RICHTSNOEREN

RICHTSNOER (EU) 2021/1759 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 20 juli 2021

tot wijziging van Richtsnoer ECB/2012/27 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereveningssysteem (TARGET2) (ECB/2021/30)

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 127, lid 2, het eerste en vierde streepje,

Gelet op de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, en met name artikel 3.1 en de artikelen 17, 18 en 22,

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Op 26 april 2007 heeft de Raad van bestuur van de Europese Centrale Bank Richtsnoer ECB/2007/2 ([1]) betreffende TARGET2 vastgesteld waarbij een gemeenschappelijk technisch platform, het Single Shared Platform (SSP), is ingesteld. Dat richtsnoer is in 2012 herschikt als Richtsnoer ECB/2012/27 van de Europese Centrale Bank ([2]).

(2) In het kader van effectieve regelgeving is het noodzakelijk te verduidelijken dat TIPS DCA-houders en T2S DCA-houders vanaf respectievelijk november 2021 en juni 2022 via de Eurosystem Single Market Infrastructure Gateway op TARGET2 zullen worden aangesloten.

(3) Teneinde te verzekeren dat TARGET2 zich blijft ontwikkelen om cyberveiligheidsbedreigingen het hoofd te kunnen bieden, moeten de regels inzake de naleving van de TARGET2-eindpuntbeveiligingsvereisten worden verduidelijkt en uitgebreid. Met het oog op een alomvattend en geharmoniseerd rechtskader moeten de definities eveneens worden gewijzigd.

(4) Teneinde te verzekeren dat het in de gehele Unie mogelijk is directe betalingen te doen, moeten PM-rekeninghouders, hun indirecte deelnemers en adresseerbare BIC-houders die zijn toegetreden tot de SEPA-directebetalingsregeling door ondertekening van de Nalevingsovereenkomst SEPA-directebetalingsregeling, via een TIPS DCA voortdurend bereikbaar zijn en blijven in het TIPS-platform. De geldovermakingsdiensten in centralebankgeld voor aangesloten systemen die directe betalingen in hun eigen boeken afwikkelen, moeten in het TIPS-platform worden aangeboden.

(5) Zodra het T2-T2S-consolidatieproject operationeel is, is het met het oog op het waarborgen van de rechtszekerheid noodzakelijk transparant te zijn over de modaliteiten voor de overboeking van saldi van rekeningen van deelnemers in TARGET2 naar de corresponderende opvolgende rekeningen in het toekomstige TARGET-systeem.

(6) Met het oog op een doeltreffende toepassing dienen ook andere bepalingen van Richtsnoer ECB/2012/27 te worden verduidelijkt en geactualiseerd.

(7) De uitvoering van het T2-T2S-consolidatieproject vereist ook dat er wijzigingen worden doorgevoerd in de toepasselijke regels met betrekking tot contracten die zijn gesloten met T2S-netwerkdienstverleners, welke wijzigingen met ingang van 13 juni 2022 moeten worden toegepast.

(8) Derhalve moet Richtsnoer ECB/2012/27 dienovereenkomstig worden gewijzigd,

([1]) Richtsnoer ECB/2007/2 van de Europese Centrale Bank van 26 april 2007 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereveningssysteem (TARGET2) (PB L 237 van 8.9.2007, blz.1).

([2]) Richtsnoer ECB/2012/27 van de Europese Centrale Bank van 5 december 2012 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereveningssysteem (TARGET2) (PB L 30 van 30.1.2013, blz. 1).

HEEFT HET VOLGENDE RICHTSNOER VASTGESTELD:

Artikel 1

Wijzigingen

Richtsnoer ECB/2012/27 wordt als volgt gewijzigd:

1. In artikel 1 wordt lid 1 vervangen door:

   "1. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro, met afwikkeling in centralebankgeld tussen PM-rekeningen, T2S DCA's en TIPS DCA's. TARGET2 wordt opgezet en functioneert op basis van het SSP via welke betalingsopdrachten worden aangeleverd en verwerkt en via welke betalingen uiteindelijk op dezelfde technische manier worden ontvangen. Wat betreft het technische beheer van de T2S DCA's geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het T2S-platform. Wat betreft het technische beheer van de TIPS DCA's en TIPS AS-technische rekeningen geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het TIPS-platform.";

2. Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

   a) punt 58 wordt geschrapt;

   b) punt 62 wordt vervangen door:

      "62. "betalingsopdracht": een overboekingsopdracht, een liquiditeitsoverboekingsopdracht, een incasso-opdracht, een PM naar T2S DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht; een T2S DCA naar PM liquiditeitsoverboekingsopdracht, een T2S DCA naar T2S DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht, een PM naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht, een TIPS DCA naar PM liquiditeitsoverboekingsopdracht, een TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht, een TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht, een directebetalingsopdracht, of een naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht;";

   c) punt 78 wordt geschrapt;

   d) punt 81 wordt vervangen door:

      "81. "directebetalingsopdracht": een betalingsinstructie overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling (*SEPA Instant Credit Transfer* (SCT Inst) *scheme*) van de Europese Betalingsraad, die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler met inbegrip van i) TIPS DCA naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten, ii) TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten, iii) TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten, en iv) TIPS AS-technische rekening naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten;";

   e) de volgende punten 87 tot en met 90 worden toegevoegd:

      "87. "SEPA-directebetalingsregeling" (*SEPA Instant Credit Transfer* (SCT Inst) *scheme*) van de Europese Betalingsraad: een geautomatiseerde, open standaard-regeling die voorziet in een reeks interbancaire regels waaraan deelnemers aan de SEPA-directebetalingsregeling moeten voldoen, waardoor betalingsdienstaanbieders in SEPA een geautomatiseerd, SEPA-breed directebetalingssproduct in euro kunnen aanbieden;

      88. "technische rekening van een TIPS-aangesloten systeem (TIPS AS-technische rekening)": een rekening die door een aangesloten systeem of een CB namens een aangesloten systeem in het TARGET2-deelsysteem van de CB wordt aangehouden voor gebruik door het aangesloten systeem ten behoeve van de afwikkeling van directe betalingen in haar eigen boeken;

      89. "TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een TIPS AS-technische rekening om de positie van de TIPS DCA-houder (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te financieren;

      90. "TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS AS-technische rekening naar een TIPS DCA om de positie van de TIPS DCA-houder (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te verminderen.";

3. Artikel 13 wordt vervangen door:

"Artikel 13

Aangesloten systemen

1. De Eurosysteem-CB's verlenen geldovermakingsdiensten in centralebankgeld aan aangesloten systemen in de PM waartoe toegang is verkregen via de TARGET2-netwerkdienstverlener. Voor dergelijke diensten gelden bilaterale regelingen tussen de Eurosysteem-CB's en de respectieve aangesloten systemen.

2. Bilaterale regelingen met aangesloten systemen die de ASI gebruiken, zijn in overeenstemming met bijlage IV. Bovendien garanderen de Eurosysteem-CB's dat in dergelijke bilaterale regelingen de volgende bepalingen van bijlage II *mutatis mutandis* worden toegepast:

a) artikel 8, lid 1 (technische en juridische vereisten);

b) artikel 8, leden 2 tot en met 5 (aanvraagprocedure), met dien verstande dat het aangesloten systeem niet aan de toegangscriteria van artikel 4 dient te voldoen, maar aan de in bijlage II, artikel 1 in de definitie van "aangesloten systeem" vastgelegde toegangscriteria;

c) het schema van werkdagen en openingsuren in appendix V;

d) artikel 11 (vereisten voor samenwerking en informatie-uitwisseling), behalve lid 8;

e) artikelen 27 en 28 (bedrijfscontinuïteits- en noodprocedures en veiligheidsvoorschriften en controleprocedures), waarbij de vergoeding die wordt gebruikt als basis voor de berekening van de boetes voor niet-naleving van de veiligheidsvoorschriften als bedoeld in bijlage II, artikel 28, de in bijlage IV, paragraaf 18, punt 1), a), bedoelde vergoeding is;

f) artikel 31 (aansprakelijkheidsregime);

g) artikel 32 (bewijsregels);

h) artikelen 33 en 34 (duur, beëindiging en opschorting van deelname), met uitzondering van artikel 34, lid 1, punt b);

i) artikel 35, indien relevant (sluiten van PM-rekeningen);

j) artikel 38 (vertrouwelijkheidsregels);

k) artikel 39 (vereisten van de Unie inzake gegevensbescherming, het voorkomen van witwassen en aanverwante onderwerpen);

l) artikel 40 (kennisgevingsvereisten);

m) artikel 41 (contractuele relatie met de TARGET2-netwerkdienstverlener);

n) artikel 44 (regels voor toepasselijk recht, rechtsgebied en plaats van uitvoering);

o) artikel 45 bis, lid 1 (overgangsbepaling).

3. Bilaterale regelingen met aangesloten systemen die het PI gebruiken zijn in overeenstemming met beide van de volgende elementen:

a) bijlage II, behoudens titel V en appendices VI en VII, en

b) artikel 18 van bijlage IV.

Voor de toepassing van punt a) is de vergoeding die wordt gebruikt als basis voor de berekening van de boetes voor niet-naleving van de veiligheidsvoorschriften als bedoeld in bijlage II, artikel 28, de in paragraaf 18, punt 1), a) van bijlage IV bedoelde vergoeding.

4. In afwijking van lid 3 zijn bilaterale regelingen met aangesloten systemen die het PI gebruiken, maar uitsluitend betalingen voor hun klanten afwikkelen, conform aan beide van de volgende elementen:

a) bijlage II, behoudens titel V, artikel 36, en appendices VI en VII, en

b) artikel 18 van bijlage IV.

Voor de toepassing van punt a) is de vergoeding die wordt gebruikt als basis voor de berekening van de boetes voor niet-naleving van de veiligheidsvoorschriften als bedoeld in bijlage II, artikel 28, de in paragraaf 18, punt 1), a), van bijlage IV bedoelde vergoeding.

