 (anmodning om tilbagekaldelse)

q) Artikel 20 (tidspunkt for, hvornår en overførselsordre er indgået og ikke længere kan tilbagekaldes)

r) Artikel 21 (sikkerhedskrav og driftskontinuitet)

s) Artikel 23 (ansvarsordning)

t) Artikel 24 (dokumentation)

u) Artikel 25 og 26 (varighed, opsigelse, suspendering og ekstraordinær ophævelse af deltagelse), undtagen artikel 26, stk. 1, litra b), og artikel 26, stk. 4, andet afsnit

v) Artikel 27, hvis relevant (lukning af konti)

w) Artikel 29 (fortrolighed)

x) Artikel 30 (EU-krav til beskyttelse af personoplysninger, forebyggelse af hvidvaskning og lignende forhold)

y) Artikel 31 (krav til meddelelser)

z) Artikel 34 (regler om lovvalg, jurisdiktion og opfyldelsessted).

aa) Artikel 35a (overgangsbestemmelse).«

4) Artikel 17, stk. 4, erstattes af følgende:

»4. Denne artikels stk. 1-3a finder ligeledes anvendelse i tilfælde af, at afviklingssystemerne suspenderer eller bringer anvendelsen af ASI eller TIPS-platformen til ophør.«

5) Følgende indsættes som artikel 27a:

»*Artikel 27a*

Overgangsbestemmelse

Centralbankerne i Eurosystemet leverer kun pengeoverførselstjenester i centralbankpenge til afviklingssystemer, der afvikler øjeblikkelige betalinger i deres egne regnskaber i henhold til SCT Inst-ordningen ved brug af afviklingssystemets grænseflade indtil 25. februar 2022.«

6) Bilag II til retningslinje ECB/2012/27 ændres i overensstemmelse med bilag I til denne retningslinje.

7) Bilag IIa til retningslinje ECB/2012/27 ændres i overensstemmelse med bilag II til denne retningslinje.

8) Bilag IIb til retningslinje ECB/2012/27 ændres i overensstemmelse med bilag III til denne retningslinje.

9) Bilag IV til retningslinje ECB/2012/27 ændres i overensstemmelse med bilag IV til denne retningslinje.

10) Der tilføjes et nyt bilag IVa til retningslinje ECB/2012/27 i overensstemmelse med bilag V til denne retningslinje.

Artikel 2

Virkning og gennemførelse

1. Denne retningslinje får virkning på den dato, hvor den meddeles de nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta.

2. De nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta, træffer de nødvendige foranstaltninger til opfyldelse af denne retningslinje fra den 21. november 2021, med undtagelse af afsnit 1, litra c), 7 og 9 i bilag II til denne retningslinje, om hvilke de træffer de nødvendige foranstaltninger og anvender dem fra den 13. juni 2022. De skal senest den 9. september 2021 fremsende meddelelse til ECB om, hvilke tekster og midler der vedrører disse foranstaltninger.

Artikel 3

Adressater

Denne retningslinje er rettet til alle centralbanker i Eurosystemet.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 20. juli 2021.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG I

Bilag II til retningslinje ECB/2012/27 ændres således:

1. Artikel 1 affattes således:

   a) Punkt a) i definitionen af »gruppe« erstattes af følgende:

      »a) en sammenslutning af kreditinstitutter, som er indeholdt i moderselskabets koncernregnskab, hvor moderselskabet er forpligtet til at aflægge koncernregnskab i henhold til International Regnskabsstandard 27 (IAS 27), vedtaget i overensstemmelse med Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 (*) bestående af enten: i) et moderselskab og et eller flere datterselskaber, eller ii) to eller flere datterselskaber af et moderselskab, eller

      (*) Kommissionens forordning (EF) nr. 1126/2008 af 3. november 2008 om vedtagelse af visse internationale regnskabsstandarder i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 (EUT L 320 af 29.11.2008, s. 1).«

   b) Definitionen af »øjeblikkelig betalingsordre« affattes således:

      »— »øjeblikkelig betalingsordre« (instant payment order): i overensstemmelse med Det Europæiske Betalingsråds ordning for SEPA øjeblikkelige kreditoverførsler (SCT Inst), en betalingsinstruks, som kan udføres 24 timer i døgnet alle årets dage med øjeblikkelig eller tæt på øjeblikkelig behandling og underretning til betaleren, og som omfatter i) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS-kontantkonto, ii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto, iii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og iv) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS AS-teknisk konto«.

   c) Følgende definitioner indsættes:

      »— »Det Europæiske Betalingsråds ordning for SEPA øjeblikkelige kreditoverførsler« (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme) eller »SCT Inst-ordningen« (SCT Inst scheme): en automatisk, åben standardordning, der indeholder en række regler, som SCT Inst-deltagere skal overholde, og som gør det muligt for udbydere af betalingstjenester i SEPA at tilbyde et automatiseret, øjeblikkeligt kreditoverførselsprodukt i euro for hele SEPA

      — »teknisk konto for TIPS-afviklingssystem« (TIPS AS technical account): en konto, der indehaves af et afviklingssystem eller en centralbank på et afviklingssystems vegne i centralbankens TARGET2-delsystem til brug for afviklingssystemet med henblik på afvikling af øjeblikkelige betalinger i sine egne regnskaber

      — »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto« (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto for at finansiere indehaveren af TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber

      — »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto« (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto for at tage midler fra TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber

      — »tilgængelig enhed« (reachable party): en enhed, der a) besidder en BIC-kode, b) er udpeget som en tilgængelig enhed af en indehaver af en særlig kontantkonto for TIPS eller et afviklingssystem, c) er en korrespondent, kunde hos eller en filial af en indehaver af en særlig kontantkonto for TIPS eller en deltager i et afviklingssystem eller en korrespondent, kunde hos eller en filial af en deltager i et afviklingssystem og d) er i stand til at sende øjeblikkelige betalingsordrer til og modtage øjeblikkelige betalinger enten via indehaveren af den særlige kontantkonto for TIPS eller afviklingssystemet eller direkte med tilladelse fra indehaveren af den særlige kontantkonto for TIPS eller afviklingssystemet.«

   d) Definitionen af »TIPS-netværksleverandør« udgår.

2. Artikel 3 affattes således:

   a) Stk. 2, litra fc), affattes således:

      »fc) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til et betalingsmodul og likviditetsoverførselsordrer fra et betalingsmodul til en TIPS-kontantkonto«.

   b) I stk. 2 indsættes følgende litra fd):

      »fd) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto og likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og«.

c) Stk. 3 erstattes af følgende:

»3. TARGET2 yder realtidsbruttoafvikling af betalinger i euro, med afvikling i centralbankpenge på tværs af PM-konti, særlige kontantkonti for T2S og særlige kontantkonti for TIPS. TARGET2 er opbygget og fungerer på grundlag af den fælles platform, hvorigennem betalingsordrer sendes og behandles, og hvor betalinger til sidst modtages på samme tekniske måde. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige T2S-kontantkonti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af T2S-platformen. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige TIPS-kontantkonti og TIPS AS-tekniske konti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af TIPS-platformen.«

3. Artikel 5 erstattes af følgende:

»*Artikel 5*

Direkte deltagere

1. Indehavere af PM-konti i TARGET2-[indsæt centralbank/landereference] er direkte deltagere og skal følge kravene i artikel 8, stk. 1 og 2. De skal mindst have én PM-konto hos [indsæt centralbankens navn]. Indehavere af PM-konti, der har tilsluttet sig SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement, skal til enhver tid være og forblive tilgængelige på TIPS-platformen, enten som indehaver af en TIPS-kontantkonto eller som en tilgængelig part via en indehaver af en TIPS-kontantkonto.

2. Indehavere af PM-konti kan udpege adresserbare BIC-kode-indehavere, uanset hvor de har deres hjemsted. Indehavere af Pm-konti kan udpege adresserbare BIC-kode-indehavere, der har tilsluttet sig SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement, udelukkende hvis de pågældende enheder er tilgængelige på TIPS-platformen, enten som indehaver af en TIPS-kontantkonto eller som en tilgængelig part via en indehaver af en TIPS-kontantkonto.

