RIKTLINJER

EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJE (EU) 2021/1759

av den 20 juli 2021

om ändring av riktlinje ECB/2012/27 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (ECB/2021/30)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA RIKTLINJE,

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2 första och fjärde strecksatserna,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artikel 3.1 och artiklarna 17, 18 och 22, och

av följande skäl:

(1) Den 26 april 2007 antog ECB-rådet riktlinje ECB/2007/2 ([1]) som styr TARGET2, varigenom en enda teknisk plattform upprättas – den gemensamma delade plattformen (SSP). Den riktlinjen omarbetades 2012 som Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2012/27 ([2]).

(2) För ett effektivt regelverk behöver det klargöras att TIPS DCA-kontoinnehavare och T2S DCA-kontoinnehavare kommer att anslutas till TARGET2 via Eurosystemets gemensamma portal till marknadsinfrastruktur från och med november 2021 respektive juni 2022.

(3) För att säkerställa att TARGET2 fortsätter att utvecklas för att hantera hot mot cybersäkerheten behöver de säkerhetskrav som TARGET2 uppställer för slutanvändare klargöras och utvidgas. Utöver detta bör även definitionerna ändras för att säkerställa en heltäckande och harmoniserad rättslig ram.

(4) För att säkerställa att direktbetalningar är tillgängliga i hela unionen bör PM-kontoinnehavare, deras indirekta deltagare och adressater med BIC som har anslutit sig till SCT Inst-systemet genom att underteckna anslutningsavtalet för SEPA Instant Credit Transfer alltid vara nåbara i TIPS-plattformen via ett TIPS DCA-konto. Överföringstjänster i centralbankspengar för anslutna system som avvecklar direktbetalningar i egen bokföring bör tillhandahållas i TIPS-plattformen.

(5) När konsolideringsprojektet avseende T2-T2S är i drift är det nödvändigt att vara transparent om villkoren för att överföra medel från deltagarnas konton i TARGET2 till motsvarande efterföljande konton i det framtida TARGET-systemet, så att rättssäkerhet säkerställs.

(6) För att säkerställa en effektiv tillämpning är det också nödvändigt att förtydliga och uppdatera andra bestämmelser i riktlinje ECB/2012/27.

(7) I och med att konsolideringsprojektet avseende T2-T2S genomförs krävs det även ändringar i de tillämpliga reglerna för avtal ingångna med leverantörer av T2S-nätverkstjänster, vilka bör tillämpas från och med den 13 juni 2022.

(8) Riktlinje ECB/2012/27 bör därför ändras i enlighet med detta.

([1]) Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2007/2 av den 26 april 2007 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (EUT L 237, 8.9.2007, s. 1).

([2]) Europeiska centralbankens riktlinje ECB/2012/27 av den 5 december 2012 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (EUT L 30, 30.1.2013, s. 1).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar

Riktlinje ECB/2012/27 ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1.1 ska ersättas med följande:

"1. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid (RTGS) i euro, med avveckling i centralbankspengar via betalningsmodulkonton (PM-konton), särskilda T2S-konton för likvida medel (T2S DCA-konton) och särskilda TIPS-konton för likvida medel (TIPS DCA-konton). TARGET2 är uppbyggt och fungerar på grundval av SSP, genom vilken betalningsuppdrag lämnas och verkställs och genom vilken betalningar slutligen tas emot på samma tekniska sätt. När det gäller den tekniska driften av T2S DCA-konton är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av T2S-plattformen. När det gäller den tekniska driften av TIPS DCA-konton och TIPS AS-tekniska konton inom TIPS AS, är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av TIPS-plattformen."

2. Artikel 2 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 58 ska utgå.

b) Punkt 62 ska ersättas med följande:

"62. *betalningsuppdrag*: ett uppdrag om betalningsöverföring, ett likviditetsöverföringsuppdrag, en anvisning om direktdebitering, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto, ett direktbetalningsuppdrag eller ett positivt återkallandebesked,"

c) Punkt 78 ska utgå.

d) Punkt 81 ska ersättas med följande:

"81. *direktbetalningsuppdrag*: i enlighet med Europeiska betalningsrådets SCT Inst-system (SEPA Instant Credit Transfer) ett betalningsuppdrag som kan utföras dygnet runt och årets alla kalenderdagar, med omedelbar eller nästan omedelbar hantering och underrättelse till betalaren och som omfattar i) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS DCA-konto, ii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto, iii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto och iv) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS AS-tekniskt konto,"

e) Följande punkter 87 till 90 ska läggas till:

"87. *Europeiska betalningsrådets SCT Inst-system (SEPA Instant Credit Transfer) eller SCT Inst-systemet*: ett automatiserat system som bygger på öppna standarder och tillhandahåller en uppsättning interbankregler som ska följas av SCT Inst-deltagare, och som gör det möjligt för betaltjänstleverantörer i SEPA att en automatiserad, SEPA-omfattande produkt för direktbetalningar i euro,

88. *tekniskt konto för TIPS-anslutet system (TIPS AS-tekniskt konto)*: ett konto som innehas av ett anslutet system, eller som innehas av en centralbank för ett anslutet systems räkning i centralbankens TARGET2-delsystem, och som det anslutna systemet kan nyttja för att avveckla direktbetalningar i egen bokföring,

89. *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto för att finansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i det anslutna systemets bokföring,

90. *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto för att avfinansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i det anslutna systemets bokföring."

3. Artikel 13 ska ersättas med följande:

”Artikel 13

Anslutna system

1. Centralbankerna i Eurosystemet ska tillhandahålla överföringstjänster i centralbankspengar till anslutna system i PM som är tillgängliga via leverantören av TARGET2-nätverkstjänster. Sådana tjänster ska regleras av bilaterala arrangemang mellan centralbankerna i Eurosystemet och de respektive anslutna systemen.

2. Bilaterala arrangemang med anslutna system som använder ASI ska vara i överensstämmelse med bilaga IV. Därutöver ska centralbankerna i Eurosystemet vid sådana bilaterala arrangemang säkerställa att följande bestämmelser i bilaga II, tillämpas i tillämpliga delar:

a) Artikel 8.1 (tekniska och rättsliga krav).

b) Artikel 8.2–8.5 (ansökningsförfarande), förutom att det anslutna systemet istället för att uppfylla tillträdeskriterierna i artikel 4 ska uppfylla tillträdeskriterierna i definitionen av ”anslutet system” i artikel 1 i bilaga II.

c) Driftsschemat i tillägg V.

d) Artikel 11 (krav för samarbete och informationsutbyte), utom punkt 8.

e) Artiklarna 27 och 28 (kontinuitetsskydd och reservrutinsförfaranden samt säkerhetskrav), där den avgift som används som beräkningsunderlag för straffavgifter vid bristande uppfyllelse av säkerhetskraven i artikel 28 i bilaga II ska vara avgiften i punkt 18.1 a i bilaga IV.

f) Artikel 31 (ansvarsfrågor).

g) Artikel 32 (bevisregler).

h) Artiklarna 33 och 34 (längd, uppsägning och avstängning av deltagande), utom artikel 34.1 b.

i) Artikel 35, om tillämpligt (stängning av PM-konton).

j) Artikel 38 (sekretessregler).

k) Artikel 39 (EU-krav på uppgiftsskydd, förhindrande av penningtvätt och relaterade frågor).

l) Artikel 40 (krav för uppsägningar).

m) Artikel 41 (avtalsförhållande med leverantören av TARGET2-nätverkstjänster).

n) Artikel 44 (regler för tillämplig lag, jurisdiktion och plats för utförande av prestationer).

o) Artikel 45a.1 (övergångsklausul).

3. Bilaterala arrangemang med anslutna system som använder PI ska vara i överensstämmelse med både

a) bilaga II, med undantag för avdelning V och tilläggen VI och VII, och

b) artikel 18 i bilaga IV.

Vid tillämpning av led a ska den avgift som används som beräkningsunderlag för straffavgifter vid bristande uppfyllelse av säkerhetskraven i artikel 28 i bilaga II vara avgiften i punkt 18.1 a i bilaga IV.

4. Utan hinder av vad som sägs i punkt 3 ska bilaterala arrangemang med anslutna system som använder PI, men som endast avvecklar betalningar till förmån för sina kunder, vara i överensstämmelse med både

a) bilaga II, med undantag för avdelning V, artikel 36, och tilläggen VI och VII, och

b) artikel 18 i bilaga IV.

Vid tillämpning av led a ska den avgift som används som beräkningsunderlag för straffavgifter vid bristande uppfyllelse av säkerhetskraven i artikel 28 i bilaga II vara avgiften i punkt 18.1 a i bilaga IV.