5. Eurosysteem-CB's verlenen uitsluitend via het TIPS-platform geldovermakingsdiensten in centralebankgeld voor aangesloten systemen die directe betalingen in hun eigen boeken afwikkelen overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling. Bilaterale regelingen voor het verlenen van dergelijke geldovermakingsdiensten zijn in overeenstemming met bijlage IVa en staan alleen de afwikkeling van directe betalingen krachtens de SEPA-directebetalingsregeling toe. In dergelijke bilaterale regelingen zijn de volgende bepalingen van bijlage IIb *mutatis mutandis* van toepassing:

a) appendices I, II en III;

b) artikel 4 (algemene beschrijving van TARGET2);

c) artikel 5 (toegangscriteria), op grond waarvan het aangesloten systeem moet voldoen aan de toegangscriteria in de definitie van "aangesloten systeem" in artikel 1 van bijlage IIb;

d) artikel 6, lid 1 (technische en juridische vereisten), met dien verstande dat het aangesloten systeem, in plaats van te zijn gehouden tot toetreding tot de SEPA-directebetalingsregeling door ondertekening van de nalevingsovereenkomst SEPA-directebetalingsregeling, verplicht is aan te kondigen dat het de SEPA-directebetalingsregeling naleeft;

e) Artikel 6, leden 2 tot en met 5 (aanvraagprocedure), met dien verstande dat i) het aangesloten systeem, in plaats van te moeten voldoen aan de toegangscriteria van artikel 5, dient te voldoen aan de toegangscriteria in de definitie van "aangesloten systeem" in artikel 1 van bijlage IIb, en ii) het aangesloten systeem niet verplicht is aan te tonen dat het is toegetreden tot de SEPA-directebetalingsregeling, maar dat het aangesloten systeem bewijs levert van de aankondiging tot naleving van de SEPA-directebetalingsregeling;

f) artikel 7 (toegang tot TIPS-platform);

g) artikel 8 (aanspreekpartners);

h) artikel 9 (netwerkdienstverlener);

i) artikel 11 (TIPS-directory);

j) artikel 11 bis (MPL-register);

k) artikel 12 (verplichtingen van de CB's en de rekeninghouders), met uitzondering van lid 4;

l) artikel 14 (vereisten inzake samenwerking en informatie-uitwisseling);

m) artikel 16 (typen betalingsopdrachten);

n) artikel 17 (aanvaarding en weigering van betalingsopdrachten);

o) artikel 18 (verwerking van betalingsopdrachten);

p) artikel 19 (intrekkingsverzoek);

q) artikel 20 (tijdstip van invoering, tijdstip van onherroepelijkheid);

r) artikel 21 (veiligheidsvoorschriften en bedrijfscontinuïteit);

s) artikel 23 (aansprakelijkheidsregime);

t) artikel 24 (bewijsregels);

u) artikelen 25 en 26 (duur, beëindiging en opschorting van deelname), met uitzondering van artikel 26, lid 1, punt b), en met uitzondering van artikel 26, lid 4, tweede alinea;

v) artikel 27, indien relevant (sluiten van rekeningen);

w) artikel 29 (vertrouwelijkheidsregels);

x) artikel 30 (vereisten van de Unie inzake gegevensbescherming, het voorkomen van witwassen en gerelateerde onderwerpen);

y) artikel 31 (vereisten inzake kennisgeving);

z) artikel 34 (regels voor toepasselijk recht, rechtsmacht en plaats van uitvoering);

aa) artikel 35 bis (overgangsbepaling).";

4. Artikel 17, lid 4, wordt vervangen door:

"4. De leden 1 tot en met 3 bis van dit artikel zijn ook van toepassing in geval van opschorting of beëindiging van het gebruik van de ASI of het TIPS-platform door aangesloten systemen.";

5. Het volgende artikel 27 bis wordt ingevoegd:

"Artikel 27 bis

Overgangsbepaling

Eurosysteem-CB's mogen tot en met 25 februari 2022 via de ASI geldovermakingsdiensten in centralebankgeld verlenen voor aangesloten systemen die directe betalingen in hun eigen boeken afwikkelen krachtens de SEPA-directebetalingsregeling.";

6. Bijlage II bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt overeenkomstig Bijlage I bij dit richtsnoer gewijzigd.

7. Bijlage IIa bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt overeenkomstig Bijlage II bij dit richtsnoer gewijzigd.

8. Bijlage IIb bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt overeenkomstig bijlage III bij dit richtsnoer gewijzigd.

9. Bijlage IV bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt overeenkomstig Bijlage IV bij dit richtsnoer gewijzigd.

10. Een nieuwe Bijlage IVa bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt ingevoegd overeenkomstig Bijlage V bij dit richtsnoer.

Artikel 2

Vankrachtwording en tenuitvoerlegging

1. Dit richtsnoer wordt van kracht op de dag van kennisgeving aan de nationale centrale banken van de lidstaten die de euro als munt hebben.

2. De nationale centrale banken van de lidstaten die de euro als munt hebben nemen de nodige maatregelen om met ingang van 21 november 2021 aan dit richtsnoer te voldoen, met uitzondering van bijlage II, paragraaf 1, punt c), en paragrafen 7 en 9, bij dit richtsnoer ten aanzien waarvan zij met ingang van 13 juni 2022 de nodige maatregelen nemen en deze toepassen. Zij stellen de ECB uiterlijk op 9 september 2021 in kennis van de met die maatregelen verband houdende teksten en middelen.

Artikel 3

Geadresseerden

Dit richtsnoer is gericht tot alle centrale banken van het Eurosysteem.

Gedaan te Frankfurt am Main, 20 juli 2021.

Voor de Raad van bestuur van de ECB
De president van de ECB
Christine LAGARDE

BIJLAGE I

Bijlage II bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt als volgt gewijzigd:

1. Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

   a) Punt a) van de definitie van "groep" wordt vervangen door:

      "a) een samenstel van kredietinstellingen dat is opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van een moedermaatschappij, indien de moedermaatschappij ingevolge de krachtens Verordening (EG) nr. 1126/2008 van de Commissie (*) aangenomen International Accounting Standard 27 (IAS 27) verplicht is geconsolideerde financiële rekeningen op te stellen, bestaande uit: i) een moedermaatschappij en een of meer dochterondernemingen; of ii) twee of meer dochterondernemingen van een moedermaatschappij, of

      (*) Verordening (EG) nr. 1126/2008 van de Commissie van 3 november 2008 tot goedkeuring van bepaalde internationale standaarden voor jaarrekeningen overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 320 van 29.11.2008, blz. 1).";

   b) de definitie van "directe betalingsopdracht" wordt vervangen door:

      "— "directebetalingsopdracht": een betalingsinstructie overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling (*SEPA Instant Credit Transfer* (SCT Inst) *scheme*) van de Europese Betalingsraad, die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler met inbegrip van i) de TIPS DCA naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten, ii) TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten, iii) TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten en iv) TIPS AS-technische rekening naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten,";

   c) de volgende definities worden toegevoegd:

      — "SEPA-directebetalingsregeling (*SEPA Instant Credit Transfer* (SCT Inst) *scheme*)" van de Europese Betalingsraad: een geautomatiseerde, open standaard-regeling die voorziet in een reeks interbancaire regels waaraan deelnemers aan de SEPA-directebetalingsregeling moeten voldoen, waardoor betalingsdienstaanbieders in SEPA een geautomatiseerd, SEPA-breed directebetalingssproduct in euro kunnen aanbieden,

      — "technische rekening van een TIPS-aangesloten systeem (*TIPS ancillary system technical account* – TIPS AS-technische rekening)": een rekening die door een aangesloten systeem of een CB namens een aangesloten systeem in het TARGET2-deelsysteem van de CB wordt aangehouden voor gebruik door het aangesloten systeem ten behoeve van de afwikkeling van directe betalingen in haar eigen boeken,

      — "TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een TIPS AS-technische rekening om de positie van de TIPS DCA-houder (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te financieren,

      — "TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS AS-technische rekening naar een TIPS DCA om de positie van de TIPS DCA-houder (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te verminderen,

      — "aanspreekpartner: een entiteit die: a) een BIC aanhoudt; b) als aanspreekpartner is aangewezen door een TIPS DCA-houder of door een aangesloten systeem; c) een correspondent, klant of een bijkantoor is van een TIPS DCA-houder of een deelnemer in een aangesloten systeem, of een correspondent, klant of bijkantoor is van een deelnemer in een aangesloten systeem; en d) adresseerbaar is via het TIPS-platform en directe betalingsopdrachten kan aanleveren en ontvangen, hetzij via de TIPS DCA-houder of het aangesloten systeem, of, indien de TIPS DCA-houder of het aangesloten systeem dat geautoriseerd heeft, direct.";

   d) De definitie van "TIPS-netwerkdienstverlener" wordt geschrapt;

2. Artikel 3 wordt als volgt gewijzigd:

   a) in lid 2 wordt punt f quater) vervangen door:

      "f quater) TIPS DCA naar PM liquiditeitsoverboekingsopdracht en PM naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht;";

   b) in lid 2 wordt het volgende punt f quinquies) ingevoegd:

      "f quinquies) TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht en TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA-liquiditeitsoverboekingsopdracht, en";

c) lid 3 wordt vervangen door:

"3. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro, met afwikkeling in centralebankgeld tussen PM-rekeningen, T2S DCA's en TIPS DCA's. TARGET2 wordt opgezet en functioneert op basis van het SSP via welke betalingsopdrachten worden aangeleverd en verwerkt en via welke betalingen uiteindelijk op dezelfde technische manier worden ontvangen. Wat betreft het technische beheer van de T2S DCA's geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het T2S-platform. Wat betreft het technische beheer van de TIPS DCA's en de TIPS AS-technische rekeningen geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het TIPS-platform.";

3. Artikel 5 wordt vervangen door:

"Artikel 5

Directe deelnemers

1. PM-rekeninghouders in TARGET2 [CB/landenverwijzing] zijn directe deelnemers en voldoen aan de in artikel 8, leden 1 en 2, opgenomen vereisten. Ze houden minstens één PM-rekening aan bij de [naam van CB]. PM-rekeninghouders die zijn toegetreden tot de SEPA-directebetalingsregeling door ondertekening van de Nalevingsovereenkomst SEPA-directebetalingsregeling, zijn en blijven te allen tijde bereikbaar in het TIPS-platform, hetzij als TIPS DCA-houder, hetzij als aanspreekpartner via een TIPS DCA-houder.