3. Indehavere af PM-konti kan udpege enheder som indirekte deltagere i betalingsmodulet, såfremt betingelserne i artikel 6 er opfyldt. Indehavere af PM-konti kan som indirekte deltagere udpege enheder, der har tilsluttet sig SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement, udelukkende hvis de pågældende enheder er tilgængelige på TIPS-platformen, enten som indehaver af en TIPS-kontantkonto hos [indsæt centralbankens navn] eller som en tilgængelig part via en indehaver af en TIPS-kontantkonto.

4. Multi-adressat-adgang gennem filialer kan gives som følger:

a) Et kreditinstitut som defineret i artikel 4, stk. 1, litra a) eller b) i bilaget, som har fået adgang som indehaver af en PM-konto, kan give adgang til sin PM-konto for en eller flere af sine filialer, der er etableret i Unionen eller EØS, så disse kan afgive betalingsordrer og/eller modtage betalinger direkte, såfremt [indsæt centralbankens navn] er underrettet herom.

b) Når en filial af et kreditinstitut har fået adgang som indehaver af en PM-konto, har de andre filialer af samme juridiske enhed og/eller dens hovedkontor — i begge tilfælde forudsat at de er etableret i Unionen eller EØS — adgang til filialens PM-konto, såfremt den har underrettet [indsæt centralbankens navn] herom.«

4. Artikel 12, stk. 5 affattes således:

»5. PM-konti og deres afviklingskonti forrentes enten med nul procent eller med renten på indlånsfaciliteten, afhængig af hvilken, der er lavere, med mindre de anvendes som beholdning af mindstereserver eller overskudsreserver.

Hvad angår mindstereserver reguleres beregning og rentebetaling for beholdninger af Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 (*) og Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

Hvad angår overskudsreserver reguleres beregning og rentebetaling for beholdninger af afgørelse (EU) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

(*) Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks anvendelse af mindstereserver (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 1).

(**) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 2021/378 af 22. januar 2021 om anvendelsen af mindstereserver (ECB/2021/1) (EUT L 73 af 3.3.2021, s. 1).

(***) Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2019/1743 af 15. oktober 2019 om forrentning af beholdninger af overskudsreserver og visse indlån (ECB/2019/31) (EUT L 267 af 21.10.2019, s. 12).«

5. Artikel 28 erstattes af følgende:

»*Artikel 28*

Sikkerhedskrav og kontrolprocedurer

1. Deltagerne skal indføre tilstrækkelige sikkerhedskontroller til beskyttelse af deres systemer mod uautoriseret adgang og benyttelse. Deltagerne er eneansvarlige for en tilstrækkelig beskyttelse af fortrolighed, pålidelighed og tilgængelighed vedrørende deres systemer.

2. Deltagerne skal underrette [indsæt centralbankens navn] om enhver sikkerhedsmæssig hændelse i deres tekniske infrastruktur og, hvor det er hensigtsmæssigt, om sikkerhedsmæssige hændelser i den tekniske infrastruktur hos tredjepartleverandører. [indsæt centralbankens navn] kan kræve yderligere oplysninger om hændelsen og, såfremt det er nødvendigt, kræve at deltageren tager hensigtsmæssige skridt til at forhindre, at en sådan hændelse indtræder igen.

3. [Indsæt centralbankens navn] kan pålægge alle deltagere og/eller de deltagere, som [indsæt centralbankens navn] betragter som værende af afgørende betydning, yderligere sikkerhedskrav, navnlig med hensyn til cybersikkerhed eller forebyggelse af svig.

4. Deltagerne skal forsyne [indsæt centralbankens navn] med i) permanent adgang til deres dokumentation for, at de overholder den valgte netværksleverandørs endpoint-sikkerhedskrav og ii) på årsbasis TARGET2-selvcertificeringen som offentliggjort på [indsæt centralbankens navn] websted og på ECB's websted på engelsk.

4a. [Indsæt centralbankens navn] skal vurdere deltagerens selvcertificering(er) om deltagernes overholdelse af de krav, der er fastsat i kravene til selvcertificering i TARGET2. Disse krav fremgår af tillæg VIII, som i tillæg til de andre tillæg omhandlet i artikel 2, stk. 1, udgør en væsentlig del af disse betingelser.

4b. Deltagerens opfyldelse af kravene til selvcertificering i TARGET2 kategoriseres som følger i stigende orden efter alvorsgrad: »fuld overholdelse«, »mindre manglende overholdelse« eller »større manglende overholdelse«. Følgende kriterier finder anvendelse: Fuld overholdelse er opnået, hvis deltagerne opfylder 100 % af kravene, mindre manglende overholdelse er, hvis en deltager opfylder mindre end 100 %, men mindst 66 % af kravene, og større manglende overholdelse er, hvis en deltager opfylder mindre end 66 % af kravene. Hvis en deltager påviser, at et specifikt krav ikke finder anvendelse på den pågældende, anses det for at være i overensstemmelse med de respektive krav med henblik på kategoriseringen. En deltager, der ikke opnår »fuld overholdelse«, skal forelægge en handlingsplan, der viser, hvordan deltageren har til hensigt at opnå fuld overholdelse. [Indsæt centralbankens navn] underretter de relevante tilsynsmyndigheder om status for en sådan deltagers overholdelse.

4c. Hvis deltageren nægter at give permanent adgang til sin dokumentation for, at de overholder den valgte netværksleverandørs endpoint-sikkerhedskrav eller ikke tilvejebringer TARGET2-selvcertificeringen, kategoriseres deltagerens overholdelsesniveau som »større manglende overholdelse«.

4d. [Indsæt centralbankens navn] revurderer årligt deltagernes overholdelse.

4e. [Indsæt centralbankens navn] kan pålægge deltagere, hvis overholdelsesgrad blev vurderet som mindre eller større manglende overholdelse, følgende afhjælpende foranstaltninger i stigende orden efter alvorsgrad:

i) øget overvågning: deltageren forelægger [indsæt centralbankens navn] en månedlig rapport underskrevet af en ledende medarbejder om sine fremskridt med hensyn til at afhjælpe den manglende overholdelse. Deltageren betaler desuden et månedligt strafgebyr for hver enkelt berørt konto svarende til vedkommendes månedlige gebyr, jf. afsnit 1 i tillæg VI, eksklusive transaktionsgebyrer. Denne afhjælpende foranstaltning kan pålægges, hvis deltageren for anden gang modtager vurderingen mindre manglende overholdelse eller vurderingen større manglende overholdelse

ii) suspendering: [indsæt centralbank/landereference] kan suspenderes fra deltagelse i TARGET 2 under de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 34, stk. 2, litra b) og c), i dette bilag. Uanset artikel 34 i dette bilag gives der tre måneders varsel til deltageren om en sådan suspendering. Deltageren betaler et månedligt strafgebyr for hver enkelt suspenderet konto på det dobbelte af vedkommendes månedlige gebyr, jf. afsnit 1 i tillæg VI, eksklusive transaktionsgebyrer. Denne afhjælpende foranstaltning kan pålægges, hvis deltageren for anden gang modtager vurderingen større manglende overholdelse

iii) ophør: [indsæt centralbank/landereference] deltagelse i TARGET 2 kan bringes til ophør under de omstændigheder, der er omhandlet i artikel 34, stk. 2, litra b) og c), i dette bilag. Uanset artikel 34 i dette bilag gives der tre måneders varsel til deltageren om et sådant ophør. Deltageren pådrager sig et yderligere strafgebyr på 1 000 EUR per ophørt konto. Denne afhjælpende foranstaltning kan pålægges, hvis deltageren ikke har afhjulpet den større manglende overholdelse til [indsæt centralbankens navn] tilfredshed efter tre måneders suspendering.

