

# RIKTLINJER

## EUROPEISKA CENTRALBANKENS RIKTLINJE (EU) 2018/1626

av den 3 augusti 2018

### om ändring av riktlinje ECB/2012/27 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (ECB/2018/20)

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 <sup>(1)</sup> som styr TARGET2, som kännetecknas av en enda teknisk plattform som kallas den gemensamma delade plattformen (SSP). Den riktlinjen har ändrats och omarbetats som riktlinje ECB/2012/27 <sup>(2)</sup>.
- (2) Den 21 april 2010 antog ECB-rådet riktlinje ECB/2010/2 <sup>(3)</sup>, omarbetad som riktlinje ECB/2012/13 <sup>(4)</sup>, som lägger grunden för en tjänst i Eurosystemet för avveckling av värdepapper i centralbankspengar, kallad TARGET2-Securities (T2S). Eftersom de nationella centralbankerna i de medlemsstater som har euron som valuta tillhandahåller tjänster för automatisk kollateralisering samt avveckling i centralbankspengar, ändrades riktlinje ECB/2012/27 <sup>(5)</sup> för att inom TARGET2 medge särskilda konton för likvida medel – DCA-konton inom T2S (T2S Dedicated Cash Accounts) – för avveckling av transaktioner som uppkommer i anslutning till T2S. När det gäller den tekniska driften av DCA-konton på T2S är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av T2S-plattformen.
- (3) För att stödja framväxten av en heltäckande lösning för direktbetalningar infördes ett nytt avvecklingsförfarande för anslutna system, kallat avvecklingsförfarande 6 realtid, i TARGET2 <sup>(6)</sup> i september 2017.
- (4) Den 21 juni 2017 beslutade ECB-rådet att starta direktbetalningstjänsten TIPS (TARGET Instant Payment Settlement). Med den nya TIPS-tjänsten blir det möjligt att avveckla individuella direktbetalningsuppdrag i centralbankspengar dygnet runt och under årets alla kalenderdagar, med omedelbar eller nästan omedelbar hantering. Med avseende på TIPS-tjänsten ska särskilda konton för likvida medel (TIPS DCA-konton) upprättas i TARGET2. När det gäller den tekniska driften av TIPS DCA-konton är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av TIPS-plattformen.
- (5) Det är också nödvändigt att klargöra vissa andra aspekter av riktlinje ECB/2012/27 samt att uppdatera denna riktlinje.
- (6) Riktlinje ECB/2012/27 bör därför ändras i enlighet med detta.

<sup>(1)</sup> 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).

<sup>(2)</sup> 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).

<sup>(3)</sup> Riktlinje ECB/2010/2 av den 21 april 2010 om TARGET2-Securities (EUT L 118, 12.5.2010, s. 65).

<sup>(4)</sup> Riktlinje ECB/2012/13 av den 18 juli 2012 om TARGET2-Securities (EUT L 215, 11.8.2012, s. 19).

<sup>(5)</sup> Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2015/930 av den 2 april 2015 om ändring av riktlinje ECB/2012/27 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (ECB/2015/15) (EUT L 155, 19.6.2015, s. 38).

<sup>(6)</sup> Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2017/2082 av den 22 september 2017 om ändring av riktlinje ECB/2012/27 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (ECB/2017/28) (EUT L 295, 14.11.2017, s. 97).

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-konto) för värdepapperstransaktioner och särskilda konton för likvida medel (TIPS DCA-konton) för direktbetalningar. 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 DCA-konton på T2S är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av T2S-plattformen. När det gäller den tekniska driften av TIPS DCA-konton, är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av TIPS-plattformen."

2. Artikel 2 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 6 ska ersättas med följande:

"6. *deltagare eller direkt deltagare*: enhet som innehar minst ett PM-konto (PM-kontoinnehavare) och/eller ett särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-kontoinnehavare) och/eller ett TIPS DCA-konto (TIPS DCA-kontoinnehavare) hos en centralbank i Eurosystemet,"

b) Punkt 13 ska ersättas med följande:

"13. *indirekt deltagare*: ett kreditinstitut etablerat inom Europeiska unionen eller Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) som har ingått ett avtal med en PM-kontoinnehavare om att lämna betalningsuppdrag och motta betalningar via den PM-kontoinnehavaren och som har godkänts av ett delsystem i TARGET2 som en indirekt deltagare,"

c) Punkt 15 ska ersättas med följande:

"15. *affärsdag* eller *TARGET2-affärsdag*: varje dag då TARGET2 är öppet för avveckling av betalningsuppdrag, enligt vad som fastställs i tillägg V till bilaga II, tillägg V till bilaga IIa och tillägg III till bilaga IIb,"

d) Punkt 25 ska ersättas med följande:

"25. *tillgänglig likviditet*: ett tillgodohavande på en deltagares konto, och, om tillämpligt, en facilitet för intradagskredit som beviljas av den berörda nationella centralbanken i Eurosystemet i förhållande till ett PM-konto, men som ännu inte har utnyttjats, eller som i tillämpliga fall har minskats med ett belopp motsvarande eventuella verkställda reserveringar av likviditet på PM-kontot eller frysningar av medel på T2S DCA-kontot,"

e) Punkt 31 ska ersättas med följande:

"31. *anslutet system*: ett system som förvaltas av en enhet som är etablerad inom EU eller EES och som är föremål för tillsyn och/eller övervakning av en behörig myndighet samt uppfyller gällande tillsynsregler, som offentliggörs på ECB:s webbplats (\*), avseende den ort där infrastruktur som tillhandahåller tjänster i euro är belägen, där betalningar och/eller finansiella instrument utväxlas och/eller clearas eller bokas där a) de monetära förpliktelserna avvecklas i TARGET2 och/eller b) medel innehas i TARGET2 i enlighet med denna riktlinje och ett bilateralt arrangemang mellan det anslutna systemet och den relevanta centralbanken i Eurosystemet,

(\*) Eurosystemets aktuella principer för lokalisering av infrastruktur framgår av följande dokument på ECB:s webbplats [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) *Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* av den 3 november 1998, b) *The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* av den 27 september 2001, c) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions* av den 19 juli 2007, d) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of "legally and operationally located in the euro area"* av den 20 november 2008, e) *The Eurosystem oversight policy framework*, reviderad version juli 2016."

f) Punkterna 33–35 ska ersättas med följande:

- ”33. *betalare*: frånsett när det används i artikel 23, en TARGET2-deltagare vars PM-konto, T2S DCA-konto eller TIPS DCA-konto kommer att debiteras till följd av att ett betalningsuppdrag avvecklas,
34. *betalningsmottagare*: frånsett när det används i artikel 23, en TARGET2-deltagare vars PM-konto, T2S DCA-konto eller TIPS DCA-konto kommer att krediteras till följd av att ett betalningsuppdrag avvecklas,
35. *de harmoniserade villkoren*: de villkor som fastställs i bilagorna II, IIa, IIb eller V,”

g) Punkt 37 ska ersättas med följande:

- ”37. *hemkonto*: ett konto som öppnas utanför PM av en nationell centralbank i euroområdet för ett kreditinstitut som är etablerat i unionen eller EES,”

h) Punkterna 44 och 45 ska ersättas med följande:

- ”44. *informations- och kontrollmodul (ICM)*: den SSP-modul som ger innehavare av ett PM-konto tillgång till online-information och ger dem möjlighet att lämna likviditetsöverföringsuppdrag, hantera likviditet och, i tillämpliga fall, initiera betalningsuppdrag enligt reservrutiner,
45. *TARGET2-samordnare*: person som utsetts av ECB för att säkerställa den dagliga driften av TARGET2, för att förvalta och samordna aktiviteter om en onormal situation uppstår och för att samordna spridningen av information till PM-kontoinnehavare och TIPS DCA-innehavare,”

i) Punkterna 47–49 ska ersättas med följande:

- ”47. *TARGET2-krisansvarig (TARGET2 crisis manager)*: person som har utsetts av en centralbank i Eurosystemet för att på denna centralbanks vägnar hantera fel i SSP och/eller TIPS-plattformen och/eller onormala externa händelser,
48. *teknisk funktionsstörning i TARGET2*: svårigheter, brister eller fel i den tekniska infrastrukturen och/eller de datorsystem som används av det relevanta delsystemet i TARGET2, inklusive SSP eller T2S-plattformen, eller någon annan händelse som gör det omöjligt att verkställa och slutföra betalningar den aktuella affärsdagen i det relevanta delsystemet i TARGET2,
49. *icke-avvecklat betalningsuppdrag*: ett betalningsuppdrag, med undantag för direktbetalningsuppdrag, positiva återkallandebesked och likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, som inte är avvecklat på samma affärsdag som det accepterats,”

j) Punkterna 59 och 60 ska ersättas med följande:

- ”59. *särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto)*: ett konto som innehas av en T2S DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för kontantbetalningar med avseende på värdepappersavveckling i T2S,
60. *harmoniserade villkor för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (T2S DCA-konto) i TARGET2*: de villkor som fastställs i bilaga IIa,”

k) Punkterna 62–66 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 direktbetalningsuppdrag eller ett positivt återkallandebesked,
63. *likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto,
64. *likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto,

65. *likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp a) från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto kopplat till samma PM-huvudkonto, b) från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto som innehas av samma juridiska person, eller c) från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto, varav ett eller båda innehas av centralbanken,
66. *PM-huvudkonto*: det PM-konto som ett T2S DCA-konto är kopplat till och på vilket ett eventuellt återstående belopp automatiskt återförs vid dagens slut,”

l) Punkt 70 ska ersättas med följande:

”70. *automatisk kollateralisering*: intradagskredit som en nationell centralbank i euroområdet beviljar i centralbankspengar till följd av att en T2S DCA-kontoinnehavare saknar tillräckliga medel för att avveckla värdepapperstransaktioner, varigenom sådan intradagskredit ställs som säkerhet antingen med värdepapper som är föremål för köp (collateral on flow) eller med värdepapper som T2S DCA-kontoinnehavaren innehar för den nationella centralbanken i euroområdet (collateral on stock),”

m) Följande punkter ska läggas till:

- ”75. *direktbetalningstjänsten TIPS (TARGET Instant Payment Settlement)*: avveckling i centralbankspengar av direktbetalningsuppdrag via TIPS-plattformen,
76. *TIPS-plattform*: den gemensamma tekniska infrastrukturplattform som tillhandahålls av de nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen,
77. *nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen*: Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France och Banca d'Italia i deras egenskap av de centralbanker som konstruerar och driver TIPS-plattformen till förmån för Eurosystemet,
78. *leverantör av TIPS-nätverkstjänster*: företag som har a) uppfyllt samtliga nödvändiga anslutningsvillkor för TIPS-plattformen samt upprättat en teknisk anslutning till denna plattform i enlighet med de regler och förfaranden som anges i tillägg V till bilaga IIb, och b) undertecknat TIPS-villkoren för konnektivitetshosting som finns på ECB:s webbplats,
79. *särskilt TIPS-konto för likvida medel (TIPS DCA-konto)*: ett konto som innehas av en TIPS DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för att erbjuda sina kunder direktbetalningstjänster,
80. *harmoniserade villkor för att öppna och föra ett särskilt TIPS-konto för likvida medel i TARGET2*: de villkor som fastställs i bilaga IIb,
81. *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,
82. *begäran om återkallande*: i enlighet med SCT Inst-systemet ett meddelande från en TIPS DCA-kontoinnehavare som begär återbetalning av ett avvecklat direktbetalningsuppdrag,
83. *positivt återkallandebesked*: i enlighet med SCT Inst-systemet ett betalningsuppdrag som har initierats av mottagaren till en begäran om återkallande, som svar på en begäran om återkallande och till förmån för avsändaren till denna begäran om återkallande,
84. *likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto,
85. *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto.”

3. I artikel 6 ska följande punkt 3a införas:

”3a. Utan att det påverkar tillämpningen av punkterna 1 och 2 ska varje avveckling av direktbetalningsuppdrag mellan deltagare i olika delsystem i TARGET2 automatiskt ge upphov till endast en fordran eller förpliktelse gentemot ECB för respektive centralbank inom Eurosystemet. Den fordran eller förpliktelse som varje centralbank inom Eurosystemet har gentemot ECB används för rapporteringsändamål vid affärsdagens slut och ska dagligen justeras i bokföringen för respektive centralbank i Eurosystemet, med hjälp av deltavärdet för samtliga TIPS DCA-kontons dagsslutsaldon.”

## 4. Artikel 7 ska ändras på följande sätt:

## a) Punkt 1 andra meningen ska ersättas med följande:

”Vilka uppgifter som ska utföras av ECB-rådet (nivå 1), ett tekniskt och operativt ledningsorgan för nivå 2 samt de nationella centralbanker som tillhandahåller SSP- respektive TIPS-plattformen (nivå 3) framgår av bilaga I.”

## b) I punkt 2 ska den tredje meningen utgå.

## c) Punkterna 5, 6 och 7 ska ersättas med följande:

”5. I enlighet med artikel 12.1 tredje stycket i ECBS-stadgan ska de nationella centralbanker som tillhandahåller SSP och de nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen vara ansvariga för uppgifter på nivå 3, inom de allmänna ramar som fastställs av ECB-rådet.

6. De nationella centralbanker som tillhandahåller SSP och de nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen ska sluta avtal med centralbankerna i Eurosystemet avseende de tjänster som SSP och TIPS-plattformen tillhandahåller de nationella centralbankerna. Sådana avtal ska vid behov även inkludera de anslutna nationella centralbankerna.

7. Eurosystemet, i egenskap av leverantör av T2S-tjänster, och centralbankerna i Eurosystemet, i egenskap av driftsansvariga för sina respektive nationella delsystem i TARGET2, ska sluta ett avtal som reglerar vilka tjänster Eurosystemet ska tillhandahålla centralbanker i Eurosystemet vad gäller driften av T2S DCA-konton. Sådana avtal ska vid behov även slutas med de anslutna nationella centralbankerna.”

## 5. Artikel 8 ska ändras på följande sätt:

## a) Rubriken ska ersättas med följande:

**”Harmoniserade villkor för att öppna och föra ett PM-konto, ett T2S DCA-konto eller ett TIPS DCA-konto i TARGET2”**

## b) Punkt 1a ska ersättas med följande:

”1a. Varje nationell centralbank i euroområdet ska anta arrangemang som genomför de harmoniserade villkor för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (T2S DCA-konto) i TARGET2 som fastställs i bilaga IIa. Dessa arrangemang ska exklusivt styra förhållandet mellan den relevanta nationella centralbanken i euroområdet och dess T2S DCA-kontoinnehavare avseende öppnandet och förvaltningen av T2S DCA-kontot.”

## c) Följande punkt 1b ska införas:

”1b. Varje nationell centralbank i euroområdet ska anta arrangemang som genomför de harmoniserade villkor för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (TIPS DCA-konto) i TARGET2 som fastställs i bilaga IIb. Dessa arrangemang ska exklusivt styra förhållandet mellan den relevanta nationella centralbanken i euroområdet och dess TIPS DCA-kontoinnehavare avseende öppnandet och förvaltningen av TIPS DCA-kontot.”

## d) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. ECB ska anta villkoren för TARGET2-ECB genom att genomföra i) de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett PM-konto i TARGET2 som fastställs i bilaga II, ii) de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (T2S DCA-konto) i TARGET2 som fastställs i bilaga IIa samt iii) de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (TIPS DCA-konto) i TARGET2 som fastställs i bilaga IIb, förutom att TARGET2-ECB endast ska tillhandahålla clearing- och avvecklingstjänster till clearing- och avvecklingsorganisationer, inklusive enheter som är etablerade utanför EES-området, under förutsättning att de står under tillsyn av en behörig myndighet och att deras tillgång till TARGET2-ECB har godkänts av ECB-rådet.”

## e) Punkterna 5 och 6 ska ersättas med följande:

”5. Om inte annat sägs i det relevanta monetära avtalet får ECB fastställa lämpliga villkor för deltagande i TARGET2, vilket inbegriper tillhandahållande av avvecklingstjänster i centralbankspengar för T2S-transaktioner och TIPS-tjänster, av sådana enheter som avses i artikel 4.2 e i bilaga II, artikel 5.2 e i bilaga IIa och artikel 5.2 e i bilaga IIb.

6. Centralbankerna i Eurosystemet ska inte tillåta någon enhet att vara en indirekt deltagare i PM eller att registreras som adressat med BIC i deras delsystem i TARGET2 om denna enhet agerar genom en PM-kontoinnehavare som är en nationell centralbank i en medlemsstat men som varken är en centralbank i Eurosystemet eller en ansluten nationell centralbank.”

6. Artikel 9.1 a ska ersättas med följande:

"a) avgifterna för de bastjänster i TARGET2 som tillhandahålls till deras indirekta deltagare i PM och deras adressater med BIC som är berättigade att delta i TARGET2 som indirekta deltagare är i PM högre än avgifterna för PM-kontoinnehavare som anges i punkt 1 a i tillägg VI till bilaga II,"

7. Artikel 12.3 ska ersättas med följande:

"3. På begäran av en deltagare med tillgång till intradagskredit ska de nationella centralbankerna i euroområdet tillhandahålla en facilitet för automatisk kollateralisering på T2S DCA-konton, förutsatt att detta görs i enlighet med de villkor för automatisk kollateralisering som framgår av bilaga IIIa."

8. Artikel 13.1 ska ersättas med följande:

"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."

9. Artikel 14.1 ska ersättas med följande:

"1. ECB-rådet ska fastställa reglerna för finansieringen av SSP och TIPS-plattformen. Överskott eller underskott som är resultatet av driften av SSP eller TIPS-plattformen ska fördelas mellan de nationella centralbankerna i euroområdet i enlighet med fördelningsnyckeln för teckning av ECB:s kapital enligt artikel 29 i ECBS-stadgan."

10. Artikel 15 ska ersättas med följande:

"Artikel 15

#### **Säkerhetsbestämmelser**

1. ECB-rådet ska specificera säkerhetspolicyn, säkerhetskraven och kontrollerna för SSP och TIPS-plattformen. ECB-rådet ska också specificera vilka principer som gäller för säkerheten i fråga om de certifikat som används för internetbaserad åtkomst till SSP.

2. Centralbankerna i Eurosystemet ska iaktta, och säkerställa att SSP och TIPS-plattformen iakttar, de åtgärder som framgår av punkt 1.

3. Frågor som gäller efterlevnad av kraven på informationssäkerhet med avseende på T2S DCA-konton ska styras av riktlinje ECB/2012/13 (\*).

(\* Riktlinje ECB/2012/13 av den 18 juli 2012 om TARGET2-Securities (EUT L 215, 11.8.2012, s. 19)."

11. Artikel 17 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 2 ska följande led aa införas:

"aa) BIC-kod för de PM-konton som är kopplade till deltagarens T2S DCA- eller TIPS DCA-konto."

b) Punkt 3a ska ersättas med följande:

"3a. En centralbank i Eurosystemet som har stängt av en PM-kontoinnehavare eller T2S DCA-kontoinnehavare från deltagande i dess delsystem i TARGET2 i enlighet med punkt 1 a, ska endast verkställa betalningar från den deltagaren efter instruktion från en av dennes företrädare, inklusive sådana som utsetts av en behörig myndighet eller domstol, t.ex. deltagarens insolvensförvaltare, eller enligt ett lagakraftvunnet beslut från en behörig myndighet eller domstol som innehåller anvisningar om hur betalningarna ska verkställas. En centralbank i Eurosystemet som har stängt av en TIPS DCA-kontoinnehavare i sitt delsystem i TARGET2 i enlighet med punkt 1 a, ska avvisa alla dennes utgående betalningsuppdrag."

12. Artikel 18 ska ersättas med följande:

"Artikel 18

#### **Förfaranden för att av försiktighetsskäl avslå en ansökan om deltagande i TARGET2**

Om en centralbank i Eurosystemet i enlighet med artikel 8.4 c i bilaga II eller artikel 6.4 c i bilaga IIA eller artikel 6.4 c i bilaga IIB av försiktighetsskäl avslår en ansökan om anslutning till TARGET2, ska denna centralbank i Eurosystemet omedelbart informera ECB om avslaget."

13. Artikel 19 ska ändras på följande sätt:

a) Rubriken ska ersättas med följande:

**”Förfaranden för att av försiktighetsskäl avstänga, begränsa eller säga upp deltagandet i TARGET2 och tillgången till intradagskredit och automatisk kollateralisering”**

b) Punkt 1 ska ersättas med följande:

”1. Om en nationell centralbank i euroområdet stänger av, begränsar eller säger upp en deltagares tillgång till intradagskredit enligt punkt 12 d i bilaga III eller till automatisk kollateralisering enligt punkt 10 d i bilaga IIIa eller om en centralbank i Eurosystemet avstänger eller säger upp en deltagares deltagande i TARGET2 enligt artikel 34.2 e i bilaga II, artikel 24.2 e i bilaga IIa eller artikel 26.2 e i bilaga IIb av försiktighetsskäl, ska detta beslut, i den mån detta är möjligt, få verkan samtidigt i samtliga delsystem i TARGET2.”

14. Artikel 20 ska ändras på följande sätt:

a) Inledningen ska ersättas med följande:

”Vid tillämpning av artikel 39.3 i bilaga II, artikel 28.3 i bilaga IIa och artikel 30.3 i bilaga IIb ska”

b) Punkt a ska ersättas med följande:

”a) varje centralbank i Eurosystemet omgående sprida all information som den får i samband med ett föreslaget betalningsuppdrag till samtliga centralbanker som kan vara berörda, med undantag för betalningsuppdrag som avser likviditetsöverföring mellan samma deltagares olika konton,”

c) Punkt c ska ersättas med följande:

”c) den centralbank i Eurosystemet som agerar som betaltjänstleverantör för betalaren ska därefter omgående informera betalaren om att denne kan införa ett relevant betalningsuppdrag i TARGET2.”

15. Artikel 21.1 ska ersättas med följande:

”1. Om de händelser som avses i artikel 27 i bilaga II eller artikel 17 i bilaga IIa påverkar driften av andra TARGET2-tjänster än PM, ICM och T2S DCA-konton, ska den berörda centralbanken i Eurosystemet övervaka och hantera dessa händelser för att förhindra spillover-effekter på ett välfungerande TARGET2.”