2. PM-rekeninghouders mogen adresseerbare BIC-houders aanwijzen, ongeacht de plaats van vestiging van deze laatste. PM-rekeninghouders kunnen adresseerbare BIC-houders die zijn toegetreden tot de SEPA-directebetalingsregeling door ondertekening van de Nalevingsovereenkomst SEPA-directebetalingsregeling, alleen aanwijzen indien dergelijke entiteiten bereikbaar zijn in het TIPS-platform, hetzij als TIPS DCA-houder, hetzij als aanspreekpartner via een TIPS DCA-houder.

3. PM-rekeninghouders kunnen entiteiten als indirecte deelnemers in de PM aanwijzen als voldaan is aan de voorwaarden van artikel 6. PM-rekeninghouders kunnen entiteiten die zijn toegetreden tot de SEPA-directebetalingsregeling door ondertekening van de Nalevingsovereenkomst SEPA-directebetalingsregeling, alleen als indirecte deelnemer aanwijzen indien dergelijke entiteiten in het TIPS-platform bereikbaar zijn, hetzij als TIPS DCA-houder met de [naam van de CB], hetzij als aanspreekpartner via een TIPS DCA-houder.

4. Multi-geaddresseerdentoegang via bijkantoren kan als volgt worden verleend:

a) kredietinstellingen in de zin van artikel 4, lid 1, punt a) of b), van deze bijlage die zijn toegelaten als PM-rekeninghouders, kunnen één of meer van hun in de Unie of de EER gevestigde bijkantoren toegang verlenen tot hun PM-rekening om betalingsopdrachten aan te leveren en/of betalingen rechtstreeks te ontvangen op voorwaarde dat de [naam van de CB] dienovereenkomstig op de hoogte is gebracht;

b) indien een bijkantoor van een kredietinstelling is toegelaten als PM-rekeninghouder, kunnen de andere bijkantoren van dezelfde juridische entiteit en/of haar hoofdkantoor, telkens op voorwaarde dat zij binnen de Unie of de EER zijn gevestigd, de PM-rekening van het bijkantoor gebruiken, op voorwaarde dat ze de [naam van de CB] daarvan op de hoogte hebben gebracht.";

4. In artikel 12 wordt lid 5 vervangen door:

"5. De rentevergoeding op PM-rekeningen en hun subrekeningen is 0 procent, of indien deze lager is, de depositorente, tenzij deze rekeningen voor het aanhouden van minimumreserves of overreserves worden gebruikt.

Ingeval van minimumreserves zijn op de berekening en de betaling van de rentevergoeding voor het aanhouden daarvan Verordening (EG) nr. 2531/98 (*) en Verordening (EU) 2021/378 van de Europese Centrale Bank (ECB/2021/1) (**) van toepassing.

Ingeval van overreserves is op de berekening en de betaling van de rentevergoeding voor het aanhouden daarvan Besluit (EU) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***) van toepassing.

(*) Verordening (EG) nr. 2531/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot de toepassing van reserveverplichtingen door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 1).

(**) Verordening (EU) 2021/378 van de Europese Centrale Bank van 22 januari 2021 betreffende de toepassing van minimumreserveverplichtingen (ECB/2021/1) (PB L 73 van 3.3.2021, blz. 1).

(***) Besluit (EU) 2019/1743 van de Europese Centrale Bank van 15 oktober 2019 betreffende de rentevergoeding op aangehouden extra reserves en bepaalde deposito's (ECB/2019/31) (PB L 267 van 21.10.2019, blz. 12).";

5. Artikel 28 wordt vervangen door:

"Artikel 28

Veiligheidsvoorschriften en controleprocedures

1. Deelnemers voeren afdoende veiligheidscontroles uit om hun systemen te beschermen tegen onbevoegde toegang en onbevoegd gebruik. De deelnemers zijn uitsluitend verantwoordelijk voor de behoorlijke bescherming van de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van hun systemen.

2. Deelnemers informeren de [naam van de CB] over veiligheidsgerelateerde incidenten in hun technische infrastructuur en, indien van toepassing, veiligheidsgerelateerde incidenten die zich voordoen in de technische infrastructuur van derden-dienstverleners. De [naam van de CB] kan met betrekking tot het incident om nadere informatie verzoeken en indien nodig verlangen dat de deelnemer passende maatregelen treft om herhaling van een dergelijke gebeurtenis te voorkomen.

3. De [naam van de CB] kan aan alle deelnemers en/of deelnemers die door de [naam van de CB] als kritiek worden geacht, aanvullende beveiligingsvereisten opleggen, met name met betrekking tot cyberveiligheid of de preventie van fraude.

4. Deelnemers verstrekken aan de [naam van de CB] i) permanente toegang tot hun verklaring van aansluiting bij de eindpuntbeveiligingsvereisten van de door hen verkozen netwerkdienstverlener en ii) op jaarlijkse basis de TARGET2-zelfcertificatieverklaring zoals gepubliceerd op de website van de [naam van de CB] en in het Engels op de website van de ECB.

4 bis. De [naam van de CB] beoordeelt de zelfcertificatieverklaring(en) van de deelnemer met betrekking tot het niveau van naleving door de deelnemer van elk van de in de TARGET2-zelfcertificatievereisten vastgestelde vereisten. Deze vereisten zijn opgenomen in appendix VIII, die in aanvulling op de andere in artikel 2, lid 1, opgenomen appendices een integraal onderdeel vormen van deze voorwaarden.

4 ter. Het niveau van naleving door de deelnemer van de vereisten van de TARGET2-zelfcertificatie wordt als volgt ingedeeld, in oplopende volgorde van ernst: "volledige naleving", "niet-naleving van gering belang" of "ernstige niet-naleving". De volgende criteria zijn van toepassing: volledige naleving wordt bereikt wanneer de deelnemers aan 100 % van de eisen voldoen, niet-naleving van gering belang is wanneer een deelnemer aan minder dan 100 %, maar ten minste 66 % van de vereisten voldoet, en ernstige niet-naleving is wanneer een deelnemer minder dan 66 % van de vereisten vervult. Indien een deelnemer aantoont dat een specifiek vereiste niet op hem van toepassing is, wordt deze geacht in overeenstemming te zijn met het desbetreffende vereiste voor de indeling in categorieën. Een deelnemer die er niet in slaagt "volledige naleving" te bereiken, dient een plan van aanpak in waaruit blijkt hoe hij voornemens is volledige overeenstemming te bereiken. De [naam van de CB] informeert de betrokken toezichthoudende autoriteiten over de status van de naleving door die deelnemer.

4 quater. Indien de deelnemer weigert permanente toegang te verlenen tot zijn verklaring van aansluiting bij de eindpuntbeveiligingsvereisten van de door hem verkozen netwerkdienstverlener of de TARGET2-zelfcertificatie-verklaring niet verstrekt, wordt het nalevingsniveau van de deelnemer geclassificeerd als "ernstige niet-naleving".

4 quinquies. De [naam van de CB] beoordeelt de naleving door de deelnemers jaarlijks opnieuw.

4 sexies. De [naam van de CB] kan de volgende herstelmaatregelen opleggen aan deelnemers waarvan de mate van naleving werd beoordeeld als niet-naleving van gering belang of ernstige niet-naleving, in oplopende volgorde van ernst:

i) verscherpt toezicht: de deelnemer verstrekt de [naam van de CB] maandelijks een door een directielid ondertekend verslag over zijn vorderingen bij de aanpak van de niet-naleving. Daarnaast is de deelnemer voor elke betrokken rekening een maandelijkse geldboete verschuldigd die gelijk is aan zijn maandelijkse vergoeding als bedoeld in paragraaf 1 van appendix VI, exclusief de transactiekosten. Deze herstelmaatregel kan worden opgelegd indien de deelnemer een tweede opeenvolgende beoordeling van niet-naleving van gering belang of een beoordeling van een ernstige niet-naleving krijgt;

ii) opschorting: deelname aan TARGET2-[CB/landenverwijzing] kan worden opgeschort in de omstandigheden zoals omschreven in artikel 34, lid 2, punten b) en c), van deze bijlage. In afwijking van artikel 34 van deze bijlage wordt de deelnemer drie maanden van tevoren in kennis gesteld van deze opschorting. De deelnemer is voor elke opgeschorte rekening een maandelijkse geldboete verschuldigd die gelijk is aan tweemaal zijn maandelijkse vergoeding als bedoeld in paragraaf 1 van appendix VI, exclusief de transactiekosten. Deze herstelmaatregel kan worden opgelegd indien de deelnemer een tweede opeenvolgende beoordeling van ernstige niet-naleving krijgt;

iii) beëindiging: deelname aan TARGET2-[CB/landenverwijzing] kan worden beëindigd in de omstandigheden zoals beschreven in artikel 34, lid 2, punten b) en c), van deze bijlage. In afwijking van artikel 34 van deze bijlage wordt de deelnemer in kennis gesteld van deze beëindiging met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden. De deelnemer is daarnaast een boete van 1000 EUR verschuldigd voor elke beëindigde rekening. Deze herstelmaatregel kan worden opgelegd indien de deelnemer de ernstige niet-naleving niet binnen drie maanden van opschorting naar tevredenheid van [naam van de CB] heeft verholpen.

5. Deelnemers die derden toegang tot hun PM-rekening verlenen als bedoeld in artikel 5, leden 2, 3 en 4, bestrijden het risico dat voortvloeit uit het toestaan van die toegang overeenkomstig de veiligheidsvoorschriften van de leden 1 tot en met 4 sexies van dit artikel. De in lid (4) genoemde zelfcertificatie specificeert dat de deelnemer aan derden die toegang hebben tot de PM-rekening van die deelnemer, de eindpuntbeveiligingsvereisten van de TARGET2-netwerkdienstverlener oplegt.";

6. Artikel 39, lid 1 wordt vervangen door:

"1. Deelnemers worden geacht bekend te zijn met en zijn gehouden tot naleving van alle verplichtingen die op hen rusten met betrekking tot de wetgeving inzake gegevensbescherming, en kunnen deze naleving aantonen aan de relevante bevoegde autoriteiten. Zij worden geacht bekend te zijn met en zijn gehouden tot naleving van al hun verplichtingen uit hoofde van de wetgeving inzake het voorkomen van witwassen en het financieren van terrorisme, proliferatiegevoelige nucleaire activiteiten en de ontwikkeling van systemen voor de overbrenging van kernwapens, met name wat betreft het invoeren van passende maatregelen betreffende betalingen die op hun PM-rekeningen worden gedebiteerd of gecrediteerd. Deelnemers zorgen ervoor dat zij in kennis worden gesteld van het beleid van de TARGET2-netwerkdienstverlener inzake gegevensontsluiting, voordat zij met de TARGET2-netwerkdienstverlener een contractuele relatie aangaan.";

7. Het volgende artikel 45 bis wordt ingevoegd:

"Artikel 45 bis

Overgangsbepalingen

1. Zodra het TARGET-systeem operationeel is en TARGET2 buiten werking is gesteld, worden de PM-rekeningsaldi overgeboekt naar de overeenkomstige opvolgende rekeningen van de rekeninghouder in het TARGET-systeem.