5. När centralbankerna i Eurosystemet tillhandahåller överföringstjänster i centralbankspengar för anslutna system som avvecklar direktbetalningar i egen bokföring ska enbart TIPS-plattformen användas. Bilaterala arrangemang för tillhandahållande av sådana överföringstjänster ska utformas i enlighet med bilaga IVa och ska enbart tillåta avveckling av direktbetalningar enligt SCT Inst-systemet. I sådana bilaterala arrangemang ska följande bestämmelser i bilaga IIb tillämpas i tillämpliga delar:

a) Tillägg I, II och III.

b) Artikel 4 (allmän beskrivning av TARGET2).

c) Artikel 5 (villkor för tillträde), där det fastställs att det anslutna systemet ska uppfylla tillträdeskriterierna i definitionen av ”anslutet system” i artikel 1 i bilaga IIb.

d) Artikel 6.1 (tekniska och rättsliga krav), förutom att det anslutna systemet inte behöver ha anslutit sig till SCT Inst-systemet genom att underteckna anslutningsavtalet för SEPA Instant Credit Transfer, utan i stället ska ha meddelat att det följer SCT Inst-systemet.

e) Artikel 6.2–6.5 (ansökningsförfarande), förutom att det anslutna systemet istället för att uppfylla tillträdeskriterierna i artikel 4 ska uppfylla tillträdeskriterierna i definitionen av ”anslutet system” i artikel 1 i bilaga II, och ii) istället för att behöva lämna in bevis på att det är anslutet till SCT Inst-systemet, ska lämna in bevis för att det har meddelat att det följer SCT Inst-systemet.

f) Artikel 7 (åtkomst till TIPS-plattformen).

g) Artikel 8 (nåbara parter).

h) Artikel 9 (leverantör av nätverkstjänster).

i) Artikel 11 (TIPS-katalog).

j) Artikel 11a (MPL-register).

k) Artikel 12 (centralbankernas och kontohavarnas skyldigheter), utom punkt 4.

l) Artikel 14 (krav för samarbete och informationsutbyte).

m) Artikel 16 (typ av betalningsuppdrag).

n) Artikel 17 (accepterande och avvisande av betalningsuppdrag).

o) Artikel 18 (verkställande av betalningsuppdrag).

p) Artikel 19 (begäran om återkallande).

q) Artikel 20 (tidpunkt för införande och oåterkallelighet).

r) Artikel 21 (säkerhetskrav och reservrutiner).

s) Artikel 23 (ansvarsfrågor).

t) Artikel 24 (bevisregler).

u) Artiklarna 25 och 26 (längd, uppsägning och avstängning av deltagande), med undantag för artikel 26.1 b och artikel 26.4 andra stycket.

v) Artikel 27, om tillämpligt (stängning av konton).

w) Artikel 29 (sekretessregler).

x) Artikel 30 (EU-krav på uppgiftsskydd, förhindrande av penningtvätt och relaterade frågor).

y) Artikel 31 (krav för uppsägningar).

z) Artikel 34 (regler för tillämplig lag, jurisdiktion och plats för utförande av prestationer).

å) Artikel 35a (övergångsklausul).”

4. Artikel 17.4 ska ersättas med följande:

”4. Punkterna 1 till 3a i denna artikel ska också tillämpas när anslutna system avstängs eller sägs upp från att använda ASI eller TIPS-plattformen.”

5. Följande artikel 27a ska införas:

”Artikel 27a

Övergångsbestämmelse

Centralbankerna i Eurosystemet får tillhandahålla överföringstjänster i centralbankspengar för anslutna system som avvecklar direktbetalningar i egen bokföring via de anslutna systemens gränssnitt (ASI) fram till den 25 februari 2022.”

6. Bilaga II till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras i enlighet med bilaga I till den här riktlinjen.

7. Bilaga IIa till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras i enlighet med bilaga II till den här riktlinjen.

8. Bilaga IIb till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras i enlighet med bilaga III till den här riktlinjen.

9. Bilaga IV till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras i enlighet med bilaga IV till den här riktlinjen.

10. En ny bilaga IVa till riktlinje ECB/2012/27 ska införas i enlighet med bilaga V till den här riktlinjen.

Artikel 2

Verkan och genomförande

1. Denna riktlinje får verkan samma dag som den delges de nationella centralbankerna i de medlemsstater som har euron som valuta.

2. De nationella centralbankerna i de medlemsstater som har euron som valuta ska vidta de åtgärder som är nödvändiga för att följa denna riktlinje från och med den 21 november 2021, utom punkterna 1.3 c, 7 och 9 i bilaga II till denna riktlinje avseende vilken de ska vidta de åtgärder som är nödvändiga och tillämpa dem från och med den 13 juni 2022. De ska senast den 9 september 2021 informera ECB om de texter och medel som avser dessa åtgärder.

Artikel 3

Adressater

Denna riktlinje riktar sig till alla centralbanker i Eurosystemet.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 20 juli 2021.

På ECB-rådets vägnar
Christine LAGARDE
ECB:s ordförande

BILAGA I

Bilaga II till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

   a) Punkt a i definitionen av ”grupp” ska ersättas med följande:

      ”a) en sammansättning av kreditinstitut som innefattas i den konsoliderade redovisningen för ett moderföretag där moderföretaget är skyldigt att presentera konsoliderade balansräkningar enligt internationella redovisningsstandarder 27 (IAS 27), som antagits i enlighet med kommissionens förordning (EG) nr 2238/2004 (*) och som består av antingen i) ett moderföretag och ett eller flera dotterbolag, eller ii) två eller flera dotterbolag hos ett moderföretag, eller

      _____

      (*) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1126/2008 av den 3 november 2008 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1606/2002 (EUT L 320, 29.11.2008, s. 1).”

   b) Definitionen av ”direktbetalningsuppdrag” ska ersättas med följande:

      ”– *direktbetalningsuppdrag*: i enlighet med Europeiska betalningsrådets SCT Inst-system (SEPA Instant Credit Transfer) ett betalningsuppdrag som kan utföras dygnet runt och årets alla kalenderdagar, med omedelbar eller nästan omedelbar hantering och underrättelse till betalaren och som omfattar i) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS DCA-konto, ii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto, iii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto och iv) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS AS-tekniskt konto,”

   c) Följande definitioner ska läggas till:

      ”– *Europeiska betalningsrådets SCT Inst-system (SEPA Instant Credit Transfer) eller SCT Inst-systemet*: ett automatiserat system som bygger på öppna standarder och tillhandahåller en uppsättning interbankregler som ska följas av SCT Inst-deltagare, som gör det möjligt för betaltjänstleverantörer i SEPA att erbjuda en automatiserad, SEPA-omfattande produkt för direktbetalningar i euro,

      – *tekniskt konto för TIPS-anslutet system (TIPS AS-tekniskt konto)*: ett konto som innehas av ett anslutet system, eller som innehas av en centralbank för ett anslutet systems räkning i centralbankens TARGET2-delsystem, och som det anslutna systemet kan nyttja för att avveckla direktbetalningar i egen bokföring,

      – *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto för att finansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i ett anslutet systems bokföring,

      – *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto för att avfinansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i det anslutna systemets bokföring.

      ”– *nåbar part*: enhet som a) innehar ett BIC, b) har utsetts som nåbar part av en TIPS DCA-innehavare eller av ett anslutet system, c) är korrespondent, kund eller filial till en TIPS DCA-innehavare eller TIPS DCA-deltagare i ett anslutet system eller är korrespondent, kund eller filial till en deltagare i ett anslutet system, och d) är adresserbar via TIPS-plattformen och kan lämna och ta emot direktbetalningsuppdrag antingen via TIPS DCA-kontoinnehavaren eller det anslutna systemet eller också direkt, om detta har auktoriserats av TIPS DCA-kontoinnehavaren eller av det anslutna systemet,”

   d) Definitionen av ”leverantör av TIPS-nätverkstjänster” ska utgå.

2. Artikel 3 ska ändras på följande sätt:

   (a) Punkt 2 fc ska ersättas med följande:

      ”fc) likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto och likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto,”

   (b) I punkt 2 ska följande led fd införas:

      ”fd) likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto och likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto och”

(c) Punkt 3 ska ersättas med följande:

”3. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid (RTGS) i euro, med avveckling i centralbankspengar via betalningsmodulkonton (PM-konton), särskilda T2S-konton för likvida medel (T2S DCA-konton) och särskilda konton för likvida medel (TIPS DCA-konton). TARGET2 är uppbyggt och fungerar på grundval av SSP, genom vilken betalningsuppdrag lämnas och verkställs och genom vilken betalningar slutligen tas emot på samma tekniska sätt. När det gäller den tekniska driften av T2S DCA-konton är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av T2S-plattformen. När det gäller den tekniska driften av TIPS DCA-konton och TIPS AS-tekniska konton inom TIPS AS, är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av TIPS-plattformen.”

3. Artikel 5 ska ersättas med följande:

”Artikel 5

Direkta deltagare

1. PM-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] är direkta deltagare och ska uppfylla kraven i artikel 8.1 och 8.2. De ska ha åtminstone ett PM-konto hos [ange centralbankens namn]. PM-kontoinnehavare som har anslutit sig till SCT Inst-systemet genom att underteckna anslutningsavtalet för SEPA Instant Credit Transfer ska alltid vara nåbara i TIPS-plattformen, antingen som TIPS DCA eller som nåbar part via en TIPS DCA-kontoinnehavare.