5. Deltagere, som giver tredjeparter adgang til deres PM-konto, som fastsat i artikel 5, stk. 2, 3 og 4, træffer foranstaltninger til imødegåelse af den risiko, der er forbundet med at tillade en sådan adgang, i overensstemmelse med de sikkerhedskrav, der er fastsat i denne artikels stk. 1-4e. Den i stk. 4 omhandlede selvcertificering skal specificere, at deltageren pålægger tredjeparter, som har adgang til deltagerens PM-konto, TARGET2-netværksleverandørens endpoint-sikkerhedskrav.«

6. Artikel 39, stk. 1, affattes således:

»1. Deltagerne anses for at være bekendt med, skal overholde og skal kunne påvise, at de over for de relevante kompetente myndigheder overholder alle deres forpligtelser i henhold til databeskyttelseslovgivningen. De anses for at være bekendt med og skal handle i overensstemmelse med alle forpligtelser, der påhviler dem i forbindelse med lovgivning om forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, spredningsfølsomme nukleare aktiviteter og udvikling af fremføringssystemer til kernevåben, i særdeleshed for så vidt angår gennemførelse af egnede foranstaltninger angående betalinger, som debiteres eller krediteres deres PM-konti. Inden deltagere indgår kontraktforhold med tjenesteleverandøren, skal de sikre, at de er bekendt med TARGET2-netværksleverandørens politik for indhentning af data.«

7. Følgende indsættes som artikel 45a:

»*Artikel 45a*

Overgangsbestemmelser

1. Når TARGET-systemet er operationelt, og TARGET2 er ophørt, overføres PM-kontosaldi til kontoindehaverens tilsvarende efterfølgende konti i TARGET-systemet.

2. Kravet om, at indehavere af PM-konti, indirekte deltagere og adresserbare BIC-kode-indehavere, der tilslutter sig SCT Inst-ordningen, skal være tilgængelige på TIPS-platformen i henhold til artikel 5 i dette bilag, finder anvendelse fra den 25. februar 2022.«

8. I tillæg I erstattes afsnit 8, stk. 4, litra b), af følgende:

»b) Bruger-til-applikation modus (U2A)

U2A muliggør direkte kommunikation mellem en deltager og ICM. Informationen vises i en browser, som kører på et PC-system (SWIFT Alliance WebStation eller anden grænseflade, som måtte kræves af SWIFT). For at få adgang til U2A skal IT-infrastrukturen kunne understøtte cookies. ICM User Handbook indeholder yderligere detaljer.«

9. I tillæg IV erstattes afsnit 6, litra g), af følgende:

»g) Ved nødprocedurebehandling af betalingsordrer skal deltagere stille belånbare aktiver som sikkerhed. Under nødprocedurer kan der modregnes i indgående nødprocedurebetalinger for at dække udgående nødprocedurebetalinger. Til brug for nødprocedurer bliver deltageres disponible likviditet muligvis ikke taget i betragtning af [indsæt centralbankens navn].«

10. Teksten i bilag VI til denne retningslinje tilføjes som et nyt tillæg VIII i bilag II til retningslinje ECB/2012/27.

BILAG II

Bilag IIa til retningslinje ECB/2012/27 ændres således:

1. Artikel 1 affattes således:

   a) Definitionen af »øjeblikkelig betalingsordre« erstattes af følgende:

   »— »øjeblikkelig betalingsordre« (instant payment order): i overensstemmelse med Det Europæiske Betalingsråds ordning for SEPA øjeblikkelige kreditoverførsler (SCT Inst), en betalingsinstruks, som kan udføres 24 timer i døgnet alle årets dage med øjeblikkelig eller tæt på øjeblikkelig behandling og underretning til betaleren, og som omfatter i) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS-kontantkonto, ii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto, iii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og iv) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS AS-teknisk konto«.

   b) Følgende definitioner indsættes:

   »— »teknisk konto for TIPS-afviklingssystem« (TIPS AS technical account): en konto, der indehaves af et afviklingssystem eller en centralbank på et afviklingssystems vegne i centralbankens TARGET2-delsystem til brug for afviklingssystemet med henblik på afvikling af øjeblikkelige betalinger i sine egne regnskaber

   — »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto« (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto for at finansiere indehaveren af TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber

   — »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto« (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto for at tage midler fra TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber

   — »Netværksleverandør« (Network Service Provider, NSP): en virksomhed, som er blevet tildelt en koncession med Eurosystemet til at levere forbindelsestjenester via adgangsportalen for finansielle markedsinfrastrukturer i Eurosystemet«

   c) Definitionen af »T2S-netværksleverandør« udgår.

2. Artikel 4, stk. 2, litra fc), affattes således:

   »fc) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til et betalingsmodul og likviditetsoverførselsordrer fra et betalingsmodul til en TIPS-kontantkonto«.

3. I artikel 4, stk. 2, indsættes litra fd):

   »fd) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto og likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og«.

4. Artikel 4, stk. 3, affattes således:

   »3. TARGET2 yder realtidsbruttoafvikling af betalinger i euro, med afvikling i centralbankpenge på tværs af PM-konti, særlige kontantkonti for T2S og særlige kontantkonti for TIPS. TARGET2 er opbygget og fungerer på grundlag af den fælles platform, hvorigennem betalingsordrer sendes og behandles, og hvor betalinger til sidst modtages på samme tekniske måde. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige T2S-kontantkonti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af T2S-platformen. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige TIPS-kontantkonti og TIPS AS-tekniske konti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af TIPS-platformen. [indsæt centralbankens navn] er leverandøren af ydelser i medfør af disse vilkår. Handlinger og undladelser fra de nationale centralbanker, der er SSP-leverandører, og de fire centralbankers side betragtes som handlinger og undladelser begået af [indsæt centralbankens navn], som denne er ansvarlig for i overensstemmelse med artikel 21 i dette bilag. Deltagelse i henhold til disse vilkår udgør intet aftaleforhold mellem indehaverne af særlige T2S-kontantkonti og de nationale centralbanker, som er SSP-leverandører, eller de fire centralbanker, når sidstnævnte handler i egenskab heraf. Instrukser, meddelelser og information, som en indehaver af en særlig T2S-kontantkonto modtager fra eller sender til den fælles platform eller T2S-platformen vedrørende ydelser, som leveres i overensstemmelse med disse vilkår, anses for modtaget fra og sendt til [indsæt centralbankens navn].«

5. Artikel 8, stk. 3, affattes således:

   »3. Hvis [indsæt centralbankens navn] har imødekommet en anmodning fra en indehaver af en særlig T2S-kontantkonto i henhold til stk. 1, anses indehaveren af den særlige T2S-kontantkonto for at have givet den eller de deltagende værdipapircentraler fuldmagt til at debitere den særlige T2S-kontantkonto med de beløb, der vedrører de værdipapirtransaktioner, der er gennemført på de pågældende værdipapirkonti.«

6. Artikel 28, stk. 1, affattes således:

»1. Indehaverne af kontantkonti for T2S anses for at være bekendt med, skal overholde og skal kunne påvise, at de over for de relevante kompetente myndigheder overholder alle deres forpligtelser i henhold til databeskyttelseslovgivningen. De anses for at være bekendt med og skal handle i overensstemmelse med alle forpligtelser, der påhviler dem i forbindelse med lovgivning om forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, spredningsfølsomme nukleare aktiviteter og udvikling af fremføringssystemer til kernevåben, i særdeleshed for så vidt angår gennemførelse af egnede foranstaltninger angående betalinger, som debiteres eller krediteres deres T2S-kontantkonti. Indehavere af kontantkonti for T2S sikrer, inden de indgår i kontraktforholdet med deres T2S-netværksleverandør, at de oplyses om dennes politik for indhentning af data.«

7. Artikel 30 erstattes af følgende:

»*Artikel 30*

Kontraktforhold med en netværksleverandør

1. Indehavere af T2S-kontantkonti skal enten:

a) have indgået en kontrakt med en netværksleverandør inden for rammerne af koncessionskontrakten med den pågældende netværksleverandør med henblik på at etablere en teknisk forbindelse til TARGET2- [indsæt centralbankens navn] eller

b) tilsluttes via en anden enhed, der har indgået en kontrakt med en netværksleverandør inden for rammerne af koncessionskontrakten med den pågældende netværksleverandør.

2. Retsforholdet mellem en indehaver af en T2S-kontantkonto og netværksleverandøren reguleres udelukkende af vilkårene og betingelserne i den særskilte kontrakt, der er indgået med en netværksleverandør, jf. stk. 1, litra a).

3. De tjenester, der leveres af netværksleverandøren, udgør ikke en del af de tjenester, som TARGET2-[indsæt centralbank/landereference] skal levere med hensyn til TARGET2.