2. Het vereiste dat PM-rekeninghouders, indirecte deelnemers en adresseerbare BIC-houders die toetreden tot de SEPA-directebetalingsregeling bereikbaar zijn in het TIPS-platform overeenkomstig artikel 5, wordt toegepast met ingang van 25 februari 2022.";

8. In appendix I wordt paragraaf 8, punt 4), b) vervangen door:

"b) gebruiker-naar-applicatie modus (U2A)

U2A maakt directe communicatie mogelijk tussen een deelnemer en de ICM. De informatie wordt weergegeven in een browser die op een pc-systeem loopt (SWIFT Alliance WebStation of een andere interface zoals eventueel vereist door SWIFT). Voor U2A-toegang moet de IT-infrastructuur cookies kunnen ondersteunen. In het ICM-Gebruikershandboek staan nadere details beschreven.";

9. In appendix IV wordt paragraaf 6, punt g) vervangen door:

"g) voor de noodverwerking van betalingsopdrachten verstrekken de deelnemers in aanmerking komende zekerheden. Gedurende de noodverwerking kunnen inkomende noodbetalingen worden gebruikt om uitgaande noodbetalingen te financieren. Voor de noodverwerking mag de [naam van de CB] geen rekening houden met de beschikbare liquiditeit van de deelnemer.";

10. De tekst in bijlage VI bij dit richtsnoer wordt ingevoegd als een nieuwe appendix VIII bij bijlage II van Richtsnoer ECB/2012/27.

BIJLAGE II

Bijlage IIa bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt als volgt gewijzigd:

1. Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

   (a) de definitie van "directebetalingsopdracht" wordt vervangen door:

   "— directebetalingsopdracht": een betalingsinstructie overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling (*SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme*) van de Europese Betalingsraad, die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler met inbegrip van i) TIPS DCA naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten, ii) TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten, iii) TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten en iv) TIPS AS-technische rekening naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten,";

   (b) de volgende definities worden toegevoegd:

   '— "technische rekening van een TIPS aangesloten systeem (*TIPS ancillary system technical account* –TIPS AS-technische rekening)": een rekening die door een aangesloten systeem of een CB namens een aangesloten systeem in het TARGET2-deelsysteem van de CB wordt aangehouden voor gebruik door het aangesloten systeem ten behoeve van de afwikkeling van directe betalingen in haar eigen boeken,

   — "TIPS DCA naar een TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een TIPS AS-technische rekening om de positie van de TIPS DCA-houder (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te financieren,

   — "TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS AS-technische rekening naar een TIPS DCA om de positie van de TIPS DCA-houder (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te verminderen,

   — "netwerkdienstverlener": een onderneming waaraan een concessie met het Eurosysteem is verleend om via de Single Market Infrastructure Gateway van het Eurosysteem connectiviteitsdiensten aan te bieden.";

   (c) de definitie van "T2S-netwerkdienstverlener" wordt geschrapt;

2. In artikel 4, lid 2, wordt punt f quater) vervangen door:

   "f quater) TIPS DCA naar PM liquiditeitsoverboekingsopdracht en PM naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht;";

3. In artikel 4, lid 2, wordt punt f quinquies) ingevoegd:

   "f quinquies) TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht en TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA-liquiditeitsoverboekingsopdracht, en";

4. Artikel 4, lid 3 wordt vervangen door:

   "3. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro, met afwikkeling in centralebankgeld tussen PM-rekeningen, T2S DCA's en TIPS DCA's. TARGET2 wordt opgezet en functioneert op basis van het SSP via welke betalingsopdrachten worden aangeleverd en verwerkt en via welke betalingen uiteindelijk op dezelfde technische manier worden ontvangen. Wat betreft het technische beheer van de T2S DCA's geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het T2S-platform. Wat betreft het technische beheer van de TIPS DCA's en TIPS AS-technische rekeningen geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het TIPS-platform. Onder deze voorwaarden worden handelingen en nalatigheden van de NCB's die het SSP leveren en de 4CB's beschouwd als handelingen en nalatigheden van [naam van de CB] waarvoor de laatstgenoemde aansprakelijkheid aanvaardt overeenkomstig artikel 21 van deze bijlage. Deelname overeenkomstig deze voorwaarden brengt geen contractuele relatie tot stand tussen T2S DCA-houders en de NCB's die het SSP leveren, of de 4CB's, indien een van de laatstgenoemden in die hoedanigheid optreedt. Instructies, berichten of informatie die een T2S DCA-houder ontvangt van of verzendt aan het SSP, of T2S-platform in verband met onder deze voorwaarden verleende diensten, worden geacht te zijn ontvangen van [naam van de CB] dan wel aan deze te zijn verzonden."

5. Artikel 8, lid 3, wordt vervangen door:

   "3. Indien [naam van de CB] een verzoek van een T2S DCA-houder krachtens lid 1 heeft ingewilligd, wordt die T2S DCA-houder geacht de deelnemende CSD('s) een mandaat te hebben gegeven om de T2S DCA te debiteren met de bedragen die verband houden met op die effectenrekeningen uitgevoerde effectentransacties.";

6. Artikel 28, lid 1 wordt vervangen door:

"1. T2S DCA-houders worden geacht bekend te zijn met en zijn gehouden tot naleving van al hun verplichtingen uit hoofde van de wetgeving inzake gegevensbescherming en kunnen deze naleving aantonen aan de relevante bevoegde autoriteiten. Zij worden geacht bekend te zijn met en zijn gehouden tot naleving van al hun verplichtingen uit hoofde van de wetgeving inzake het voorkomen van witwassen en het financieren van terrorisme, proliferatiegevoelige nucleaire activiteiten en de ontwikkeling van systemen voor de overbrenging van kernwapens, met name wat betreft de implementatie van passende maatregelen betreffende betalingen die op hun T2S DCA's worden gedebiteerd of gecrediteerd. Voordat zij met hun T2S-netwerkdienstverlener een contractuele relatie aangaan, zorgen T2S DCA-houders ervoor dat zij in kennis worden gesteld van het beleid van de T2S-netwerkdienstverlener inzake gegevensontsluiting.";

7. Artikel 30 wordt vervangen door:

"Artikel 30

Contractuele relatie met een netwerkdienstverlener

1. T2S DCA-houders zullen ofwel:

a) een contract hebben gesloten met een netwerkdienstverlener in het kader van de concessieovereenkomst met die netwerkdienstverlener teneinde een technische verbinding met TARGET2- [naam van de CB] tot stand te brengen, of

b) verbinding leggen via een andere entiteit die een contract met een netwerkdienstverlener heeft gesloten in het kader van de concessieovereenkomst met die netwerkdienstverlener.

2. De rechtsbetrekking tussen een T2S DCA-houder en de netwerkdienstverlener wordt uitsluitend beheerst door de voorwaarden van het afzonderlijke contract dat is gesloten met een netwerkdienstverlener als bedoeld in lid 1, punt a).

3. De door de netwerkdienstverlener te leveren diensten maken geen deel uit van de door de [naam van CB] te verlenen diensten in verband met TARGET2.

4. De [naam van CB] is niet aansprakelijk voor het handelen of nalaten, of eventuele fouten van de netwerkdienstverlener (met inbegrip van haar bestuurders, personeel en onderaannemers), of voor het handelen of nalaten of fouten van door deelnemers geselecteerde derden die toegang verkrijgen tot het netwerk van de netwerkdienstverlener.";

8. Het volgende artikel 34 bis wordt ingevoegd:

"Artikel 34 bis

Overgangsbepalingen

Zodra het TARGET-systeem operationeel is en TARGET2 buiten werking is gesteld, worden T2S DCA-houders in het TARGET-systeem T2S DCA-houders.";

9. De verwijzingen naar "T2S-netwerkdienstverlener" (in enkelvoud of meervoud) in artikel 6, lid 1, punt a), i), artikel 9, lid 5, artikel 10, lid 6, artikel 14, lid 1, punt a), artikel 22, lid 1, artikel 22, lid 2, artikel 22, lid 3, artikel 27, lid 5, artikel 28, lid 1 en artikel 29, lid 1, van bijlage IIa en in paragraaf 1 van appendix I worden vervangen door verwijzingen naar "netwerkdienstverlener".

10. In appendix I wordt paragraaf 7, punt 1), b) vervangen door:

"b) gebruiker-naar-applicatie modus (U2A)

U2A maakt directe communicatie mogelijk tussen een T2S DCA-houder en de T2S-GUI. De informatie wordt weergegeven in een browser die op een pc-systeem loopt. Voor U2A-toegang moet de IT-infrastructuur cookies kunnen ondersteunen. In het T2S-Gebruikershandboek staan nadere details beschreven.".