16. Artikel 22 ska ändras på följande sätt:

a) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. Centralbanken för den PM-kontoinnehavaren eller T2S DCA-kontoinnehavaren som inkommer med ansökan om kompensation ska utföra en preliminär prövning av kraven och underrätta PM-kontoinnehavaren eller T2S DCA-kontoinnehavaren om sin bedömning. Om detta är nödvändigt för prövningen av kraven ska centralbanken biträdas av andra berörda centralbanker. Den berörda centralbanken ska underrätta ECB och alla övriga berörda centralbanker så snart den får kännedom om utestående krav.”

b) I punkt 3 ska inledningen ersättas med följande:

”Inom nio veckor från dagen för en teknisk funktionsstörning i TARGET2 ska centralbanken för PM-kontoinnehavaren eller T2S DCA-kontoinnehavaren som inkommer med ansökan”

c) Punkt 4 ska ersättas med följande:

”4. Inom fem veckor efter det att den preliminära prövningsrapporten har tagits emot ska ECB-rådet genomföra den slutliga prövningen av alla inkomna krav och besluta om de kompensationserbjudanden som ska lämnas till de berörda PM-kontoinnehavarna och T2S DCA-kontoinnehavarna. Inom fem affärsdagar efter det att den slutliga prövningen har slutförts ska ECB underrätta de berörda centralbankerna om resultatet av den slutliga prövningen. Dessa centralbanker ska utan dröjsmål underrätta PM-kontoinnehavarna och T2S DCA-kontoinnehavarna om resultatet av den slutliga bedömningen samt, i tillämpliga fall, närmare detaljer i kompensationserbjudandet, tillsammans med det formulär som utgör godkännandet.”

d) Punkt 6 ska ersättas med följande:

”6. Centralbankerna ska underrätta ECB om varje krav som deras PM-kontoinnehavare och T2S DCA-kontoinnehavare har lämnat in till centralbanker utanför kompensationsordningen för TARGET2, men som avser en teknisk funktionsstörning i TARGET2.”

17. Artikel 27 ska ersättas med följande:

”Artikel 27

#### **Diverse bestämmelser**

Konton som öppnas utanför PM, utanför T2S-plattformen och utanför TIPS-plattformen av en nationell centralbank i euroområdet för kreditinstitut och anslutna system ska styras av reglerna för den nationella centralbanken i euroområdet, med förbehåll för bestämmelserna i den här riktlinjen som relaterar till hemkonton och andra beslut av ECB-rådet. Konton som öppnas utanför PM, utanför T2S-plattformen och utanför TIPS-plattformen av en nationell centralbank i euroområdet för andra enheter än kreditinstitut och anslutna system ska styras av reglerna för en sådan nationell centralbank i euroområdet.”

18. Bilaga I till riktlinje ECB/2012/27 ska ersättas med den text som återfinns i bilaga I till den här riktlinjen.

19. Bilagorna II, IIa, III, IIIa, IV och V till riktlinje ECB/2012/27 ska ändras i enlighet med bilaga II till den här riktlinjen.

20. Den text som återfinns i bilaga III till denna riktlinje ska läggas till som en ny bilaga IIb till riktlinje ECB/2012/27.

#### *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 och tillämpa dem från och med den 30 november 2018. De ska meddela ECB om de texter och medel som är relaterade till sådana åtgärder senast den 10 oktober 2018.

#### *Artikel 3*

#### **Adressater**

Denna riktlinje riktar sig till alla centralbanker i Eurosystemet.

Utfärdad i Frankfurt am Main den 3 augusti 2018.

På ECB-rådets vägnar  
Mario DRAGHI  
ECB:s ordförande



## BILAGA I

## "BILAGA I

## ARRANGEMANG FÖR STYRNINGEN AV TARGET2

Nivå 1 – ECB-rådet	Nivå 2 – Tekniskt och operativt ledningsorgan	Nivå 3 – Nationella centralbanker som tillhandahåller SSP och TIPS-plattformen
0. Allmänna bestämmelser		
Nivå 1 har den högsta beslutanderätten i inhemska och gränsöverskridande TARGET2-frågor och är ansvarig för att säkerställa den offentliga funktionen för TARGET2.	Nivå 2 utför tekniska och operativa ledningsuppgifter för TARGET2.	Nivå 3 fattar beslut om den dagliga driften av den gemensamma delade plattformen (SSP) och TIPS-plattformen på grundval av de tjänstenivåer som definieras i de avtal som avses i artikel 7.6 i denna riktlinje.
1. Kostnader och prissättning		
— Beslut om gemensam kostnadsmetod — Beslut om gemensam prisstruktur	— Beslut om prissättningen av ytterligare tjänster och/eller moduler	(Ej tillämpligt)
2. Tjänstenivå		
— Beslut om bastjänster	— Beslut om ytterligare tjänster och/eller moduler	— Input baserat på de behov som finns på nivå 1/nivå 2
3. Riskhantering		
— Beslut om det allmänna ramverket för riskhantering och acceptering av återstående risker	— Utförande av den faktiska riskhanteringen — Riskanalys och uppföljning	— Tillhandahållande av nödvändig information för riskanalys i enlighet med begäran på nivå 1/nivå 2
4. Styrning och finansiering		
— Definiera regler för beslutsfattande och finansiering av SSP och TIPS-plattformen — Etablering och säkerställande av lämpligt genomförande av ECBs rättsliga ramverk för TARGET2	— Upprättande av regler om styrning och finansiering beslutade på nivå 1 — Utarbetande av budgeten, dess godkännande och genomförande — Kontrollen av tillämpningen — Insamling av medel och ersättning för tjänster	— Tillhandahållande av kostnadsberäkningar till nivå 2 för tillhandahållandet av tjänster
5. Utveckling		
— Konsultering av nivå 2 beträffande platsen för SSP och TIPS-plattformen — Godkännande av hela projektplanen	— Beslut om den ursprungliga utformningen och utvecklingen av SSP och TIPS-plattformen — Beslut om upprättande från grunden eller på grundval av en existerande plattform — Beslut om val av SSP-operatör och operatör av TIPS-plattformen	— Förslag om den initiala utformningen av SSP och TIPS-plattformen — Förslag om att upprätta från grunden eller på grundval av en existerande plattform — Förslag om platsen för SSP och TIPS-plattformen

Nivå 1 – ECB-rådet	Nivå 2 – Tekniskt och operativt ledningsorgan	Nivå 3 – Nationella centralbanker som tillhandahåller SSP och TIPS-plattformen
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Upprättande av – i samförstånd med nivå 3 – tjänstenivåer för SSP och TIPS-plattformen</li> <li>— Beslut om platsen för SSP och TIPS-plattformen efter samråd med nivå 1</li> <li>— Godkännande av metoden för specifikationsprocessen och de nivå-3-”produkter” som anses vara lämpliga för att specificera och, senare, testa och acceptera produkten (särskilt allmänna och detaljerade användarspecifikationer)</li> <li>— Upprättande av en projektplan med milstolpar</li> <li>— Utvärdering och godkännande av produkterna</li> <li>— Uppställande av testscenarion</li> <li>— Centralbankernas och användarnas testsamordning i nära samarbete med nivå 3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Upprättande av de allmänna och detaljerade funktionsspecifikationerna (interna detaljerade funktionsspecifikationer och detaljerade funktions-specifikationer för användarna)</li> <li>— Upprättande av detaljerade tekniska specifikationer</li> <li>— Givande av (ursprunglig och löpande) input för projektplanering med milstolpar och kontroll</li> <li>— Tekniskt stöd och driftsstöd för tester (utförande av tester på SSP och TIPS-plattformen, input om testscenarion avseende SSP och TIPS-plattformen, stöd till centralbankerna i Eurosystemet i deras testverksamhet avseende SSP och TIPS-plattformen)</li> </ul>
6. Genomförande och övergång		
<ul style="list-style-type: none"> <li>— Besluta om strategi för övergången</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Förbereda och samordna övergången till SSP och TIPS-plattformen i nära samarbete med nivå 3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Ge input i övergångsfrågor i enlighet med begäran på nivå 2</li> <li>— Genomföra övergångsarbete relaterat till SSP och TIPS-plattformen, extra stöd till anslutande nationella centralbanker</li> </ul>
7. Drift		
<ul style="list-style-type: none"> <li>— Hantering av allvarliga krissituationer</li> <li>— Godkännande av framtagande och drift av en TARGET2-simulator</li> <li>— Utnämning av certifieringsmyndigheter för internetbaserad åtkomst</li> <li>— Fastställande av säkerhetssystem, säkerhetskrav och kontroller för SSP och TIPS-plattformen</li> <li>— Fastställa principer för säkerheten i fråga om de certifikat som används för internetbaserad åtkomst</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Upprätthålla kontakter med användare på europeisk nivå (med förbehåll för att centralbankerna i Eurosystemet har ensamt ansvar för deras affärsförhållande med sina kunder) och övervaka den dagliga användaraktiviteten ur ett affärsperspektiv (uppgift för centralbank i Eurosystemet)</li> <li>— Övervaka hur affärsverksamheten utvecklas</li> <li>— Budget, finansiering, fakturering (uppgift för centralbank i Eurosystemet) och andra administrativa uppgifter</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Förvalta systemet på grundval av de avtal som avses i artikel 7.6 i denna riktlinje”</li> </ul>

## BILAGA II

Bilagorna II, IIA, III, IIIA, IV och V ska ändras på följande sätt:

1. Bilaga II ska ändras på följande sätt:

a) Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

i) Definitionen av "adressat med BIC" ska ersättas med följande:

"— *adressat med BIC*: en enhet som a) innehar en företagsidentifieringskod (BIC), b) inte är erkänd som en indirekt deltagare i PM och c) är korrespondent eller kund till en PM-kontoinnehavare eller en filial till en direkt eller indirekt deltagare i PM, och kan lämna betalningsuppdrag till och motta betalningar från ett delsystem i TARGET2 via den PM-kontoinnehavaren."

ii) Definitionen av "anslutet system" ska ersättas med följande:

"— *anslutet system* (ancillary system): ett system som förvaltas av en enhet som är etablerad inom Europeiska unionen eller Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och som är föremål för tillsyn och/eller övervakning av en behörig myndighet samt uppfyller gällande tillsynsregler, som offentliggörs på ECB:s webbplats (\*), avseende den ort där infrastruktur som tillhandahåller tjänster i euro är belägen, där betalningar och/eller finansiella instrument utväxlas och/eller clearas eller bokas där a) de monetära förpliktelserna avvecklas i TARGET2 och/eller b) medel innehas i TARGET2 i enlighet med riktlinje ECB/2012/27 (\*\*) och ett bilateralt arrangemang mellan det anslutna systemet och den relevanta centralbanken i Eurosystemet,

(\*) Eurosystemets aktuella principer för lokalisering av infrastruktur framgår av följande dokument på ECB:s webbplats [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) *Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* av den 3 november 1998, b) *The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* av den 27 september 2001, c) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions* av den 19 juli 2007, d) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of "legally and operationally located in the euro area"* av den 20 november 2008, e) *The Eurosystem oversight policy framework*, reviderad version från juli 2016.

(\*\*) 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)."

iii) Definitionen av "tillgänglig likviditet" ska ersättas med följande:

"— *tillgänglig likviditet*: ett tillgodohavande på en deltagares PM-konto, och, om tillämpligt, en facilitet för intradagskredit som beviljas av den berörda nationella centralbanken i euroområdet i förhållande till ett sådant konto, men som ännu inte har utnyttjats, minskat med ett belopp motsvarande eventuella verkställda reserveringar av likviditet på PM-kontot,"

iv) Definitionen av "affärsdag" ska ersättas med följande:

"— *affärsdag* eller *TARGET2-affärsdag*: varje dag då TARGET2 är öppet för avveckling av betalningsuppdrag, enligt tillägg V,"

v) Definitionen av "särskilt konto för likvida medel (DCA-konto)" ska ersättas med följande:

"— *särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto)*: ett konto som innehas av en T2S DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för kontantbetalningar med avseende på värdepappersavveckling i T2S,"

- vi) I definitionen av "bristande uppfyllelse" ska punkt g ersättas med följande:
- "g) deltagarens kreditsaldo på dess PM-konto, T2S DCA-konto eller TIPS DCA-konto eller samtliga eller en betydande del av deltagarens tillgångar omfattas av ett beslut om frysning, beslag, kvarstad eller annat förfarande som är avsett att skydda allmänintresset eller rättigheterna för deltagarens borgenärs rättigheter,"
- vii) Definitionen av "hemkonto" ska ersättas med följande:
- "— *hemkonto*: ett konto som öppnas utanför PM av en nationell centralbank i euroområdet för ett kreditinstitut som är etablerat i unionen eller EES,"
- viii) I definitionen av "informations- och kontrollmodul (ICM)" ska ordet "deltagare" ersättas med orden "PM-kontoinnehavare".
- ix) Definitionen av "sändningsmeddelande via ICM" ska ersättas med följande:
- "— *sändningsmeddelande via ICM*: information som samtidigt görs tillgänglig för alla eller en utvald grupp av innehavare av PM-konton via ICM,"
- x) I definitionen av "indirekt deltagare" ska ordet "EES" ersättas med orden "EU eller EES".
- xi) Definitionen av "värdepappersföretag" ska ersättas med följande:
- "— *värdepappersföretag*: värdepappersföretag enligt [ange nationella lagbestämmelser som genomför artikel 4.1.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU (\*)], med undantag av institut som anges i [ange nationella lagbestämmelser som genomför artikel 2.1 i direktiv 2014/65/EU], förutsatt att det berörda värdepappersföretaget
- a) har beviljats tillstånd och står under tillsyn av en erkänd behörig myndighet som enligt direktiv 2014/65/EU har utsetts som sådan, och
- b) har rätt att bedriva sådan verksamhet som avses enligt [ange nationella lagbestämmelser som genomför punkterna 2, 3, 6 och 7 i avsnitt A i bilaga I till direktiv 2014/65/EU,
- (\*) Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU (EUT L 173, 12.6.2014, s. 349)."
- xii) I definitionen av "fleradressatstillträde" ska orden "etablerade i EES" ersättas med orden "etablerade i EU eller EES".
- xiii) I definitionen av "PM-huvudkonto" ska begreppet "DCA-kontot" ersättas med begreppet "T2S DCA-kontot".
- xiv) Definitionen av "deltagare" ska ersättas med följande:
- "— *deltagare* eller *direkt deltagare*: enhet som innehar minst ett PM-konto (PM-kontoinnehavare) och/eller ett särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto) och/eller ett särskilt TIPS konto för likvida medel (TIPS DCA-kontoinnehavare) hos en centralbank i Eurosystemet,"
- xv) Definitionen av "betalningsuppdrag" ska ersättas med följande:
- "— *betalningsuppdrag*: ett uppdrag om betalningsöverföring, ett likviditetsöverföringsuppdrag, en anvisning om direktdebitering, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto eller ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto,"
- xvi) Definitionen av "likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett DCA-konto" ska ersättas med följande:
- "— *likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto,"
- xvii) I definitionen av "teknisk funktionsstörning i TARGET2" ska orden "den aktuella dagen" ersättas med orden "den aktuella affärsdagen".

xviii) Följande definitioner ska läggas till:

- *direktbetalningstjänsten TIPS (TARGET Instant Payment Settlement)*: avveckling i centralbankspengar av direktbetalningsuppdrag via TIPS-plattformen,
- *TIPS-plattform*: den gemensamma tekniska infrastrukturplattform som tillhandahålls av de nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen,
- *nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen*: Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France och Banca d'Italia i deras egenskap av de centralbanker som konstruerar och driver TIPS-plattformen till förmån för Eurosystemet,
- *leverantör av TIPS-nätverkstjänster*: företag som har a) uppfyllt samtliga nödvändiga anslutningsvillkor för TIPS-plattformen samt upprättat en teknisk anslutning till denna plattform i enlighet med de regler och förfaranden som anges i tillägg V i bilaga IIb till riktlinje ECB/2012/27, och b) undertecknat TIPS-villkoren för konnektivitetshosting som finns på ECB:s webbplats,
- *särskilt TIPS-konto för likvida medel (TIPS DCA-konto)*: ett konto som innehas av en TIPS DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för att erbjuda sina kunder direktbetalningstjänster,
- *harmoniserade villkor för att öppna och föra ett särskilt TIPS-konto för likvida medel i TARGET2*: de villkor som fastställs i bilaga IIb,
- *tillkopplat PM-konto*: det PM-konto som är kopplat till ett TIPS DCA-konto för likviditetshantering och betalning av TIPS-avgifter,
- *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,
- *begäran om återkallande*: i enlighet med SCT Inst-systemet ett meddelande från en TIPS DCA-kontoinnehavare som begär återbetalning av ett avvecklat direktbetalningsuppdrag,
- *positivt återkallandebesked*: i enlighet med SCT Inst-systemet ett betalningsuppdrag som har initierats av mottagaren till en begäran om återkallande, som svar på en begäran om återkallande och till förmån för avsändaren till denna begäran om återkallande,
- *likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto,
- *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto,"

b) Artikel 3 ska ersättas med följande:

"Artikel 3

### Allmän beskrivning av TARGET2

1. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid i euro, med avveckling i centralbankspengar via PM-konton, T2S DCA-konton för värdepapperstransaktioner och TIPS DCA-konton för direktbetalningar.
2. Följande transaktioner verkställs i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]:
  - a) Transaktioner som är en direkt följd av eller som görs i anknytning till Eurosystemets penningpolitiska transaktioner.
  - b) Avveckling av euroledet i valutatransaktioner som inbegriper Eurosystemet.
  - c) Avveckling av euroöverföringar föranledda av transaktioner i gränsöverskridande nettningsssystem för stora värden.
  - d) Avveckling av euroöverföringar föranledda av transaktioner i system för massbetalningar i euro som är systemviktiga.
  - e) Avveckling av likviditetsledet i värdepapperstransaktioner.
  - f) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto.

- fa) direktbetalningsuppdrag,  
fb) positiva återkallandebesked  
fc) likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto, och  
g) andra transaktioner i euro riktade till TARGET2-deltagare.
3. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid i euro, med avveckling i centralbankspengar via PM-konton, T2S DCA-konton och 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, är TARGET2 tekniskt uppbyggt och fungerar på grundval av TIPS-plattformen.
4. [Ange centralbankens namn] tillhandahåller tjänster enligt dessa villkor. Åtgärder eller underlåtenhet av de nationella centralbanker som tillhandahåller SSP ska anses vara åtgärder och underlåtenhet hos [ange centralbankens namn] för vilket det ska påta sig ansvar i enlighet med artikel 31 nedan. Deltagande i enlighet med dessa villkor ska inte skapa ett avtalsförhållande mellan PM-kontoinnehavare och de nationella centralbankerna som tillhandahåller SSP när någon av de sistnämnda agerar i denna kapacitet. Anvisningar, meddelanden eller information som en PM-kontoinnehavare mottar från, eller skickar till, SSP i anknytning till de tjänster som tillhandahålls enligt dessa villkor ska anses vara mottagna från eller skickade till [ange centralbankens namn].
5. TARGET2 är rättsligen strukturerat som en mångfald av betalningssystem som består av alla delsystem i TARGET2 som är utformade som "system" enligt nationell lagstiftning som genomför direktiv 98/26/EG. TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] är utformat som ett "system" enligt [ange den relevanta lagbestämmelsen som genomför direktiv 98/26/EG].
6. Deltagande i TARGET2 börjar gälla genom deltagande i ett delsystem i TARGET2. Dessa villkor beskriver ömsesidiga rättigheter och skyldigheter hos PM-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och [ange centralbankens namn]. Reglerna för verkställandet av betalningsuppdrag enligt dessa villkor (avdelning IV och tillägg I) avser alla betalningsuppdrag som lämnas eller betalningar som mottas av en PM-kontoinnehavare."
- c) Artikel 4 ska ändras på följande sätt:
- i) Punkterna 1 a och 1 b ska ersättas med följande:
- "a) Kreditinstitut som är etablerade i EU eller EES, inklusive när de agerar genom en filial som är etablerad i EU eller EES.  
b) Kreditinstitut som är etablerade utanför EES, förutsatt att de agerar genom en filial som är etablerad i EU eller EES."
- ii) I punkt 1 ska orden "punkterna a och b" ersättas med orden "leden a och b".
- iii) Punkterna 2 c och 2 d ska ersättas med följande:
- "c) Värdepappersföretag med säte i EU eller EES.  
d) Enheter som bedriver anslutna system och agerar i denna egenskap."
- iv) I punkt 2 e ska orden "i punkterna a–d" ersättas med orden "i leden a–d".
- d) Artikel 5 ska ändras på följande sätt:
- i) Punkt 3 ska ersättas med följande:
- "3. PM-kontoinnehavare får utse enheter som indirekta deltagare i PM, förutsatt att villkoren i artikel 6 är uppfyllda."
- ii) I punkt 4 a och b ska ordet "EES" ersättas med orden "EU eller EES".
- e) I artikel 6.1 ska ordet "EES" ersättas med orden "EU eller EES".
- f) Artikel 7 ska ändras på följande sätt:
- i) Punkt 3 ska ersättas med följande:
- "3. En PM-kontoinnehavare som godtar att dennes PM-konto utses till PM-huvudkonto ska vara bunden av eventuella fakturor som avser öppnande och förvaltning av varje T2S DCA-konto som är kopplat till det PM-kontot i enlighet med tillägg VI till denna bilaga, oavsett innehållet i, eller icke-efterlevnad av, avtalsmässiga eller andra arrangemang mellan den PM-kontoinnehavaren och T2S DCA-kontoinnehavaren."