2. PM-kontoinnehavare får utse adressater med BIC, oavsett var de är etablerade. PM-kontoinnehavare får utse addressater med BIC som har anslutit sig till SCT Inst-systemet genom att underteckna anslutningsavtalet för SEPA Instant Credit Transfer enbart om dessa enheter är nåbara i TIPS-plattformen, antingen som TIPS DCA-kontoinnehavare eller som nåbar part via en TIPS DCA-kontoinnehavare.

3. PM-kontoinnehavare får utse enheter som indirekta deltagare i PM, förutsatt att villkoren i artikel 6 är uppfyllda. PM-kontoinnehavare får utse enheter som har anslutit sig till SCT Inst-systemet genom att underteckna anslutningsavtalet för SEPA Instant Credit Transfer som indirekta deltagare enbart om dessa enheter är nåbara i TIPS-plattformen, antingen som TIPS DCA-kontoinnehavare hos [ange centralbankens namn] eller som nåbar part via en TIPS DCA-kontoinnehavare.

4. Fleradressatstillträde genom filialer kan tillhandahållas enligt följande:

a) Ett kreditinstitut enligt artikel 4.1 a eller 4.1 b i denna bilaga som har givits tillträde som PM-kontoinnehavare kan bevilja en eller flera av sina filialer i EU eller EES tillträde till sitt PM-konto för att avge betalningsuppdrag och/eller motta betalningar direkt, förutsatt att [ange centralbankens namn] har informerats om detta.

b) Om en filial till ett kreditinstitut har accepterats som PM-kontoinnehavare kan andra filialer till samma rättsliga enhet och/eller dess huvudkontor, i båda fallen förutsatt att de är etablerade i EU eller EES, få tillträde till filialens PM-konto, förutsatt att den uttryckligen har informerat [centralbankens namn] om detta.”

4. Artikel 12.5 ska ersättas med följande:

”5. PM-konton och deras underkonton ska förräntas till det lägre värdet av noll procent eller räntan på inlåningsfaciliteten, såvida de inte används för att inneha minimireserver eller överskottsreserver.

Om det avser minimireserver ska beräkningen och betalningen av avkastningen på innehav styras av rådets förordning (EG) nr 2531/98 (*) och Europeiska centralbankens förordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1) (**).

Om det avser överskottsreserver ska beräkningen och betalningen av avkastningen på innehav styras av beslut (EU) nr 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

(*) Rådets förordning (EG) nr 2531/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens tillämpning av minimireserver (EGT L 318, 27.11.1998, s. 1).

(**) Europeiska centralbankens förordning (EU) 2021/378 av den 22 januari 2021 om tillämpningen av minimireserver (kassakrav) (ECB/2021/1) (OJ L 73, 3.3.2021, p. 1).

(***) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2019/1743 av den 15 oktober 2019 om förräntningen av innehav av överskottsreserver och viss inlåning (ECB/2019/31) (EUT L 267, 21.10.2019, s. 12).”

5. Artikel 28 ska ersättas med följande:

”Artikel 28

Säkerhetskrav och kontrollförfaranden

1. eltagarna ska genomföra lämpliga säkerhetskontroller för att skydda sina system från otillåten tillgång och användning. Deltagarna ska vara exklusivt ansvariga för det lämpliga skyddet för sekretessen, integriteten och tillgängligheten av deras system.

2. Deltagarna ska informera [ange centralbankens namn] om säkerhetsrelaterade incidenter i deras tekniska infrastruktur och, där det är tillämpligt, säkerhetsrelaterade incidenter som uppstår i den tekniska infrastrukturen hos leverantörer som tredje part. [Ange centralbankens namn] får begära ytterligare information om händelsen och, om det är nödvändigt, begära att deltagaren vidtar lämpliga åtgärder för att förhindra att en sådan händelse sker igen.

3. [Ange centralbankens namn] får införa ytterligare säkerhetskrav, särskilt avseende cybersäkerhet och bedrägeribekämpning, för alla deltagare och/eller för deltagare som [ange centralbankens namn] anser vara kritiska.

4. Deltagare ska ge [ange centralbankens namn] i) permanent tillgång till intyget om att de följer de säkerhetskrav som den valda leverantören av nätverkstjänster uppställer för slutanvändare, samt ii) varje år lämna sin TARGET2-självcertifiering i den form som publiceras på [ange centralbanken]s webbplats och ECB:s webbplats på engelska.

4a. [Ange centralbankens namn] ska bedöma deltagarens självcertifiering(ar) utifrån hur väl deltagaren uppfyller vart och ett av kraven för TARGET2-självcertifieringar. Dessa krav anges i tillägg VIII som tillsammans med de övriga tilläggen som framgår av artikel 2.1 ska utgöra en del av dessa villkor.

4b. Hur väl deltagaren uppfyller kraven för TARGET2-självcertifieringar ska klassificeras enligt följande, med stigande allvarlighetsgrad: ”fullständig kravuppfyllelse”; ”bristande kravuppfyllelse av mindre omfattning” eller ”bristande kravuppfyllelse av större omfattning”. Följande kriterier tillämpas: ”fullständig kravuppfyllelse” anges om deltagaren uppfyller 100 procent av kraven, ”bristande kravuppfyllelse av mindre omfattning” anges om mindre än 100 procent av kraven har uppfyllts men minst 66 procent och ”bristande kravuppfyllelse av större omfattning” anges om en deltagare uppfyller mindre än 66 procent av kraven. Om en deltagare visar att ett specifikt krav inte är tillämpligt för denne, ska deltagaren anses ha uppfyllt kravet med avseende på klassificeringen. En deltagare som inte får bedömningen ”fullständig kravuppfyllelse” ska lämna en handlingsplan som visar vad deltagaren avser att göra för att uppfylla kraven helt. [Ange centralbankens namn] ska ge relevanta tillsynsmyndigheter en lägesuppdatering om hur väl deltagaren uppfyller kraven.

4c. Om deltagaren inte ger permanent tillgång till intyget om att denne följer de säkerhetskrav som den valda leverantören av nätverkstjänster uppställer för slutanvändare eller inte lämnar sin TARGET2-självcertifiering ska deltagarens efterlevnadsnivå klassificeras som ”bristande kravuppfyllelse av större omfattning”.

4d. [Ange centralbankens namn] ska årligen göra en förnyad bedömning av hur väl deltagarna uppfyller kraven.

4e. [Ange centralbankens namn] får införa följande rättelseåtgärder, i stigande allvarlighetsgrad, för deltagare som har fått bedömningen ”bristande kravuppfyllelse av mindre omfattning” eller ”bristande kravuppfyllelse av större omfattning”:

i) Utökad kontroll: deltagaren ska varje månad lämna en rapport, undertecknad av en ledande befattningshavare, till [ange centralbankens namn] om vad som görs för att åtgärda den bristande kravuppfyllelsen. För varje berört konto ska deltagaren dessutom åläggas en månatlig straffavgift motsvarande dennes månadsavgift enligt punkt 1 i tillägg VI exklusive transaktionsavgifter. Denna rättelseåtgärd får införas om deltagaren för andra gången i följd har fått bedömningen ”bristande kravuppfyllelse av mindre omfattning” eller om deltagaren har fått bedömningen ”bristande kravuppfyllelse av större omfattning”.

ii) Avstängning: deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] får stängas av under de förutsättningar som framgår av artikel 34.2 b och c i denna bilaga. Genom undantag från artikel 34 i denna bilaga ska deltagaren underrättas om denna avstängning med tre månaders varsel. För varje avstängt konto ska deltagaren åläggas en månatlig straffavgift motsvarande dennes dubbla månadsavgift enligt punkt 1 i tillägg VI exklusive transaktionsavgifter. Denna rättelseåtgärd får införas om deltagaren för andra gången i följd har fått bedömningen ”bristande kravuppfyllelse av större omfattning”.

iii) Uppsägning: deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] får sägas upp under de förutsättningar som framgår av artikel 34.2 b och c i denna bilaga. Genom undantag från artikel 34 i denna bilaga ska deltagaren underrättas om denna uppsägning med tre månaders varsel. För varje uppsagt konto ska deltagaren åläggas en ytterligare straffavgift på 1 000 euro. Denna rättelseåtgärd får införas om deltagaren inte har åtgärdat ”bristande kravuppfyllelse av större omfattning” på ett sätt som godtas av [ange centralbankens namn] efter tre månaders avstängning.

5. Deltagare som ger tredje part tillgång till sitt PM-konto enligt vad som framgår av artikel 5.2, 5.3 och 5.4 ska hantera de risker som härrör från detta i enlighet med de krav som framgår av punkterna 1–4e i denna artikel. Den självcertifiering som avses i punkt 4 ska ange att deltagaren tillämpar de säkerhetskrav som leverantören av TARGET2S-nätverkstjänster uppställer för slutanvändare på sådana tredje parter som har tillgång till deltagarens PM-konto.”