4. indsæt centralbankens navn] er ikke ansvarlig for handlinger, fejl eller undladelser begået af netværksleverandøren (herunder dennes ledelse, medarbejdere og underleverandører) eller for handlinger, fejl eller undladelser begået af tredjeparter, som er valgt af deltagerne for at opnå adgang til netværksleverandørens netværk.«

8. Følgende indsættes som artikel 34a:

»*Artikel 34a*

Overgangsbestemmelser

Når TARGET-systemet er operationelt, og TARGET2 er ophørt, bliver indehavere af T2S-kontantkonti indehavere af T2S-kontantkonti i TARGET-systemet.«

9. Henvisningerne til »T2S-netværksleverandør« (i ental eller flertal) i artikel 6, stk. 1, litra a), nr. i), artikel 9, stk. 5, artikel 10, stk. 6, artikel 14, stk. 1, litra a), artikel 22, stk. 1-3, artikel 27, stk. 5, artikel 28, stk. 1 og artikel 29, stk. 1, i bilag IIa og afsnit 1 i tillæg I erstattes af henvisninger til »netværksleverandør«.

10. I tillæg I erstattes afsnit 7, stk. 1, litra b), af følgende:

»b) bruger-til-applikation modus (U2A)

U2A muliggør direkte kommunikation mellem en indehaver af en T2S-kontantkont og T2S GUI. Informationen vises i en browser, som kører på et PC-system. For at få adgang til U2A skal IT-infrastrukturen kunne understøtte cookies. T2S User Handbook indeholder yderligere detaljer.«

BILAG III

Bilag IIb til retningslinje ECB/2012/27 ændres således:

1. Henvisningerne til »TIPS-netværksleverandør« (i ental eller flertal) i artikel 17, stk. 1, litra a), artikel 24, stk. 1 og 2, artikel 26, stk. 2, litra d), artikel 29, stk. 6, afsnit 1 i tillæg I, afsnit 6, stk. 1, i tillæg I og afsnit 3, stk. 3, litra b), i tillæg II erstattes af henvisninger til »netværksleverandør«.

2. Artikel 1 affattes således:

   a) Definitionen af »tilgængelig enhed« affattes således:

      »— »tilgængelig enhed« (reachable party): en enhed, der a) besidder en BIC-kode, b) er udpeget som en tilgængelig enhed af en indehaver af en særlig kontantkonto for TIPS eller et afviklingssystem, c) er en korrespondent, kunde hos eller en filial af en indehaver af en særlig kontantkonto for TIPS eller en deltager i et afviklingssystem eller en korrespondent, kunde hos eller en filial af en deltager i et afviklingssystem og d) er i stand til at sende øjeblikkelige betalingsordrer til og modtage øjeblikkelige betalinger enten via indehaveren af den særlige kontantkonto for TIPS eller afviklingssystemet eller direkte med tilladelse fra indehaveren af den særlige kontantkonto for TIPS eller afviklingssystemet.«

   b) Definitionen af »betalingsordre« affattes således:

      »— »betalingsordre« (payment order): bortset fra hvor dette begreb anvendes i artikel 16-18 i dette bilag, en øjeblikkelig betalingsordre, et positivt tilbagekaldelsessvar, en likviditetsoverførselsordre fra et betalingsmodul til en TIPS-kontantkonto, en likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til et betalingsmodul, en likviditetsoverførselsordre fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto eller en likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto«.

   c) Definitionen af »øjeblikkelig betalingsordre« erstattes af følgende:

      »— »øjeblikkelig betalingsordre« (instant payment order): i overensstemmelse med Det Europæiske Betalingsråds ordning for SEPA øjeblikkelige kreditoverførsler (SCT Inst), en betalingsinstruks, som kan udføres 24 timer i døgnet alle årets dage med øjeblikkelig eller tæt på øjeblikkelig behandling og underretning til betaleren, og som omfatter i) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS-kontantkonto, ii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto, iii) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og iv) øjeblikkelige betalingsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS AS-teknisk konto«.

   d) Følgende definitioner indsættes:

      »— »teknisk konto for TIPS-afviklingssystem« (TIPS AS technical account): en konto, der indehaves af et afviklingssystem eller en centralbank på et afviklingssystems vegne i centralbankens TARGET2-delsystem til brug for afviklingssystemet med henblik på afvikling af øjeblikkelige betalinger i sine egne regnskaber

      — »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto« (TIPS DCA to TIPS AS technical account liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto for at finansiere indehaveren af TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber

      — »likviditetsoverførselsordre fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto« (TIPS AS technical account to TIPS DCA liquidity transfer order): instruktionen om at overføre et specifikt beløb fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto for at tage midler fra TIPS-kontantkontoens position (eller en anden deltager i afviklingssystemets position) i afviklingssystemets regnskaber

      — »Det Europæiske Betalingsråds ordning for SEPA øjeblikkelige kreditoverførsler« (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme) eller »SCT Inst-ordningen« (SCT Inst scheme): en automatisk, åben standardordning, der indeholder en række regler, som SCT Inst-deltagere skal overholde, og som gør det muligt for udbydere af betalingstjenester i SEPA at tilbyde et automatiseret, øjeblikkeligt kreditoverførselsprodukt i euro for hele SEPA

      — »mobil opslagstjeneste for stedfortræder (mobile proxy look-up service, MPL)«: en tjeneste, der gør det muligt for indehavere af TIPS-kontantkonti, afviklingssystemer, der anvender TIPS As-tekniske konti og tilgængelige enheder, og som modtager en anmodning fra deres kunder om at gennemføre en øjeblikkelig betalingsordre til en modtager, der er identificeret med en stedfortræder (f.eks. et mobiltelefonnummer), at hente den tilsvarende modtager IBAN og BIC fra det centrale register, der anvendes til at kreditere den relevante konto i TIPS

      — »Netværksleverandør« (Network Service Provider, NSP): en virksomhed, som er blevet tildelt en koncession med Eurosystemet til at levere forbindelsestjenester via adgangsportalen for finansielle markedsinfrastrukturer i Eurosystemet

— »IBAN« (IBAN): det internationale bankkontonummer, som entydigt identificerer en individuel konto i en bestemt finansiel institution i et bestemt land.«

e) Definitionen af »TIPS-netværksleverandør« udgår.

3. I artikel 3, stk. 1, udgår henvisningen til »tillæg V: TIPS connectivity technical requirements«.

4. Artikel 4 affattes således:

a) I stk. 2 indsættes følgende litra ia):

»ia) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto og likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og«.

b) Stk. 3 erstattes af følgende:

»3. TARGET2 yder realtidsbruttoafvikling af betalinger i euro, med afvikling i centralbankpenge på tværs af PM-konti, særlige kontantkonti for T2S og særlige kontantkonti for TIPS. TARGET2 er opbygget og fungerer på grundlag af den fælles platform, hvorigennem betalingsordrer sendes og behandles, og hvor betalinger til sidst modtages på samme tekniske måde. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige TIPS-kontantkonti og TIPS AS-tekniske konti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af TIPS-platformen. For så vidt angår den tekniske drift af de særlige T2S-kontantkonti, er TARGET2 opbygget teknisk og fungerer på grundlag af T2S-platformen.«

5. Artikel 6, stk. 1, litra a), nr. i), affattes således:

»i) installere, forvalte, drive samt overvåge og sikre sikkerheden i den påkrævede IT-infrastruktur til opkobling til TIPS-platformen og afgive betalingsordrer til denne. I forbindelse hermed kan ansøgere om en særlig TIPS-kontantkonto inddrage tredjeparter, men bærer desuagtet selv ansvaret. Med mindre der anvendes en instruerende enhed skal ansøgende indehavere af TIPS-kontantkonti indgå aftale med en eller flere netværksleverandører for at opnå den nødvendige opkobling og de nødvendige tilladelser, i overensstemmelse med de tekniske specifikationer i tillæg I, samt«.