- ii) I punkterna 4 och 5 ska begreppet "DCA" ersättas med "T2S DCA".
- iii) Följande punkter 6 och 7 ska läggas till:
- "6. En PM-kontoinnehavare som godtar att dennes PM-konto utses till tillkopplat PM-konto ska vara bunden av eventuella fakturor som avser öppnande och förvaltning av varje TIPS DCA-konto som är kopplat till det PM-kontot i enlighet med tillägg VI till denna bilaga, oavsett innehållet i, eller icke-efterlevnad av, avtalsmässiga eller andra arrangemang mellan den PM-kontoinnehavaren och TIPS DCA-kontoinnehavaren. Ett tillkopplat PM-konto kan kopplas till högst 10 TIPS DCA-konton.
7. Innehavaren av ett tillkopplat PM-konto ska ha en överblick över den tillgängliga likviditeten på de TIPS DCA-konton som är kopplade till det PM-kontot samt säkerställa att TIPS DCA-kontoinnehavarna är medvetna om sitt ansvar att hantera denna likviditet."
- g) I artikel 8.1 a i ska orden "TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]" ersättas med orden "SSP".
- h) Artikel 11 ska ändras på följande sätt:
- i) Punkt 3 första meningen ska ersättas med följande:
- "Uppdaterad information om SSP:s operationella status ska finnas tillgänglig på Informationssystemet för TARGET2 (T2IS) på en särskild webbsida på ECB:s webbplats."
- ii) Följande punkt 4a ska införas:
- "4a. Innehavaren av ett tillkopplat PM-konto ska vara ansvarig för att i tid informera sina TIPS DCA-kontoinnehavare om varje relevant sändningsmeddelande via ICM, inbegripet meddelanden som avser en TIPS DCA-kontoinnehavares avstängning eller uteslutning från att delta i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]."
- iii) Punkt 9 ska ersättas med följande:
- "9. Deltagarna ska omedelbart informera [ange centralbankens namn] om bristande uppfyllelse uppstår som har anknytning till dem själva."
- i) Artikel 13 ska ändras på följande sätt:
- i) Punkterna c och d ska ersättas med följande:
- "c) Likviditetsöverföringsuppdrag.
- d) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto."
- ii) Följande punkt e ska läggas till:
- "e) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto."
- j) Artikel 14.3 ska ersättas med följande:
- "3. SSP fastställer sin tidsangivelse för verkställandet av betalningsuppdrag utifrån den ordning de har tagits emot."
- k) Artikel 15.2 ska ersättas med följande:
- "2. Mycket brådskande betalningsuppdrag kan endast klassificeras av
- a) centralbanker, och
- b) deltagare, avseende betalningar till och från CLS Bank International, med undantag för betalningar relaterade till CLS CCP- och CLSNow-tjänsterna, och likviditetsöverföringar som rör avveckling med anslutet system genom gränssnittet för det anslutna systemet.
- Alla betalningsinstruktioner som lämnas av ett anslutet system genom gränssnittet för det anslutna systemet för att debitera eller kreditera deltagarnas PM-konton samt alla likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto och likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto ska anses vara mycket brådskande betalningsuppdrag."
- l) Artikel 29.1 b ska ersättas med följande:
- "b) kan användas för att initiera likviditetsöverföringsuppdrag, likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto samt, när ICM används i kombination med T2S-mervärdestjänsterna, likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto, och"

m) Artikel 31.5 ska ersättas med följande:

"5. Bortsett från [ange nationella lagbestämmelser som genomför Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 (\*)] ska punkterna 1–4 tillämpas i den utsträckning som ansvaret för [ange centralbankens namn] kan utslutas.

(\*) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG och 2013/36/EU samt förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (EUT L 337, 23.12.2015, s. 35)."

n) Artikel 34 ska ändras på följande sätt:

i) Punkt 1 andra meningen ska ersättas med följande:

"Inom ramen för denna punkt betecknas vidtagandet av krisförebyggande åtgärder eller krishanteringsåtgärder i den mening som avses i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU (\*) mot en PM-kontoinnehavare inte automatiskt som inledande av ett insolvensförfarande.

(\*) Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190)."

ii) I punkt 4 a ska ordet "DCA-kontoinnehavare" ersättas med ordet "T2S DCA-kontoinnehavare".

o) I artikel 38 ska följande punkt 1a införas:

"1a. Med avvikelse från punkt 1, samtycker deltagaren till att information om åtgärder som vidtas med stöd av artikel 34 inte ska anses vara hemliga."

p) Artikel 39.3 a ii ska ersättas med följande:

"ii) ska deltagaren inte införa några betalningsuppdrag om betalningsöverföring till ett konto som innehas av en annan enhet än deltagaren i TARGET2 förrän den har fått bekräftelse från [ange centralbankens namn] att den nödvändiga underrättelsen har gjorts eller medgivande har erhållits av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller för dennes räkning."

q) I artikel 42 första och andra meningen ska orden "inklusive deras tillägg" ersättas med orden "inklusive tillägen".

r) I tillägg I ska punkt 8 med rubriken "Användning av ICM" ändras på följande sätt:

i) Leden 8 c och d ska ersättas med följande:

"c) från PM-kontot till det tekniska konto som förvaltas av det anslutna systemet med hjälp av avvecklingsförfarande 6 realtid

d) genom ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto eller, när ICM används i kombination med T2S-mervärdestjänsterna, ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto, och"

ii) Följande punkt 8 e ska läggas till:

"e) genom ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto."

s) Tillägg IV ska ändras på följande sätt:

i) I punkt 4 med rubriken "Förflyttning av driften av SSP till ett alternativt driftställe" ska begreppet "likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett DCA-konto" i led c ersättas med begreppet "likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto".

ii) Punkt 6 med rubriken "Verkställande med hjälp av reservrutiner" ska ändras på följande sätt:

— Punkt c i ska ersättas med följande:

"i) Betalningar relaterade till CLS Bank International, med undantag för betalningar relaterade till CLS CCP- och CLSNow-tjänsterna."

— Punkt d iii ska ersättas med följande:

"iii) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto."

iii) I punkt 8 med rubriken "Övriga bestämmelser" ska ordet "SSP" i led b ersättas med orden "SSP:s operativa team".



t) Tillägg V till bilaga II ska ändras på följande sätt:

i) Schemat ska ersättas med följande:

Tid	Beskrivning
6.45–7.00	Affärsfönster för förberedelse av dagens verksamhet <sup>(1)</sup>
7.00–18.00	Den dagliga överföringsfasen
17.00	Överföringsstopp för kundbetalningar, dvs. betalningar där betalaren och/eller mottagaren inte är direkta eller indirekta deltagare, enligt identifikationen i systemet genom användning av ett MT 103 eller MT 103+-meddelande
18.00	Överföringsstopp för interbankbetalningar, dvs. andra betalningar än kundbetalningar Stopptid för likviditetsöverföringar mellan TARGET2 och TIPS
Strax efter 18.00	Slutförande av de sista algoritmerna i TARGET2
Vid slutförande av de sista algoritmerna	TARGET2 skickar ett meddelande till TIPS om att initiera byte av affärsdag i TIPS
Strax efter slutförande av de sista algoritmerna	Filer för dagens slut (huvudbok) som tagits emot från TIPS
18.00–18.45 <sup>(2)</sup>	Överföringar vid dagens slut
18.15 <sup>(2)</sup>	Generellt stopp för utnyttjandet av stående faciliteter
(Strax efter) 18.30 <sup>(3)</sup>	Uppgifter för att uppdatera redovisningssystem finns tillgängliga för centralbankerna
18.45–19.30 <sup>(3)</sup>	Dagens verksamhet påbörjas (ny affärsdag)
19.00 <sup>(3)</sup> –19.30 <sup>(2)</sup>	Tillhandahållande av likviditet på PM-kontot
19.30 <sup>(3)</sup>	Meddelande om att förfarandet påbörjas och avveckling av stående uppdrag om likviditetsöverföring från PM-konton till underkonto(n)/tekniskt konto (avveckling relaterad till anslutna system) Likviditetsöverföringar mellan TARGET2 och TIPS inleds
19.30 <sup>(3)</sup> –22.00	Verkställande av ytterligare likviditetsöverföringar via ICM för avvecklingsförfarande 6 realtid; verkställande av ytterligare likviditetsöverföringar via ICM innan det anslutna systemet skickar sitt meddelande om att cykeln påbörjas för avvecklingsförfarande 6 gränssnitt; avvecklingsperiod för anslutna systems verksamhet över natten (endast för anslutna systems avvecklingsförfarande 6 realtid och avvecklingsförfarande 6 gränssnitt).
22.00–01.00	Period för tekniskt underhåll
01.00–07.00	Avvecklingsperiod för anslutna systems verksamhet över natten (endast för anslutna systems avvecklingsförfarande 6 realtid och avvecklingsförfarande 6 gränssnitt) Likviditetsöverföringar mellan TARGET2 och TIPS

<sup>(1)</sup> Dagens verksamhet betyder den dagliga överföringsfasen och överföringar vid dagens slut.

<sup>(2)</sup> Avslutas 15 minuter senare den sista dagen av Eurosystemets uppfyllandeperiod för kassakravet.

<sup>(3)</sup> Påbörjas 15 minuter senare den sista dagen av Eurosystemets uppfyllandeperiod för kassakravet.”

ii) Följande punkt 6 ska läggas till:

”6. Uppdaterad information om SSP:s operationella status ska finnas tillgänglig på Informationssystemet för TARGET2 (T2IS) på en särskild webbsida på ECB:s webbplats. Den information om SSP:s operationella status som finns på T2IS och ECB:s webbplats ska endast uppdateras under normal affärstid.”

u) Tillägg VI till bilaga II ska ändras på följande sätt:

i) Punkt 1 första meningen ska ersättas med följande:

”Likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto eller likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto som sänds från en deltagares PM-konto samt likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto eller likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto som tas emot på en deltagares PM-konto ska avgiftsbeläggas efter ovannämnda prissättningsalternativ a eller b som har valts för det PM-kontot.”

ii) I punkterna 12 och 13 samt tabellen ska begreppet ”DCA” ersättas med begreppet ”T2S DCA”.

iii) I tabellen ska följande fält införas mellan det tredje fältet (”U2A-frågor”) och det fjärde fältet (”Meddelanden som samlats i en fil”) under ”Informationstjänster”:

”Nedladdade U2A-frågor	0,7 eurocent	Per efterfrågad affärshändelse i en genererad och nedladdad U2A-förfrågan”.
------------------------	--------------	---

iv) Följande punkter ska läggas till som punkterna 13a och 13b:

#### ”Avgifter för innehavare av ett tillkopplat PM-konto

13a. Innehavaren av det tillkopplade PM-kontot ska erlägga följande avgifter för den TIPS-tjänst som är ansluten till TIPS DCA-kontona med koppling till det PM-kontot:

Avgiftsposter	Pris	Förklaring
<b>Avvecklingstjänster</b>		
Direktbetalningsuppdrag	0,20 eurocent	Debiteras även för ej avvecklade transaktioner
Begäran om återkallande	0,00	
Negativt återkallandebesked	0,00	
Positivt återkallandebesked	0,20 eurocent	Detta debiteras innehavaren av det tillkopplade PM-konto som är anslutet till det krediterade TIPS DCA-kontot (gäller även ej avvecklade transaktioner)

13b. Ingen avgift tas ut för de första 10 miljonerna direktbetalningsuppdrag och positiva återkallandebesked som sammanlagt tagits emot av TIPS-plattformen fram till slutet av 2019. [Ange centralbankens namn] ska under det påföljande året debitera innehavaren av ett tillkopplat PM-konto för varje ytterligare direktbetalningsuppdrag och positivt återkallandebesked som TIPS-plattformen tagit emot före utgången av 2019.”

v) Punkt 14 första meningen ska ersättas med följande:

”Betaling ska erläggas senast den fjortonde affärsdagen den månaden till det konto som anges av [ange centralbankens namn] eller ska debiteras från ett konto som angetts av PM-kontoinnehavaren.”

2. Bilaga IIa ska ändras på följande sätt:

a) Rubriken ska ersättas med följande:

”HARMONISERADE VILLKOR FÖR ATT ÖPPNA OCH FÖRA ETT SÄRSKILT T2S-KONTO FÖR LIKVIDA MEDEL (T2S DCA-KONTO) I TARGET2”

b) I definitionerna och den resterande texten i bilaga IIa och tilläggen ska ”DCA” ersättas med ”T2S DCA”, ”likviditetsöverföringsuppdrag från ett DCA-konto till ett PM-konto” ersättas med ”likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto”, ”likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett DCA-konto” ersättas med ”likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto”, ”likviditetsöverföringsuppdrag från ett DCA-konto till ett DCA-konto” ersättas med ”likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto”, ”DCA-kontoinnehavare” ersättas med ”T2S DCA-kontoinnehavare”.

c) Artikel 1 ska ändras på följande sätt:

i) Definitionen av "särskilt konto för likvida medel (DCA-konto)" ska ersättas med följande:

*"särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto): ett konto som innehas av en T2S DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för kontantbetalningar med avseende på värdepappersavveckling i T2S,"*

ii) Definitionen av "affärsdag" ska ersättas med följande:

*"affärsdag eller TARGET2-affärsdag: varje dag då TARGET2 är öppet för avveckling av betalningsuppdrag, enligt vad som fastställs i tillägg V,"*

iii) I definitionen av "bristande uppfyllelse" ska punkt g ersättas med följande:

*"g) deltagarens kreditsaldo på dess PM-konto, T2S DCA-konto eller TIPS DCA-konto eller samtliga eller en betydande del av deltagarens tillgångar omfattas av ett beslut om frysning, beslag, kvarstad eller annat förfarande som är avsett att skydda allmänintresset eller rättigheterna för deltagarens borgenärs rättigheter,"*

iv) Definitionen av "deltagare" ska ersättas med följande:

*"deltagare eller direkt deltagare: enhet som innehar minst ett PM-konto (PM-kontoinnehavare) och/eller ett särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto) ett särskilt TIPS konto för likvida medel (TIPS DCA-kontoinnehavare) hos en centralbank i Eurosystemet,"*

v) I definitionen av "teknisk funktionsstörning i TARGET2" ska orden "den aktuella dagen" ersättas med orden "den aktuella affärsdagen".

vi) Följande definitioner ska läggas till:

*"informations- och kontrollmodul (ICM): den SSP-modul som ger innehavare av ett PM-konto tillgång till online-information och ger dem möjlighet att lämna likviditetsöverföringsuppdrag, hantera likviditet och initiera backup av betalningsuppdrag enligt reservrutiner,*

*sändningsmeddelande via ICM: information som samtidigt görs tillgänglig för alla eller en utvald grupp av innehavare av PM-konton i TARGET2 via ICM,*

*direktbetalningstjänsten TIPS (TARGET Instant Payment Settlement): avveckling i centralbankspengar av direktbetalningsuppdrag via TIPS-plattformen,*

*TIPS-plattform: den gemensamma tekniska infrastrukturplattform som tillhandahålls av de nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen,*

*nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen: Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France och Banca d'Italia i deras egenskap av de centralbanker som konstruerar och driver TIPS-plattformen till förmån för Eurosystemet,*

*särskilt TIPS-konto för likvida medel (TIPS DCA-konto): ett konto som innehas av en TIPS DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för att erbjuda sina kunder direktbetalningstjänster,*

*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,*

*begäran om återkallande: i enlighet med SCT Inst-systemet ett meddelande från en TIPS DCA-kontoinnehavare som begär återbetalning av ett avvecklat direktbetalningsuppdrag,*

*positivt återkallandebesked: i enlighet med SCT Inst-systemet ett betalningsuppdrag som har initierats av mottagaren till en begäran om återkallande, som svar på en begäran om återkallande och till förmån för avsändaren till denna begäran om återkallande,*

*likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto,*

*likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto,"*

d) I artikel 3 ska orden "särskilda konton för likvida medel" ersättas med orden "särskilda T2S-konton för likvida medel"

e) Artikel 4 ska ersättas med följande:

"Artikel 4

#### Allmän beskrivning av TARGET2

1. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid i euro, med avveckling i centralbankspengar via PM-konton, T2S DCA-konton för värdepapperstransaktioner och TIPS DCA-konton för direktbetalningar.

2. Följande transaktioner verkställs i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]:

- a) Transaktioner som är en direkt följd av eller som görs i anknytning till Eurosystemets penningpolitiska transaktioner.
- b) Avveckling av euroledet i valutatransaktioner som inbegriper Eurosystemet.
- c) Avveckling av euroöverföringar föranledda av transaktioner i gränsöverskridande nettningsystem för stora värden.
- d) Avveckling av euroöverföringar föranledda av transaktioner i system för massbetalningar i euro som är systemviktiga.
- e) Avveckling av likviditetsledet i värdepapperstransaktioner.
- f) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto.
- fa) direktbetalningsuppdrag,
- fb) positiva återkallandebesked
- fc) likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto, och
- g) andra transaktioner i euro riktade till TARGET2-deltagare.

3. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid i euro, med avveckling i centralbankspengar via PM-konton, T2S DCA-konton och 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, 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 nedan. 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].

4. TARGET2 är rättsligen strukturerat som en mångfald av betalningssystem som består av alla delsystem i TARGET2 som är utformade som "system" enligt nationell lagstiftning som genomför direktiv 98/26/EG. TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] är utformat som ett "system" enligt [ange den relevanta lagbestämmelsen som genomför direktiv 98/26/EG].

5. Deltagande i TARGET2 börjar gälla genom deltagande i ett delsystem i TARGET2. Dessa villkor beskriver ömsesidiga rättigheter och skyldigheter hos T2S DCA-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och [ange centralbankens namn]. Reglerna för verkställandet av betalningsuppdrag enligt dessa villkor (avdelning IV och tillägg I) avser alla betalningsuppdrag som lämnas eller betalningar som mottas av en T2S DCA-kontoinnehavare."

f) Artikel 5 ska ändras på följande sätt:

i) Punkterna 1 a och 1 b ska ersättas med följande:

- "a) Kreditinstitut som är etablerade i EU eller EES, inklusive när de agerar genom en filial som är etablerad i EU eller EES.
- b) Kreditinstitut som är etablerade utanför EES, förutsatt att de agerar genom en filial som är etablerad i EU eller EES."

ii) I punkt 2 c ska ordet "EES" ersättas med orden "EU eller EES".

- g) Artikel 6 ska ändras på följande sätt:
- i) I punkt 1 b ii ska orden "för kreditinstitut som är etablerade utanför EES och som agerar genom en filial som är etablerad i EES" ersättas med termen "för kreditinstitut som är etablerade utanför EES och som agerar genom en filial som är etablerad i unionen eller EES".
  - ii) Punkt 3 ska ersättas med följande:

"3. [Ange centralbankens namn] kan också begära ytterligare information som den anser vara nödvändig för att besluta om en ansökan om att öppna ett T2S DCA-konto."
  - iii) Punkt 5 ska ersättas med följande:

"5. [Ange centralbankens namn] ska meddela sökanden sitt beslut avseende ansökan om att öppna ett T2S DCA-konto inom en månad från det att [ange centralbankens namn] mottagit ansökan om detta. När [ange centralbankens namn] begär ytterligare information i enlighet med punkt 3 ska beslutet meddelas inom en månad från [ange centralbankens namn] erhållande av denna information från den som ansökt om ett T2S DCA-konto. I ett avslagsbeslut ska skälen för avslaget anges."
- h) Artikel 10.3 ska ersättas med följande:
- "3. Uppdaterad information om SSP:s och T2S-plattformens operationella status ska finnas tillgänglig på Informationssystemet för TARGET2 (T2IS) respektive Informationssystemet för TARGET2-Securities, på särskilda webbsidor på ECB:s webbplats. T2IS och Informationssystemet för TARGET2-Securities kan användas för att få information om händelser som påverkar den normala driften av respektive plattform."
- i) I artikel 12.1 ska orden "genom ett unikt, 34 tecken långt kontonummer" ersättas med orden "ett unikt, upp till 34 tecken långt kontonummer".
- j) Artikel 14.3 ska ersättas med följande:
- "3. T2S-plattformen fastställer sin tidsangivelse för verkställandet av betalningsuppdrag utifrån den ordning de har tagits emot."
- k) Artikel 16 ska ändras på följande sätt:
- i) Punkt 2 ska ersättas med följande:

"2. Vid tillämpningen av artikel 3.1 första meningen och artikel 5 i direktiv 98/26/EG och [ange nationell lagbestämmelse som genomför dessa artiklar i direktiv 98/26/EG] samt för samtliga avvecklingstransaktioner på T2S DCA-konton gäller följande regler.