6. Artikel 39.1 ska ersättas med följande:

”1. Deltagarna ska anses vara medvetna om och ska fullgöra alla sina skyldigheter som är relaterade till lagstiftning om uppgiftsskydd samt kunna styrka att skyldigheterna fullgjorts för relevanta behöriga myndigheter. De ska anses vara medvetna om och ska fullgöra alla sina skyldigheter som är relaterade till lagstiftning om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, spridningskänslig nukleär verksamhet och utveckling av kärnvapenbärare, särskilt vad gäller genomförandet av lämpliga åtgärder avseende betalningar som debiteras eller krediteras deras PM-konton. Deltagare ska säkerställa att de har informerats om den policy för dataåtkomst som leverantören av TARGET2S-nätverkstjänster har innan de ingår ett avtalsrättsligt förhållande med denne.”

7. Följande artikel 45a ska införas:

”Artikel 45a

Övergångsbestämmelser

1. När TARGET-systemet är i drift och TARGET2 har upphört ska PM-kontomedel överföras till kontohavarens motsvarande efterföljande konton i TARGET-systemet.

2. Kravet att PM-kontoinnehavare, indirekta deltagare och adressater med BIC som har anslutit sig till SCT Inst-systemet ska vara nåbara i TIPS-plattformen enligt artikel 5 ska gälla från och med den 25 februari 2022.”

8. I tillägg I ska punkt 8.4 b ersättas med följande:

”b) Användare-till-applikation (U2A)

U2A medger direkt kommunikation mellan en deltagare och ICM. Informationen visas i en webbläsare i ett PC-system (SWIFT Alliance WebStation eller något annat gränssnitt som kan komma att krävas av SWIFT). För U2A-tillgång måste IT-infrastrukturen kunna klara cookies. Ytterligare detaljer finns i ICM:s användarhandbok.”

9. I tillägg IV ska punkt 6 g ersättas med följande:

”g) För verkställande av betalningsuppdrag med hjälp av reservrutiner ska deltagarna lämna godtagbara tillgångar som säkerhet. När verkställande sker med hjälp av reservrutiner får inkommande reservrutinsbetalningar användas för att finansiera utgående reservrutinsbetalningar. När verkställande sker med hjälp av reservrutiner får deltagarnas tillgängliga likviditet inte tas i beaktande av [ange centralbankens namn].”

10. Den text som återfinns i bilaga VI till denna riktlinje ska läggas till som ett nytt tillägg VIII till bilaga II i riktlinje ECB/2012/27.

BILAGA II

Bilaga IIa till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

   a) Definitionen av ”direktbetalningsuppdrag” ska ersättas med följande:

   ”– *direktbetalningsuppdrag*: i enlighet med Europeiska betalningsrådets SCT Inst-system (SEPA Instant Credit Transfer) ett betalningsuppdrag som kan utföras dygnet runt och årets alla kalenderdagar, med omedelbar eller nästan omedelbar hantering och underrättelse till betalaren och som omfattar i) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS DCA-konto, ii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto, iii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto och iv) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS AS-tekniskt konto,”

   b) Följande definitioner ska läggas till:

   ”– *tekniskt konto för TIPS-anslutet system (TIPS AS-tekniskt konto)*: ett konto som innehas av ett anslutet system, eller som innehas av en centralbank för ett anslutet systems räkning i centralbankens TARGET2-delsystem, och som det anslutna systemet kan nyttja för att avveckla direktbetalningar i egen bokföring,

   – *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto för att finansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i det anslutna systemets bokföring,

   – *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto för att avfinansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i det anslutna systemets bokföring,

   – *leverantör av nätverkstjänster*: ett företag som har tilldelats koncession med Eurosystemet att tillhandahålla konnektivitetstjänster via Eurosystemets gemensamma portal till marknadsinfrastruktur,”

   c) Definitionen av ”leverantör av T2S-nätverkstjänster” ska utgå.

2. I artikel 4.2 ska led fc ersättas med följande:

   ”fc) likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto och likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto,”

3. I artikel 4.2 ska följande led fd införas:

   ”fd) likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto och likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto och”

4. Artikel 4.3 ska ersättas med följande:

   ”3. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid (RTGS) i euro, med avveckling i centralbankspengar via betalningsmodulkonton (PM-konton), särskilda T2S-konton för likvida medel (T2S DCA-konton) och särskilda konton för likvida medel (TIPS DCA-konton). TARGET2 är uppbyggt och fungerar på grundval av SSP, genom vilken betalningsuppdrag lämnas och verkställs och genom vilken betalningar slutligen tas emot på samma tekniska sätt. När det gäller den tekniska driften av T2S DCA-konton, är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av T2S-plattformen. När det gäller den tekniska driften av TIPS DCA-konton och TIPS AS-tekniska konton, är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av TIPS-plattformen. [Ange centralbankens namn] tillhandahåller tjänster enligt dessa villkor. Åtgärder och underlåtenhet av de nationella centralbanker som tillhandahåller SSP och de fyra centralbankerna ska anses vara åtgärder och underlåtenhet hos [ange centralbankens namn] för vilket den ska påta sig ansvar i enlighet med artikel 21 i denna bilaga. Deltagande i enlighet med dessa villkor ska inte skapa ett avtalsförhållande mellan T2S DCA-kontoinnehavare och de nationella centralbankerna som tillhandahåller SSP eller de fyra centralbankerna när någon av de sistnämnda agerar i denna kapacitet. Anvisningar, meddelanden eller information som en T2S DCA-kontoinnehavare mottar från, eller skickar till, SSP eller T2S-plattformen i anknytning till de tjänster som tillhandahålls enligt dessa villkor ska anses vara mottagna från eller skickade till [ange centralbankens namn].”

5. Artikel 8.3 ska ersättas med följande:

   ”3. Om [ange centralbankens namn] har beviljat en begäran från en T2S DCA-kontoinnehavare i enlighet med punkt 1 ska denna T2S DCA-kontoinnehavare anses ha gett de deltagande värdepapperscentralerna ett mandat att debitera T2S DCA-kontot för de belopp som avser värdepapperstransaktioner som utförts på dessa värdepapperskonton.”

6. Artikel 28.1 ska ersättas med följande:

”1. T2S DCA-kontoinnehavare ska anses vara medvetna om och fullgöra alla sina skyldigheter relaterade till lagstiftning om uppgiftsskydd. De ska anses känna till och följa alla skyldigheter kring lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, spridningskänslig nukleär verksamhet och utveckling av kärnvapenbärare, särskilt vad gäller genomförandet av lämpliga åtgärder avseende betalningar som debiteras eller krediteras deras T2S DCA-konton samt kunna styrka fullgörandet av sina skyldigheter. T2S DCA-kontoinnehavare ska också säkerställa att de har informerats om den policy för dataåtkomst som leverantören av T2S-nätverkstjänster har innan de ingår ett avtalsrättsligt förhållande med denne.”

7. Artikel 30 ska ersättas med följande:

”Artikel 30

Avtalsförhållande med en leverantör av nätverkstjänster

1. T2S DCA-kontoinnehavare ska antingen

a) ha ingått ett avtal med en leverantör av nätverkstjänster inom ramen för koncessionsavtalet med denna leverantör om att upprätta en teknisk anslutning till TARGET2- [ange centralbankens namn], eller

b) ansluta sig via en annan enhet som har ingått ett avtal med en leverantör av nätverkstjänster inom ramen för koncessionavtalet med denna leverantör.

2. Det rättsliga förhållandet mellan en T2S DCA-kontoinnehavare och leverantören av nätverkstjänster ska exklusivt styras av villkoren i det separata avtal som är ingånget med en leverantör av nätverkstjänster enligt punkt 1 a.

3. De tjänster som tillhandahålls av leverantören av nätverkstjänster ska inte utgöra en del av de tjänster som ska utföras av [ange centralbankens namn] avseende TARGET2.

4. [Ange centralbankens namn] ska inte vara ansvarig för handlingar, fel eller försummelser från leverantören av nätverkstjänster (inklusive dess direktörer, personal och underleverantörer), eller för handlingar, fel eller försummelser från tredje part som har valts ut av deltagare för att tillträde till denna leverantörs nätverk.”

8. Följande artikel 34a ska införas:

”Artikel 34a

Övergångsbestämmelser

När TARGET-systemet är i drift och TARGET2 har upphört ska T2S DCA-kontoinnehavare bli T2S DCA-kontoinnehavare i TARGET-systemet.”

9. Hänvisningarna till ”leverantör av T2S-nätverkstjänster” (i singular eller plural) i artiklarna 6.1 a i, 9.5, 10.6, 14.1 a, 22.1, 22.2, 22.3, 27.5, 28.1 och 29.1 i bilaga IIa och punkt 1 i tillägg I ersätts med hänvisningar till ”leverantör av nätverkstjänster”.

10. I tillägg I ska punkt 7.1 b ersättas med följande:

”b) Användare-till-applikation (U2A)

U2A medger direkt kommunikation mellan en T2S DCA-kontoinnehavare och T2S GUI. Informationen visas i en webbläsare i ett PC-system. För U2A-tillgång måste IT-infrastrukturen kunna klara cookies. Ytterligare detaljer finns i användarhandboken för T2S.”

BILAGA III

Bilaga IIb till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras på följande sätt:

1. Hänvisningarna till ”leverantör av TIPS-nätverkstjänster” (i singular eller plural) i artiklarna 17.1 a, 24.1, 24.2, 26.2 d och 29.6, punkt 1 i tillägg I, punkt 6.1 i tillägg I och punkt 3.3 b i tillägg II ersätts med hänvisningar till ”leverantör av nätverkstjänster”.

2. Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

   a) Definitionen av ”nåbar part” ska ersättas med följande:

      ”– *nåbar part*: enhet som a) innehar ett BIC, b) har utsetts som nåbar part av en TIPS DCA-innehavare eller av ett anslutet system, c) är korrespondent, kund eller filial till en TIPS DCA-innehavare eller TIPS DCA-deltagare i ett anslutet system eller är korrespondent, kund eller filial till en deltagare i ett anslutet system, och d) är adresserbar via TIPS-plattformen och kan lämna och ta emot direktbetalningsuppdrag antingen via TIPS DCA-kontoinnehavaren eller det anslutna systemet eller också direkt, om detta har auktoriserats av TIPS DCA-kontoinnehavaren eller av det anslutna systemet,”.

   b) Definitionen av ”betalningsuppdrag” ska ersättas med följande:

      ”– *betalningsuppdrag*: frånsett när det används i artiklarna 16–18 i denna bilaga, ett direktbetalningsuppdrag, ett positivt återkallandebesked, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto eller ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto,”

   c) Definitionen av ”direktbetalningsuppdrag” ska ersättas med följande:

      ”– *direktbetalningsuppdrag*: i enlighet med European Payments Councils SCT Inst-system (SEPA Instant Credit Transfer) ett betalningsuppdrag som kan utföras dygnet runt och årets alla kalenderdagar, med omedelbar eller nästan omedelbar hantering och underrättelse till betalaren och som omfattar i) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS DCA-konto, ii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto, iii) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto och iv) direktbetalningsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS AS-tekniskt konto,”

   d) Följande definitioner ska läggas till:

      ”– *tekniskt konto för TIPS-anslutet system (TIPS AS-tekniskt konto)*: ett konto som innehas av ett anslutet system, eller som innehas av en centralbank för ett anslutet systems räkning i centralbankens TARGET2-delsystem, och som det anslutna systemet kan nyttja för att avveckla direktbetalningar i egen bokföring,

      – *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto för att finansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i det anslutna systemets bokföring,

      – *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto för att avfinansiera TIPS DCA-kontoinnehavarens position (eller en annan deltagares position i det anslutna systemet) i det anslutna systemets bokföring,

      – ”*Europeiska betalningsrådets SCT Inst-system (SEPA Instant Credit Transfer) eller SCT Inst-systemet*: ett automatiserat system som bygger på öppna standarder och tillhandahåller en uppsättning interbankregler som ska följas av SCT Inst-deltagare, som gör det möjligt för betaltjänstleverantörer i SEPA att erbjuda en automatiserad, SEPA-omfattande produkt för direktbetalningar i euro,

      – *MPL-tjänst (mobile proxy look-up)*: en tjänst som gör det möjligt för TIPS DCA-innehavare, anslutna system som använder TIPS AS-tekniska konton samt nåbara parter som får en kundbegäran om att genomföra en direktbetalning till en mottagare identifierad med proxyvariabel (t.ex. ett mobilnummer) att gå till det centrala MPL-registret för att hämta motsvarande mottagares IBAN- och BIC-nummer som ska användas för att kreditera det relevanta kontot i TIPS,

      – *leverantör av nätverkstjänster*: ett företag som har tilldelats koncession med Eurosystemet att tillhandahålla konnektivitetstjänster via Eurosystemets gemensamma portal till marknadsinfrastruktur,

– *IBAN-nummer*: det internationella bankkontonummer som ger ett enskilt konto hos ett specifikt finansinstitut i ett visst land ett unikt id."

e) Definitionen av "leverantör av TIPS-nätverkstjänster" ska utgå.

3. I artikel 3.1 ska hänvisningen till "Tillägg V: Tekniska krav för TIPS-konnektivitet" utgå.

4. Artikel 4 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 2 ska följande led ia införas:

"ia) likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto och likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto och"

b) Punkt 3 ska ersättas med följande:

"3. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid (RTGS) i euro, med avveckling i centralbankspengar via betalningsmodulkonton (PM-konton), särskilda T2S-konton för likvida medel (T2S DCA-konton) och särskilda konton för likvida medel (TIPS DCA-konton). TARGET2 är uppbyggt och fungerar på grundval av SSP, genom vilken betalningsuppdrag lämnas och verkställs och genom vilken betalningar slutligen tas emot på samma tekniska sätt. När det gäller den tekniska driften av TIPS DCA-konton och TIPS AS-tekniska konton, är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av TIPS-plattformen. När det gäller den tekniska driften av T2S DCA-konton är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av T2S-plattformen."

5. Artikel 6.1 a i ska ersättas med följande:

"i) installera, förvalta, driva, övervaka och säkerställa säkerheten för den nödvändiga IT- infrastrukturen för anslutning till TIPS-plattformen och lämna betalningsuppdrag till den. När de gör det, får de ansökande TIPS DCA-kontoinnehavarna involvera tredje parter, men behålla ensamt ansvar. Om inte en uppdragsgivande part används ska ansökande TIPS DCA-kontoinnehavare ingå ett avtal med en eller flera leverantörer av nätverkstjänster för att uppnå den anslutning och de tillträden som krävs i enlighet med de tekniska specifikationerna i tillägg I, och"

6. Artikel 9 ska ersättas med följande:

"Artikel 9

Avtalsförhållande med en leverantör av nätverkstjänster

1. Deltagarna ska antingen

a) ingå ett avtal med en leverantör av nätverkstjänster inom ramen för koncessionsavtalet med denna leverantör om att upprätta en teknisk anslutning till TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens], eller

b) ansluta sig via en annan enhet som har ingått ett avtal med en leverantör av nätverkstjänster inom ramen för koncessionavtalet med denna leverantör.

2. Det rättsliga förhållandet mellan en deltagare och leverantören av nätverkstjänster ska exklusivt styras av villkoren i deras separata avtal som avses i punkt 1 a.

3. De tjänster som tillhandahålls av leverantören av nätverkstjänster ska inte utgöra en del av de tjänster som ska utföras av [ange centralbankens namn] avseende TARGET2.

4. [Ange centralbankens namn] ska inte vara ansvarig för handlingar, fel eller försummelser från leverantören av nätverkstjänster (inklusive dess direktörer, personal och underleverantörer), eller för handlingar, fel eller försummelser från tredje part som har valts ut av deltagare för att tillträde till denna leverantörs nätverk."

7. Artikel 10 ska utgå.

8. Följande artikel 11a ska införas:

"Artikel 11a

MPL-register

1. Det centrala MPL-registret innehåller sammanlänkningstabellen för proxyvariabler och IBAN-nummer med avseende på MPL-tjänsten.

2. Varje proxyvariabel får kopplas till enbart ett IBAN-nummer. Ett IBAN-nummer kan kopplas till en eller flera proxyvariabler.

3. Artikel 29 ska tillämpas på de uppgifter som finns i MPL-registret."

9. Artikel 12.9 ska utgå.

10. Artikel 15.5 ska ersättas med följande:

"5. TIPS DCA-konton och deras underkonton ska förräntas till det lägre värdet av noll procent eller räntan på inlåningsfaciliteten, såvida de inte används för att inneha minimireserver eller överskottsreserver.

Om det avser minimireserver ska beräkningen och betalningen av avkastningen på innehav styras av rådets förordning (EG) nr 2531/98 (*) och Europeiska centralbankens förordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1 (**).

Om det avser överskottsreserver ska beräkningen och betalningen av avkastningen på innehav styras av beslut (EU) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

_____

(*) Rådets förordning (EG) nr 2531/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens tillämpning av minimireserver (EGT L 318, 27.11.1998, s. 1).

(**) Europeiska centralbankens förordning (EU) 2021/378 av den 22 januari 2021 om tillämpningen av minimireserver (kassakrav) (ECB/2021/1) (EUT L 73, 3.3.2021, s. 1).

(***) Europeiska centralbankens beslut (EU) 2019/1743 av den 15 oktober 2019 om förräntningen av innehav av överskottsreserver och viss inlåning (ECB/2019/31) (EUT L 267, 21.10.2019, s. 12).”

11. Artikel 16 ska ersättas med följande:

”Artikel 16

Typ av betalningsuppdrag i TIPS DCA

Följande klassificeras som betalningsuppdrag inom ramen för TIPS-tjänster:

a) Direktbetalningsuppdrag.

b) Positiva återkallandebesked.

c) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto.

d) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto.

e) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto.”

12. Artikel 18.6 ska ersättas med följande:

”6. Efter det att ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto eller från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto har godkänts enligt artikel 17, ska TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] kontrollera om tillräckliga medel finns tillgängliga på betalarens konto. Om tillräckliga medel inte finns tillgängliga ska likviditetsöverföringsuppdraget avvisas. Om tillräckliga medel finns tillgängliga ska likviditetsöverföringsuppdraget avvecklas omedelbart.”