6. Artikel 9 erstattes af følgende:

»*Artikel 9*

Kontraktforhold med en netværksleverandør

1. Deltagerne skal enten:

a) indgå en kontrakt med en netværksleverandør inden for rammerne af koncessionskontrakten med den pågældende netværksleverandør med henblik på at etablere en teknisk forbindelse til TARGET2- [indsæt centralbank/landereference] eller

b) tilsluttes via en anden enhed, der har indgået en kontrakt med en netværksleverandør inden for rammerne af koncessionskontrakten med den pågældende netværksleverandør.

2. Retsforholdet mellem en deltager og netværksleverandøren reguleres udelukkende af vilkårene og betingelserne i deres særskilte kontrakt, jf. stk. 1, litra a).

3. De tjenester, der leveres af netværksleverandøren, udgør ikke en del af de tjenester, som TARGET2-[indsæt centralbank/landereference] skal levere med hensyn til TARGET2.

4. [indsæt centralbankens navn] er ikke ansvarlig for handlinger, fejl eller undladelser begået af netværksleverandøren (herunder dennes ledelse, medarbejdere og underleverandører) eller for handlinger, fejl eller undladelser begået af tredjeparter, som er valgt af deltagerne for at opnå adgang til netværksleverandørens netværk.«

7. Artikel 10 udgår.

8. Følgende indsættes som artikel 11a:

»*Artikel 11a*

MPL-register

1. Det centrale MPL-register indeholder IBAN-sammenligningstabellen for stedfortræderen med henblik på MPL-tjenesten.

2. Hver enkelt stedfortræder kan kun tilknyttes ét IBAN-nummer. Et IBAN-nummer kan være knyttet til en eller flere stedfortrædere.

3. Artikel 29 finder anvendelse på oplysningerne i MPL-registret.«

9. Artikel 12, stk. 9, udgår.

10. Artikel 15, stk. 5, affattes således:

»5. TIPS-kontantkonti forrentes enten med nul procent eller med renten på indlånsfaciliteten, afhængig af hvilken, der er lavere, med mindre de anvendes som beholdning af mindstereserver eller overskudsreserver.

Hvad angår mindstereserver reguleres beregning og rentebetaling for beholdninger af Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 (*) og Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

Hvad angår overskudsreserver reguleres beregning og rentebetaling for beholdninger af afgørelse (EU) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

_____

(*) Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 af 23. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks anvendelse af mindstereserver (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 1).

(**) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 2021/378 af 22. januar 2021 om anvendelsen af mindstereserver (ECB/2021/1) (EUT L 73 af 3.3.2021, s. 1).

(***) Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2019/1743 af 15. oktober 2019 om forrentning af beholdninger af overskudsreserver og visse indlån (ECB/2019/31) (EUT L 267 af 21.10.2019, s. 12).«

11. Artikel 16 erstattes af følgende:

»*Artikel 16*

Typer af betalingsordrer på særlige TIPS-kontantkonti

Følgende benævnes betalingsordrer i TIPS-tjenesten:

a) øjeblikkelige betalingsordrer

b) positive tilbagekaldelsessvar

c) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til et betalingsmodul

d) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto

e) likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto.«

12. Artikel 18, stk. 6, affattes således:

»6. Efter en likviditetsoverførselsordre fra en TIPS-kontantkonto til et betalingsmodul, en likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto eller en likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto er blevet accepteret i henhold til artikel 17, kontrollerer TARGET2-[indsæt centralbank/landereference], om der er tilstrækkelige midler til rådighed på betalerens konto. Hvis der ikke er tilstrækkelige midler til rådighed, afvises likviditetsoverførselsordren. Hvis der er tilstrækkelige midler til rådighed, afvikles likviditetsoverførselsordren straks.«

13. Artikel 20, stk. 1, litra b), affattes således:

»b) likviditetsoverførselsordrer fra TIPS-kontantkonti til et betalingsmodul , positive tilbagekaldelsessvar og likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto anses for at være indgået i TARGET2-[indsæt centralbank/landereference] og uigenkaldelige på det tidspunkt, hvor den relevante særlige TIPS-kontantkonto er blevet debiteret. Likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto anses for at være indgået i TARGET2- [indsæt centralbank/landereference] og uigenkaldelig på det tidspunkt, hvor den relevante TIPS AS-teknisk konto debiteres.«

14. Artikel 30, stk. 1, affattes således:

»1. Indehaverne af TIPS-kontantkonti anses for at være bekendt med, skal overholde og skal kunne påvise, at de over for de relevante kompetente myndigheder overholder alle deres forpligtelser i henhold til databeskyttelseslovgivningen. De anses for at være bekendt med og skal handle i overensstemmelse med alle forpligtelser, der påhviler dem i forbindelse med lovgivning om forebyggelse af hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme, spredningsfølsomme nukleare aktiviteter og udvikling af fremføringssystemer til kernevåben, i særdeleshed for så vidt angår gennemførelse af egnede foranstaltninger angående betalinger, som debiteres eller krediteres deres TIPS-kontantkonti. Indehavere af særlige TIPS-kontantkonti sikrer, at de informeres om deres valgte netværksleverandørs politik for indhentning af data, inden de indgår i et kontraktforhold med den pågældende netværksleverandør.«

15. Følgende indsættes som artikel 35a:

»*Artikel 35a*

Overgangsbestemmelse

Når TARGET-systemet er operationelt, og TARGET2 er ophørt, bliver indehavere af TIPS-kontantkonti indehavere af TIPS-kontantkonti i TARGET-systemet.«

16. I tillæg I affattes tabellen i afsnit 2 således:

»Meddelelsestype	Meddelelsesnavn
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 tillæg I erstattes afsnit 6, stk. 1, litra b), af følgende:

»b) Bruger-til-applikation modus (U2A)

U2A muliggør direkte kommunikation mellem en indehaver af en særlig TIPS-kontantkonto og TIPS GUI. Informationen vises i en browser, som kører på et PC-system. For at få adgang til U2A skal IT-infrastrukturen kunne understøtte cookies. TIPS User Handbook indeholder yderligere detaljer.«

18. I tillæg IV udgår afsnit 2.

19. Tillæg V udgår.

BILAG IV

Bilag IV til retningslinje ECB/2012/27 ændres således:

1. Afsnit 14, stk. 14, litra d), affattes således:

»d) SWIFT-ordrer, der anvender MT 103-meddelelser, må ikke afgives.«

2. I afsnit 18, stk. 1, litra b), affattes den første linje i tabellen således:

»Bånd	Fra (mio. EUR pr. bankdag)	Til (mio. EUR pr. bankdag)	Årligt gebyr (EUR)	Månedligt gebyr (EUR)«

3. I afsnit 18, stk. 1, litra d), udgår sidste underafsnit.

BILAG V

Følgende indsættes som bilag IVa til retningslinje ECB/2012/27:

»*BILAG IVa*

TIPS-TJENESTE TIL AFVIKLINGSSYSTEMER, DER AFVIKLER ØJEBLIKKELIGE BETALINGER

1. **Definitioner**

I dette bilag og i tillæg til definitionerne i artikel 1 i bilag IIb forstås ved:

1) »centralbank for et afviklingssystem (ASCB)«: den centralbank i Eurosystemet, med hvilken det pågældende afviklingssystem, der afvikler øjeblikkelige betalinger i sine egne regnskaber, har en bilateral ordning til afvikling af øjeblikkelige betalinger i afviklingssystemet

2) »underliggende bruttovolumen«: antallet af øjeblikkelige betalinger, der er afviklet i afviklingssystemernes egne regnskaber og muliggjort af midler på TIPS AS-teknisk konto. Det omfatter ikke øjeblikkelige betalinger til eller fra TIPS-kontantkonti eller andre TIPS AS-teknisk konti.

3) »instruerende enhed«: enhed, som er blevet udpeget som sådan af et afviklingssystem, og som har tilladelse til at sende betalingsordrer til TIPS-platformen og/eller modtage betalingsordrer fra TIPS-platformen på vegne af afviklingssystemet eller en tilgængelig enhed af afviklingssystemet.