    - a) För samtliga avvecklingstransaktioner på T2S DCA-konton som matchas genom två separata överföringsuppdrag ska dessa överföringsuppdrag anses ha införts i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] vid den tidpunkt då de genom T2S-plattformen har förklarats uppfylla de tekniska föreskrifterna i T2S och vara oåterkalleliga vid den tidpunkt då transaktionen har fått statusen "matchad" i T2S-plattformen.
    - b) Som undantag till led a gäller att för transaktioner som involverar en deltagande värdepapperscentral med en separat matchningskomponent där överföringsuppdrag skickas direkt till den deltagande värdepapperscentralen för att matchas i dess separata matchningskomponent, ska överföringsuppdrag anses ha införts i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] vid den tidpunkt då de genom den deltagande värdepapperscentralen har förklarats uppfylla de tekniska föreskrifterna i T2S och vara oåterkalleliga från den tidpunkt då transaktionen har fått statusen "matchad" i T2S-plattformen. En förteckning över vilka värdepapperscentraler som omfattas av punkt b finns på ECB:s webbplats."
  - ii) Punkt 3 ska utgå.
- l) Artikel 18 ska ändras på följande sätt:
- i) Punkt 1 andra meningen ska ersättas med följande:

"T2S DCA-kontoinnehavare ska vara exklusivt ansvariga för det lämpliga skyddet för sekretessen, integriteten och tillgängligheten av deras system."
  - ii) Punkt 2 andra meningen ska ersättas med följande:

"[Ange centralbankens namn] får begära ytterligare information om händelsen och vid behov begära att T2S DCA-kontoinnehavare vidtar lämpliga åtgärder för att förhindra att en sådan händelse sker igen."
- m) I artikel 19 ska termen "TARGET2 ICM" ersättas med termen "ICM".

n) Artikel 21.5 ska ersättas med följande:

"5. Bortsett från [ange nationella lagbestämmelser som genomför direktiv (EU) 2015/2366] ska punkterna 1–4 tillämpas i den utsträckning som ansvaret för [ange centralbankens namn] kan uteslutas."

o) Artikel 24.1 andra meningen ska ersättas med följande:

"Inom ramen för denna punkt betecknas vidtagandet av krisförebyggande åtgärder eller krishanteringsåtgärder i den mening som avses i direktiv 2014/59/EU mot en T2S DCA-kontoinnehavare inte automatiskt som inledande av ett insolvensförfarande."

p) Artikel 27 ska ändras på följande sätt:

i) Följande punkt 1a ska införas:

"1a. Med avvikelse från punkt 1, samtycker T2S DCA-kontoinnehavaren till att information om åtgärder som vidtas med stöd av artikel 24 inte ska anses vara hemlig."

ii) I punkt 2 ska termen "betalningsuppdrag" ersättas med termen "betalning".

q) Artikel 28 ska ändras på följande sätt:

i) I punkt 1 ska termen "betalningsuppdrag" ersättas med termen "betalningar".

ii) Punkt 3 a ii ska ersättas med följande:

"ii) ska T2S DCA-kontoinnehavaren inte införa några likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto eller likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto i TARGET2 utom om det rör sig om likviditetsöverföringsuppdrag mellan olika konton som tillhör samma T2S DCA-kontoinnehavare, förän den har fått bekräftelse från [ange centralbankens namn] att den nödvändiga underrättelsen har gjorts eller medgivande har erhållits av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller för dennes räkning."

r) Rubriken i tillägg I ska ersättas med följande:

"PARAMETRAR FÖR T2S DCA-KONTON – TEKNISKA SPECIFIKATIONER"

s) Tillägg V ska ändras på sätt:

i) I tabellen i punkt 6 som avser SSP-schemat ska rad 5 i kolumn 1 med rubriken "Tid" "01:00 – 06:45" ersättas med "01:00 – 07:00"

ii) Följande punkt 7 ska läggas till

"7. Uppdaterad information om SSP:s och T2S-plattformens operationella status ska finnas tillgänglig på Informationssystemet för TARGET2 (T2IS) respektive Informationssystemet för TARGET2-Securities, på särskilda webbsidor på ECB:s webbplats. Den information om SSP:s och T2S-plattformens operationella status som finns på T2IS, Informationssystemet för TARGET2-Securities och ECB:s webbplats ska endast uppdateras under normal affärstid."

3. Bilaga III ska ändras på följande sätt:

a) Definitionen av "värdepappersföretag" ska ersättas med följande:

"6. *värdepappersföretag*: värdepappersföretag enligt [ange nationella lagbestämmelser som genomför artikel 4.1.1 i direktiv 2014/65/EU], med undantag av institut som specificeras i [ange nationella lagbestämmelser som genomför artikel 2.1 i direktiv 2014/65/EU], förutsatt att det berörda värdepappersföretaget a) har beviljats tillstånd och står under tillsyn av en erkänd behörig myndighet som enligt direktiv 2014/65/EU har utsetts som sådan, och b) har rätt att bedriva sådan verksamhet som avses enligt [ange nationella lagbestämmelser som genomför punkterna 2, 3, 6 och 7 i avsnitt A i bilaga I till direktiv 2014/65/EU]."

b) Definitionen av "bristande uppfyllelse" ska ändras på följande sätt:

i) Punkt 9 a ska ersättas med följande:

"a) enheten inte längre uppfyller villkoren för tillträde och/eller de tekniska kraven i bilaga II och, i tillämpliga fall, bilaga V, eller bilaga IIa eller bilaga IIb eller om den har avstängts eller uteslutits som godtagbar motpart för Eurosystemets penningpolitiska transaktioner,"

ii) I punkt 9 g ska orden "dess PM-konto eller dess DCA-konto" ersättas med orden "dess PM-konto, dess T2S DCA-konto eller dess PM-konto eller dess TIPS DCA-konto".

c) Följande definitioner ska läggas till som punkterna 10 och 11:

"10. *särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto)*: ett konto som innehas av en T2S DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2 och används för kontantbetalningar med avseende på värdepappersavveckling i T2S,

11) *"särskilt TIPS-konto för likvida medel (TIPS DCA-konto)*: ett konto som innehas av en TIPS DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2, och används för att erbjuda sina kunder direktbetalningstjänster,"

d) Punkt 1 första meningen ska ersättas med följande:

"Varje nationell centralbank i euroområdet ska tillhandahålla intradagskredit till kreditinstitut som är etablerade inom EU eller EES som kan godkännas som motparter för Eurosystemets penningpolitiska transaktioner, som har tillgång till utlåningsfaciliteten och som har ett konto hos den berörda nationella centralbanken i euroområdet, inklusive när de är verksamma genom en filial inom EU eller EES och inklusive filialer etablerade inom EU eller EES till kreditinstitut som är etablerade utanför EES, förutsatt att dessa filialer är etablerade i samma land som den berörda nationella centralbanken i euroområdet."

e) Artikel 2 ska ändras på följande sätt:

i) Punkt b ska ersättas med följande:

"b) Kreditinstitut som är etablerade inom EU eller EES som inte kan godkännas som motparter för Eurosystemets penningpolitiska transaktioner och/eller som inte har tillgång till utlåningsfaciliteten, inklusive när de är verksamma genom en filial inom EU eller EES och inklusive filialer etablerade inom EU eller EES till kreditinstitut som är etablerade utanför EES."

ii) I punkt d ska termen "EES" ersättas med "EU eller EES".

f) Punkt 3 d ska ersättas med följande:

"d) uppfyller gällande tillsynsregler, som offentliggörs på ECB:s webbplats, på den ort där infrastrukturen som tillhandahåller tjänsterna i euro är belägen (\*),

(\*) Eurosystemets aktuella principer för lokalisering av infrastruktur framgår av följande dokument på ECB:s webbplats [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) *Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* av den 3 november 1998, b) *The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* av den 27 september 2001, c) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions* av den 19 juli 2007, d) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of "legally and operationally located in the euro area"* av den 20 november 2008, e) *The Eurosystem oversight policy framework*, reviderad version juli 2016."

g) Följande punkt 5a ska införas:

"5a. Om ej godtagbara säkerheter används kan detta leda till sanktioner enligt del 5 i riktlinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60)."

h) Punkt 9 ska ersättas med följande:

"9. Om en enhet som omnämns i punkt 1 inte återbetalar intradagskrediten vid dagens slut ska detta automatiskt tolkas som att denna enhet begär att få tillgång till utlåningsfaciliteten. Om en enhet som omnämns i punkt 1 innehar ett TIPS DCA-konto, ska ett dagsslutssaldo på dess TIPS DCA-konto som redovisas i enlighet med tillägg III i bilaga IIb till denna riktlinje beaktas när beloppet för enhetens utnyttjande av den automatiska utlåningsfaciliteten ska beräknas. Detta ska emellertid inte medföra att tillgångar som tidigare ställts som säkerhet för den underliggande utestående intradagskrediten frigörs i motsvarande utsträckning."

4. Bilaga IIIa ska ändras på följande sätt:

a) I texten till bilaga IIIa och tilläggen ska termen "DCA-kontoinnehavare" ersättas med termen "T2S DCA-kontoinnehavare" och begreppet "DCA-konto" ersättas med termen "T2S DCA-konto".

b) Definitionen av "särskilt konto för likvida medel (DCA-konto)" ska ersättas med följande:

"3. *särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto)*: ett konto som innehas av en T2S DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2 och används för kontantbetalningar med avseende på värdepappersavveckling i T2S,"

c) Definitionen av "bristande uppfyllelse" ska ändras på följande sätt:

i) Orden "de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (DCA-konto) i TARGET2" ersätts med orden "de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt T2S-konto för likvida medel (DCA-konto) i TARGET2".

ii) Punkt 8 a ska ersättas med följande:

"a) enheten inte längre uppfyller villkoren för tillträde och/eller de tekniska kraven i [ange referens till de arrangemang som genomför de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett PM-konto i TARGET2 och, i tillämpliga fall, bilaga V eller de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett T2S DCA-konto i TARGET2 eller de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett TIPS DCA-konto i TARGET2], eller om den har avstängts eller uteslutits som godtagbar motpart för Eurosystemets penningpolitiska transaktioner,"

iii) Punkt 8 g ska ersättas med följande:

"g) enhetens kreditsaldo på dess PM-konto, T2S DCA-konto eller TIPS DCA-konto eller samtliga eller en betydande del av deltagarens tillgångar omfattas av ett beslut om frysning, beslag, kvarstad eller annat förfarande som är avsett att skydda allmänintresset eller rättigheterna för enhetens borgenärs rättigheter,"

d) Följande definition ska läggas till som punkt 9:

"9) *särskilt TIPS-konto för likvida medel (TIPS DCA-konto)*: ett konto som innehas av en TIPS DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2, och används för att erbjuda sina kunder direktbetalningstjänster,"

e) Följande punkt 4a ska införas:

"4a. Om ej godtagbara säkerheter används kan detta leda till sanktioner enligt del 5 i riktlinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60)."

f) I punkt 9 ska orden "de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (DCA-konto) i TARGET2" ersättas med orden "de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt T2S-konto för likvida medel (DCA-konto) i TARGET2".

g) Punkt 10 a i ska ersättas med följande:

"i) Enhetens T2S DCA-, TIPS DCA- eller PM-konto hos [ange centralbankens namn] avstängs eller avslutas."

5. Bilaga IV ska ändras på följande sätt:

a) I texten till bilaga IV och tillägen ska begreppet "DCA-kontot" ersättas med begreppet "T2S DCA-kontot".

b) Punkt 18 ska ändras på följande sätt:

i) I led 1 b ska begreppet "DCA-konton" ersättas med orden "T2S DCA-konton" och TIPS DCA-konton".

ii) Följande led 1 d iv ska läggas till:

"iv) det anslutna systemet ska som innehavare av ett tillkopplat PM-konto erlägga följande avgifter för den TIPS-tjänst som är ansluten till de tillkopplade TIPS DCA-kontona:

Avgiftsposter	Pris	Förklaring
<b>Avvecklingstjänster</b>		
Direktbetalningsuppdrag	0,20 euro cent	Debiteras även för ej avvecklade transaktioner
Begäran om återkallande	0,00	
Negativt återkallandebesked	0,00	
Positivt återkallandebesked	0,20 euro cent	Detta ska debiteras innehavaren av det tillkopplade PM-konto som är anslutet till det krediterade TIPS DCA-kontot (gäller även ej avvecklade transaktioner)



Ingen avgift tas ut för de första 10 miljonerna direktbetalningsuppdrag och positiva återkallandebesked som sammanlagt tagits emot av TIPS-plattformen fram till slutet av 2019. [Ange centralbankens namn] ska under det påföljande året debitera det anslutna systemet, i dess egenskap av innehavare av ett tillkopplat PM-konto, för varje ytterligare direktbetalningsuppdrag och positivt återkallandebesked som TIPS-plattformen tagit emot före utgången av 2019.”

6. Bilaga V ska ändras på följande sätt:

a) Artikel 4.2 ska ändras på följande sätt:

- i) Orden ”betalningsuppdrag som är en direkt följd av eller som görs i anknytning till Eurosystemets penningpolitiska transaktioner” ska ersättas med orden ”transaktioner som är en direkt följd av eller som görs i anknytning till Eurosystemets penningpolitiska transaktioner”.
- ii) Orden ”andra betalningsuppdrag i euro riktade till TARGET2-deltagare” ska ersättas med orden ”andra transaktioner i euro riktade till TARGET2-deltagare”.
- iii) Meningen ”För tydlighetens skull ska internetbaserade deltagare av tekniska skäl inte kunna utföra likviditetsöverföringsuppdrag från PM-konton till DCA-konton.” ska ersättas med ”För tydlighetens skull ska internetbaserade deltagare av tekniska skäl varken kunna utföra likviditetsöverföringsuppdrag från PM-konton till T2S DCA-konton eller likviditetsöverföringsuppdrag från PM-konton till TIPS DCA-konton.”

b) I tillägg IIA ska punkt 4 ersättas med följande:

- ”4. För direkta deltagare gäller följande faktureringsregler. Den direkta deltagaren ska erhålla fakturan för föregående månad med alla uppgifter om de avgifter som ska betalas, senast den nionde affärsdagen under påföljande månad. Betalning ska erläggas senast den fjortonde affärsdagen den månaden till det konto som anges av [ange centralbankens namn] eller ska debiteras från ett konto som angetts av deltagaren.”
-

## BILAGA III

## ”BILAGA IIb

**HARMONISERADE VILLKOR FÖR ATT ÖPPNA OCH FÖRA ETT SÄRSKILT TIPS-KONTO FÖR LIKVIDA MEDEL (T2S DCA-KONTO) I TARGET2**

## AVDELNING I

## ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

## Artikel 1

**Definitioner**

I dessa harmoniserade villkor (nedan kallade *villkoren*) gäller följande definitioner:

- *anslutet system*: ett system som förvaltas av en enhet som är etablerad inom Europeiska unionen eller Europeiska ekonomiska samarbetsområdet (EES) och som är föremål för tillsyn och/eller övervakning av en behörig myndighet samt uppfyller gällande tillsynsregler, som offentliggörs på ECB:s webbplats<sup>(1)</sup>, avseende den ort där infrastruktur som tillhandahåller tjänster i euro är belägen, där betalningar och/eller finansiella instrument utväxlas och/eller clearas eller bokas där a) de monetära förpliktelserna avvecklas i TARGET2 och/eller b) medel innehas i TARGET2 i enlighet med riktlinje ECB/2012/27 och ett bilateralt arrangemang mellan det anslutna systemet och den relevanta centralbanken i Eurosystemet,
- *auktoriserad kontoanvändare*: enhet som a) innehar en företagsidentifieringskod (BIC), b) har registrerats som sådan av en TIPS DCA-kontoinnehavare, och c) är adresserbar via TIPS-plattformen för avveckling av direktbetalningar,
- *företagsidentifieringskod (BIC)*: en kod som har definierats enligt ISO standard nr 9362,
- *filial*: en filial som avses i punkt 17 i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 575/2013,
- *affärsdag* eller *TARGET2-affärsdag*: varje dag då TARGET2 är öppet för avveckling av betalningsuppdrag, enligt vad som fastställs i tillägg III,
- *kompetensutlåtande*: ett deltagarspecifikt utlåtande som innehåller en bedömning av en deltagares rättsliga kapacitet att påta sig och fullgöra sina skyldigheter enligt dessa villkor,
- *centralbanker*: centralbankerna i Eurosystemet och de anslutna nationella centralbankerna.
- *kredit-PM-saldo (CMB)*: en gräns som har fastställts av TIPS DCA-kontoinnehavaren för hur likviditeten på TIPS DCA-kontot får användas av en specifik näbar part,
- *ansluten centralbank*: en nationell centralbank som inte är en centralbank i Eurosystemet och som är ansluten till TARGET2 enligt ett specifikt avtal,
- *kreditinstitut*: a) ett kreditinstitut som avses i punkt 1 i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 575/2013 [och ange i tillämpliga fall nationella lagbestämmelser som genomför artikel 2.5 i direktiv 2013/36/EU] som är föremål för tillsyn av en behörig myndighet, eller b) ett annat kreditinstitut som avses i artikel 123.2 i fördraget som omfattas av likvärdig tillsyn som den tillsyn som en behörig myndighet utövar,
- *inlåningsfacilitet*: en av Eurosystemets stående faciliteter som motparter kan använda för insättningar över natten hos en nationell centralbank till en på förhand bestämd ränta,

<sup>(1)</sup> Eurosystemets aktuella principer för lokalisering av infrastruktur framgår av följande dokument på ECB:s webbplats [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) *Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* av den 3 november 1998, b) *The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* av den 27 september 2001, c) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions* av den 19 juli 2007, d) *The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of "legally and operationally located in the euro area"* av den 20 november 2008, e) *The Eurosystem oversight policy framework*, reviderad version juli 2016.

- ränta på inlåningsfaciliteten: den räntesats som tillämpas för inlåningsfaciliteten,
- särskilt TIPS-konto för likvida medel (TIPS DCA-konto): ett konto som innehas av en TIPS DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för att erbjuda sina kunder direktbetalningstjänster,
- särskilt T2S-konto för likvida medel (T2S DCA-konto): ett konto som innehas av en T2S DCA-kontoinnehavare, som har öppnats i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och används för kontantbetalningar med avseende på värdepappersavveckling i T2S,
- nationell centralbank i euroområdet: nationell centralbank i en medlemsstat som har euron som valuta,
- centralbank i Eurosystemet: ECB eller en nationell centralbank i euroområdet,
- bristande uppfyllelse: en förestående eller pågående händelse, som då den inträffar kan äventyra en deltagares fullgörande av sina skyldigheter enligt dessa villkor eller av andra regler som tillämpas på förhållandet mellan den deltagaren och [ange centralbankens namn] eller en annan centralbank som innefattar situationer då
  - a) deltagaren inte längre uppfyller villkoren för tillträde enligt artikel 5, eller kraven i artikel 6.1 a i eller 6.1 b iii,
  - b) ett insolvensförfarande har inletts mot deltagaren,
  - c) en ansökan som avser något av de förfaranden som avses i punkt b har lämnats in,
  - d) deltagaren har utfärdat en skriftlig förklaring om att den är oförmögen att betala hela eller delar av sin skuld eller att fullgöra sina skyldigheter som uppstår i samband med intradagskredit,
  - e) deltagaren ingår en ackorduppgörelse med sina fordringsägare,
  - f) deltagaren är eller av centralbanken anses vara insolvent eller oförmögen att betala sina skulder,
  - g) deltagarens kreditsaldo på dess TIPS DCA-konto, PM-konto eller T2S DCA-konto eller samtliga eller en betydande del av deltagarens tillgångar omfattas av ett beslut om frysning, beslag, kvarstad eller annat förfarande som är avsett att skydda allmänintresset eller rättigheterna för deltagarens borgenärs rättigheter,
  - h) deltagarens deltagande i ett annat delsystem i TARGET2 och/eller i ett anslutet system har avstängts eller sagts upp,
  - i) en väsentlig utfästelse eller annan förklaring som deltagaren har gjort före avtalets ingående, eller som denne anses ha gjort enligt tillämplig lag, visar sig vara felaktig eller osann, eller om
  - j) en deltagares samtliga eller betydande delar av dess tillgångar har överlåtits.
- informations- och kontrollmodul (ICM): den SSP-modul som ger TIPS DCA-kontoinnehavare med ett tillkopplat PM-konto tillgång till online-information och ger dem möjlighet att lämna likviditetsöverföringsuppdrag från PM-konton till TIPS DCA-konton respektive likviditetsöverföringsuppdrag från TIPS DCA-konton till PM-konton samt att hantera likviditet,
- TIPS GUI: modulen i TIPS-plattformen som ger TIPS DCA-kontoinnehavare tillgång till online-information och ger dem möjlighet att lämna likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto,
- sändningsmeddelande via ICM: information som samtidigt görs tillgänglig för alla eller en utvald grupp av innehavare av PM-konton i TARGET2 via ICM,
- näbar part: enhet som a) innehar ett BIC, b) har utsetts som sådan av en TIPS DCA-kontoinnehavare, c) är korrespondent, kund eller filial till en TIPS DCA-kontoinnehavare, och d) är adresserbar via TIPS-plattformen och kan lämna och ta emot betalningsuppdrag antingen via TIPS DCA-kontoinnehavaren eller också direkt, om detta har auktoriserats av TIPS DCA-kontoinnehavaren,
- uppdragsgivande part: enhet som har utsetts som sådan av en TIPS DCA-kontoinnehavare och som tillåts skicka betalningsuppdrag till TIPS-plattformen och/eller ta emot betalningsuppdrag från TIPS-plattformen på uppdrag av denna TIPS DCA-kontoinnehavare eller en näbar part för denna TIPS DCA-kontoinnehavare,
- insolvensförfarande: insolvensförfarande enligt artikel 2 j i Europaparlamentets och rådets direktiv 98/26/EG <sup>(1)</sup>.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 98/26/EG av den 19 maj 1998 om slutgiltig avveckling i system för överföring av betalningar och värdepapper (EGT L 166, 11.6.1998, s. 45).