13. Artikel 20.1 b ska ersättas med följande:

”b) anses likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, positiva återkallandebesked och likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett TIPS AS-tekniskt konto ha införts i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och vara oåterkalleliga vid den tidpunkt då det berörda TIPS DCA-kontot debiteras. Likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto anses ha införts i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och vara oåterkalleliga vid den tidpunkt då det berörda TIPS AS-tekniska kontot debiteras.”

14. Artikel 30.1 ska ersättas med följande:

”1. TIPS DCA-kontoinnehavare ska anses vara medvetna om och fullgöra alla sina skyldigheter relaterade till lagstiftning om uppgiftsskydd. De ska anses känna till och följa alla skyldigheter kring lagstiftningen om förhindrande av penningtvätt och finansiering av terrorism, spridningskänslig nukleär verksamhet och utveckling av kärnvapenbärare, särskilt vad gäller genomförandet av lämpliga åtgärder avseende betalningar som debiteras eller krediteras deras Tips DCA-konton samt kunna styrka fullgörandet av sina skyldigheter. TIPS DCA-kontoinnehavare säkerställer att de har informerats om den policy för dataåtkomst som deras leverantör av nätverkstjänster har innan de ingår ett avtalsrättsligt förhållande med denne.”

15. Följande artikel 35a ska införas:

”Artikel 35a

Övergångsbestämmelse

När TARGET-systemet är i drift och TARGET2 har upphört ska TIPS DCA-kontoinnehavare bli TIPS DCA-kontoinnehavare i TARGET-systemet.”

16. I tillägg I ska tabellen i punkt 2 ersättas med följande:

”Meddelandetyp	Meddelandets namn
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 tillägg I ska punkt 6.1 b ersättas med följande:

”b) Användare-till-applikation (U2A)

U2A medger direkt kommunikation mellan en TIPS DCA-kontoinnehavare och TIPS GUI. Informationen visas i en webbläsare i ett PC-system. För U2A-tillgång måste IT-infrastrukturen kunna klara cookies. Ytterligare detaljer finns i användarhandboken för TIPS.”

18. I tillägg IV ska punkt 2 utgå.

19. Tillägg V ska utgå.

BILAGA IV

Bilaga IV till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras på följande sätt:

1. Punkt 14.14 d ska ersättas med följande:

   ”d) SWIFT-order som använder MT 103-meddelanden får inte lämnas in.”

2. I punkt 18.1 b ska första raden i tabellen ersättas med följande:

”Inter-ntervall	Från (miljoner EUR/affärsdag)	Till (miljoner EUR/affärsdag)	Årsavgift (EUR)	Månadsavgift (EUR)”

3. I punkt 18.1 d ska det sista stycket utgå.

BILAGA V

Följande bilaga IVa till riktlinje ECB/2012/27 ska införas:

”BILAGA IVa

TIPS-TJÄNST FÖR ANSLUTNA SYSTEM SOM AVVECKLAR DIREKTBETALNINGAR

1. **Definitioner**

I denna bilaga, och utöver definitionerna i artikel 1 i bilaga IIb avses med

1. *centralbank för ett anslutet system (ASCB)*: den centralbank i Eurosystemet med vilken det berörda anslutna system som avvecklar direktbetalningar i egen bokföring har ett bilateralt arrangemang för avvecklingen av det anslutna systemets betalningsinstruktioner,

2. *underliggande bruttovolym*: antalet direktbetalningar som avvecklas i de anslutna systemens egen bokföring och möjliggörs genom medel på TIPS AS-tekniska kontot. Detta omfattar inte direktbetalningar till eller från TIPS DCA-konton eller andra TIPS AS-tekniska konton.

3. *uppdragsgivande part*: enhet som har utsetts som sådan av ett anslutet system och som tillåts skicka betalningsuppdrag till TIPS-plattformen och/eller ta emot betalningsuppdrag från TIPS-plattformen på uppdrag av detta anslutna system eller en nåbar part för detta anslutna system.

2. **Införande av betalningsuppdrag i systemet och deras oåterkallelighet**

Tillämpningen av artikel 20 i bilaga IIb, vad gäller tidpunkten för införande av direktbetalningsuppdrag, positiva återkallandebesked samt likviditetsöverföringsuppdrag från TIPS DCA-konton till TIPS AS-tekniska konton och likviditetsöverföringsuppdrag från TIPS AS-tekniska konton till TIPS DCA-konton i det relevanta delsystemet i TARGET2, ska inte ha någon effekt på anslutna systems regler som fastställer en tidpunkt då betalningsöverföringar införs i det anslutna systemet och/eller oåterkalleligheten av överföringsuppdrag som lämnas in till ett sådant anslutet system vid en tidpunkt som är tidigare än då respektive betalningsinstruktion införs i det relevanta delsystemet i TARGET2.

3. **Konton till stöd för avveckling av direktbetalningar i anslutna systems egen bokföring**

1. För att stödja avvecklingen av direktbetalningar relaterade till anslutna system i TIPS ska ett TIPS AS-tekniskt konto öppnas.

2. Ett TIPS AS-tekniskt konto identifieras genom ett unikt kontonummer som består av maximalt 34 tecken och utformas enligt tabellen:

	Namn	Format	Innehåll
Del A	Kontotyp	exakt 1 tecken	”A” för AS-tekniskt konto
	Centralbankens landskod	exakt 2 tecken	ISO-landskod 3166-1
	Valutakod	exakt 3 tecken	EUR
Del B	Kontoinnehavare	exakt 11 tecken	BIC-kod
Del C	Underklassificering av kontot	upp till 17 tecken	(Alfanumerisk) fritext som ska lämnas av kontoinnehavaren.

3. TIPS AS-tekniska konton kan endast ha saldo noll eller positivt saldo under dagen och kan ha ett positivt saldo över natten. Saldo över natten på kontot ska förräntas på samma sätt som garanterade medel enligt artikel 11 i denna riktlinje.

4. **Avvecklingsförfarande**

1. Det anslutna systemet ska använda ett TIPS AS-tekniskt konto för att insamla nödvändig likviditet som ställts till förfogande av dess clearingmedlemmar för finansiering av deras positioner.

2. Om så önskas ska det anslutna systemet informeras om krediteringen och debiteringen av dess TIPS AS-tekniska konto.

3. Ett anslutet system får sända direktbetalningsuppdrag och positiva återkallandebesked till varje TIPS DCA-kontoinnehavare eller TIPS-anslutet system. Ett anslutet system ska ta emot och behandla direktbetalningsuppdrag, begäran om återkallande och positiva återkallandebesked från varje TIPS DCA-kontoinnehavare eller TIPS-anslutet system.

5. **Användargränssnitt**

1. Innehavaren av TIPS AS-tekniska kontot ska ha åtkomst till TIPS-plattformen i A2A-funktionen och kan även ansluta i U2A-funktionen antingen direkt eller via en eller flera uppdragsgivande parter.

2. Med en anslutning till TIPS-plattformen kan innehavarna av TIPS AS-tekniska konton

a) få tillgång till information om sina konton och hantera kredit-PM-saldon,

b) initiera likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS AS-tekniskt konto till ett TIPS DCA-konto, och

c) hantera vissa basdata.

6. **Avgiftsstruktur och fakturering**

1. Ett anslutet system i TIPS ska erlägga båda följande:

a) En transaktionsavgift som beräknas enligt samma struktur som tagits fram för TIPS DCA-kontoinnehavare i tillägg IV till bilaga IIb.

b) En avgift som baseras på den underliggande bruttovolymen direktbetalningar som avvecklas i de anslutna systemens egen plattform och som möjliggörs genom de förfinansierade positionerna i TIPS AS-tekniska kontot. Avgiften ska vara 0,0005 euro per direktbetalning.

2. Underliggande bruttovolym för det anslutna systemets direktbetalningar ska beräknas av ASCB varje månad med utgångspunkt i föregående månads underliggande bruttovolym, avrundat nedåt till närmaste tiotusental, och rapporteras av det anslutna systemet senast den tredje affärsdagen under påföljande månad. Den beräknade bruttovolymen ska tillämpas vid beräkningen av avgiften under påföljande månad.

3. Varje anslutet system ska från sin ASCB erhålla en faktura för föregående månad baserad på de avgifter som framgår av punkt 1 i detta stycke, senast den nionde affärsdagen under påföljande månad. Betalning ska erläggas senast den fjortonde affärsdagen den månad då fakturan är utställd till det konto som anges av ASCB eller ska debiteras från ett konto som angetts av det anslutna systemet.

4 När det gäller avgiftsplaner och fakturering enligt denna bilaga

a) ska ett anslutet system som har betecknats som system enligt direktiv 98/26/EG behandlas som ett separat anslutet system, utan hinder av att det drivs av en juridisk person som driver ett annat anslutet system,

b) ska ett anslutet system som inte har betecknats som system enligt direktiv 98/26/EG behandlas som ett separat anslutet system, förutsatt att följande kriterier är uppfyllda:

i) Det är ett formellt arrangemang i form av ett avtal eller lagstiftningsinstrument.

ii) Det har mer än en [medlem] [deltagare] [exklusive systemets systemoperatör].

iii) Det har upprättats för clearing, nettning och/eller avveckling av betalningar och/eller värdepapper mellan deltagarna.

iv) Det tillämpar gemensamma regler och standardiserade arrangemang för clearing, nettning och avveckling av betalningar och värdepapper mellan deltagarna.