2. **Tidspunktet for, hvornår en betalingsordre er indgået i systemet og ikke længere kan tilbagekaldes**

Anvendelsen af artikel 20 i bilag IIb vedrørende tidspunktet for afgivelse af øjeblikkelige betalingsordrer, positive tilbagekaldelsessvar og likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS-kontantkonto til en TIPS AS-teknisk konto og likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto i det relevante TARGET2-delsystem må ikke have nogen indvirkning på nogen af de regler i afviklingssystemerne, hvorefter der fastsætter et tidspunkt for indgåelse i afviklingssystemet og/eller uigenkaldelighed af overførselsordrer afgivet til et sådant afviklingssystem på et tidspunkt, der ligger forud for tidspunktet for indgåelsen af den pågældende TARGET2-betalingsordre.

3. **Konti til støtte for afvikling af øjeblikkelige betalinger i afviklingssystemernes egne regnskaber**

1) Med henblik på at støtte afviklingen af øjeblikkelige betalinger i forbindelse med afviklingssystemer i TIPS skal der åbnes en TIPS AS-teknisk konto.

2) En TIPS AS-teknisk konto skal kunne identificeres ved hjælp af et entydigt kontonummer med op til 34 cifre og struktureres som omhandlet i følgende tabel:

	Navn	**Format**	**Indhold**
Del A	Kontotype	1. ciffer	»A« for TIPS AS-teknisk konto
	Centralbankens landekode	2. ciffer	ISO landekode 3166-1
	Valutakode	3. ciffer	EUR
Del B	Kontoindehaver	11. ciffer	BIC
Del C	Kontoens delklassifikation	indtil 17. ciffer	Fritekst (alfanumerisk) angivet af kontoindehaveren

3) Saldi på TIPS AS-tekniske konti må kun være nul eller positiv i løbet af dagen og kan fastholde en positiv saldo over natten. Dag-til-dag saldo på kontoen er underlagt samme rentebetalingsregler, som finder anvendelse for garantifonde i henhold til denne retningslinjes artikel 11.

4. **Afviklingsprocedure**

1) Afviklingssystemet anvender en TIPS AS-teknisk konto til at indsamle den nødvendige likviditet, som deres clearingmedlemmer har afsat til finansiering af deres positioner.

2) Afviklingssystemet underrettes efter anmodning om krediteringen og debiteringen af deres TIPS AS-teknisk konto.

3) Et afviklingssystem kan sende øjeblikkelige betalingsordrer og positive tilbagekaldelsessvar til enhver indehaver af en særlig TIPS-kontantkonto eller TIPS-afviklingssystem. Et afviklingssystem kan modtage og behandle øjeblikkelige betalingsordrer, anmodninger om tilbagekaldelse og positive tilbagekaldelsessvar fra enhver indehaver af en særlig TIPS-kontantkonto eller TIPS-afviklingssystem.

5. **Brugergrænseflade**

1) Indehaveren af en TIPS AS-teknisk konto skal have adgang til TIPS-platformen i A2A-tilstand og kan også tilkoble sig i U2A-tilstand enten direkte eller via en eller flere nstruerende enheder.

2) Adgang til TIPS-platformen giver indehavere af en TIPS AS-teknisk konto mulighed for at:

a) få adgang til information vedrørende deres konti og til styring af kreditmemorandumsaldoen

b) indlede likviditetsoverførselsordrer fra en TIPS AS-teknisk konto til en TIPS-kontantkonto og

c) forvalte visse statistiske data.

6. **Gebyrer og fakturering**

1) Et afviklingssystem i TIPS er underlagt begge følgende krav:

a) et transaktionsgebyr, som beregnes på samme grundlag som modellen for indehavere af TIPS-kontantkonti i tillæg VI til bilag IIb

b) et gebyr baseret på den underliggende bruttovolumen af øjeblikkelige betalinger, der er afviklet i afviklingssystemernes egen platform og muliggjort af de forfinansierede positioner på en TIPS AS-teknisk konto. Gebyret fastsættes til 0,0005 EUR pr. øjeblikkelig betaling.

2) Det underliggende bruttovolumen af afviklingssystemets øjeblikkelige betalinger beregnes af ASCB'en hver måned på grundlag af den underliggende bruttovolumen i den foregående måned, rundet ned til nærmeste titusind og indberettet af afviklingssystemet senest den tredje arbejdsdag i den efterfølgende måned. Den beregnede bruttovolumen anvendes til beregning af gebyret i den efterfølgende måned.

3) Alle afviklingssystemer modtager en faktura fra deres ASCB for den foregående måned på grundlag af gebyrerne omhandlet i nr. 1) i dette stykke, senest den niende bankdag i den efterfølgende måned. Indbetaling foretages senest den 14. bankdag i den måned, hvor fakturaen er udstedt til den konto, som ASCB'en har angivet, eller skal debiteres en af afviklingssystemet angivet konto.

4) Med henblik på gebyrmodeller og fakturering i henhold til dette bilag:

a) et afviklingssystem, der er klassificeret som et system i henhold til direktiv 98/26/EF, behandles som et særskilt afviklingssystem, uanset at det drives af en juridisk enhed, der driver et andet afviklingssystem

b) et afviklingssystem, der ikke er klassificeret som et system i henhold til direktiv 98/26/EF, behandles som et særskilt afviklingssystem

i) der er tale om en formel ordning i form af en kontrakt eller en retsakt

ii) det har mere end ét/én [medlem] [deltager] [med undtagelse af systemoperatøren for det pågældende system]

iii) det er oprettet med henblik på clearing, netting og/eller afvikling af betalinger og/eller værdipapirer mellem deltagerne og

iv) det anvender fælles regler og standardordninger for clearing, netting og afvikling af betalinger og værdipapirer mellem deltagerne.

5) gebyrerne i forbindelse med fakturering i henhold til denne artikel for perioden fra den 1. december 2021 til den 28. februar 2022 svarer til gennemsnittet af de samlede gebyrer, der er faktureret for september, oktober og november 2021.«

BILAG VI

Følgende tillæg VIII til bilag II til retningslinje ECB/2012/27 tilføjes:

»Tillæg VIII

Krav vedrørende informationssikkerhedsstyring og styring af driftskontinuitet

Informationssikkerhedsstyring

Disse krav gælder for hver enkelt deltager, medmindre deltageren påviser, at et specifikt krav ikke gælder for den pågældende. I forbindelse med fastsættelsen af anvendelsesområdet for kravene i infrastrukturen identificerer deltageren de elementer, der udgør en del af betalingstransaktionskæden. Nærmere bestemt starter betalingstransaktionskæden ved et indgangspunkt, dvs. et system, der er involveret i oprettelsen af transaktioner (f.eks. arbejdsstationer, front-office og back-officeapplikationer, middleware), og slutter ved det system, der har ansvaret for at sende meddelelsen til SWIFT (f.eks. en SWIFT VPN-boks) eller internet (hvor sidstnævnte finder anvendelse på internetbaseret adgang).

Krav 1.1: Informationssikkerhedspolitik

Ledelsen fastsætter en klar politisk kurs i overensstemmelse med de forretningsmæssige målsætninger og viser støtte og engagement hvad angår informationssikkerhed gennem udstedelse, godkendelse og vedligeholdelse af en informationssikkerhedspolitik, der sigter efter at forvalte informationssikkerhed og cyberrobusthed i hele organisationen med hensyn til identifikation, vurdering og behandling af risici for informationssikkerhed og cyberrobusthed. Politikken bør som minimum indeholde følgende afsnit: Mål, anvendelsesområde (herunder områder som organisation, human resources, forvaltning af aktiver osv.), principper og ansvarsfordeling.

Krav 1.2: Intern organisation

Der etableres en ramme for informationssikkerhed med henblik på at gennemføre informationssikkerhedspolitikken i organisationen. Ledelsen koordinerer og reviderer etableringen af rammen for informationssikkerhed med henblik på at sikre gennemførelsen af informationssikkerhedspolitikken (jf. krav 1.1) i hele organisationen, herunder tildelingen af tilstrækkelige ressourcer og tildelingen af sikkerhedsansvar til dette formål.

Krav 1.3: Eksterne parter

Sikkerheden i organisationens informations- og informationsbehandlingsfaciliteter bør ikke reduceres ved indførelse af og/eller afhængighed af en eller flere eksterne parter eller produkter/tjenester, som de leverer. Eksterne parters adgang til organisationens informationsbehandlingsfaciliteter skal kontrolleres. Når eksterne parter eller produkter/tjenester leveret af eksterne parter nødvendiggør adgang til organisationens informationsbehandlingsfaciliteter, skal der foretages en risikovurdering for at fastslå de sikkerhedsmæssige konsekvenser og kontrolkravene. Kontrollen aftales og fastlægges i en aftale med hver enkelt relevant ekstern part.