BIJLAGE III

Bijlage IIb bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt als volgt gewijzigd:

1. De verwijzingen naar "TIPS-netwerkdienstverlener" (in enkelvoud of meervoud) in artikel 17, lid 1, punt a), artikel 24, lid 1, artikel 24, lid 2, artikel 26, lid 2, punt d), artikel 29, lid 6, in paragraaf 1 van appendix I, in paragraaf 6, 1) van appendix I en in paragraaf 3, punt 3), b), van appendix II worden vervangen door verwijzingen naar "netwerkdienstenstverlener";

2. Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

   (a) De definitie van "aanspreekpartner" wordt vervangen door:

   "— "aanspreekpartner": een entiteit die: a) een BIC aanhoudt; b) als aanspreekpartner is aangewezen door een TIPS DCA-houder of door een aangesloten systeem; c) een correspondent, klant of een bijkantoor is van een TIPS DCA-houder of een deelnemer in een aangesloten systeem of een correspondent, klant of een bijkantoor is van een deelnemer in een aangesloten systeem; en d) adresseerbaar is via het TIPS-platform en directe betalingsopdrachten kan aanleveren en ontvangen, hetzij via de TIPS DCA-houder of het aangesloten systeem, of, indien de TIPS DCA-houder of het aangesloten systeem dat geautoriseerd heeft, direct,";

   (b) de definitie van "betalingsopdracht" wordt vervangen door:

   "— "betalingsopdracht", behalve indien toegepast in artikelen 16 tot en met 18 van deze bijlage: een directebetalingsopdracht, een naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht, een PM naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht, een TIPS DCA naar PM liquiditeitsoverboekingsopdracht, een TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht of een TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht,";

   (c) de definitie van "directebetalingsopdracht" wordt vervangen door:

   "— "directebetalingsopdracht": een betalingsinstructie overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling (*SEPA Instant Credit Transfer* (SCT Inst) *scheme*) van de Europese Betalingsraad, die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler met inbegrip van i) TIPS DCA naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten, ii) TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten, iii) TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA directebetalingsopdrachten en iv) TIPS AS-technische rekening naar TIPS AS-technische rekening directebetalingsopdrachten,";

   (d) de volgende definities worden toegevoegd:

   "— "technische rekening van een TIPS aangesloten systeem (*TIPS ancillary system technical account* – TIPS AS technische rekening)": een rekening die door een aangesloten systeem of een CB namens een aangesloten systeem in het TARGET2-deelsysteem van de CB wordt aangehouden voor gebruik door het aangesloten systeem ten behoeve van de afwikkeling van directe betalingen in haar eigen boeken,

   — "TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een TIPS AS-technische rekening om de positie van de TIPS DCA-houder (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te financieren,

   — "TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht": de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS AS-technische rekening naar een TIPS DCA om de positie van de TIPS DCA-houder in (of de positie van een andere deelnemer in het aangesloten systeem) in de boeken van het aangesloten systeem te verminderen,

   — "SEPA-directebetalingsregeling" (*SEPA Instant Credit Transfer* (SCT Inst) *scheme*) van de Europese Betalingsraad: een geautomatiseerde, open standaard-regeling die voorziet in een reeks interbancaire regels waaraan deelnemers aan de SEPA-directebetalingsregeling moeten voldoen, waardoor betalingsdienstaanbieders in SEPA een SEPA-breed geautomatiseerd directebetalingssproduct in euro kunnen aanbieden,

   — "Mobieleproxylook-updienst (*mobile proxy look-up* (MPL) *service* - MPL-dienst)": een dienst die TIPS DCA-houders, aangesloten systemen die gebruik maken van TIPS AS- technische rekeningen en aanspreekpartners, die van hun klanten een verzoek ontvangen om een directebetalingsopdracht uit te voeren ten gunste van een begunstigde die is geïdentificeerd met een proxy (bv. een mobiel nummer), in staat stelt uit het centrale MPL-register het overeenkomstige IBAN van de begunstigde en de BIC op te halen om de desbetreffende rekening in TIPS te crediteren,

   — "netwerkdienstverlener": een onderneming waaraan een concessie met het Eurosysteem is verleend om via de Single Market Infrastructure Gateway van het Eurosysteem connectiviteitsdiensten aan te bieden,

— "IBAN": het internationale bankrekeningnummer dat een individuele rekening bij een specifieke financiële instelling in een bepaald land op unieke wijze identificeert.";

(e) de definitie van "TIPS-netwerkdienstverlener" wordt geschrapt;

3. In artikel 3, lid 1, wordt de verwijzing naar "Appendix V: Technische vereisten TIPS-connectiviteit" geschrapt;

4. Artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:

(a) in lid 2 wordt het volgende punt i bis) ingevoegd:

"i bis) liquiditeitsoverboekingsopdrachten van TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening en liquiditeitsoverboekingsopdrachten van TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA, en";

(b) lid 3 wordt vervangen door:

"3. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro, met afwikkeling in centralebankgeld tussen PM-rekeningen, T2S DCA's en TIPS DCA's. TARGET2 wordt opgezet en functioneert op basis van het SSP via welke betalingsopdrachten worden aangeleverd en verwerkt en via welke betalingen uiteindelijk op dezelfde technische manier worden ontvangen. Wat betreft het technische beheer van de TIPS DCA's en TIPS AS-technische rekeningen geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het TIPS-platform. Wat betreft het technische beheer van de T2S DCA's geldt dat TARGET2 technisch is opgezet en functioneert op basis van het T2S-platform.";

5. Artikel 6, lid 1, punt a), i), wordt vervangen door:

"i) het installeren, beheren, exploiteren en monitoren, alsook het garanderen van de beveiliging van de noodzakelijke IT-infrastructuur voor aansluiting op het TIPS-platform en voor de aanlevering van betalingsopdrachten daaraan. Hierbij kunnen kandidaat TIPS DCA-houders derden betrekken, maar zijn als enige aansprakelijk. Voor de noodzakelijke aansluiting en toegang sluiten de kandidaat TIPS DCA-houders, tenzij een opdrachtgevende partij wordt gebruikt, met name een overeenkomst met een of meer netwerkdienstverleners, overeenkomstig de technische specificaties in appendix I, en";

6. Artikel 9 wordt vervangen door:

"Artikel 9

Contractuele relatie met een netwerkdienstverlener

1. Deelnemers zullen ofwel:

a) een contract sluiten met een netwerkdienstverlener in het kader van de concessieovereenkomst met die netwerkdienstverlener teneinde een technische verbinding met TARGET2- [naam van de CB/landreferentie] tot stand te brengen, ofwel

b) verbinding leggen via een andere entiteit die een contract met een netwerkdienstverlener heeft gesloten in het kader van de concessieovereenkomst met die netwerkdienstverlener.

2. De rechtsbetrekking tussen een deelnemer en de netwerkdienstverlener wordt uitsluitend beheerst door de voorwaarden van hun afzonderlijke contract als bedoeld in lid 1, punt a).

3. De door de netwerkdienstverlener te leveren diensten maken geen deel uit van de door de [naam van CB] te verlenen diensten in verband met TARGET2.

4. De [naam van CB] is niet aansprakelijk voor het handelen of nalaten, of eventuele fouten van de netwerkdienstverlener (met inbegrip van haar bestuurders, personeel en onderaannemers), of voor het handelen of nalaten of eventuele fouten van door deelnemers geselecteerde derden die toegang verkrijgen tot het netwerk van de netwerkdienstverlener.";

7. Artikel 10 wordt geschrapt;

8. Het volgende artikel 11 bis wordt ingevoegd:

"Artikel 11 bis

MPL-register

1. Het centrale MPL-register bevat de proxy-IBAN-mappingtabel ten behoeve van de MPL-dienst.

2. Elke proxy mag aan slechts één IBAN worden gekoppeld. Een IBAN kan aan één of meer proxy's worden gekoppeld.

3. Artikel 29 is van toepassing op de gegevens in het MPL-register.";

9. Artikel 12, lid 9 wordt geschrapt;

10. Artikel 15, lid 5 wordt vervangen door:

"5. De rentevergoeding op TIPS DCA's is 0 procent of, indien deze lager is, de depositorente, tenzij deze voor het aanhouden van minimumreserves of overreserves gebruikt worden.

Ingeval van minimumreserves zijn op de berekening en de betaling van de rentevergoeding voor het aanhouden ervan Verordening (EG) nr. 2531/98 (*) en Verordening (EU) 2021/378 van de Europese Centrale Bank (ECB/2021/1) (**) van toepassing.

Ingeval van overreserves is op de berekening en de betaling van de vergoeding voor het aanhouden ervan Besluit (EU) nr. 2019/1743 (ECB/2019/31) (***) van toepassing.

_____

(*) Verordening (EG) nr. 2531/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot de toepassing van reserveverplichtingen door de Europese Centrale Bank (PB L 318 van 27.11.1998, blz. 1).

(**) Verordening (EU) 2021/378 van de Europese Centrale Bank van 22 januari 2021 betreffende de toepassing van minimumreserveverplichtingen (ECB/2021/1) (PB L 73 van 3.3.2021, blz. 1).

(***) Besluit (EU) 2019/1743 van de Europese Centrale Bank van 15 oktober 2019 betreffende de rentevergoeding op aangehouden extra reserves en bepaalde deposito's (ECB/2019/31) (PB L 267 van 21.10.2019, blz. 12).";

11. Artikel 16 wordt vervangen door:

"Artikel 16

Soorten betalingsopdrachten in TIPS DCA

Binnen het kader van TIPS-diensten zijn betalingsopdrachten:

a) directebetalingsopdrachten;

b) naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten;

c) TIPS DCA naar PM-liquiditeitsoverboekingsopdrachten;

d) TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdrachten, en

e) TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdrachten.";

12. Artikel 18, lid 6 wordt vervangen door:

"6. Na aanvaarding van een TIPS DCA naar PM liquiditeitsoverboekingsopdracht, een TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdracht of een TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA liquiditeitsoverboekingsopdracht, zoals uiteengezet in artikel 17, gaat de TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] na of er voldoende middelen beschikbaar zijn op de rekening van de betaler. Indien geen voldoende middelen beschikbaar zijn, wordt de liquiditeitsoverboekingsopdracht geweigerd. Indien er voldoende middelen beschikbaar zijn, wordt de liquiditeitsoverboekingsopdracht direct afgewikkeld.";

13. Artikel 20, lid 1 punt b), wordt vervangen door:

"b) TIPS DCA naar PM liquiditeitsoverboekingsopdrachten, naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten en TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdrachten worden geacht in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] te zijn ingevoerd en onherroepelijk te zijn op het moment dat de betreffende TIPS DCA wordt gedebiteerd. TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA-liquiditeitsoverboekingsopdrachten worden geacht in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] te zijn ingevoerd en onherroepelijk te zijn op het moment dat de desbetreffende TIPS AS-technische rekening wordt gedebiteerd.";