5. De avgifter som enligt denna artikel ska faktureras för perioden 1 december 2021–28 februari 2022 ska uppgå till genomsnittet av de totala avgifter som har fakturerats för månaderna september, oktober och november 2021.”

BILAGA VI

Följande tillägg VIII till bilaga II ska läggas till i riktlinje ECB/2012/27:

"Tillägg VIII

Krav avseende hantering av informationssäkerhet och reservrutiner

Hantering av informationssäkerhet

Dessa krav är tillämpliga för alla deltagare, förutom om deltagaren visar att ett specifikt krav inte är tillämpligt för denne. När deltagaren fastställer hur kraven ska tillämpas ska deltagaren identifiera vilka delar som ingår i betalningskedjan (PTC). Betalningskedjan börjar vid ingången (PoE), dvs. ett system som deltar i skapandet av transaktioner (t.ex. arbetsstationer, programvara för front- och backoffice etc.) och slutar hos det system som ansvarar för att meddelandet sänds till SWIFT (t. ex. SWIFT VPN Box) eller internet (om access sker via internet).

Krav 1.1: Informationssäkerhetspolicy

Ledningen ska fastställa en tydlig policyinriktning i linje med verksamhetsmålen samt uppvisa stöd och engagemang för informationssäkerhetsfrågor genom att utarbeta, godkänna och upprätthålla en informationssäkerhetspolicy som syftar till att hantera informationssäkerhet och cyberresiliens i hela organisationen vad gäller att identifiera, bedöma och hantera risker för informationssäkerhet och cyberresiliens. Denna policy bör åtminstone innehålla följande avsnitt: mål, tillämpningsområde (inbegripet områden som organisation, personal, hantering av tillgångar osv.), principer och ansvarsfördelning.

Krav 1.2: Intern organisation

En ram för informationssäkerhet ska inrättas för att genomföra informationssäkerhetspolicyn inom organisationen. Ledningen ska samordna och granska hur ramen för informationssäkerhet upprättas i syfte att säkerställa att informationssäkerhetspolicyn (enligt krav 1.1) genomförs i hela organisationen, inbegripet att tillräckligt med resurser samt säkerhetsansvar tilldelas för detta ändamål.

Krav 1.3: Utomstående parter

Säkerheten hos organisationens information och informationsbehandlingsresurser bör inte försämras till följd av införandet av och/eller beroendet av en eller flera utomstående parter eller deras produkter/tjänster. Utomstående parters åtkomst till organisationens informationsbehandlingsresurser ska styras. När utomstående parter eller produkter/tjänster från utomstående parter behövs för att få åtkomst till organisationens informationsbehandlingsresurser, ska en riskbedömning utföras för att fastställa säkerhetskonsekvenser och behov av styrning. Styrningsåtgärder ska överenskommas och definieras i ett avtal med den berörda utomstående parten.

Krav 1.4: Hantering av tillgångar

Alla informationstillgångar, verksamhetsprocesser och underliggande informationssystem, såsom operativsystem, infrastrukturer, verksamhetstillämpningar, färdiga produkter, tjänster och användarutvecklade tillämpningar, inom ramen för betalningskedjan ska redovisas och ha en utsedd ägare. Ansvar för underhåll och drift av lämpliga styrningsåtgärder i verksamhetsprocesser och tillhörande IT-komponenter ska tilldelas i syfte att skydda informationstillgångarna. Observera: Ägaren kan vid behov delegera genomförandet av specifika styrningskontroller, men är fortfarande ansvarig för att tillgångarna skyddas på lämpligt sätt.

Krav 1.5: Klassning av informationstillgångar

Informationstillgångar ska klassificeras utifrån hur kritiska de är för att deltagaren ska kunna tillhandahålla tjänsten på ett smidigt sätt. Klassificering ska ange behov, prioriteringar samt behov av skyddsnivå när informationen hanteras i relevanta verksamhetsprocesser och ska även beakta de underliggande IT-komponenterna. Ett system för klassificering av informationstillgångar som godkänts av ledningen ska användas för att fastställa en lämplig uppsättning skyddskontroller under informationstillgångarnas livscykel (inklusive avlägsnande och destruktion av informationstillgångar) samt för att informera om behovet av specifika hanteringsåtgärder.

Krav 1.6: Personalrelaterade säkerhetsfrågor

Säkerhetsansvaret ska före anställning behandlas i lämpliga arbetsbeskrivningar och i arbets- och anställningsvillkor. Alla arbetssökande, entreprenörer och tredjepartsanvändare ska kontrolleras på lämpligt sätt, särskilt när det gäller känsliga arbeten. Anställda, entreprenörer och tredjepartsanvändare av informationsbehandlingsresurser ska underteckna ett avtal om sina roller och ansvarsområden på säkerhetsområdet. Alla anställda, entreprenörer och tredjepartsanvändare ska ha en lämplig kunskapsnivå samt utbildas i säkerhetsrutiner och korrekt användning av informationsbehandlingsresurser för att minimera eventuella säkerhetsrisker. Ett formellt disciplinärt förfarande för anställda ska inrättas att hantera säkerhetsöverträdelser. Ansvar ska tas för att säkerställa hanteringen när en arbetstagare, entreprenör eller tredjepartsanvändare lämnar eller förflyttar sig inom organisationen samt se till så att all utrustning återlämnas och att alla åtkomsträttigheter avlägsnas definitivt.

Krav 1.7: Fysisk och miljörelaterad säkerhet

Kritiska eller känsliga informationsbehandlingsresurser ska inrymmas i säkra utrymmen inom ett avgränsat skalskydd, med lämpliga säkerhetsavspärrningar och tillträdeskontroller. De ska fysiskt skyddas mot otillåten åtkomst, skada och störning. Åtkomst ska endast beviljas enskilda personer som omfattas av krav 1.6. Rutiner och regler ska fastställas för att skydda fysiska media som innehåller informationstillgångar under befordran.

Utrustning ska skyddas mot fysiska hot och miljörelaterade hot. Skydd av utrustning (inklusive sådan som används utanför organisationens lokaler) samt avlägsnande av egendom krävs för att minska risken för obehörig åtkomst av information och skydda mot förlust eller skada av utrustning eller information. Särskilda åtgärder kan krävas för att skydda mot fysiska hot och för att skydda försörjningsutrustning, t.ex. elförsörjning och kablage.

Krav 1.8: Styrning av drift

Ansvar och rutiner ska fastställas för styrning och drift av informationsbehandlingsresurser som omfattar alla underliggande system i hela betalningskedjan.

När det gäller driftsrutiner, inbegripet teknisk administration av IT-system, ska i förekommande fall dualitet gällande arbetsuppgifter tillämpas för att minska risken för försummelse eller avsiktligt missbruk av system. Om dualitet gällande arbetsuppgifter inte kan genomföras av dokumenterade objektiva skäl ska kompenserande kontroller genomföras efter en formell riskanalys. Kontroller ska inrättas för att förhindra och upptäcka att skadlig kod införs för system i betalningskedjan. Det ska även införas säkerhetsåtgärder (inbegripet åtgärder som syftar till att öka användarnas medvetenhet) för att förhindra, upptäcka och avlägsna skadlig kod. Enbart mobil kod från betrodda källor ska användas (t. ex. signerade Microsoft COM-komponenter och Java Applets). Webbläsarens konfiguration (t.ex. användning av tillägg och insticksprogram) ska vara strikt kontrollerad.

Säkerhetskopior av information och återställningspolicyer ska genomföras av ledningen. Dessa återställningspolicyer ska omfatta en plan för återställningsprocessen som testas regelbundet och minst en gång per år.

System som är kritiska för betalningssäkerheten ska övervakas och händelser som är av betydelse för informationssäkerheten registreras. Operatörsloggar ska användas för att säkerställa att problem med informationssystem upptäcks. Ett urval av operatörsloggar ska granskas regelbundet, beroende på hur kritisk verksamheten är. Systemövervakning ska användas för att kontrollera verkan av de säkerhetsåtgärder som anses vara av avgörande betydelse för betalningssäkerheten och verifiera att en modell för åtkomstpolicy följs.

Utbyte av information mellan organisationer ska baseras på en formell utbytespolicy genomförd enligt överenskommelser om utbyte samt bör vara i överensstämmelse med relevant lagstiftning. Tredje parts programkomponenter som används vid informationsutbyte med TARGET2 (t.ex. program från ett servicekontor i scenario 2 under tillämpningsområde i dokumenten om TARGET2-självcertifieringar) måste användas inom ramen för ett formellt avtal med tredjeparten.

Krav 1.9: Åtkomstkontroll

Åtkomst till informationstillgångar bör styras på grundval av verksamhetskrav (behovsenlig behörighet ([1])) samt enligt den fastställda ramen för organisationens policyer (inklusive informationssäkerhetspolicyn). Tydliga regler för åtkomstkontroll ska fastställas på grundval av principen om lägsta behörighet ([2]) för att avspegla behoven i motsvarande verksamhets- och IT-processer. I de fall då detta är relevant (t.ex. för hantering av säkerhetskopiering) bör den logiska åtkomstkontrollen överensstämma med den fysiska åtkomstkontrollen, såvida det inte finns lämpliga kompenserande säkerhetsåtgärder (dvs. kryptering, anonymisering av personuppgifter).