Krav 1.4: Forvaltning af aktiver

Alle informationsaktiver, forretningsprocesser og underliggende informationssystemer, såsom operativsystemer, infrastrukturer, forretningsapplikationer, standardprodukter, tjenester og brugerudviklede applikationer inden for betalingstransaktionskædens anvendelsesområde, skal medregnes og have en udpeget ejer. Ansvaret for vedligeholdelsen og gennemførelsen af passende kontroller i forretningsprocesserne og de dertil knyttede IT-komponenter til at beskytte informationsaktiverne skal tildeles. Bemærkning: ejeren kan uddelegere gennemførelsen af specifikke kontroller efter behov, men er fortsat ansvarlig for korrekt beskyttelse af aktiverne.

Krav 1.5: Klassifikation af informationsaktiver

Informationsaktiver klassificeres efter deres kritiske betydning for deltagerens smidige levering af tjenesten. Behovet, prioriteterne og den grad af beskyttelse, der kræves i forbindelse med håndteringen af informationsaktivet i de relevante forretningsprocesser, skal angives i klassifikationen, og der skal også tages hensyn til de underliggende IT-komponenter. En klassifikationsordning for informationsaktiver, der er godkendt af ledelsen, anvendes til at definere en passende række beskyttelseskontroller i hele informationsaktivernes livscyklus (herunder fjernelse og destruering af informationsaktiver) og til at meddele behovet for særlige håndteringsforanstaltninger.

Krav 1.6: Sikkerhed i forbindelse med human resources

Sikkerhedsansvaret behandles forud for ansættelsen i passende jobbeskrivelser og i arbejds- og ansættelsesvilkårene. Alle kandidater til ansættelse, kontrahenter og tredjepartsbrugere skal screenes på passende vis, navnlig for følsomme job. Ansatte, kontrahenter og tredjepartsbrugere af informationsbehandlingsfaciliteter skal underskrive en aftale om deres sikkerhedsroller og -ansvar. Der skal sikres tilstrækkelig opmærksomhed blandt alle ansatte, kontrahenter og tredjepartsbrugere, og de skal tilbydes uddannelse i sikkerhedsprocedurer og korrekt brug af informationsbehandlingsfaciliteter for at minimere eventuelle sikkerhedsrisici. Der indføres en formel disciplinærprocedure for håndtering af brud på sikkerheden for de ansatte. Der skal være ansvar for at sikre forvaltning af en ansats, kontrahents eller tredjepartsbrugers udtrædelse eller overførsel inden for organisationen, og at alt udstyr tilbageleveres og alle adgangsrettigheder fjernes.

Krav 1.7: Fysisk og miljømæssig sikkerhed

Faciliteter til behandling af kritiske eller følsomme oplysninger skal være anbragt i sikre områder, og beskyttet af fastlagte sikkerhedsområder med passende sikkerhedsbarrierer og adgangskontrol. De skal være fysisk beskyttet mod uautoriseret adgang, beskadigelse og forstyrrelse. Der bør kun gives adgang til personer, der er omfattet af krav 1.6. Der fastlægges procedurer og standarder med henblik på at beskytte fysiske medier, der indeholder informationsaktiver, når de transporteres.

Udstyr skal beskyttes mod fysiske og miljømæssige trusler. Beskyttelse af udstyr (herunder udstyr, der anvendes uden for anlægget) og mod fjernelse af ejendom er nødvendig for at mindske risikoen for uautoriseret adgang til oplysninger og for at sikre, at det pågældende udstyr eller oplysninger ikke går tabt eller beskadiges. Der kan være behov for særlige foranstaltninger for at beskytte mod fysiske trusler og for at beskytte støttefaciliteter såsom elforsynings- og kabelinfrastruktur.

Krav 1.8: Driftsstyring

Der fastlægges ansvarsområder og procedurer for forvaltning og drift af informationsbehandlingsfaciliteter, der dækker alle de underliggende systemer i hele betalingstransaktionskæden.

For så vidt angår driftsprocedurer, herunder teknisk administration af IT-systemer, gennemføres funktionsadskillelse, hvor det er relevant, for at mindske risikoen for uagtsom eller bevidst systemmisbrug. Hvis funktionsadskillelsen ikke kan gennemføres på grund af dokumenterede objektive årsager, gennemføres der kompenserende kontroller efter en formel risikoanalyse. Der indføres kontrol for at forebygge og afsløre, hvis der indføres skadelige koder for systemerne i betalingstransaktionskæden. Der indføres også kontrolforanstaltninger (herunder brugerkendskab) for at forebygge, opdage og fjerne skadelige koder. Mobilkoder må kun anvendes fra betroede kilder (f.eks. underskrevne Microsoft-komponenter og Java Applets). Browserens konfiguration (f.eks. brug af udvidelser og plugins) skal kontrolleres nøje.

Ledelsen gennemfører politikker for sikkerhedskopier og genoprettelse, og de pågældende genoprettelsespolitikker skal omfatte en plan over genoprettelsesprocessen, som testes regelmæssigt og mindst en gang årligt.

Systemer, der er kritiske for betalingssikkerheden, overvåges, og hændelser, der er relevante for informationssikkerheden, registreres. Der anvendes operatørregistrering for at sikre, at problemer med informationssystemerne identificeres. Operatørregistreringerne gennemgås regelmæssigt ved stikprøver på grundlag af operationernes betydning. Der anvendes systemovervågning til at kontrollere effektiviteten af kontroller, der anses for at være af afgørende betydning for betalingssikkerheden, og til at verificere overensstemmelsen med en model for adgangspolitik.

Informationsudveksling mellem organisationer baseres på en formel udvekslingspolitik, der gennemføres i overensstemmelse med udvekslingsaftaler mellem de involverede parter, og den skal være i overensstemmelse med eventuel relevant lovgivning. Softwarekomponenter fra tredjeparter, der anvendes til udveksling af oplysninger med TARGET2 (som software modtaget fra en tjenestevirksomhed i scenarie 2 i afsnittet om anvendelsesområdet i dokumentationen for TARGET 2-selvcertificeringsordningen), anvendes i henhold til en formel aftale med tredjeparten.

Krav 1.9: Adgangskontrol

Adgang til informationsaktiver skal være begrundet i forretningsmæssige krav (»need-to-know« ([1])) og i henhold til den etablerede ramme for virksomhedspolitikker (herunder informationssikkerhedspolitikken). Der skal fastlægges klare regler for adgangskontrol baseret på princippet om det mindst mulige privilegium ([2]) for nøje at afspejle behovene i de tilsvarende forretnings- og IT-processer. Logisk adgangskontrol (f.eks. til backupstyring) bør, hvor det er relevant, være i overensstemmelse med den fysiske adgangskontrol, med mindre der er indført passende kompenserende kontroller (f.eks. kryptering, anonymisering af personoplysninger).

Der skal være indført formelle og dokumenterede procedurer til kontrol af tildelingen af adgangsrettigheder til informationssystemer og -tjenester, der er omfattet af betalingstransaktionskæden. Procedurerne skal dække alle faser af brugeradgangens livscyklus fra den første registrering af nye brugere til den endelige afregistrering af brugere, der ikke længere har brug for adgang.

Der lægges, hvor det er relevant, særlig vægt på tildelingen af adgangsrettigheder af en så kritisk karakter, at misbrug af disse adgangsrettigheder kan få alvorlige negative følger for deltagerens operationer (f.eks.adgangsrettigheder der giver tilladelse til systemadministration, tilsidesættelse af systemkontrol, direkte adgang til forretningsdata).

Der skal indføres passende kontrol for at identificere, autentificere og bemyndige brugere på bestemte steder i organisationens netværk, f.eks. lokal- og fjernadgang til systemer i betalingstransaktionskæden. For at sikre ansvarlighed må personlige konti ikke deles.