14. Artikel 30, lid 1 wordt vervangen door:

"1. TIPS DCA-houders worden geacht bekend te zijn met en zijn gehouden tot naleving van al hun verplichtingen uit hoofde van de wetgeving inzake gegevensbescherming en kunnen deze naleving aantonen aan de relevante bevoegde autoriteiten. Zij worden geacht bekend te zijn met en zijn gehouden tot naleving van al hun verplichtingen uit hoofde van de wetgeving inzake het voorkomen van witwassen en het financieren van terrorisme, proliferatiegevoelige nucleaire activiteiten en de ontwikkeling van systemen voor de overbrenging van kernwapens, met name wat betreft de implementatie van passende maatregelen betreffende betalingen die op hun TIPS DCA's worden gedebiteerd of gecrediteerd. TIPS DCA-houders zorgen ervoor dat zij in kennis worden gesteld van het beleid van de door hen gekozen netwerkdienstverlener inzake gegevensontsluiting voordat zij een contractuele relatie aangaan met die netwerkdienstverlener.";

15. Het volgende artikel 35 bis wordt ingevoegd:

"Artikel 35 bis

Overgangsbepaling

Zodra het TARGET-systeem operationeel is en TARGET2 buiten werking is gesteld, worden TIPS DCA-houders in het TARGET-systeem TIPS DCA-houders.";

16. In appendix I wordt de tabel in paragraaf 2 vervangen door:

"Berichttype	Berichtennaam
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. In appendix I wordt paragraaf 6, punt 1), b) vervangen door:

"

b) gebruiker-naar-applicatie modus (*User-to-application mode* - U2A)

U2A maakt directe communicatie mogelijk tussen een TIPS DCA-houder en de TIPS-GUI. De communicatie wordt weergegeven in een browser die op een pc-systeem draait. Voor U2A-toegang moet de IT-infrastructuur cookies kunnen ondersteunen. In het TIPS-Gebruikershandboek staan nadere details beschreven.";

18. In appendix IV wordt paragraaf 2 geschrapt;

19. Appendix V wordt geschrapt.

BIJLAGE IV

Bijlage IV bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt als volgt gewijzigd:

1. Paragraaf 14, punt 14), d) wordt vervangen door:

   “d) SWIFT-opdrachten via een MT 103-bericht mogen niet worden ingediend.”;

2. In paragraaf 18, punt 1), b) wordt de eerste regel van de tabel vervangen door:

“Band	Vanuit (EUR miljoen/ werkdag)	Naar (EUR miljoen/ werkdag)	Jaarlijkse vergoeding (EUR)	Maandelijkse vergoeding (EUR)”

3. In paragraaf 18, punt 1), d) wordt de laatste alinea geschrapt.

BIJLAGE V

De volgende bijlage IVa bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt ingevoegd:

"BIJLAGE IVa

TIPS DIENST VOOR AANGESLOTEN SYSTEMEN DIE DIRECTE BETALINGEN AFWIKKELEN

1. **Definities**

Voor de toepassing van deze bijlage en onder verwijzing naar de definities in artikel 1 van bijlage IIb, wordt verstaan onder:

1) "centrale bank van aangesloten systeem" (*ancillary system central bank* - ASCB): de Eurosysteem-CB waarmee het betrokken aangesloten systeem dat directe betalingen in haar eigen boeken afwikkelt een bilaterale regeling heeft ter afwikkeling van directe betalingen van het aangesloten systeem;

2) "onderliggend brutovolume" (*underlying gross volume)*: het aantal directe betalingen dat in de eigen boeken van het aangesloten systeem is afgewikkeld en mogelijk is gemaakt door aangehouden middelen op de TIPS AS-technische rekening. Dit omvat geen directe betalingen naar of van TIPS DCA's of andere TIPS AS-technische rekeningen;

3) "opdrachtgevende partij" (*instructing party)*: een entiteit die als zodanig is aangewezen door een aangesloten systeem en die betalingsopdrachten naar het TIPS-platform mag sturen en/of betalingsopdrachten van het TIPS-platform mag ontvangen namens dat aangesloten systeem of een aanspreekpartner van dat aangesloten systeem.

2. **Invoering van betalingsopdrachten in het systeem en hun onherroepelijkheid**

De toepassing van artikel 20 van bijlage IIb, ten aanzien van het moment van invoering van directebetalingsopdrachten, naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten en TIPS DCA naar TIPS AS-technische rekening liquiditeitsoverboekingsopdrachten alsook TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA-liquiditeitsoverboekingsopdrachten in het relevante TARGET2-deelsysteem, heeft geen gevolgen voor de regels van aangesloten systemen die voorzien in een tijdstip van invoering in het aangesloten systeem en/of onherroepelijkheid van overboekingsopdrachten die bij een dergelijk aangesloten systeem zijn ingediend op een eerder tijdstip dan het moment van invoering van de desbetreffende betalingsinstructie in het desbetreffende TARGET2-deelsysteem.

3. **Rekeningen ter ondersteuning van afwikkeling van directe betalingen in de eigen boeken van aangesloten systemen**

1) Ter ondersteuning van de afwikkeling van directe betalingen met betrekking tot aangesloten systemen in TIPS wordt één TIPS AS-technische rekening geopend.

2) Een TIPS AS-technische rekening wordt geïdentificeerd aan de hand van een uniek rekeningnummer dat ten hoogste uit 34 karakters bestaat en overeenkomstig onderstaande tabel is opgebouwd:

	Naam	Formaat	Inhoud
Deel A	Type rekening	exact 1 karakter	"A" voor AS-technische rekening
	Landcode van de centrale bank	exact 2 karakters	ISO-landencode 3166-1
	Valutacode	exact 3 karakters	EUR
Deel B	Rekeninghouder	exact 11 karakters	BIC
Deel C	Subclassificatie van de rekening	Tot maximaal 17 karakters.	Vrije tekst (alfanumeriek) verstrekt door de rekeninghouder.

3) TIPS AS-technische rekeningen mogen gedurende de dag alleen een zero of positief saldo hebben en mogen overnight een positief saldo handhaven. Een overnight saldo op de rekening is onderworpen aan dezelfde vergoedingsregelingen als die welke gelden voor Garantiefondsen krachtens artikel 11 van dit richtsnoer.

4. **Afwikkelingsprocedure**

1) Het aangesloten systeem gebruikt een TIPS AS-technische rekening om de noodzakelijke liquiditeit te innen die door zijn clearingleden is gereserveerd voor de financiering van hun posities.

2) Op verzoek wordt het aangesloten systeem in kennis gesteld van de creditering en debitering van zijn TIPS AS-technische rekening.

3) Een aangesloten systeem kan directebetalingsopdrachten en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten verzenden naar elke TIPS DCA-houder of elk TIPS-aangesloten systeem. Een aangesloten systeem kan directebetalingsopdrachten, intrekkingsverzoeken en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten van elke TIPS DCA-houder of elk TIPS-aangesloten systeem verzenden en afwikkelen.

5. **User interface**

1) De TIPS AS-technische rekeninghouder heeft toegang tot het TIPS-platform in A2A-modus en kan ook verbinding maken in U2A-modus, hetzij rechtstreeks, hetzij via een of meer opdrachtgevende partijen.

2) Toegang tot het TIPS-platform stelt TIPS AS-technische rekeninghouders in staat om:

a) zich toegang te verschaffen tot informatie betreffende hun rekeningen en CMB's te beheren;

b) liquiditeitsoverboekingsopdrachten van een TIPS AS-technische rekening naar TIPS DCA te initiëren, en

c) bepaalde statische gegevens te beheren.

6. **Vergoedingsschema en facturering**

1) Een TIPS-aangesloten systeem is onderworpen aan beide van de volgende voorwaarden:

a) een transactievergoeding die op dezelfde basis wordt berekend als het in appendix IV bij bijlage IIb vastgestelde schema voor TIPS DCA rekeninghouders;

b) een vergoeding op basis van het onderliggende brutovolume van de in het eigen platform van het aangesloten systeem afgewikkelde directe betalingen die mogelijk zijn gemaakt door de voorgefinancierde posities op de TIPS AS-technische rekening. De vergoeding bedraagt 0,0005 EUR per directe betaling.

2) Het onderliggende brutovolume van de directe betalingen van het aangesloten systeem wordt elke maand door de ASCB berekend op basis van het onderliggende brutovolume tijdens de voorafgaande maand, afgerond op het dichtstbijzijnde tienduizend en uiterlijk op de derde werkdag van de volgende maand gerapporteerd door het aangesloten systeem. Het berekende brutovolume wordt toegepast voor de berekening van de vergoeding in de daaropvolgende maand.

3) Uiterlijk op de negende werkdag van de volgende maand ontvangt elk aangesloten systeem een factuur van zijn respectieve ASCB voor de voorafgaande maand op basis van de in punt 1 van deze paragraaf bedoelde vergoedingen. Betalingen worden uitgevoerd uiterlijk op de veertiende werkdag van de maand waarin de factuur is uitgegeven aan de door de ASCB aangegeven rekening of worden van een door het aangesloten systeem aangegeven rekening afgeschreven.

4) Voor de toepassing van vergoedingsschema's en facturering overeenkomstig deze bijlage geldt het volgende:

a) een aangesloten systeem dat krachtens Richtlijn 98/26/EG als een systeem is aangewezen, wordt behandeld als een afzonderlijk aangesloten systeem, ook al wordt het geëxploiteerd door een juridische entiteit die een ander aangesloten systeem exploiteert.

b) een aangesloten systeem dat niet uit hoofde van Richtlijn 98/26/EG als systeem is aangewezen, wordt als een afzonderlijk aangesloten systeem behandeld indien het aan de volgende criteria voldoet:

i) het gaat om een formele regeling in de vorm van een overeenkomst of een wetgevingsinstrument;

ii) het heeft meer dan één [lid] [deelnemer] [met uitzondering van de systeembeheerder van dat systeem];

iii) het is opgericht ten behoeve van de clearing, saldering en/of afwikkeling van betalingen en/of effecten tussen de deelnemers, en

iv) het past gemeenschappelijke regels en gestandaardiseerde overeenkomsten toe op de clearing, saldering en/of afwikkeling van betalingen en/of effecten tussen de deelnemers.

5) De vergoedingen voor de facturering krachtens dit artikel voor de periode van 1 december 2021 tot en met 28 februari 2022 bedragen het gemiddelde van de totale vergoedingen die voor september, oktober en november 2021 in rekening zijn gebracht..".