Formella och dokumenterade rutiner ska finnas för att styra tilldelningen av åtkomsträttigheter till informationssystem och tjänster som omfattas av betalningskedjan. Rutinerna ska täcka alla stadier i användaråtkomstens livscykel, från den första registreringen av nya användare till slutlig avregistrering av användare som inte längre behöver åtkomst.

Särskild försiktighet bör iakttas, där så är lämpligt, när det gäller tilldelning av privilegierade åtkomsträttigheter som är så kritiska att ett missbruk av dessa rättigheter skulle kunna få allvarliga negativa konsekvenser för deltagarens verksamhet (t. ex. tillgång till systemadministration, åsidosättande av systemkontroller, direkt åtkomst till affärsdata).

Lämpliga säkerhetsåtgärder ska införas för att identifiera, autentisera och auktorisera användare vid specifika punkter i organisationens nätverk, t.ex. för lokal- och fjärråtkomst till system i betalningskedjan. Personliga konton ska inte delas i syfte att säkerställa ansvarsskyldighet.

För lösenord ska regler fastställas och verkställas genom särskilda säkerhetsåtgärder som ska säkerställa att lösenord inte enkelt kan gissas, t.ex. komplexitetsregler och begränsad giltighetstid. Säker lösenordsåterställning och/eller återställningsprotokoll ska upprättas.

En policy ska utvecklas och genomföras för användningen av kryptografiska säkerhetsåtgärder i syfte att skydda informationens konfidentialitet, autenticitet och integritet. En policy för nyckelhantering ska finnas för att stödja användningen av krypteringsteknik.

För att minska risken för obehörig åtkomst ska det finnas en policy vad gäller konfidentiell information som kan synas på skärm eller i skrift (t.ex. en policy om en tom bildskärm och ett renstädat skrivbord).

Vid distansarbete bör risker med att arbeta i en oskyddad miljö beaktas och lämpligt tekniskt och organisatoriskt skydd användas.

Krav 1.10: Anskaffning, utveckling och underhåll av informationssystem

Säkerhetskrav ska identifieras och beslutas innan utveckling och/eller införande av informationssystem sker.

Lämpliga säkerhetsåtgärder ska byggas in i tillämpningssystem, inklusive användarutvecklade tillämpningar, för att säkerställa en korrekt bearbetning. Dessa säkerhetskontroller ska innefatta validering av indata, intern bearbetning och utdata. Ytterligare säkerhetsåtgärder kan krävas för system som bearbetar eller kan påverka känslig, värdefull eller kritisk information. Sådana säkerhetsåtgärder ska beslutas på grundval av säkerhetskrav och riskbedömning enligt fastställda policyer (t.ex. informationssäkerhetspolicy, kryptografisk säkerhetspolicy).

([1]) Principen om behovsenlig behörighet handlar om att identifiera vilken information en enskild person behöver för att kunna utföra sina arbetsuppgifter.

([2]) Principen om lägsta behörighet handlar om att skräddarsy en persons åtkomstprofil för ett IT-system så att den överensstämmer med arbetsuppgifterna.

Driftkraven för nya system ska fastställas, dokumenteras och testas innan de godkänns och används. Vad gäller nätverkssäkerhet bör lämpliga säkerhetsåtgärder, inbegripet segmentering och säker förvaltning, vidtas beroende på hur kritiska dataflödena är och vilken risknivå som råder i organisationens nätverkszoner. Det ska finnas särskilda säkerhetsåtgärder för att skydda känslig information som går via publika nät.

Åtkomst till systemfiler och källkod ska styras och IT-projekt och stödaktiviteter utföras på ett säkert sätt. Försiktighet bör iakttas för att undvika exponering av känsliga data i testmiljöer. Projekt- och supportmiljöer ska vara strikt kontrollerat. Införandet av förändringar i produktionen ska vara strikt kontrollerat. En riskbedömning ska genomföras av större förändringar som är på väg att införas i produktionen.

Produktionssystemen ska också säkerhetstestas regelbundet enligt en i förväg fastställd plan som baseras på resultatet av en riskbedömning, och säkerhetstester ska åtminstone omfatta sårbarhetsanalyser. Alla brister som framkommer när säkerheten testas ska utvärderas och handlingsplaner för att åtgärda eventuella identifierade brister ska utarbetas och följas upp i tid.

Krav 1.11: Informationssäkerhet i leverantörsförbindelser ([3])

För att säkerställa skyddet för deltagarens interna informationssystem som är tillgängliga för leverantörer ska informationssäkerhetskraven för att minska risker i samband med leverantörens åtkomst dokumenteras och formellt överenskommas med leverantören.

Krav 1.12: Hantering av informationssäkerhetsincidenter och förbättringar

För att säkerställa en konsekvent och effektiv hantering av informationssäkerhetsincidenter, inbegripet kommunikation om säkerhetshändelser och säkerhetsbrister, ska arbetsuppgifter, ansvarsområden och rutiner på verksamhetsrelaterad och teknisk nivå fastställas och testas i syfte att säkerställa en snabb, effektiv, ordnad och säker återhämtning efter informationssäkerhetsincidenter, inbegripet cyberrelaterade scenarier (t.ex. bedrägerier som utförs av en extern angripare eller av någon inom organisationen). Personal som är involverad i dessa rutiner ska ha lämplig utbildning.

Krav 1.13: Granskning av teknisk överensstämmelse

En deltagares interna informationssystem (t.ex. back office-system, interna nätverk och extern nätverkskonnektivitet) ska regelbundet bedömas med tanke på hur väl organisationens fastställda policyramverk (t.ex. policy för informationssäkerhet, kryptografisk säkerhetspolicy).

Krav 1.14: Virtualisering

Virtuella gästmaskiner ska uppfylla alla säkerhetskrav som har angetts för fysisk maskinvara och fysiska system (t.ex. härdning, loggning). Säkerhetsåtgärder för hypervisorer ska omfatta härdning av hypervisor och gästoperativsystem, regelbunden programuppdatering, strikt uppdelning av olika miljöer (t.ex. produktion och utveckling). Central ledning, loggning och övervakning samt hantering av åtkomsträttigheter, särskilt för konton med högre rättigheter, ska genomföras utifrån en riskbedömning. Virtuella gästmaskiner som hanteras av samma hypervisor ska ha en likartad riskprofil.

Krav 1.15: Molntjänster

Användning av publika och/eller hybrida molnlösningar i betalningskedjan måste grundas på en formell riskbedömning, med beaktande av tekniska säkerhetsåtgärder och avtalsbestämmelser för molnlösningen.

Om hybrida molnlösningar används förutsätts kritikalitetsnivån för det sammantagna systemet motsvara den högsta nivån för de anslutna systemen. Alla hybrida lösningars komponenter som finns på plats i lokalerna ska vara åtskilda från övriga system.

([3]) Leverantör ska i detta sammanhang avse varje tredje part (och dess personal) som har ett kontrakt (avtal) med institutet om att tillhandahålla en tjänst och som enligt detta tjänsteavtal ges åtkomst, på distans eller på plats, till information och/eller informationssystem och/eller informationsbehandlingsresurser hos det institut som är inom eller i anslutning till det tillämpningsområde som omfattas av självcertifieringen för TARGET2.

Hantering av reservrutiner (gäller enbart kritiska deltagare)

Följande krav (2.1–2.6) avser hantering av reservrutiner. Varje TARGET2-deltagare som Eurosystemet har klassificerat som kritisk för ett välfungerande TARGET2-system ska ha en strategi för reservrutiner som omfattar följande.

Krav 2.1:	Kontinuitetsplaner ska utarbetas och det finns rutiner för att upprätthålla dem.
Krav 2.2:	Det måste finnas ett alternativt driftställe.
Krav 2.3:	För att undvika att båda driftställena påverkas av samma händelse samtidigt ska detta alternativa driftställe ha en annan riskprofil är det ordinarie driftstället. Det alternativa driftstället ska t.ex. vara kopplat till ett annat elnät och ha andra centrala teleförbindelser än det ordinarie driftstället.
Krav 2.4:	I händelse av en större driftsstörning som leder till att ordinarie driftställe inte kan nås och/eller kritisk personal inte är tillgänglig, ska den kritiska deltagaren kunna återuppta normal drift från det alternativa driftstället, där det ska gå att genomföra stängning på affärsdagen i vederbörlig ordning och öppning efterföljande affärsdag(ar).
Krav 2.5:	Det ska finnas rutiner för att säkerställa att bearbetandet av transaktioner återupptas från det alternativa driftstället inom rimlig tid efter den inledande driftsstörningen samt i proportion till kritikalitetsnivån för den verksamhet som omfattas av störningen.
Krav 2.6:	Förmågan att hantera driftsstörningar ska testas minst en gång per år och kritisk personal ska ha lämplig utbildning. Det får högst gå ett år mellan dessa tester.”