- *värdepappersföretag*: värdepappersföretag enligt [ange nationella lagbestämmelser som genomför artikel 4.1.1 i direktiv 2014/65/EU/39/EG], med undantag av institut som specificeras i [ange nationella lagbestämmelser som genomför artikel 2.1 i direktiv 2014/65/EU], förutsatt att det berörda värdepappersföretaget
  - a) har beviljats tillstånd och står under tillsyn av en erkänd behörig myndighet som enligt direktiv 2014/65/EU har utsetts som sådan, och
  - b) har rätt att bedriva sådan verksamhet som avses enligt [ange nationella lagbestämmelser som genomför punkterna 2, 3, 6 och 7 i avsnitt A i bilaga I till direktiv 2014/65/EU],
- *likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto,
- *likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto*: anvisning om att överföra ett specificerat belopp från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto,
- *utlåningsfacilitet*: Eurosystemets stående facilitet som motparter kan använda för att motta kredit över natt från en centralbank i Eurosystemet till en fördefinierad utlåningsränta,
- *tillkopplat PM-konto*: det PM-konto som är kopplat till ett TIPS DCA-konto för likviditetshantering och betalning av TIPS-avgifter,
- *leverantör av TIPS-nätverkstjänster*: företag som har a) uppfyllt samtliga nödvändiga anslutningsvillkor för TIPS-plattformen samt upprättat en teknisk anslutning till denna plattform i enlighet med de regler och förfaranden som fastställs och avses i tillägg V, och b) undertecknat TIPS-villkoren för konnektivitetshosting som finns på ECB:s webbplats,
- *deltagare [eller direkt deltagare]*: enhet som innehar minst ett TIPS DCA-konto (TIPS DCA-kontoinnehavare) och/eller ett PM-konto (PM-kontoinnehavare) och/eller ett T2S DCA-konto (T2S DCA-kontoinnehavare) hos en centralbank i Eurosystemet,
- *betalningsmottagare*: frånsett när det används i artikel 30 i denna bilaga, en TIPS DCA-kontoinnehavare vars TIPS DCA-konto kommer att krediteras till följd av att ett betalningsuppdrag avvecklas,
- *betalare*: frånsett när det används i artikel 30 i denna bilaga, en TIPS DCA-kontoinnehavare vars TIPS DCA-konto kommer att debiteras till följd av att ett betalningsuppdrag avvecklas,
- *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 eller ett likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto,
- *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,
- *begäran om återkallande*: i enlighet med SCT Inst-systemet ett meddelande från en TIPS DCA-kontoinnehavare som begär återbetalning av ett avvecklat direktbetalningsuppdrag,
- *positivt återkallandebesked*: i enlighet med SCT Inst-systemet ett betalningsuppdrag som har initierats av mottagaren till en begäran om återkallande, som svar på en begäran om återkallande och till förmån för avsändaren till denna begäran om återkallande,
- *organ inom den offentliga sektorn*: enhet inom den "offentliga sektorn" enligt definitionen i artikel 3 i förordning (EG) nr 3603/93,
- *gemensam delad plattform (SSP)*: den gemensamma tekniska infrastrukturplattform som tillhandahålls av de nationella centralbanker som tillhandahåller SSP,
- *TIPS-plattform*: den gemensamma tekniska infrastrukturplattform som tillhandahålls av de nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen,
- *nationella centralbanker som tillhandahåller SSP*: Deutsche Bundesbank, Banque de France och Banca d'Italia i deras egenskap av de centralbanker som konstruerar och driver SSP till förmån för Eurosystemet,
- *nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen*: Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France och Banca d'Italia i deras egenskap av de centralbanker som konstruerar och driver TIPS-plattformen till förmån för Eurosystemet,
- *direktbetalningstjänsten TIPS (TARGET Instant Payment Settlement)*: avveckling i centralbankspengar av direktbetalningsuppdrag via TIPS-plattformen,

- *formulär för insamling av basdata*: ett formulär som utvecklats av [ange centralbankens namn] för att registrera ansökande TIPS DCA-kontoinnehavare för TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] tjänster och för att registrera ändringar avseende tillhandahållandet av sådana tjänster,
- *avstängning*: tillfällig frysning av en deltagares rättigheter och skyldigheter för en tidsperiod som avgörs av [ange centralbankens namn],
- *TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]*: delsystemet i TARGET2 för [ange centralbankens namn],
- *TARGET2*: helheten av alla centralbankernas delsystem i TARGET2,
- *delsystem i TARGET2*: en centralbanks system för bruttoavveckling i realtid (RTGS) som utgör en del av TARGET2,
- *TARGET2-deltagare*: en deltagare i något av delsystemen i TARGET2,
- *teknisk funktionsstörning i TARGET2*: svårigheter, brister eller fel i den tekniska infrastrukturen och/eller de datorsystem som används av TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens], eller någon annan händelse som gör det omöjligt att verkställa betalningar i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens],
- *särskiljande namn för TIPS (TIPS DN)*: nätverksadress för TIPS-plattformen som måste ingå i samtliga meddelanden som är avsedda för systemet,
- *detaljerade funktionsspecifikationer för användare (UDFS)*: den mest uppdaterade versionen av UDFS, den tekniska dokumentation som beskriver hur en TIPS DCA kontoinnehavare ska interagera med TARGET2,
- *hemkonto*: ett konto som öppnas utanför PM av en nationell centralbank i euroområdet för ett kreditinstitut som är etablerat i unionen eller EES.

#### Artikel 2

#### Tillämpningsområde

Dessa villkor styr förhållandet mellan den berörda nationella centralbanken i euroområdet och dess TIPS DCA-kontoinnehavare avseende öppnandet och förvaltningen av TIPS DCA-kontot.

#### Artikel 3

#### Tillägg

1. Följande tillägg utgör en integrerad del av dessa villkor:

Tillägg I: Parametrar för TIPS DCA-konton – tekniska specifikationer

Tillägg II: Anvisningar för kompetens- och landsutlåtanden

Tillägg III: Driftsschema

Tillägg IV: Avgiftsstruktur

Tillägg V: Tekniska krav för TIPS-konnektivitet

2. Vid en konflikt eller oöverensstämmelse mellan innehållet i något av tilläggen och innehållet i någon annan bestämmelse i dessa villkor ska de senare gälla.

#### Artikel 4

#### Allmän beskrivning av TARGET2

1. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid i euro, med avveckling i centralbankspengar via PM-konton, T2S DCA-konton för värdepapperstransaktioner och TIPS DCA-konton för direktbetalningar.
2. Följande transaktioner verkställs i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]:
  - a) Transaktioner som är en direkt följd av eller som görs i anknytning till Eurosystemets penningpolitiska transaktioner.
  - b) Avveckling av euroledet i valutatransaktioner som inbegriper Eurosystemet.
  - c) Avveckling av euroöverföringar föranledda av transaktioner i gränsöverskridande nettningssystem för stora värden.
  - d) Avveckling av euroöverföringar föranledda av transaktioner i system för massbetalningar i euro som är systemviktiga.
  - e) Avveckling av likviditsledet i värdepapperstransaktioner.

- f) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett T2S DCA-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett T2S DCA-konto till ett PM-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett T2S DCA-konto.
- g) Direktbetalningsuppdrag.
- h) Positiva återkallandebesked.
- i) Likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto.
- j) Andra transaktioner i euro riktade till TARGET2-deltagare.

3. TARGET2 medger bruttoavveckling av betalningar i realtid i euro, med avveckling i centralbankspengar via PM-konton, T2S DCA-konton och 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, 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.

4. [Ange centralbankens namn] tillhandahåller tjänster enligt dessa villkor. Åtgärder eller underlåtenhet av de nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen ska anses vara åtgärder och underlåtenhet hos [ange centralbankens namn] för vilket det ska påta sig ansvar i enlighet med artikel 31 i denna bilaga. Deltagande i enlighet med dessa villkor ska inte skapa ett avtalsförhållande mellan TIPS DCA kontoinnehavare och de nationella centralbankerna som tillhandahåller TIPS-plattformen när någon av de sistnämnda agerar i denna kapacitet. Anvisningar, meddelanden eller information som en TIPS DCA-kontoinnehavare mottar från, eller skickar till, SSP eller TIPS-plattformen i anknytning till de tjänster som tillhandahålls enligt dessa villkor ska anses vara mottagna från eller skickade till [ange centralbankens namn].

5. TARGET2 är rättsligen strukturerat som en mångfald av betalningssystem som består av alla delsystem i TARGET2 som är utformade som "system" enligt nationell lagstiftning som genomför direktiv 98/26/EG. TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] är utformat som ett "system" enligt [ange den relevanta lagbestämmelsen som genomför direktiv 98/26/EG].

6. Deltagande i TARGET2 börjar gälla genom deltagande i ett delsystem i TARGET2. Dessa villkor beskriver ömsesidiga rättigheter och skyldigheter hos TIPS DCA-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och [ange centralbankens namn]. Reglerna för verkställandet av betalningsuppdrag enligt dessa villkor (avdelning IV och tillägg I) avser alla betalningsuppdrag som lämnas eller betalningar som mottas av en TIPS DCA-kontoinnehavare.

## AVDELNING II

### DELTAGANDE

#### Artikel 5

#### Tillträdeskrav

1. Följande typer av enheter är godtagbara som TIPS DCA-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]:

- a) Kreditinstitut som är etablerade i EU eller EES, inklusive när de agerar genom en filial som är etablerad i EU eller EES.
- b) Kreditinstitut som är etablerade utanför EES, förutsatt att de agerar genom en filial som är etablerad i EU eller EES.
- c) Nationella centralbanker i medlemsstater och ECB.

Detta gäller förutsatt att de enheter som avses i led a och b inte är föremål för restriktiva åtgärder som antagits av Europeiska unionens råd eller medlemsstaterna enligt artikel 65.1 b, 75 eller 215 i fördraget och som [centralbanks-/landsreferens], efter att ha underrättat ECB, inte anser kunna genomföras på ett sådant sätt att det är förenligt med ett väl fungerande TARGET2.

2. [Ange centralbankens namn] kan, om den så önskar, också tillåta följande enheter som TIPS DCA-kontoinnehavare:

- a) Finansdepartement inom medlemsstaternas centrala och regionala regeringar som är aktiva på penningmarknaderna.
- b) Organ tillhörande den offentliga sektorn i medlemsstaterna som har tillstånd att hålla konton för kunder.
- c) Värdepappersföretag med säte i EU eller EES.

- d) Enheter som bedriver anslutna system och agerar i denna egenskap.
  - e) Kreditinstitut eller andra enheter av den typ som anges i leden a–d, i båda fallen där dessa är etablerade i ett land med vilket unionen har ingått ett monetärt avtal som ger sådana enheter tillträde till betalningssystem i unionen, med förbehåll för de villkor som anges i det monetära avtalet och förutsatt att den relevanta rättsliga regimen som tillämpas i landet är likvärdig med den relevanta unionslagstiftningen.
3. Institut för elektroniska pengar enligt [ange nationella lagbestämmelser som genomför artikel 2.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG <sup>(1)</sup>] har inte rätt att delta i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens].

#### Artikel 6

### Ansökningsförfarande

1. För att [ange centralbankens namn] ska kunna öppna ett TIPS DCA-konto för en enhet måste denna enhet uppfylla kriterierna för tillgång i [ange centralbankens namn] bestämmelser som genomför artikel 5 och ska

- a) uppfylla följande tekniska förutsättningar:
  - i) installera, förvalta, driva och 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-kontoinnehavarna involvera tredje parter, men behålla ensamt ansvar. I synnerhet ska de ansökande TIPS-kontoinnehavarna ingå ett avtal med en eller flera leverantörer av TIPS-nätverkstjänster för att uppnå den nödvändiga förbindelsen och tillträden i enlighet med de tekniska specifikationerna och kraven i tilläggen I och V, och
  - ii) ha klarat de tester som krävs enligt [centralbankens namn], och
- b) uppfylla följande rättsliga krav:
  - i) tillhandahålla ett kompetensutlåtande i den form som specificeras i tillägg II, såvida inte informationen och representationerna som ska tillhandahållas i ett sådant kompetensutlåtande redan har erhållits av [ange centralbankens namn] i ett annat sammanhang,
  - ii) för kreditinstitut som är etablerade utanför EES och som agerar genom en filial som är etablerad i EU eller EES, avge ett landsutlåtande i den form som specificeras i tillägg II, såvida inte informationen och representationerna som ska tillhandahållas i ett sådant landsutlåtande redan har erhållits av [ange centralbankens namn] i ett annat sammanhang, och
  - iii) ha anslutit sig till SCT Inst-systemet genom att underteckna anslutningsavtalet för SEPA Instant Credit Transfer.

2. Enheter som vill öppna ett TIPS DCA-konto ska skriftligen ansöka till [ange centralbankens namn], och åtminstone bifoga följande handlingar/information:

- a) Ett ifyllt formulär för insamling av basdata som tillhandahålls av [ange centralbankens namn].
- b) Kompetensutlåtandet, om det krävs av [ange centralbankens namn].
- c) Landsutlåtandet, om det krävs av [ange centralbankens namn].
- d) Styrkande underlag för att de ansluter sig till SCT Inst-systemet.

3. [Ange centralbankens namn] kan också begära ytterligare information som den anser vara nödvändig för att besluta om en ansökan om att öppna ett TIPS DCA-konto.

4. [Ange centralbankens namn] ska avslå en ansökan om att öppna ett TIPS DCA-konto om

- a) tillträdeskraven enligt artikel 5 inte är uppfyllda,
- b) ett eller flera av villkoren för deltagande i punkt 1 inte är uppfyllda, och/eller
- c) enligt [ange centralbankens namn] bedömning, öppnandet av ett TIPS DCA-konto skulle äventyra den allmänna stabiliteten, sundheten och säkerheten i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] eller ett annat TARGET2-delsystem, eller skulle äventyra [ange centralbankens namn] utförande av sina uppgifter enligt beskrivningen i [ange relevant nationell lagstiftning] och stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, eller som av försiktighetsskäl bedöms medföra risker.

<sup>(1)</sup> Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/110/EG av den 16 september 2009 om rätten att starta och driva affärsverksamhet i institut för elektroniska pengar samt om tillsyn av sådan verksamhet, om ändring av direktiven 2005/60/EG och 2006/48/EG och om upphävande av direktiv 2000/46/EG (EUT L 267, 10.10.2009, s. 7).

5. [Ange centralbankens namn] ska meddela sökanden sitt beslut avseende ansökan om att öppna ett TIPS DCA-konto inom en månad från det att [ange centralbankens namn] mottagit ansökan om detta. När [ange centralbankens namn] begär ytterligare information i enlighet med punkt 3 ska beslutet meddelas inom en månad från [ange centralbankens namn] erhållande av denna information från den som ansökt om ett TIPS DCA-konto. I ett avslagsbeslut ska skälen för avslaget anges.

#### Artikel 7

##### TIPS DCA-kontoinnehavare

1. TIPS DCA-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] ska uppfylla kraven i artikel 6. De ska åtminstone ha ett TIPS DCA-konto hos [ange centralbankens namn].

2. För att skicka meddelanden till TIPS-plattformen kan TIPS DCA-kontoinnehavare få åtkomst till TIPS-plattformen

a) direkt, och/eller

b) via en eller flera uppdragsgivande parter.

För båda dessa åtkomstmetoder ska TIPS DCA-kontoinnehavaren använda ett eller flera TIPS DN.

3. För att ta emot meddelanden från TIPS-plattformen ska TIPS DCA-kontoinnehavare ha åtkomst till TIPS-plattformen

a) direkt, eller

b) via en *uppdragsgivande part*.

För båda dessa åtkomstmetoder ska TIPS DCA-kontoinnehavaren använda ett TIPS DN för att ta emot direktbetalningsuppdrag.

4. Om TIPS DCA-kontoinnehavaren väljer att interagera med TIPS-plattformen via en uppdragsgivande part i enlighet med punkterna 2 och 3, ska meddelanden som har tagits emot eller skickats via den uppdragsgivande parten anses vara mottagna från eller skickade till TIPS DCA-kontoinnehavaren. TIPS DCA-kontoinnehavaren ska vara bunden av sådana åtgärder, oavsett innehållet i, eller icke-efterlevnad av, avtalsmässiga eller andra arrangemang mellan den TIPS DCA-kontoinnehavaren och varje utsedd uppdragsgivande part.

#### Artikel 8

##### Nåbara parter

1. TIPS DCA-kontoinnehavare får utse en eller flera nåbara parter. Nåbara parter måste ha anslutit sig till SCT Inst-systemet och undertecknat anslutningsavtalet för SEPA Instant Credit Transfer.

2. TIPS DCA-kontoinnehavare ska lämna styrkande underlag till [ange centralbankens namn] som visar att varje utsedd nåbar part ansluter sig till SCT Inst-systemet.

3. TIPS DCA-kontoinnehavaren ska informera [ange centralbankens namn] om en utsedd nåbar part inte längre ansluter sig till SCT Inst-systemet och ska utan onödigt dröjsmål vidta åtgärder för att hindra den nåbara parten från att ha åtkomst till TIPS DCA-kontot.

4. TIPS DCA-kontoinnehavaren får utse en eller flera uppdragsgivande parter för sina utsedda nåbara parter.

5. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare utser en eller flera nåbara parter och/eller en eller flera uppdragsgivande parter i enlighet med punkterna 1 eller 4, ska meddelanden som tagits emot från dessa nåbara parter eller, i tillämpliga fall, via dessa uppdragsgivande parter anses vara mottagna från TIPS DCA-kontoinnehavaren. På samma sätt ska meddelanden som har skickats till dessa nåbara parter eller, i tillämpliga fall, via dessa uppdragsgivande parter anses vara skickade till TIPS DCA-kontoinnehavaren. TIPS DCA-kontoinnehavaren ska vara bunden av sådana åtgärder, oavsett innehållet i, eller icke-efterlevnad av, avtalsmässiga eller andra arrangemang mellan den TIPS DCA-kontoinnehavaren och andra enheter av den typ som anges i punkterna 1 och 4.

#### Artikel 9

##### Leverantörer av TIPS-nätverkstjänster

1. Deltagarna ska använda en eller flera leverantörer av TIPS-nätverkstjänster för att utbyta meddelanden med TIPS-plattformen och ska ingå ett separat avtal med sådana leverantörer i detta syfte.



2. En gällande förteckning över leverantörer av TIPS-nätverkstjänster finns på ECB:s webbplats. Denna förteckning ges enbart i informationssyfte. Om en leverantör av TIPS-nätverkstjänster avlägsnas från förteckningen över leverantörer av TIPS-nätverkstjänster, ska [ange centralbankens namn] informera de TIPS DCA-kontoinnehavare som använder leverantören av TIPS-nätverkstjänster om detta.

3. [Ange centralbankens namn] ska inte vara ansvarig för handlingar, fel eller försummelser hos en leverantör av TIPS-nätverkstjänster (inklusive dess direktörer, personal och underleverantörer) såsom leverantör av TIPS-nätverkstjänster, eller för handlingar, fel eller försummelser hos leverantörer av TIPS-nätverkstjänster som utvalts av deltagarna för att få tillträde till TIPS-plattformen. [Ange centralbankens namn] ska inte heller vara ansvarig för förlust eller skada som uppstår till följd av att leverantören av TIPS-nätverkstjänster upphör att tillhandahålla en anslutning till TIPS-plattformen, oavsett om detta beror på leverantörens bristande efterlevnad av konnektivitetskrav som fastställs och avses i tillägg V, upphörande av TIPS-villkoren för konnektivitetshosting eller något annat skäl.

#### Artikel 10

##### Förordande av leverantörer av nätverkstjänster

1. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare önskar använda tjänster från en leverantör av nätverkstjänster som inte finns med i förteckningen över TIPS-nätverkstjänster enligt artikel 9.2, får TIPS DCA-kontoinnehavaren begära att [ange centralbankens namn] ska inleda en bedömning av om en leverantör av nätverkstjänster kan vara verksam som leverantör av TIPS-nätverkstjänster.

2. En leverantör av nätverkstjänster får vara verksam som leverantör av TIPS-nätverkstjänster förutsatt att denne har godkänts vid den bedömning som genomförs enligt reglerna och förfarandena i tillägg V samt efter att ha undertecknat gällande TIPS-villkor för konnektivitetshosting, som offentliggörs på ECB:s webbplats.

3. [Ange centralbankens namn] ska informera TIPS DCA-kontoinnehavaren om resultatet av bedömningen enligt punkterna 1 och 2 inom 120 kalenderdagar från det att begäran togs emot. Om leverantören av nätverkstjänster avslås, ska [ange centralbankens namn] informera TIPS DCA-kontoinnehavaren om skälen för avslaget.

4. Begäran enligt punkt 1 får lämnas till [ange centralbankens namn] från och med den 1 juni 2019.

#### Artikel 11

##### TIPS-katalog

1. TIPS-katalogen är förteckningen över TIPS DCA-kontoinnehavare och nåbara parter.

Den ska uppdateras varje dag.

2. TIPS DCA-kontoinnehavare får endast sprida TIPS-katalogen till sina filialer, utsedda nåbara parter och uppdragsgivande parter. Nåbara parter får endast sprida TIPS-katalogen till sina filialer.

3. Ett specifikt BIC får endast förekomma en gång i TIPS-katalogen.

4. TIPS DCA-kontoinnehavare godkänner att [ange centralbankens namn] och andra centralbanker får offentliggöra deras namn och BIC. Utöver detta får [ange centralbankens namn] och andra centralbanker offentliggöra namn och BIC för nåbara parter som utsetts av TIPS DCA-kontoinnehavare, och TIPS DCA-kontoinnehavarna ska säkerställa att de nåbara parterna har samtyckt till detta offentliggörande.

#### AVDELNING III

##### PARTERNAS SKYLDIGHETER

#### Artikel 12

##### [Ange centralbankens namn] och TIPS DCA-kontoinnehavarnas skyldigheter

1. [Ange centralbankens namn] ska på TIPS DCA-kontoinnehavarens begäran öppna och administrera [ett eller flera] TIPS DCA-konto(n) denominerat i euro. Där inte annat föreskrivs i dessa villkor eller krävs enligt lag ska [ange centralbankens namn] använda alla rimliga medel som står till förfogande för att fullgöra sina skyldigheter enligt dessa villkor, utan bindande utfästelse beträffande resultatet.

2. Åtgärder vidtagna av nåbara och uppdragsgivande parter anses vara åtgärder vidtagna av TIPS DCA-kontoinnehavaren, även vid tillämpning av direktiv 98/26/EG.

3. TIPS DCA-kontoinnehavaren ska registrera sig själv och sina näbara parter som auktoriserade kontoanvändare för avveckling. För detta ändamål ska den endast registrera sitt eget och/eller en näbars BIC.
4. Avgifterna för TIPS DCA-tjänster fastställs i tillägg IV. Innehavaren av det tillkopplade PM-kontot är ansvarig för att betala dessa avgifter.
5. TIPS DCA-kontoinnehavare ska säkerställa att de alltid är anslutna till TIPS-plattformen via det TIPS DN som används för att ta emot meddelanden enligt artikel 7.3.
6. TIPS DCA-kontoinnehavare som har utsett en näbar part ska säkerställa att denna näbara part alltid är ansluten till TIPS-plattformen via det TIPS DN som används för att ta emot meddelanden enligt artikel 8.
7. TIPS DCA-kontoinnehavaren representerar och garanterar [ange centralbankens namn] att fullgörandet av dess skyldigheter enligt dessa villkor inte strider mot någon lag, förordning eller föreskrifter som är tillämpliga på den eller till något avtal till vilket den är bunden.
8. TIPS DCA-kontoinnehavare ska säkerställa att TIPS DCA-kontots likviditet förvaltas korrekt. Denna skyldighet ska bland annat innebära att inhämta regelbunden information om deras likviditetsställning. [Ange centralbankens namn] ska dagligen tillhandahålla ett kontoutdrag till en TIPS DCA-kontoinnehavaren som har valt denna service på TIPS-plattformen. Dagliga utdrag ska tillhandahållas för varje TARGET2-affärsdag.
9. Det ska vara TIPS DCA-kontoinnehavarnas ansvar att, i eget intresse och i enlighet med sitt separata avtal med leverantören av TIPS-nätverkstjänster, övervaka att deras valda leverantör av TIPS-nätverkstjänster fortlöpande tillhandahåller en aktiv anslutning till TIPS-plattformen och upprätthåller sin ställning som leverantör av TIPS-nätverkstjänster. Denna anslutning måste vara i enlighet med villkoren i de konnektivitetskrav som fastställs och avses i tillägg V.