BIJLAGE VI

De volgende appendix VIII bij bijlage II bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt toegevoegd:

"Appendix VIII

Vereisten met betrekking tot informatiebeveiligings- en bedrijfscontinuïteitsbeheer

Informatiebeveiligingsbeheer

Deze vereisten zijn van toepassing op elke deelnemer, tenzij de deelnemer aantoont dat een specifiek vereiste niet op hem van toepassing is. In de vaststelling van de reikwijdte van de vereisten binnen de infrastructuur van de betalingstransactieketen (Payment Transaction Chain – PTC), moet de deelnemer de elementen definiëren die daarvan onderdeel uitmaken. Meer in het bijzonder begint een PTC op een "Point of Entry" (PoE), d.w.z. een systeem dat betrokken is bij de creatie van transacties (werkplaatsen, frontoffice- en backoffice-applicaties, middleware) en eindigt met het systeem dat verantwoordelijk is voor het verzenden van het bericht aan SWIFT (bv. SWIFT naar VPN Box) of het internet (dit laatste geldt voor toegang via het internet).

Vereiste 1.1: Informatiebeveiligingsbeleid

Het management stelt een duidelijke beleidskoers vast in overeenstemming met de bedrijfsdoelstellingen en ondersteunt en garandeert informatiebeveiliging door middel van de vaststelling, goedkeuring en handhaving van een informatiebeveiligingsbeleid dat gericht is op het beheer van informatiebeveiliging en cyberweerbaarheid in de gehele organisatie ten aanzien van identificatie, beoordeling en aanpak van risico's op het gebied van informatiebeveiliging en cyberweerbaarheid. Het beleid dient ten minste de volgende onderdelen te omvatten: doelstellingen, toepassingsgebied (met inbegrip van gebieden zoals organisatie, human resources, vermogensbeheer, enz.), beginselen en toewijzing van verantwoordelijkheden.

Vereiste 1.2: Interne organisatie

Er wordt een informatiebeveiligingskader ingesteld voor de uitvoering van het informatiebeveiligingsbeleid binnen de organisatie. Het management coördineert en evalueert de vaststelling van het informatiebeveiligingskader om de uitvoering van het informatiebeveiligingsbeleid (volgens het vereiste 1.1) in de gehele organisatie te waarborgen, met inbegrip van de toewijzing van voldoende middelen en de toewijzing van beveiligingsverantwoordelijkheden voor dit doel.

Vereiste 1.3: Externe partijen

De beveiliging van de informatie- en informatieverwerkingsfaciliteiten van de organisatie mag niet worden beperkt door de introductie en/of de afhankelijkheid van externe partijen of door hen geleverde producten/diensten. Elke toegang van externe partijen tot de informatieverwerkingsfaciliteiten van de organisatie wordt gecontroleerd. Wanneer externe partijen of producten/diensten van externe partijen toegang behoeven tot de informatieverwerkingsfaciliteiten van de organisatie, wordt een risicobeoordeling uitgevoerd om de gevolgen voor de beveiliging en de controlevereisten vast te stellen. De controles worden overeengekomen en vastgelegd in een overeenkomst met elke betrokken externe partij.

Vereiste 1.4: Beheer van activa

Alle informatiemiddelen, de bedrijfsprocessen en de onderliggende informatiesystemen, zoals besturingssystemen, infrastructuren, zakelijke toepassingen, gebruiksklare producten, diensten en door de gebruiker ontwikkelde toepassingen, die binnen het toepassingsgebied van de betalingstransactieketen vallen, worden verantwoord en hebben een toegewezen eigenaar. De verantwoordelijkheid voor het onderhoud en de uitvoering van passende controles in de bedrijfsprocessen en de bijbehorende IT-componenten voor de beveiliging van de informatiemiddelen, wordt toegewezen. NB: de eigenaar kan de uitvoering van specifieke controles waar nodig delegeren, maar blijft verantwoordelijk voor de passende bescherming van de activa.

Vereiste 1.5: Classificatie van informatiemiddelen

Informatiemiddelen worden geclassificeerd op basis van hun kritieke karakter voor de vlotte levering van de dienst door de deelnemer. De classificatie vermeldt de noodzaak, de prioriteiten en de mate van vereiste bescherming bij het omgaan met het informatie-activum in de relevante bedrijfsprocessen en houdt tevens rekening met de onderliggende IT-component. Er wordt gebruikgemaakt van een door het management goedgekeurd schema voor de classificatie van informatiemiddelen om een passende reeks beveiligingscontroles vast te stellen gedurende de gehele levenscyclus van de informatiemiddelen (met inbegrip van verwijdering en vernietiging van informatiemiddelen) en om de noodzaak van specifieke behandelingsmaatregelen te communiceren.

Vereiste 1.6: Beveiliging van human resources

Beveiligheidsverantwoordelijkheden worden voorafgaand aan indiensttreding beschreven in passende functieomschrijvingen en in arbeidsvoorwaarden en -omstandigheden. Alle kandidaat-werknemers, contractanten en derde-gebruikers worden naar behoren gescreend, met name voor gevoelige functies. Werknemers, contractanten en derde-gebruikers die gebruik maken van informatieverwerkingsfaciliteiten ondertekenen een overeenkomst inzake hun beveiligingstaken en -verantwoordelijkheden. Er wordt gezorgd voor een passende mate van bewustzijn onder alle werknemers, contractanten en derde-gebruikers; zij krijgen opleidingen en trainingen aangeboden in beveiligingsprocedures en het correcte gebruik van informatieverwerkingsfaciliteiten zodat mogelijke veiligheidsrisico's tot een minimum worden beperkt. Er wordt een formele tuchtprocedure voor werknemers ingesteld met betrekking tot de behandeling van beveiligingsinbreuken. Er worden verantwoordelijkheden vastgelegd om te garanderen dat het vertrek uit, of overstap binnen de organisatie door een werknemer, contractant of derde-gebruiker wordt begeleid en dat het retourneren van alle apparatuur en het intrekken van alle toegangsrechten wordt volbracht.

Vereiste 1.7: Fysieke beveiliging en milieubeveiliging

Faciliteiten voor de verwerking van kritieke of gevoelige informatie worden ondergebracht op beveiligde plaatsen en worden beschermd door afgebakende veiligheidszones, met passende veiligheidsbarrières en toegangscontroles. Zij worden fysiek beschermd tegen ongeoorloofde toegang, beschadiging en interferentie. Toegang wordt alleen verleend aan personen die voldoen aan de bepalingen van vereiste 1.6. Er worden procedures en standaarden vastgesteld ter bescherming van fysieke informatiedragers met informatiemiddelen tijdens transport.

De apparatuur moet worden beschermd tegen fysieke risico's en milieurisico's. De bescherming van apparatuur (met inbegrip van apparatuur die off-site wordt gebruikt) en bescherming tegen het verwijderen van goederen is noodzakelijk om het risico van ongeoorloofde toegang tot informatie te beperken en om bescherming te bieden tegen verlies of beschadiging van apparatuur of informatie. Er kunnen speciale maatregelen nodig zijn om bescherming te bieden tegen fysieke bedreigingen en om ondersteunende faciliteiten zoals de elektrische voorziening en kabelinfrastructuur te beveiligen.

Vereiste 1.8: Bedrijfsvoering

Er worden verantwoordelijkheden en procedures vastgesteld voor het beheer en de werking van informatieverwerkingsfaciliteiten die alle onderliggende systemen in de betalingsketen end-to-end bestrijken.

Met betrekking tot de operationele procedures, met inbegrip van het technisch beheer van IT-systemen, wordt waar nodig scheiding van functies ingevoerd om het risico op onachtzaam of opzettelijk systeemmisbruik te beperken. Indien de scheiding van functies om vastgelegde objectieve redenen niet kan worden uitgevoerd, worden compenserende controles uitgevoerd na een formele risicoanalyse. Er worden controles ingesteld om de invoering van kwaadaardige codes voor systemen in de betalingsketen te voorkomen en op te sporen. Er worden ook controles ingesteld (met inbegrip van bewustmaking van gebruikers) om kwaadaardige codes te voorkomen, op te sporen en te verwijderen. Mobiele codes mogen alleen worden gebruikt van betrouwbare bronnen (bv. ondertekende Microsoft COM-componenten en Java Applets). De configuratie van de browser (bv. het gebruik van uitbreidingen en plugins) wordt streng gecontroleerd.

Het management stelt beleid inzake backup en herstel van gegevens in; dit herstelbeleid omvat een herstelprocesplan dat regelmatig, d.w.z. ten minste eenmaal per jaar, wordt getest.

Systemen die van kritiek belang zijn voor de veiligheid van betalingen, worden gemonitord en gebeurtenissen die van belang zijn voor de informatiebeveiliging worden geregistreerd. Er worden logbestanden van exploitanten gebruikt om ervoor te zorgen dat problemen met informatiesystemen worden geïdentificeerd. De logbestanden van de exploitanten worden regelmatig steekproefsgewijs getoetst op basis van het kritieke karakter van de transacties. Systeemmonitoring wordt gebruikt om de doeltreffendheid te controleren van controles die van kritiek belang zijn voor de veiligheid van betalingen en om de conformiteit met een toegangsbeleidsmodel te verifiëren.

De uitwisseling van informatie tussen organisaties is gebaseerd op een formeel uitwisselingsbeleid dat wordt gevoerd in overeenstemming met de uitwisselingsovereenkomsten tussen de betrokken partijen en moet in overeenstemming zijn met alle relevante wetgeving. Softwarecomponenten van derden die worden gebruikt bij de uitwisseling van informatie met TARGET2 (zoals software die van een servicebureau is ontvangen in scenario 2 van de afdeling over reikwijdte van het TARGET2- zelfcertificatieregelingdocument) moeten worden gebruikt in overeenstemming met een formele overeenkomst met de derde.

Vereiste 1.9: Toegangscontrole

Toegang tot informatiemiddelen wordt gerechtvaardigd op grond van bedrijfsvereisten ("need-to-know" ([1])) en overeenkomstig het vastgestelde kader van bedrijfsbeleid (met inbegrip van het informatiebeveiligingsbeleid). Er worden duidelijke regels voor toegangscontrole vastgesteld op basis van het "least privilege"-beginsel ([2]) om de behoeften van de desbetreffende bedrijfs- en IT-processen nauwkeurig weer te geven. In voorkomend geval (bv. voor back-upbeheer) moet de logische toegangscontrole consistent zijn met fysieke toegangscontrole, tenzij er adequate compenserende controles zijn (bv. encryptie, anonimisering van persoonsgegevens).