For adgangskoder fastsættes og håndhæves regler ved hjælp af specifikke kontroller for at sikre, at passwords ikke let kan gættes, f.eks. regler om kompleksitet og begrænset gyldighed. Der skal oprettes en genoprettelses- og/eller nulstillingsprotokol for adgangskoder.

Der skal udvikles og gennemføres en politik for anvendelse af kryptografiske kontroller for at beskytte oplysningernes fortrolighed, ægthed og integritet. Der skal fastlægges en central forvaltningspolitik til støtte for anvendelsen af kryptografiske kontroller.

Der skal være en politik for at se fortrolige oplysninger på skærmen eller på tryk (f.eks. en klar skærm, en klar skrivebordspolitik) for at mindske risikoen for uautoriseret adgang.

Ved fjernarbejde skal risiciene ved at arbejde i et ubeskyttet miljø tages i betragtning, og der skal anvendes passende teknisk og organisatorisk kontrol.

Krav 1.10: Anskaffelse, udvikling og vedligeholdelse af informationssystemer

Sikkerhedskrav skal identificeres og aftales forud for udviklingen og/eller implementeringen af informationssystemer.

Der skal indbygges passende kontroller i applikationer, herunder brugerudviklede applikationer, for at sikre korrekt behandling. Kontrollerne omfatter validering af inputdata, intern behandling og outputdata. Der kan være behov for yderligere kontrol af systemer, der behandler eller påvirker følsomme, værdifulde eller kritiske oplysninger. Sådanne kontroller fastlægges på grundlag af sikkerhedskrav og risikovurdering i overensstemmelse med de fastlagte politikker (f. eks. informationssikkerhedspolitik, kryptografisk kontrolpolitik).

([1]) »Need-to-know«-princippet henviser til identifikationen af de oplysninger, som en person skal have adgang til for at kunne udføre sine opgaver.

([2]) Princippet om det mindst mulige privilegium henviser til at skræddersy en persons adgangsprofil til et IT-system for at matche den tilsvarende forretningsrolle.

De operationelle krav til nye systemer skal fastlægges, dokumenteres og testes, inden de accepteres og anvendes. Hvad angår netsikkerhed bør der gennemføres passende kontrol, herunder segmentering og sikker forvaltning, baseret på datastrømmenes betydning og risikoniveauet i organisationens netværkzoner. Der skal være specifik kontrol for at beskytte følsomme oplysninger, der passerer gennem offentlige netværk.

Adgang til systemfiler og programkildekode skal kontrolleres, og IT-projekter og støtteaktiviteter skal gennemføres på en sikker måde. Der skal udvises forsigtighed for at undgå eksponering af følsomme data i testmiljøer. Projekt- og støttemiljøer kontrolleres nøje. Indførelse af ændringer i produktionen kontrolleres nøje. Der foretages en risikovurdering af de større ændringer, der skal indføres i produktion.

Regelmæssige testaktiviteter for produktionssystemernes sikkerhed skal også udføres i henhold til en forud fastlagt plan på grundlag af resultatet af en risikovurdering, og sikkerhedstestning skal som minimum omfatte sårbarhedsanalyser. Alle de mangler, der blev fremhævet under testaktiviteterne, skal vurderes, og der udarbejdes handlingsplaner til afhjælpning af eventuelle konstaterede mangler, som der rettidigt følges op på.

Krav 1.11: Informationssikkerhed i relationer til leverandører ([3])

For at sikre beskyttelse af deltagerens interne informationssystemer, som er tilgængelige for leverandørerne, skal informationssikkerhedskrav til afbødning af de risici, der er forbundet med leverandørens adgang, dokumenteres og aftales formelt med leverandøren.

Krav 1.12: Håndtering af informationssikkerhedshændelser og forbedringer

Med henblik på at sikre en konsekvent og effektiv tilgang til håndteringen af informationssikkerhedshændelser, herunder kommunikation om sikkerhedshændelser og svagheder, skal roller, ansvarsområder og procedurer på virksomhedsniveau og teknisk niveau, fastlægges og afprøves for at sikre en hurtig, effektiv og velordnet og sikker inddrivelse efter informationssikkerhedshændelser, herunder scenarier i forbindelse med en cyberrelateret årsag (f.eks. svig, der forfølges af en udefrakommende angriber eller en insider). Ansatte, der er involveret i disse procedurer, skal være tilstrækkeligt uddannet.

Krav 1.13: Vurdering af teknisk overholdelse

En deltagers interne informationssystemer (f.eks. back office-systemer, interne netværk og eksterne netværksforbindelser) skal regelmæssigt vurderes hvad angår overholdelse af organisationens fastlagte politiske rammer (f.eks. informationssikkerhedspolitik, kryptografisk kontrolpolitik).

Krav 1.14: Virtualisering

Virtuelle maskiner til gæster skal overholde alle de sikkerhedskontroller, der er indstillet til fysisk hardware og systemer (f. eks. hærdning og logning). Kontrol vedrørende virtualiseringsplatforme skal omfatte: hærdning af virtualiseringsplatformen og værtsoperativsystemet, regelmæssige rettelser, streng adskillelse (f.eks. produktion og udvikling). Central forvaltning, logning og overvågning samt forvaltning af adgangsrettigheder, navnlig for højt privilegerede konti, gennemføres på grundlag af en risikovurdering. Virtuelle maskiner til gæster, der forvaltes af samme virtualiseringsplatform, skal have en lignende risikoprofil.

Krav 1.15: Cloud computing

Anvendelsen af offentlige og/eller hybride cloud-løsninger i betalingstransaktionskæden baseres på en formel risikovurdering, der tager hensyn til de tekniske kontroller og kontraktbestemmelserne vedrørende cloudløsningen.

Hvis der anvendes hybride cloud-løsninger, er det underforstået, at det overordnede systems kritiske niveau er det højeste af de tilsluttede systemer. Alle komponenter i hybridløsningerne på stedet skal holdes adskilt fra de andre systemer på stedet.

([3]) En leverandør i forbindelse med denne øvelse bør forstås som enhver tredjepart (og dennes ansatte), som er kontraktansat (under aftale) af instituttet om at levere en tjenesteydelse, og i henhold til serviceaftalen gives tredjeparten (og dennes ansatte) adgang, enten på afstand eller på stedet, til oplysninger og/eller informationssystemer og/eller informationsbehandlingsfaciliteter i instituttet, der er omfattet af eller er forbundet med det anvendelsesområde, der er omfattet af udøvelsen af TARGET2-selvcertificeringen.

Styring af driftskontinuitet (gælder kun for kritiske deltagere)

Følgende krav (2.1-2.6) vedrører styring af driftskontinuitet. Hver enkelt TARGET2-deltager, der af Eurosystemet er klassificeret som afgørende for, at TARGET2-systemet kan fungere gnidningsløst, skal have en strategi for forretningskontinuitet, der omfatter følgende elementer.

Krav 2.1:	Der er udarbejdet driftskontinuitetsplaner, og der er indført procedurer for deres vedligeholdelse.
Krav 2.2:	Der skal være et alternativt driftssted til rådighed.
Krav 2.3:	Risikoprofilen for det alternative driftssted skal være forskellig fra risikoprofilen for det primære driftssted for at undgå, at begge lokaliteter påvirkes af den samme begivenhed på samme tid. Det alternative anlægsområde bør f.eks. være på et andet elnet og et andet centralt telekommunikationskredsløb end det primære forretningsområde.
Krav 2.4:	I tilfælde af en større driftsforstyrrelse, der gør det primære driftssted utilgængeligt og/eller kritisk personale utilgængeligt, skal den kritiske deltager være i stand til at genoptage den normale drift fra det alternative driftssted, hvor det skal være muligt at afslutte bankdagen ordentligt og åbne den eller de følgende forretningsdage.
Krav 2.5:	Der skal være indført procedurer for at sikre, at behandlingen af transaktioner genoptages fra det alternative driftssted inden for en rimelig frist efter den første afbrydelse af tjenesterne og står i et rimeligt forhold til den kritiske karakter af den virksomhed, der blev afbrudt.
Krav 2.6:	Evnen til at håndtere driftsafbrydelser testes mindst en gang årligt, og kritisk personale skal være behørigt uddannet. Den maksimale periode mellem testene må ikke overstige et år.«