#### Artikel 13

##### **Förfarande för att utse, avstänga eller utesluta ett tillkopplat PM-konto**

1. TIPS DCA-kontoinnehavaren ska utse ett tillkopplat PM-konto. Det tillkopplade PM-kontot kan innehas i ett annat delsystem i TARGET2 än TARGET2-[ange centralbank/landsreferens] och kan tillhöra en annan juridisk person än TIPS DCA-kontoinnehavaren. Ett tillkopplat PM-konto kan kopplas till högst 10 TIPS DCA-konton.
2. En PM-kontoinnehavare som använder internetbaserad åtkomst får inte utses till innehavare av ett tillkopplat PM-konto.
3. Om innehavaren av ett tillkopplat PM-konto och TIPS DCA-kontoinnehavaren är olika juridiska personer och innehavaren av ett tillkopplat PM-konto avstängs eller utesluts från deltagande, ska [ange centralbankens namn] och TIPS DCA-kontoinnehavaren vidta alla lämpliga och praktiska åtgärder för att begränsa skada eller förlust. TIPS DCA-kontoinnehavaren ska vidta alla nödvändiga åtgärder för att utan onödigt dröjsmål utse ett nytt tillkopplat PM-konto som därefter ansvarar för alla utestående fakturor.
4. [Ange centralbankens namn] ska inte vara ansvarig för några förluster som TIPS DCA-kontoinnehavaren åsamkas till följd av att innehavaren av det tillkopplade PM-kontot avstängs eller utesluts.

#### Artikel 14

##### **Samarbete och informationsutbyte**

1. Då [ange centralbankens namn] och TIPS DCA-kontoinnehavarna fullgör sina skyldigheter och åtnjuter sina rättigheter enligt dessa villkor ska de nära samarbeta för att säkerställa stabiliteten, sundheten och säkerheten för TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]. De ska förse varandra med information eller handlingar som är relevanta för fullgörandet av deras respektive skyldigheter och utnyttjandet av sina respektive rättigheter enligt dessa villkor, utan att det påverkar banksekretesshänsyn.
2. [Ange centralbankens namn] ska etablera och upprätthålla en supportfacilitet för att assistera TIPS DCA-kontoinnehavare i samband med svårigheter som uppstår i samband med systemtransaktioner.

3. Uppdaterad information om TIPS-plattformens och SSP:s operationella status ska finnas tillgänglig på Informationssystemet för TARGET2 (T2IS) respektive TIPS-informationssystemet, på särskilda webbsidor på ECB:s webbplats. T2IS och TIPS-informationssystemet kan användas för att få information om händelser som påverkar den normala driften av SSP och TIPS-plattformen.
4. [Ange centralbankens namn] får kommunicera meddelanden till TIPS DCA-kontoinnehavare antingen genom sändningsmeddelanden via ICM om de även har ett PM-konto, eller i annat fall på annat sätt.
5. TIPS DCA-kontoinnehavare är ansvariga för att i tid uppdatera existerande formulär för basdata och inlämning av nya formulär för basdata till [ange centralbankens namn]. TIPS DCA-kontoinnehavare är ansvariga för att kontrollera att den information som gäller dem som införs i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] av [ange centralbankens namn] är korrekt.
6. TIPS DCA-kontoinnehavare ska informera [ange centralbankens namn] om ändringar i deras rättskapacitet och om relevanta lagändringar som påverkar frågor som behandlas i det landsutlåtande som relaterar till dem. TIPS DCA-kontoinnehavare ska även informera [ange centralbankens namn] om de inte längre uppfyller kraven för att vara anslutna till SCT Inst-systemet.
7. TIPS DCA-kontoinnehavare ska informera [ange centralbankens namn] om varje ny nåbar part som de registrerar och om varje ändring som rör sådana registrerade nåbara parter.
8. TIPS DCA-kontoinnehavare ska omedelbart informera [ange centralbankens namn] om det uppstår bristande uppfyllelse som har anknytning till dem.

#### AVDELNING IV

#### FÖRVALTNING AV TIPS DCA-KONTON OCH VERKSTÄLLANDE AV BETALNINGSUPPDRAG

##### Artikel 15

#### Öppnande och förvaltning av TIPS DCA-konton

1. [Ange centralbankens namn] ska öppna och föra åtminstone ett TIPS DCA-konto för varje TIPS DCA-kontoinnehavare. Ett TIPS DCA-konto identifieras genom ett unikt kontonummer som består av maximalt 34 tecken och utformas enligt följande:

	Namn	Format	Innehåll
Del A	Kontotyp	exakt 1 tecken	"T" för direktbetalningskonto
	Centralbankens landskod	exakt 2 tecken	ISO-landskod 3166-1
	Valutakod	exakt 3 tecken	EUR
Del B	Kontoinnehavare	exakt 11 tecken	BIC
Del C	Underklassificering av kontot	upp till 17 tecken	(Alfanumerisk) fritext som ska lämnas av TIPS DCA-kontoinnehavaren

2. Inga debetsaldon ska tillåtas på TIPS DCA-konton.
3. Vid beräkning av minimireserver, avkastning på tillgodohavanden över natten och automatiskt utnyttjande av utlåningsfaciliteten ska TIPS DCA-kontoinnehavaren koppla sitt TIPS DCA-konto till ett [ange PM-konto/hemkonto, beroende på vad som är tillämpligt] som den har hos [ange centralbankens namn].
4. Om TIPS DCA-kontoinnehavaren har ett direkt innehav av minimireserver, ska varje dagsslutssaldo på dess TIPS DCA-konto som redovisas i enlighet med tillägg III beaktas för minimireserverna. Om TIPS DCA-kontoinnehavaren har ett indirekt innehav av minimireserver, kan dess TIPS DCA-konto inte kopplas till ett PM-konto eller ett annat konto som innehas av dess intermediär, eftersom, när det rör sig om indirekta innehav av minimireserver, TIPS DCA-kontoinnehavarens konton inte kan aggregeras med konton som innehas av den intermediär genom vilken TIPS DCA-kontoinnehavaren uppfyller sina minimireservkrav.
5. För TIPS DCA-konton utgår den lägre räntan av antingen noll procents ränta eller räntan på inlåningsfaciliteten, såvida de inte används för att inneha obligatoriska minimireserver. I sådana fall ska beräkningen och betalningen av avkastningen på innehav av minimireserver styras av förordning (EG) nr 2531/98 och förordning (EG) nr 1745/2003.

*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.

*Artikel 17***Accepterande och avvisande av betalningsuppdrag**

1. Betalningsuppdrag i den mening som avses i artikel 16 som lämnats av TIPS DCA-kontoinnehavare anses ha accepterats av [ange centralbankens namn] om

- a) betalningsmeddelandet har levererats till TIPS-plattformen av respektive leverantör av TIPS-nätverkstjänster, och
- b) betalningsmeddelandet är i enlighet med formateringsreglerna och villkoren i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens], och klarar duplikatkontrollen enligt tillägg I.

2. [Ange centralbankens namn] ska omedelbart avvisa ett betalningsuppdrag som inte uppfyller villkoren enligt punkt 1. [Ange centralbankens namn] ska informera TIPS DCA-kontoinnehavaren om varje avvisande av ett betalningsuppdrag, i enlighet med tillägg I. Om betalningsuppdraget har lämnats via en uppdragsgivande part eller en näbar part på uppdrag av TIPS DCA-kontoinnehavaren, ska det för tydlighetens skull anges att avvisandet tas emot av den uppdragsgivande eller näbara parten.

*Artikel 18***Verkställande av betalningsuppdrag för TIPS DCA-konton**

1. TIPS-plattformen fastställer sin tidsangivelse för verkställandet av betalningsuppdrag utifrån den ordning de har tagits emot.

2. Samtliga betalningsuppdrag som lämnas till TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] ska hanteras enligt principen först in–först ut, utan prioritering eller turordningsändring.

3. Efter det att ett direktbetalningsuppdrag har godkänts enligt artikel 17, ska TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] kontrollera om tillräckliga medel finns tillgängliga på betalarens TIPS DCA-konto.

- a) Om tillräckliga medel inte finns tillgängliga ska direktbetalningsuppdraget avvisas,
- b) Om tillräckliga medel finns tillgängliga ska motsvarande belopp reserveras i väntan på betalningsmottagarens svar. Om betalningsmottagaren ger sitt godkännande, avvecklas direktbetalningsuppdraget och samtidigt hävs reserveringen. Om betalningsmottagaren avvisar betalningsuppdraget eller om svar inte inkommer i tid, i den mening som avses i SCT Inst-systemet, annulleras direktbetalningsuppdraget och samtidigt hävs reserveringen.

4. Medel som har reserverats i enlighet med punkt 3 b ska inte vara tillgängliga för avveckling av efterföljande betalningsuppdrag. Vid tillämpningen av artikel 15.4 och 15.5 ska reserverade medel tillgodoräknas för TIPS DCA-kontoinnehavarens minimireserver samt avkastningen på saldot över natten.

5. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 3 b ska TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] avvisa direktbetalningsuppdrag om direktbetalningsuppdragets belopp överstiger ett tillämpligt kredit-PM-saldo.

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

7. Efter det att ett positivt återkallandebesked har godkänts enligt artikel 17, ska TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] kontrollera om tillräckliga medel finns tillgängliga på det TIPS DCA-konto som ska debiteras. Om tillräckliga medel inte finns tillgängliga ska det positiva återkallandebeskedet avvisas. Om tillräckliga medel finns tillgängliga ska det positiva återkallandebeskedet avvecklas omedelbart.

8. Utan att det påverkar tillämpningen av punkt 7 ska TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] avvisa positiva återkallandebesked om det positiva återkallandebeskedets belopp överstiger ett tillämpligt kredit-PM-saldo.

*Artikel 19***Begäran om återkallande**

1. TIPS DCA-kontoinnehavare får lämna en begäran om återkallande.
2. Begäran om återkallande ska vidarebefordras till det avvecklade direktbetalningsuppdragets betalningsmottagare, som kan svara positivt genom ett positivt återkallandebesked eller negativt genom ett negativt återkallandebesked.

*Artikel 20***Tidpunkt för införande och oåterkallelighet**

1. Vid tillämpningen av artikel 3.1 första meningen och artikel 5 i direktiv 98/26/EG och [ange nationella lagbestämmelser som genomför dessa artiklar i direktiv 98/26/EG]
  - a) anses direktbetalningsuppdrag ha införts i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och vara oåterkalleliga vid den tidpunkt då medlen i fråga har reserverats på den berörda TIPS DCA-kontoinnehavarens TIPS DCA-konto,
  - b) anses likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto och positiva återkallandebesked ha införts i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] och vara oåterkalleliga vid den tidpunkt då den berörda TIPS DCA-kontoinnehavaren debiteras.
2. Likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto regleras av de harmoniserade villkor för att öppna och föra ett PM-konto i TARGET2 enligt bilaga II till riktlinje ECB/2012/27 som gäller för det delsystem i TARGET2 som de härrör från.

## AVDELNING V

**SÄKERHETSKRAV, RESERVROUTINER OCH ANVÄNDARGRÄNSSNITT***Artikel 21***Säkerhetskrav och reservrutiner**

1. TIPS DCA-kontoinnehavare ska genomföra lämpliga säkerhetskontroller för att skydda sina system från otillåten tillgång och användning. TIPS DCA-kontoinnehavare ska vara exklusivt ansvariga för det lämpliga skyddet för sekretessen, integriteten och tillgängligheten av sina system.
2. TIPS DCA-kontoinnehavare ska informera [ange centralbankens namn] om säkerhetsrelaterade incidenter i sin 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 vid behov begära att TIPS DCA-kontoinnehavare vidtar lämpliga åtgärder för att förhindra att en sådan händelse sker igen.
3. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare har ett problem som hindrar denne från att avveckla direktbetalningsuppdrag och positiva återkallandebesked i TARGET2-[ange centralbankens namn/landsreferens], bär kontoinnehavaren ansvaret för att lösa problemet.
4. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare oväntat lämnar ett onormalt högt antal meddelanden, vilket hotar TIPS-plattformens stabilitet, och inte, på begäran av [ange centralbankens namn], omgående upphör med detta, får [ange centralbankens namn] blockera alla ytterligare meddelanden som lämnas av denna TIPS DCA-kontoinnehavare från TIPS-plattformen.
5. [Ange centralbankens namn] får införa ytterligare säkerhetskrav på alla TIPS DCA-kontoinnehavare eller på TIPS DCA-kontoinnehavare som av [ange centralbankens namn] anses vara mycket viktiga.

*Artikel 22***Användargränssnitt**

1. TIPS DCA-kontoinnehavaren, eller innehavaren av ett tillkopplat PM-konto som agerar för dennes räkning, ska använda antingen en eller också båda av följande metoder för att få åtkomst till TIPS DCA-kontot:
  - a) Direkt anslutning till TIPS-plattformen via antingen U2A- eller A2A-funktionen.
  - b) ICM-likviditetshanteringsfunktionerna för TIPS-tjänsten.
2. Med en direkt anslutning till TIPS-plattformen kan TIPS DCA-kontoinnehavarna
  - a) få tillgång till information om sina konton och hantera kredit-PM-saldon,
  - b) initiera likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, och

- c) hantera viss basdata.
3. Med ICM-likviditetshanteringsfunktionerna för TIPS-tjänsten kan innehavaren av det tillkopplade PM-kontot
- a) få tillgång till information om TIPS DCA-kontoinnehavarnas saldo,
- b) hantera likviditet och initiera likviditetsöverföringsuppdrag till och från TIPS DCA-konton.

Ytterligare tekniska detaljer avseende användargränssnittet återfinns i tillägg I.

Vad gäller ICM finns ytterligare tekniska detaljer i [ange nationella bestämmelser som genomför tillägg I i bilaga II till riktlinjen].

#### AVDELNING VI

### ANSVARSRÅGOR OCH BEVIS

#### Artikel 23

#### Ansvarsfrågor

1. När [ange centralbankens namn] och TIPS DCA-kontoinnehavare fullgör sina skyldigheter enligt dessa villkor ska de vara bundna av en allmän skyldighet att iaktta rimlig aktsamhet i relationen till varandra.
2. [Ange centralbankens namn] ska vara ansvarig mot sina TIPS DCA-kontoinnehavare i bedrägerifall (inklusive men inte begränsat till avsiktlig försummelse) eller grov vårdslöshet, för förlust som uppstår genom driften av TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens]. I fall då enkel vårdslöshet föreligger ska [ange centralbankens namn] ansvar vara begränsat till TIPS DCA-kontoinnehavarens direkta förlust, dvs. transaktionsbeloppet i fråga och/eller förlusten av ränta på detta, exklusive indirekta förluster.
3. [Ange centralbankens namn] är inte ansvarig för förlust som beror på en funktionsstörning eller fel i den tekniska infrastrukturen (inklusive, men inte begränsat till infrastrukturen för datorn för [ange centralbankens namn], program, uppgifter, användningar eller nätverk) om funktionsstörningen eller felet uppkommer trots att [ange centralbankens namn] har vidtagit de åtgärder som rimligen är nödvändiga för att skydda sådan infrastruktur mot funktionsstörningar eller fel och att lösa följderna av sådana funktionsstörningar eller fel.
4. [Ange centralbankens namn] ska inte vara ansvarig
  - a) i den utsträckning förlusten är orsakad av TIPS DCA-kontoinnehavaren, eller
  - b) om förlusten orsakats av externa händelser som ligger utom [ange centralbankens namn] rimliga kontroll (force majeure).
5. Bortsett från [ange nationella lagbestämmelser som genomför direktiv (EU) 2015/2366] ska punkterna 1–4 tillämpas i den utsträckning som ansvaret för [ange centralbankens namn] kan uteslutas.
6. [Ange centralbankens namn] och DCA-kontoinnehavare ska vidta alla lämpliga och praktiska åtgärder för att begränsa skada eller förlust som avses i denna artikel.
7. Vid utförandet av vissa eller alla sina skyldigheter enligt dessa villkor får [ange centralbankens namn] uppdra tredje parter i eget namn, särskilt leverantörer av telekommunikationer, andra nätverksleverantörer eller andra enheter om detta är nödvändigt för att fullgöra [ange centralbankens namn] skyldigheter eller är gängse marknadspraxis. [Ange centralbankens namn] skyldighet ska begränsas till att välja ut och uppdra tredje parter och [ange centralbankens namn] ansvar ska begränsas i enlighet därmed. Vid tillämpningen av detta stycke ska nationella centralbanker som tillhandahåller SSP och de nationella centralbankerna som tillhandahåller TIPS-plattformen inte anses vara tredje parter.

#### Artikel 24

#### Bevis

1. Såvida inte annat anges i dessa villkor ska alla betalningar och meddelanden i samband med verkställande av betalningsuppdrag avseende TIPS DCA-konton, såsom bekräftelser av debiteringar eller krediteringar eller kontoutdrag mellan [ange centralbankens namn] och TIPS DCA-kontoinnehavare göras genom leverantören av TIPS-nätverkstjänster.
2. Elektroniska eller skriftliga upptagningar av de meddelanden som bevaras av [ange centralbankens namn] eller av leverantören av TIPS-nätverkstjänster ska accepteras som bevis på de betalningar som verkställs genom [ange centralbankens namn]. Den sparade eller printade versionen av det ursprungliga meddelandet från leverantören av TIPS-nätverkstjänster ska accepteras som bevismaterial, oavsett formen på det ursprungliga meddelandet.

3. [Ange centralbankens namn] ska ha fullständiga register över betalningsuppdrag som lämnats och betalningar som mottagits av TIPS DCA-kontoinnehavare för en period på [ange den period som krävs enligt nationell rätt] från den tidpunkt då sådana betalningsuppdrag lämnas och betalningar mottas, förutsatt att dessa fullständiga register täcker minst fem år för varje TIPS DCA-kontoinnehavare i TARGET2 som omfattas av kontinuerlig vaksamhet enligt de restriktiva åtgärder som har antagits av Europeiska unionens råd eller medlemsstaterna, eller mer om detta krävs enligt särskilda bestämmelser.

4. [Ange centralbankens namn] egen bokföring och register (vare sig på papper, mikrofilm, microfiche, genom elektronisk eller magnetisk registrering, i en annan form som kan återges mekaniskt eller på annat sätt) ska accepteras som bevismedel för TIPS DCA-kontoinnehavarnas skyldigheter och för fakta och händelser som parterna förlitar sig på.

#### AVDELNING VII

### UPPHÖRANDE OCH STÄNGNING AV TIPS DCA-KONTON

#### Artikel 25

#### Längd och ordinarie upphörande av TIPS DCA-konton

1. Utan att det påverkar tillämpningen av artikel 26 ska ett TIPS DCA-konto i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] öppnas på obestämd tid.
2. En TIPS DCA-kontoinnehavare får säga upp sitt TIPS DCA-konto i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] när som helst med 14 affärsdagars uppsägningstid, såvida den inte överenskommer om en kortare uppsägningstid med [ange centralbankens namn].
3. [Ange centralbankens namn] får säga upp en TIPS DCA-kontoinnehavares TIPS DCA-konto i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] när som helst med tre månaders uppsägningstid, såvida den inte överenskommer om en annan uppsägningstid med den TIPS DCA-kontoinnehavaren.
4. Då TIPS DCA-kontot upphör, ska skyldigheterna om sekretess i artikel 29 förbli i kraft för en period om fem år som börjar på dagen för upphörandet.
5. Då TIPS DCA-kontot upphör ska det stängas i enlighet med artikel 27.

#### Artikel 26

#### Avstängning och extraordinärt upphörande av deltagande

1. En TIPS DCA-kontoinnehavares deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] ska avslutas omedelbart utan uppsägningstid eller avstängas om en av följande bristande uppfyllelser uppkommer:
  - a) Ett insolvensförfarande inleds, och/eller
  - b) TIPS DCA-kontoinnehavaren inte längre uppfyller villkoren för tillträde enligt artikel 5.Inom ramen för denna punkt betecknas vidtagandet av krisförebyggande åtgärder eller krishanteringsåtgärder i den mening som avses i direktiv 2014/59/EU mot en TIPS DCA-kontoinnehavare inte automatiskt som inledande av ett insolvensförfarande.
2. [Ange centralbankens namn] får utan uppsägningstid säga upp eller avstänga en TIPS DCA-kontoinnehavare från deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] om
  - a) en eller flera bristande uppfyllelser (andra än de som hänvisas till i punkt 1) uppstår,
  - b) TIPS DCA-kontoinnehavaren väsentligen bryter mot dessa villkor,
  - c) TIPS DCA-kontoinnehavaren misslyckas med att utföra en väsentlig skyldighet gentemot [ange centralbankens namn],
  - d) TIPS DCA-kontoinnehavaren inte längre har ett giltigt avtal med en leverantör av TIPS-nätverkstjänster för att få den nödvändiga förbindelsen till TIPS-plattformen,
  - e) en annan händelse relaterad till TIPS DCA-kontoinnehavaren inträffar som, enligt [ange centralbankens namn] bedömning, skulle äventyra den allmänna stabiliteten, sundheten och säkerheten i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] eller ett annat delsystem i TARGET2, eller som skulle äventyra [ange centralbankens namn] utförande av sina uppgifter enligt beskrivningen i [ange relevant nationell lagstiftning] och stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, eller som av försiktighetsskäl bedöms medföra risker.
3. När [ange centralbankens namn] utövar sin befogenhet enligt punkt 2 ska den bland annat beakta hur allvarlig den bristande uppfyllelsen eller de händelser som omnämns i punkterna 2 a–2 c är.

4. Om [ange centralbankens namn] avstänger eller säger upp en TIPS DCA-kontoinnehavares deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] enligt punkt 1 eller 2 ska [ange centralbankens namn] omedelbart, genom ett sändningsmeddelande via ICM, informera andra centralbanker och PM-kontoinnehavare i alla delsystem i TARGET2 om en sådan avstängning eller uppsägning. Ett sådant meddelande ska anses ha lämnats av den kontoförande centralbanken för PM-kontoinnehavaren som erhållit meddelandet.