Er worden formele en gedocumenteerde procedures ingesteld om de toewijzing van toegangsrechten tot informatiesystemen en -diensten die binnen het toepassingsgebied van de betalingsketen vallen, te controleren. De procedures hebben betrekking op alle fasen van de levenscyclus van de gebruikerstoegang, vanaf de initiële registratie van nieuwe gebruikers tot de definitieve uitschrijving van gebruikers die geen toegang meer nodig hebben.

In voorkomend geval moet bijzondere aandacht worden besteed aan de toewijzing van toegangsrechten die zo kritiek zijn dat het misbruik van die toegangsrechten ernstige negatieve gevolgen kan hebben voor de bedrijfsvoering van de deelnemer (bv. toegangsrechten voor systeembeheer, omzeilen van systeemcontroles, rechtstreekse toegang tot bedrijfsgegevens).

Er worden passende controles ingevoerd om gebruikers op specifieke punten in het netwerk van de organisatie te identificeren, te authentiseren en te machtigen, bijvoorbeeld voor lokale toegang en toegang op afstand tot systemen in de betalingsketen. Teneinde verantwoordingsplicht te waarborgen, mogen persoonlijke rekeningen niet worden gedeeld.

Voor wachtwoorden worden regels vastgesteld en gehandhaafd door middel van specifieke controles om ervoor te zorgen dat wachtwoorden niet gemakkelijk te achterhalen zijn, bv. complexiteitsregels en beperkte geldigheidsduur. Er wordt een protocol opgesteld voor het veilige herstellen en/of resetten van wachtwoorden.

Er wordt een beleid ontwikkeld en toegepast inzake het gebruik van cryptografische controles om de vertrouwelijkheid, authenticiteit en integriteit van informatie te beschermen. Er wordt een beleid inzake sleutelbeheer vastgesteld ter ondersteuning van het gebruik van cryptografische controles.

Er wordt een beleid ingesteld voor het bekijken van vertrouwelijke informatie op een scherm of in gedrukte vorm (bv. schermvergrendeling, clean deskbeleid) om het risico van ongeoorloofde toegang te beperken.

Bij werken op afstand moeten de risico's van werken in een onbeschermde omgeving in aanmerking worden genomen en moeten passende technische en organisatorische controles worden toegepast.

Vereiste 1.10: Aankoop, ontwikkeling en onderhoud van informatiesystemen

Voorafgaande aan de ontwikkeling en/of invoering van informatiesystemen worden beveiligingsvereisten vastgesteld en overeengekomen.

Er worden passende controles ingebouwd in applicaties, met inbegrip van door de gebruiker ontwikkelde applicaties, om een correcte verwerking te waarborgen. Deze controles omvatten de validering van inputgegevens, interne verwerkingsgegevens en outputgegevens. Aanvullende controles kunnen nodig zijn voor systemen die gevoelige, waardevolle of kritieke informatie verwerken of beïnvloeden. Dergelijke controles worden bepaald op basis van beveiligingsvereisten en risicobeoordeling overeenkomstig het vastgestelde beleid (bv. informatiebeveiligingsbeleid, cryptografische controlebeleid).

([1]) Het "need-to-know"-beginsel verwijst naar de identificatie van de verzameling informatie waartoe een persoon toegang nodig heeft om zijn/haar taken uit te voeren.

([2]) Het "least privilege"-beginsel heeft betrekking op het afstemmen van het toegangsprofiel van een persoon op een IT-systeem zodat deze overeenkomt met de corresponderende zakelijke rol.

De operationele vereisten van nieuwe systemen worden vastgesteld, gedocumenteerd en getest voordat zij worden aanvaard en gebruikt. Met betrekking tot netwerkbeveiliging moeten passende controles, met inbegrip van segmentatie en veilig beheer, worden uitgevoerd op basis van het kritieke belang van gegevensstromen en het risiconiveau van de netwerkzones in de organisatie. Er worden specifieke controles uitgevoerd om gevoelige informatie die via openbare netwerken wordt doorgegeven te beschermen.

De toegang tot de systeembestanden en de programmabroncode wordt gecontroleerd en IT-projecten en ondersteunende activiteiten worden op een veilige manier uitgevoerd. Er wordt op gelet dat gevoelige gegevens niet in testomgevingen worden blootgesteld. Project- en ondersteuningsomgevingen worden strikt gecontroleerd. Het aanbrengen van wijzigingen in de productie wordt streng gecontroleerd. Er wordt een risicobeoordeling uitgevoerd van ingrijpende wijzigingen die in de productie moeten worden doorgevoerd.

Regelmatige beveiligingstests van in productie zijnde systemen worden ook uitgevoerd volgens een vooraf vastgesteld plan dat is gebaseerd op de resultaten van een risicobeoordeling en beveiligingstests omvatten ten minste kwetsbaarheidsbeoordelingen. Alle tekortkomingen die tijdens de beveiligingstests aan het licht zijn gekomen, worden beoordeeld en er worden tijdig actieplannen opgesteld en opgevolgd om eventuele vastgestelde leemten te dichten.

Vereiste 1.11: Informatiebeveiliging in relaties met leveranciers ([3])

Ter bescherming van de interne informatiesystemen van de deelnemer die toegankelijk zijn voor leveranciers, worden informatiebeveiligingsvoorschriften ter beperking van de risico's in verband met de toegang van de leverancier gedocumenteerd en formeel met de leverancier overeengekomen.

Vereiste 1.12: Beheer van informatiebeveiligingsincidenten en verbeteringen

Teneinde te zorgen voor een consistente en doeltreffende aanpak van informatiebeveiligingsincidenten, met inbegrip van communicatie over beveiligingsincidenten en -zwakheden, worden rollen, verantwoordelijkheden en procedures op zakelijk en technisch niveau vastgesteld en getest om ervoor te zorgen dat er snel, doeltreffend, ordelijk en veilig herstel plaatsvindt na informatiebeveiligingsincidenten, met inbegrip van scenario's met betrekking tot een cybergerelateerde oorzaak (bv. fraude door een externe aanvaller of door een insider). Het personeel dat bij deze procedures betrokken is, moet naar behoren zijn opgeleid.

Vereiste 1.13: Beoordeling van de naleving van de technische voorschriften

De interne informatiesystemen van een deelnemer (bv. backoffice-systemen, interne netwerken en externe netwerkconnectiviteit) worden regelmatig beoordeeld op conformiteit met het vastgestelde beleidskader van de organisatie (bv. informatiebeveiligingsbeleid, beleid inzake cryptografische controle).

Vereiste 1.14: Virtualisatie

Guest virtual machines moeten voldoen aan alle beveiligingscontroles die zijn ingesteld voor fysieke hardware en systemen (bv. verharding, registratie). De controles met betrekking tot hypervisors moeten het volgende omvatten: verharding van de hypervisor en het hosting-besturingssysteem, regelmatig patchen, strikte scheiding van verschillende omgevingen (bv. productie en ontwikkeling). Gecentraliseerd beheer, registratie en monitoring, alsmede beheer van toegangsrechten, met name voor zeer vertrouwelijke rekeningen, worden uitgevoerd op basis van een risicobeoordeling. Guest virtual machines die door dezelfde hypervisor worden beheerd, moeten een vergelijkbaar risicoprofiel hebben.

Vereiste 1.15: Cloudcomputing

Het gebruik van openbare en/of hybride cloudoplossingen in de betalingsketen moet gebaseerd zijn op een formele risicobeoordeling, waarbij rekening wordt gehouden met de technische controles en de contractuele bepalingen met betrekking tot de cloudoplossing.

Indien hybride cloudoplossingen worden gebruikt, wordt ervan uitgegaan dat het kriticiteitsniveau van het gehele systeem het hoogste van de aangesloten systemen is. Alle onderdelen ter plaatse van de hybride oplossingen moeten worden gescheiden van de andere systemen ter plaatse.

([3]) Een leverancier moet in dit kader worden opgevat als elke derde (en zijn personeel) die met de instelling een contract (overeenkomst) heeft tot verlening van een dienst, waarbij op grond van de dienstenovereenkomst aan de derde (en zijn personeel) toegang wordt verleend, hetzij op afstand, hetzij ter plaatse, tot informatie- en/of informatiesystemen en/of informatieverwerkingsfaciliteiten van de instelling die onder het toepassingsgebied valt van de uitoefening van de TARGET2-zelfcertificering, of daarmee verband houdt.

Bedrijfscontinuïteitsbeheer (alleen van toepassing op kritieke deelnemers)

De volgende vereisten (2.1 tot en met 2.6) hebben betrekking op bedrijfscontinuïteitsbeheer. Elke TARGET2-deelnemer die door het Eurosysteem als kritiek is geclassificeerd voor de goede werking van het TARGET2-systeem, beschikt over een bedrijfscontinuïteitsstrategie die de volgende elementen omvat.

Vereiste 2.1:	Er worden bedrijfscontinuïteitsplannen ontwikkeld en er zijn procedures voor het onderhoud ervan ingevoerd.
Vereiste 2.2:	Er is een alternatieve operationele locatie beschikbaar.
Vereiste 2.3:	Het risicoprofiel van de alternatieve locatie verschilt van dat van de primaire locatie, om te voorkomen dat beide locaties tegelijkertijd door dezelfde gebeurtenis worden getroffen. Zo bevindt de alternatieve locatie zich bijvoorbeeld op een ander elektriciteitsnet en een centraal telecommunicatiecircuit dan de primaire bedrijfslocatie.
Vereiste 2.4:	In geval van een ernstige operationele storing waardoor de primaire locatie ontoegankelijk is en/of kritiek personeel niet beschikbaar is, is de kritieke deelnemer in staat de normale activiteiten te hervatten vanaf de alternatieve locatie, waar het mogelijk is de werkdag naar behoren af te sluiten en de volgende werkdag(en) te openen.
Vereiste 2.5:	Er worden procedures ontwikkeld om ervoor te zorgen dat de verwerking van transacties vanaf de alternatieve locatie wordt hervat binnen een redelijke termijn na de eerste onderbreking van de dienstverlening en evenredig met het kritieke karakter van het bedrijf dat werd verstoord.
Vereiste 2.6:	Het vermogen om operationele storingen het hoofd te bieden wordt ten minste eenmaal per jaar getest en kritiek personeel wordt adequaat opgeleid. De maximale periode tussen de tests mag niet langer dan één jaar zijn.”