Innehavare av ett tillkopplat PM-konto ansvarar för att informera sina anslutna TIPS DCA-kontoinnehavare om en TIPS DCA-kontoinnehavare avstängs eller sägs upp från deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens].

5. Då en TIPS DCA-kontoinnehavares deltagande sägs upp ska TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] inte acceptera några nya betalningsuppdrag till eller från en sådan TIPS DCA-kontoinnehavare.

6. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare avstängs från TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] av andra skäl än de som anges i punkt 1 a, ska den avstängda TIPS DCA-kontoinnehavarens centralbank antingen

- a) avvisa samtliga dennes inkommande betalningsuppdrag,
- b) avvisa samtliga dennes utgående betalningsuppdrag, eller
- c) avvisa både dennes inkommande och utgående betalningsuppdrag.

7. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare avstängs från TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] av de skäl som anges i punkt 1 a, ska den avstängda TIPS DCA-kontoinnehavarens centralbank avvisa samtliga inkommande och utgående betalningsuppdrag.

8. [Ange centralbankens namn] ska verkställa direktbetalningsuppdrag för en TIPS DCA-kontoinnehavare som har avstängts eller uteslutits från deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] enligt punkt 1 eller 2 och som [ange centralbankens namn] i enlighet med artikel 18.3 b har reserverat medel för på ett TIPS DCA-konto före avstängningen eller uteslutningen.

#### Artikel 27

### Stängning av TIPS DCA-konton

1. TIPS DCA-kontoinnehavare kan begära att [ange centralbankens namn] ska stänga deras TIPS DCA-konton när som helst förutsatt att de ger [ange centralbankens namn] 14 affärsdagars uppsägningstid om detta.

2. Då deltagandet upphör i enlighet antingen med artikel 25 eller 26 ska [ange centralbankens namn] stänga den berörda TIPS DCA-kontoinnehavarens TIPS DCA-konton efter att ha

- a) avvecklat ett direktbetalningsuppdrag som har godkänts av betalningsmottagaren för vilket medel redan har reserverats, och
- b) utnyttjat sin rätt till pant eller kvittning enligt artikel 28.

#### AVDELNING VIII

### SLUTBESTÄMMELSER

#### Artikel 28

### [Ange centralbankens namn]s rätt till pant och kvittning

1. [Ange om tillämpligt: [Ange centralbankens namn] ska ha en pant på TIPS DCA-kontoinnehavarens rådande och framtida creditsaldon på sina TIPS DCA-konton, och därigenom ställa säkerhet för rådande och framtida fordringar som härrör från det rättsliga förhållandet mellan parterna.]

2. [Ange om tillämpligt: En TIPS DCA-kontoinnehavarens nuvarande och framtida fordringar gentemot [ange centralbankens namn] som härrör från ett creditsaldo på TIPS DCA-kontot ska överföras till [ange centralbankens namn] som säkerhet för nuvarande eller framtida fordringar som [ange centralbankens namn] har gentemot TIPS DCA-kontoinnehavaren som härrör från [ange referens till det arrangemang som genomför dessa villkor]. Sådan säkerhet ska skapas av det blotta faktum att medlen har krediterats TIPS DCA-kontoinnehavarens TIPS DCA-konto.]

3. [Ange om tillämpligt: [Ange centralbankens namn] ska ha en säkerhet på TIPS DCA-kontoinnehavarens rådande och framtida creditsaldon på sina TIPS DCA-konton, och därigenom ställa säkerhet för rådande och framtida fordringar som härrör från det rättsliga förhållandet mellan parterna.]

4. [Ange om tillämpligt: [Ange centralbankens namn] ska ha den rätt som anges i punkt 1, även om dess fordringar endast är villkorliga eller ännu inte förfallna.]



5. [Ange om tillämpligt: Deltagaren, som agerar i kapacitet av TIPS DCA-kontoinnehavare, medger härmed inrättandet av en pant till förmån för [ange centralbankens namn], hos vilken TIPS DCA-kontot har öppnats; detta medgivande ska utgöra tillhandahållandet av pantsatta tillgångar till [ange centralbankens namn] som hänvisas till enligt [ange relevant nationellt adjektiv] lagstiftning. Belopp som betalas in till det TIPS DCA-konto vars saldo har pantsatts ska, av det blotta faktum att det betalas in, utan några begränsningar vara oåterkalleligen pantsatt som säkerhet för att de säkerställda skyldigheterna ska fullgöras fullt ut.]

6. Vid

a) a) en bristande uppfyllelse som avses i artikel 26.1, eller

b) varje annan typ av bristande uppfyllelse eller händelse som avses i artikel 26.2 som har medfört uteslutning/avstängning av en TIPS DCA-kontoinnehavares deltagande, trots att ett insolvensförfarande avseende en TIPS DCA-kontoinnehavare inletts och trots överlåtelse, rättsligt eller annat beslagtalande eller annan disposition av eller avseende TIPS DCA-kontoinnehavarens rättigheter,

ska alla TIPS DCA-kontoinnehavarens skyldigheter automatiskt och omedelbart förfalla till betalning och verkställas, utan föregående underrättelse och utan behov av något förhandsgodkännande av en myndighet, så att de omedelbart fullgörs. Vidare ska de ömsesidiga skyldigheterna för en TIPS DCA-kontoinnehavare och [ange centralbankens namn] automatiskt kvittas mot varandra och den part som är skyldig den största summan ska betala skillnaden till den andra.

7. [Ange centralbankens namn] ska omedelbart underrätta TIPS DCA-kontoinnehavaren om kvittning i enlighet med punkt 6 efter det att sådan kvittning har ägt rum.

8. [Ange centralbankens namn] får utan föregående underrättelse debitera en TIPS DCA-kontoinnehavares TIPS DCA-konto med det belopp som TIPS DCA-kontoinnehavaren är skyldig [ange centralbankens namn] som härrör från det rättsliga förhållandet mellan TIPS DCA-kontoinnehavaren och [ange centralbankens namn].

#### Artikel 29

#### Sekretess

1. [Ange centralbankens namn] ska sekretessbelägga all känslig eller hemlig information, inklusive sådan information som rör betalning, teknisk eller organisatorisk information som avser TIPS DCA-kontoinnehavaren, TIPS DCA-kontoinnehavare från samma grupp eller TIPS DCA-kontoinnehavarens kunder, såvida inte TIPS DCA-kontoinnehavaren eller en TIPS DCA-kontoinnehavarens kund har givit sitt skriftliga medgivande till att offentliggöra [inför följande mening om den är tillämplig enligt nationell rätt: eller sådant offentliggörande är tillåtet eller krävs enligt [ange adjektiv som hör till namnet på landet] lagstiftning].

2. Med avvikelse från punkt 1, samtycker DCA-kontoinnehavaren till att information om åtgärder som vidtas med stöd av artikel 26 inte ska anses vara hemliga.

3. Med avvikelse från punkt 1, samtycker TIPS DCA-kontoinnehavaren till att [ange centralbankens namn] får visa betalningsorder-, teknisk eller organisatorisk information avseende TIPS DCA-kontoinnehavare, andra TIPS DCA-kontoinnehavare från samma grupp eller TIPS DCA-kontoinnehavarens kunder som erhållits under driften av TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] till

a) andra centralbanker eller tredje parter som är involverade i driften av TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens], i den utsträckning detta är nödvändigt för att TARGET2 ska fungera effektivt eller för övervakningen av TIPS DCA-kontoinnehavarens eller dennes grupps exponeringar,

b) andra centralbanker för att utföra analyser nödvändiga för marknadsoperationer, penningpolitiska funktioner, finansiell stabilitet eller finansiell integration, eller

c) tillsynsmyndigheter eller övervakande myndigheter i medlemsstater och unionen, inklusive centralbanker, i den utsträckning som detta behövs för att de ska kunna uppfylla sina offentliga uppgifter och förutsatt i alla sådana fall att offentliggörandet inte strider mot tillämplig lag.

[Ange centralbankens namn] ska inte vara ansvarig för de finansiella och kommersiella följderna av ett sådant offentliggörande.

4. Med avvikelse från punkt 1 och förutsatt att detta inte möjliggör, direkt eller indirekt, att TIPS DCA-kontoinnehavaren eller dennes kunder identifieras, får [ange centralbankens namn] använda, röja eller publicera betalningsinformation avseende TIPS DCA-kontoinnehavaren eller dennes kunder för statistiska, historiska, vetenskapliga eller andra ändamål vid utövandet av sina offentliga funktioner eller funktionerna för andra offentliga organ till vilka informationen röjs.

5. Information avseende driften av TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] som TIPS DCA-kontoinnehavare har haft tillgång till kan endast användas för de ändamål som fastslås i dessa villkor. TIPS DCA-kontoinnehavare ska hålla sådan information hemlig, såvida inte [ange centralbankens namn] uttryckligen har givit sitt skriftliga medgivande att röja informationen. TIPS DCA-kontoinnehavare ska säkerställa att tredje parter till vilka de lägger ut på entreprenad, delegerar eller lägger ut uppgifter på underleverantör och som har eller kan ha betydelse för fullgörandet av deras skyldigheter enligt dessa villkor är bundna av sekretesskraven i denna artikel.

6. [Ange centralbankens namn] ska för avvecklingen av betalningsuppdrag auktoriseras att verkställa och överföra de nödvändiga uppgifterna till leverantören av TIPS-nätverkstjänster.

#### Artikel 30

### Uppgiftsskydd, förhindrande av penningtvätt, administrativa eller restriktiva åtgärder och relaterade frågor

1. TIPS DCA-kontoinnehavare ska anses vara medvetna om och ska fullgöra alla sina skyldigheter som är relaterade till lagstiftning om uppgiftsskydd, 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. TIPS DCA-kontoinnehavare ska också bekanta sig med den policy för dataåtkomst som deras leverantör av TIPS-nätverkstjänster har innan de ingår ett avtalsrättsligt förhållande med denne.

2. TIPS DCA-kontoinnehavare ska anses ha auktoriserat [ange centralbankens namn] att erhålla information relaterad till dem från en finansiell myndighet eller tillsynsmyndighet, vare sig den är nationell eller utländsk, om sådan information är nödvändig för TIPS DCA-kontoinnehavarens deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens].

3. TIPS DCA-kontoinnehavare som agerar som betaltjänstleverantör för en betalare eller betalningsmottagare ska uppfylla samtliga krav som uppstår till följd av de administrativa eller restriktiva åtgärder som införts enligt artikel 75 respektive 215 i det fördrag som de omfattas av, vilket även gäller i fråga om underrättelse om och/eller erhållande av en behörig myndighets medgivande när det gäller bearbetande av transaktioner. Dessutom:

a) När [ange centralbankens namn] är betaltjänstleverantör för en TIPS DCA-kontoinnehavare som är betalare

i) ska TIPS DCA-kontoinnehavaren göra den underrättelse som krävs eller erhålla medgivande för den centralbank som i första hand omfattas av kravet att göra underrättelsen eller erhålla samtycke, och ska för [ange centralbankens namn] styrka att underrättelse har gjorts eller medgivande har erhållits,

ii) ska TIPS DCA-kontoinnehavaren inte införa några betalningsuppdrag, utom sådana betalningsuppdrag som berör överföring av likviditet mellan olika konton som tillhör samma TIPS DCA-kontoinnehavare förrän den har fått bekräftelse från [ange centralbankens namn] att den nödvändiga underrättelsen har gjorts eller medgivande har erhållits av betalningsmottagarens betaltjänstleverantör eller för dennes räkning.

b) När [ange centralbankens namn] är betaltjänstleverantör för en TIPS DCA-kontoinnehavare som är betalningsmottagare ska TIPS DCA-kontoinnehavaren göra den underrättelse som krävs eller erhålla medgivande för den centralbank som i första hand omfattas av kravet att göra underrättelsen eller erhålla samtycke, och ska för [ange centralbankens namn] styrka att underrättelse har gjorts eller medgivande har erhållits.

I detta stycke ska begreppen "betaltjänstleverantör", "betalare" och "betalningsmottagare" ha samma betydelse som de tillskrivs i de tillämpliga administrativa eller restriktiva åtgärderna.

#### Artikel 31

### Uppsägningar

1. Om inte annat anges i dessa villkor, ska alla uppsägningar som krävs eller är tillåtna enligt dessa villkor sändas med registrerad post, fax eller på annat skriftligt sätt. Uppsägningar till [ange centralbankens namn] ska inges till avdelningschefen för [ange avdelning för betalningssystem eller den relevanta centralbanksenheten] i [ange centralbankens namn], [ange relevant adress för centralbanken] eller till [ange centralbankens BIC-adress]. Uppsägningar till TIPS DCA-kontoinnehavaren ska skickas till dennes adress, fax eller BIC-adress som TIPS DCA-kontoinnehavaren regelbundet meddelar [ange centralbankens namn].

2. För att bevisa att en uppsägning har skickats ska det vara tillräckligt att visa att uppsägningen levererades till den relevanta adressen eller att kuvertet som innehöll uppsägningen adresserades på ett korrekt sätt och postades.

3. Alla uppsägningar ska meddelas på [ange relevant nationellt språk och/eller "engelska"].

4. TIPS DCA-kontoinnehavare ska vara bundna av alla [ange centralbankens namn] formulär och handlingar som TIPS DCA-kontoinnehavarna har fyllt i och/eller undertecknat, inklusive men inte begränsat till formulär för insamling av basdata, som det hänvisas till i artikel 6.2 a, och information som tillhandahålls enligt artikel 14.5, som lämnades i enlighet med punkterna 1 och 2 och som [ange centralbankens namn] rimligen tror sig ha mottagit från TIPS DCA-kontoinnehavarna, deras anställda eller ombud.

*Artikel 32***Ändringsförfarande**

[Ange centralbankens namn] får när som helst ensidigt ändra dessa villkor, inklusive tilläggen. Ändringar av dessa villkor, inklusive tilläggen, ska tillkännages genom [ange relevanta medel för tillkännagivande]. Ändringar ska anses ha accepterats såvida inte TIPS DCA-kontoinnehavaren uttryckligen motsätter sig detta inom 14 dagar från det att den underrättats om sådana ändringar. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare motsätter sig ändringen har [ange centralbankens namn] rätt att omedelbart avsluta och stänga den TIPS DCA-kontoinnehavarens TIPS DCA-konto i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens].

*Artikel 33***Tredje parts rättigheter**

1. Rättigheter, intressen, skyldigheter, ansvar och fordringar som uppkommer av eller är relaterade till dessa villkor ska inte överföras, pantsättas eller överföras av TIPS DCA-kontoinnehavare till en tredje part utan [ange centralbankens namn] skriftliga medgivande.
2. Dessa villkor skapar inte rättigheter till förmån för eller skyldigheter avseende en enhet annan än [ange centralbankens namn] och TIPS DCA-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens].

*Artikel 34***Tillämplig lag, jurisdiktion och plats för utförande av prestationer**

1. Det bilaterala förhållandet mellan [ange centralbankens namn] och TIPS DCA-kontoinnehavare i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] ska styras av [ange adjektiv relaterat till landets namn] lagstiftning.
2. Utan att det påverkar behörigheten för Europeiska unionens domstol, ska en tvist som uppstår i ett ärende som relaterar till det förhållande som avses i punkt 1 falla under den exklusiva behörigheten av de behöriga domstolarna i [ange var centralbanken har sitt säte].
3. Platsen för utförandet av det rättsliga förhållandet mellan [ange referens till centralbanken] och TIPS DCA-kontoinnehavare ska vara [ange den plats där centralbanken har sitt säte].

*Artikel 35***Särskiljbarhet**

Om en bestämmelse i dessa villkor är eller blir ogiltig ska detta inte hindra tillämpligheten av andra bestämmelser i dessa villkor.

*Artikel 36***Ikraftträdande och bindande natur**

1. Dessa villkor blir gällande från och med [ange relevant datum].
  2. [Ange om tillämpligt enligt relevant nationell lagstiftning: Genom att ansöka om ett TIPS DCA-konto i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] samtycker de ansökande TIPS DCA-kontoinnehavarna automatiskt till dessa villkor mellan sig och i förhållande till [ange centralbankens namn].]
-

## Tillägg I

## PARAMETRAR FÖR TIPS DCA-KONTON – TEKNISKA SPECIFIKATIONER

Utöver villkoren ska följande bestämmelser tillämpas på interaktionen med TIPS-plattformen:

### 1. Tekniska krav för deltagande i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens] avseende infrastruktur, nätverk och format

1. TIPS DCA-kontoinnehavare ska använda tjänster från minst en leverantör av TIPS-nätverkstjänster för utbytet av meddelanden.
2. TIPS DCA-kontoinnehavare ska ange ett TIPS DN för att ta emot meddelanden som är av relevans för TIPS DCA-kontoinnehavaren, t.ex. för rapporter och golv-/tak-underrättelser. Detta kan avvika från det TIPS DN som används för utbyte av direktbetalningsuppdrag.
3. Varje TIPS DCA-kontoinnehavare ska klara en serie tester för att pröva dess tekniska och operativa kompetens innan den kan delta i TARGET2-[ange centralbanks-/landsreferens].
4. För likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto ska tjänster från en leverantör av TIPS-nätverkstjänster eller ICM användas. Likviditetsöverföringsuppdrag ska bl.a. inkludera det unika kontonumret bestående av upp till 34 tecken för den sändande TIPS DCA-kontoinnehavaren och BIC-koden för det mottagande PM-kontot.
5. För informationsutbyte med TIPS-plattformen får antingen A2A- eller U2A-funktionen användas. Säkerheten i meddelandeutbytet mellan TIPS DCA-kontot och TIPS-plattformen ska vara beroende av den Public Key Infrastructure (PKI)-tjänst som tillhandahålls av den leverantör av TIPS-nätverkstjänster som används. Information om PKI-tjänsten finns tillgänglig i den dokumentation som en sådan leverantör av TIPS-nätverkstjänster tillhandahåller.
6. För informationsutbyte med komponenten Common Reference Data Management ska U2A-funktionen användas. Med komponenten Common Reference Data Management kan användare konfigurera, skapa och upprätthålla referensdata som behövs i TIPS-tjänsten.
7. TIPS DCA-kontoinnehavare ska följa den meddelandestruktur och de fältspecifikationer som anges i ISO20022. Meddelandestruktur och de fältspecifikationer beskrivs i kapitel 3.3.2 i TIPS UDFS.
8. Innehållet i fälten ska valideras på TIPS-plattformsnivå i enlighet med TIPS UDFS-kraven.

### 2. Meddelandetyper

Följande typer av systemmeddelanden behandlas, förutsatt att det finns motsvarande abonnemang:

Meddelandetyper	Meddelandets namn
Pacs.002	FItoFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FItoFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FItoFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer

Meddelandetyyp	Meddelandets namn
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

### 3. Duplikatkontroll

Alla betalningsuppdrag ska gå igenom en duplikatkontroll, vilket har till syfte att avvisa betalningsuppdrag som har lämnats mer än en gång.

### 4. Felkoder

Om ett direktbetalningsuppdrag eller ett positivt återkallandebesked avvisas av någon orsak, ska TIPS DCA-kontoinnehavaren få en betalningsstatusrapport [pacs.002], som beskrivs närmare i kapitel 4.2 i TIPS UDFS. Om ett likviditetsöverföringsuppdrag avvisas av någon orsak, ska TIPS DCA-kontoinnehavaren få ett avvisande [camt.025], som beskrivs närmare i kapitel 1.6 i T2S UDFS.

### 5. Avveckling av likviditetsöverföringsuppdrag

Likviditetsöverföringsuppdrag får inte återvinnas, köas eller avräknas. Likviditetsöverföringsuppdragens olika status beskrivs i kapitel 1.4.2 i TIPS UDFS.

### 6. Användning av U2A- och A2A-funktionen

1. U2A- och A2A-funktionerna kan användas för att få information och för att hantera likviditet. Nätverken för leverantör av TIPS-nätverkstjänster ska vara det underliggande tekniska kommunikationsnätverket för utbyte av information och utförande av kontrollåtgärder. Följande funktioner ska vara tillgängliga för TIPS DCA-kontoinnehavarna att använda:

a) Applikation-till-applikation (A2A)

I A2A överförs information och meddelanden mellan TIPS-plattformen och TIPS DCA-kontoinnehavarens interna applikation. TIPS DCA-kontoinnehavaren måste därför säkerställa att en lämplig applikation finns tillgänglig för utbytet av XML-meddelanden (begäran och svar).

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 och JavaScript. Ytterligare detaljer finns i användarhandboken för TIPS.

2. Genom signaturen NRO (Non Repudiation of Origin) kan mottagaren av ett meddelande bevisa att detta meddelande har utfärdats i denna form och inte ändrats.

3. Om en TIPS DCA-kontoinnehavare har tekniska problem och inte kan lämna något likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto, kan den kontakta sin centralbank som ska göra sitt bästa för att agera å TIPS DCA-kontoinnehavarens vägnar.

### 7. Relevant dokumentation

Ytterligare detaljer och exempel som förklarar ovanstående regler finns i gällande användarhandböcker och UDFS för TIPS, som offentliggörs på ECB:s webbplats på engelska.

## Tillägg II

## ANVISNINGAR FÖR KOMPETENS- OCH LANDSUTLÅTANDEN

## ANVISNINGAR FÖR KOMPETENSUTLÅTANDEN FÖR TIPS DCA-KONTOINNEHAVARE I TARGET2

[Ange centralbankens namn]

[adress]

Deltagande i [systemets namn]

[ort]

[datum]

Vi har ombetts att i egenskap av [interna eller externa] juridiska rådgivare till [ange TIPS DCA-kontoinnehavarens namn eller TIPS DCA-kontoinnehavarens filial] avge följande utlåtande avseende frågor som uppstår enligt lagstiftningen i [ange den jurisdiktion där TIPS DCA-kontoinnehavaren är etablerad – nedan kallad *jurisdiktionen*] i samband med [ange namnet på TIPS DCA-kontoinnehavarens] (nedan kallad *TIPS DCA-kontoinnehavaren*) deltagande i [namnet på delsystemet i TARGET2] (nedan kallat *systemet*).

Detta utlåtande är begränsat till lagstiftningen i [jurisdiktionen] såsom denna ser ut vid tidpunkten för detta utlåtande. Vi har inte undersökt lagstiftningen i några andra jurisdiktioner för detta utlåtande och uttrycker eller antyder inga åsikter i detta hänseende. Alla uttalanden och åsikter som framgår nedan gäller i samma utsträckning och med samma giltighet enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen], oavsett huruvida TIPS DCA-kontoinnehavaren agerar genom sitt huvudkontor eller en eller flera filialer i eller utanför [jurisdiktionen] när likviditetsöverföringsuppdrag inlämnas och likviditetsöverföringar tas emot.

## I. Undersökta dokument

Inom ramen för detta utlåtande har vi granskat

1. en bestyrkt kopia av TIPS DCA-kontoinnehavarens vid detta datum gällande [ange relevanta dokument för bolagets bildande],
2. [i tillämpliga fall] ett utdrag från [ange relevant företagsregister] och [i tillämpliga fall] [register hos kreditinstitut eller liknande register],
3. [i tillämpliga fall] en kopia av TIPS DCA-kontoinnehavarens licens eller annat tillstånd för att tillhandahålla banktjänster, investeringstjänster, överföringstjänster eller andra finansiella tjänster i [jurisdiktionen],
4. [i tillämpliga fall] en kopia av ett beslut som antagits av styrelsen eller annat beslutande organ för TIPS DCA-kontoinnehavaren den [ange dag], [ange år], som visar att TIPS DCA-kontoinnehavaren samtycker till att ansluta sig till systemdokumenten enligt definitionen nedan, och
5. [ange alla fullmakter och andra dokument som utgör eller bevisar nödvändiga befogenheter för den eller de personer som undertecknat de relevanta systemdokumenten (som definieras nedan) för TIPS DCA-kontoinnehavaren], samt

alla övriga dokument som har ett samband med TIPS DCA-kontoinnehavarens grundande, befogenheter och tillstånd och är nödvändiga eller lämpliga för framtagandet av detta utlåtande (nedan kallade *TIPS DCA-kontoinnehavarens dokument*).

Inom ramen för detta utlåtande har vi också granskat

1. [ange hänvisning till de arrangemang som genomför de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (TIPS DCA-konto) i TARGET2] för systemet av den [ange datum] (nedan kallade reglerna), och
2. [...].

Reglerna och [...] betecknas nedan som *systemdokument* (och tillsammans med TIPS DCA-kontoinnehavarens dokument som *dokument*).

## II. Antaganden

Inom ramen för detta utlåtande har vi avseende dokumenten antagit att

1. systemdokumenten som vi har erhållit är original eller rättvisande kopior,
2. villkoren i systemdokumenten och de rättigheter och skyldigheter som skapas genom dem har giltighet och är rättsligt bindande enligt lagstiftningen i [ange referens till systemets medlemsstat] som ska gälla för dem, och valet av lagarna i [ange referens till systemets medlemsstat] som gäller för systemdokumenten erkänns enligt lagstiftningen i [ange referens till systemets medlemsstat],
3. TIPS DCA-kontoinnehavarens dokument faller inom de berörda parternas kompetens och behörighet, och lagligen har godkänts, antagits eller utfärdats och, vid behov, överlämnats av dessa, och
4. att TIPS DCA-kontoinnehavarens dokument är bindande för de parter som de är riktade till och att det inte har brutits mot något av villkoren i dem.

## III. Utlåtanden om tips DCA-kontoinnehavaren

- A. TIPS DCA-kontoinnehavaren är en juridisk person som är etablerad och registrerad eller på annat sätt organiserad enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].
- B. TIPS DCA-kontoinnehavaren har all erforderlig bolagsrättslig behörighet att verkställa och genomföra de rättigheter och skyldigheter som framgår av de systemdokument i vilka den är part.
- C. TIPS DCA-kontoinnehavarens antagande eller verkställande och genomförande av de rättigheter och skyldigheter enligt de systemdokument i vilka TIPS DCA-kontoinnehavaren är part kommer inte på något sätt att strida mot någon bestämmelse i lagstiftningen i [jurisdiktionen] som gäller för TIPS DCA-kontoinnehavaren eller TIPS DCA-kontoinnehavarens dokument.
- D. Inget ytterligare tillstånd, godkännande, medgivande, inlämnande, registrering, utfärdande av notarius publicus eller annat intygande av eller hos någon domstol, regeringsmyndighet eller rättslig eller offentlig myndighet som är behörig i [jurisdiktionen] krävs av TIPS DCA-kontoinnehavaren i samband med antagandet, giltigheten av genomförbarheten av något av systemdokumenten, eller verkställandet eller utförandet av rättigheterna och skyldigheterna enligt dessa.
- E. TIPS DCA-kontoinnehavaren har vidtagit alla bolagsrättsliga och andra nödvändiga åtgärder enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen] för att säkerställa att dess skyldigheter enligt systemdokumenten är lagliga, giltiga och bindande.

Detta utlåtande gäller förhållandena på dagen för utfärdandet och riktar sig uteslutande till [ange centralbankens namn] och [TIPS DCA-kontoinnehavaren]. Ingen annan person får sätta sin tillit till detta utlåtande, och innehållet i utlåtandet får inte röjas för andra personer än de avsedda mottagarna och deras juridiska ombud utan att man först inhämtat vårt skriftliga godkännande, med undantag för Europeiska centralbanken och de nationella centralbankerna i Europeiska centralbankssystemet [och [den nationella centralbanken/relevanta regleringsmyndigheter] i [jurisdiktionen]].

Högaktningsfullt

[underskrift]

### ANVISNINGAR FÖR LANDSUTLÅTANDEN FÖR TIPS DCA-KONTOINNEHAVARE I TARGET2 SOM ÄR UTANFÖR EES-OMRÅDET

[Ange centralbankens namn]

[adress]

[systemets namn]

[ort],

[datum]

Vi har ombetts att i egenskap av [externa] juridiska rådgivare till [ange TIPS DCA-kontoinnehavarens namn eller TIPS DCA-kontoinnehavarens filial] avge följande utlåtande avseende frågor som uppstår enligt lagstiftningen i [ange den jurisdiktion där TIPS DCA-kontoinnehavaren är etablerad – nedan kallad *jurisdiktionen*] enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen] i samband med TIPS DCA-kontoinnehavarens deltagande i ett delsystem i TARGET2 (nedan kallat *systemet*). Hänvisningar häri till lagstiftningen i [jurisdiktionen] omfattar alla tillämpliga föreskrifter i [jurisdiktionen]. Vi avger här vårt utlåtande enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen], med särskilt beaktande av TIPS DCA-kontoinnehavaren som är etablerad utanför [ange referens till medlemsstat i systemet] avseende rättigheter och skyldigheter som uppstår genom deltagande i systemet, såsom framgår av systemdokumenten som definieras nedan.

Detta utlåtande är begränsat till lagstiftningen i [jurisdiktionen] såsom denna ser ut vid tidpunkten för detta utlåtande. Vi har inte undersökt lagstiftningen i några andra jurisdiktioner för detta utlåtande och uttrycker eller antyder inga åsikter i detta hänseende. Vi har utgått från antagandet att det inte finns något i lagstiftningen i någon annan jurisdiktion som påverkar detta utlåtande.

## 1. Undersökta dokument

Inom ramen för detta utlåtande har vi granskat nedanstående dokument och sådana andra dokument som vi bedömt vara nödvändiga eller lämpliga:

1. [ange hänvisning till de arrangemang som genomför de harmoniserade villkoren för att öppna och föra ett särskilt konto för likvida medel (TIPS DCA-konto) i TARGET2] för systemet av den [ange datum] (nedan kallade reglerna), och
2. alla andra dokument som styr systemet och/eller förhållandet mellan TIPS DCA-kontoinnehavaren och andra deltagare i systemet samt mellan deltagarna i systemet och [ange namn på centralbanken].

Reglerna och [...] betecknas nedan som *systemdokument*.

## 2. Antaganden

Inom ramen för detta utlåtande har vi avseende systemdokumenten antagit att

1. systemdokumenten faller inom de berörda parternas kompetens och behörighet, och lagligen har godkänts, antagits eller utfärdats och, vid behov, överlämnats av dessa, och
2. villkoren i systemdokumenten och de rättigheter och skyldigheter som skapas genom dem har giltighet och är rättsligt bindande enligt lagstiftningen i [ange referens till systemets medlemsstat] som ska gälla för dem, och valet av lagarna i [ange referens till systemets medlemsstat] som gäller för systemdokumenten erkänns enligt lagstiftningen i [ange referens till systemets medlemsstat],
3. de dokument som inlämnats till oss som kopia eller förlaga motsvarar originalen.

## 3. Utlåtande

Med beaktande av vad som sagts ovan och med förbehåll i varje fall för de nedanstående punkterna anser vi att:

### 3.1 Juridiska aspekter som är landsspecifika [i förekommande fall]

Nedanstående särdrag i lagstiftningen i [jurisdiktionen] står i överensstämmelse med, och motverkar inte på något sätt, TIPS DCA-kontoinnehavarens skyldigheter som framgår av systemdokumenten: [ange juridiska aspekter som är landsspecifika].

### 3.2 Allmänna insolvensfrågor

#### 3.2.a. Typer av insolvensförfaranden

De enda typer av insolvensförfaranden (inklusive ackord eller rekonstruktion) – som inom ramen för detta utlåtande ska omfatta alla förfaranden som avser TIPS DCA-kontoinnehavarens tillgångar eller någon filial som denne har i [jurisdiktionen] – som TIPS DCA-kontoinnehavaren kan omfattas av i [jurisdiktionen] är följande: [ange förfarandena på originalspråket och i engelsk översättning] (tillsammans kollektivt kallade *insolvensförfaranden*).

Utöver insolvensförfaranden kan TIPS DCA-kontoinnehavaren, dennes tillgångar eller någon filial som denne har i [jurisdiktionen] bli föremål för [ange i förekommande fall moratorium, konkursförvaltning eller andra förfaranden som får till följd att betalningsuppdrag till och/eller från TIPS DCA-kontoinnehavaren kan ställas in, eller begränsningar införs avseende sådana betalningsuppdrag eller liknande förfaranden på originalspråket och i engelsk översättning] (tillsammans kollektivt kallade andra *förfaranden*).

#### 3.2.b. Insolvenskonventioner

[Jurisdiktionen] eller vissa politiska enheter inom [jurisdiktionen], enligt vad som angetts, är part(er) i följande insolvenskonventioner: [ange i förekommande fall vilka som har eller kan få betydelse för detta utlåtande].

### 3.3 Möjlighet till genomdrivande av systemdokument

Om inget annat följer av punkterna nedan, kommer alla bestämmelser i systemdokumenten att vara bindande och kunna genomdrivas i enlighet med sina villkor enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen], i synnerhet om insolvensförfaranden eller andra förfaranden inleds mot TIPS DCA-kontoinnehavaren.



Vi anser särskilt att:

### 3.3.a. Verkställande av betalningsuppdrag

Bestämmelserna för verkställande av betalningsuppdrag [ange alla avsnitt] i reglerna är giltiga och kan genomdrivas. Framför allt kommer alla betalningsuppdrag som verkställs enligt dessa avsnitt att vara giltiga, bindande och kunna genomdrivas enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen]. Bestämmelsen i reglerna som anger exakt när betalningsuppdrag kan genomdrivas och blir oåterkalleliga ([ange avsnitt i reglerna]) är giltig, bindande och kan genomdrivas enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].

### 3.3.b. Behörighet för [ange centralbankens namn] att utföra sina funktioner

Det faktum att ett insolvensförfarande eller annat förfarande inleds mot TIPS DCA-kontoinnehavaren kommer inte att påverka behörigheten och befogenheterna som [ange namn på centralbanken] har enligt systemdokumentet. [Ange [i förekommande fall] att: samma utlåtande gäller även avseende alla andra enheter som direkt tillhandahåller TIPS DCA-kontoinnehavare tjänster som är en förutsättning för att delta i systemet, t.ex. leverantören av TIPS-nätverkstjänster].

### 3.3.c. Medel som står till buds vid bristande uppfyllelse

[Om tillämpligt avseende TIPS DCA-kontoinnehavaren, är bestämmelserna i [förteckning över avsnitt] i reglerna avseende krav på förtida betalning av fordringar som ännu inte har förfallit, avräkning av fordringar mot inlåning från TIPS DCA-kontoinnehavaren, genomdrivandet av panträtt, avstängning eller upphörande av deltagande, dröjsmålsränta samt uppsägning av avtal och transaktioner ([ange andra relevanta bestämmelser i reglerna eller systemdokumentet]) giltiga och kan genomdrivas enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].]

### 3.3.d. Avstängning och upphörande

Om tillämpligt på TIPS DCA-kontoinnehavaren, är bestämmelserna i [förteckning över avsnitt] i reglerna (avseende TIPS DCA-kontoinnehavarens avstängning och upphörande av deltagande i systemet om insolvensförfaranden eller andra förfaranden inleds eller annan försummelse uppstår, enligt vad som definieras i systemdokumentet, eller om TIPS DCA-kontoinnehavaren utgör någon form av systemrisk eller har allvarliga driftsproblem) giltiga och kan genomdrivas enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].

### 3.3.e. Överlåtelse av rättigheter och skyldigheter

TIPS DCA-kontoinnehavarens rättigheter och skyldigheter kan inte överlätas, ändras eller på något annat sätt överföras av TIPS DCA-kontoinnehavaren till tredje man utan [ange centralbankens namn] skriftliga förhandsmedgivande.

### 3.3.f. Lagval och val av jurisdiktion

Bestämmelserna i [förteckning över avsnitt] i reglerna, särskilt avseende lagval, tvistlösning, behörig domstol och delgivning är giltiga och kan genomdrivas enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].

### 3.4 Återvinningsbara transaktioner

Vi anser att inga skyldigheter som framgår av systemdokumentet, genomförandet av dessa eller uppfyllandet av dem innan ett insolvensförfarande eller annat förfarande inleds mot TIPS DCA-kontoinnehavaren kan upphävas genom sådana förfaranden för att de skulle utgöra gynnande av borgenär, en återvinningsbar transaktion eller kunna upphävas på något annat sätt enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].

I synnerhet, utan begränsning till det föregående, gäller vårt utlåtande för överföringsuppdrag som inlämnats av deltagare till systemet. Vi anser i synnerhet att bestämmelserna i [förteckning över avsnitt] i reglerna om att överföringsuppdrag kan genomdrivas och blir oåterkalleliga kommer att vara giltiga och kunna genomdrivas samt att ett överföringsuppdrag som lämnas in av en deltagare och verkställs i enlighet med [förteckning över avsnitt] i reglerna inte kan återkallas i ett insolvensförfarande eller annat förfarande för att det skulle utgöra gynnande av borgenär, en återvinningsbar transaktion eller kunna upphävas på något annat sätt enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].

### 3.5 Beslag

Om en av TIPS DCA-kontoinnehavarens fordringsägare ansöker om beslag (inklusive beslut om frysning, kvarstad eller något annat offentligt eller privaträttsligt förfarande som är avsett att skydda allmänintresset eller rättigheterna för TIPS DCA-kontoinnehavarens fordringsägare) – nedan kallat beslag – enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen] från en domstol eller regeringsmyndighet, rättslig eller offentlig myndighet som har kompetens i [jurisdiktionen], anser vi att [infoga analys och diskussion].

### 3.6 Säkerhet [i förekommande fall]

#### 3.6.a. Överlåtelse av rättigheter eller inlåningstillgångar för ställande av säkerhet, pant och/eller repa

Överlåtelser som sker för ställande av säkerhet kommer att vara giltiga och kunna genomdrivas enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen]. I synnerhet kommer inrättandet och möjligheten att genomdriva panter eller repor inom ramen för [ange hänvisning till det relevanta arrangemanget med centralbanken] att vara giltiga och kunna genomdrivas enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen].

#### 3.6.b. Företrädesrätt för övertagare av egendom, pantinnehavare eller köpare av repor över andra fordringsägare

Om ett insolvensförfarande eller annat förfarande inleds mot TIPS DCA-kontoinnehavaren kommer de rättigheter eller tillgångar som överlåtits vid ställandet av säkerhet eller som pantsatts av TIPS DCA-kontoinnehavaren till förmån för [ange hänvisning till centralbanken] eller andra deltagare i systemet, ha företräde framför de fordringar som TIPS DCA-kontoinnehavarens alla övriga fordringsägare har och kommer inte att utgöra någon prioriterad fordran eller omfattas av förmånsrätt för andra fordringsägare.

#### 3.6.c. Att realisera säkerhet

Även om ett insolvensförfarande eller annat förfarande inleds mot TIPS DCA-kontoinnehavaren kommer andra deltagare i systemet och [ange centralbankens namn] i egenskap av [övertagare av egendom, pantinnehavare respektive köpare av repor] ändå kunna genomdriva och uppbära TIPS DCA-kontoinnehavarens rättigheter eller tillgångar genom åtgärder från [ange namn på centralbanken] i enlighet med reglerna.

#### 3.6.d. Formkrav och registrering

Det finns inga formkrav för överlåtelser som sker för ställande av säkerhet för, eller inrättandet och möjligheten att genomdriva panter eller repor avseende TIPS DCA-kontoinnehavarens rättigheter eller tillgångar, och det är inte nödvändigt att [överlåtelser som sker för ställande av säkerhet, panter respektive repor, i förekommande fall] registreras eller inlämnas till en behörig domstol eller en regerings-, domstols- eller offentlig myndighet som är behörig i [jurisdiktionen].

### 3.7 Filialer [i förekommande fall]

#### 3.7.a. Utlåtandet omfattar även verksamhet i filialer

Alla uttalanden och åsikter avseende TIPS DCA-kontoinnehavaren som framgår ovan gäller i samma utsträckning och med samma giltighet enligt lagstiftningen i [jurisdiktionen] i situationer där TIPS DCA-kontoinnehavaren agerar genom en eller flera av sina filialer som etablerats utanför [jurisdiktionen].

#### 3.7.b. Överensstämmelse med gällande lagstiftning

Varken verkställandet och genomförandet av rättigheterna och skyldigheterna enligt systemdokumenten eller inlämnandet, överföringen eller mottagandet av betalningsuppdrag genom en av TIPS DCA-kontoinnehavarens filialer kommer på något sätt att strida mot lagstiftningen i [jurisdiktionen].

#### 3.7.c. Nödvändiga tillstånd

Varken verkställandet och genomförandet av rättigheterna och skyldigheterna enligt systemdokumenten eller inlämnandet, överföringen eller mottagandet av ett betalningsuppdrag genom en av TIPS DCA-kontoinnehavarens filialer kräver några ytterligare tillstånd, godkännande, medgivande, inlämnande, registrering, utfärdande av notarius publicus eller annat intygande av eller hos någon domstol eller regerings-, rättslig eller offentlig myndighet som är behörig i [jurisdiktionen].

Detta utlåtande gäller förhållandena på dagen för utfärdandet och riktar sig uteslutande till [ange centralbankens namn] och [TIPS DCA-kontoinnehavaren]. Ingen annan person får sätta sin tillit till detta utlåtande, och innehållet i utlåtandet får inte röjas för andra personer än de avsedda mottagarna och deras juridiska ombud utan att man först inhämtat vårt skriftliga godkännande, med undantag för Europeiska centralbanken och de nationella centralbankerna i Europeiska centralbankssystemet [och [den nationella centralbanken/relevanta regleringsmyndigheter] i [jurisdiktionen]].

Högaktningsfullt

[underskrift]

\_\_\_\_\_

## Tillägg III

## DRIFTSSCHEMA

1. TIPS-plattformen drivs och är tillgänglig för U2A- och A2A-funktionen dygnet runt, under årets alla dagar.
2. När de sista algoritmerna har slutförts i TARGET2 skickas ett meddelande till TIPS-plattformen och efter detta initieras ändringen av affärsdag. När den nya affärsdagen har påbörjats skickar TIPS-plattformen ett utdrag till SSP med TIPS DCA-kontonas aktuella saldon vid tidpunkten för ändring av affärsdag.
3. SSP har öppet alla dagar, förutom lördagar, söndagar, nyårsdagen, långfredagen och annandag påsk (enligt den kalender som tillämpas där ECB har sitt säte), 1 maj, 25 december och 26 december.
4. Referenstiden för systemet är ECB-tid, dvs. den lokala tiden på den plats där ECB har sitt säte, dvs. CET <sup>(1)</sup>.
5. Öppethållandetiderna kan ändras om åtgärder för kontinuitetsskydd antas.
6. Följande tabell innehåller en översikt över öppethållandetider och viktiga affärshändelser under dagen: Direktbetalningsuppdrag avvecklas utan uppehåll dygnet runt och under veckans alla dagar året runt. Likviditetsöverföringar kan alltid genomföras utom vid de tidpunkter som anges i tabellen:

SSP-schema		TIPS-schema (gäller för TIPS DCA-konton)	
Tid	Beskrivning	Tid	Beskrivning
6.45–7.00	Affärsfönster för förberedelse av dagens verksamhet <sup>(1)</sup>		
7.00–18.00	Den dagliga överföringsfasen		
17.00	Stopptid för kundbetalningar		
18.00	Stopptid för interbankbetalningar Stopptid för likviditetsöverföringar <sup>(2)</sup>	18.00	Stopptid för likviditetsöverföringar <sup>(2)</sup>
Strax efter 18.00	Slutförande av de sista algoritmerna		
Vid slutförande av de sista algoritmerna	Skicka meddelande till TIPS för att informera om att ändring av affärsdag kan utföras	Vid mottagande av meddelande från SSP	– Ändring av affärsdag i TIPS – Ögonblicksbilder av saldot för TIPS DCA-konton samt upprättande av filer för dagens slut (huvudbok)
18.00–18.45 <sup>(3)</sup>	Överföringar vid dagens slut		
18.15 <sup>(3)</sup>	Generellt stopp för utnyttjandet av stående faciliteter		
(Strax efter) 18.30 <sup>(4)</sup>	Uppgifter för att uppdatera redovisningssystem finns tillgängliga för centralbankerna		
18.45–19.30 <sup>(4)</sup>	Dagens verksamhet påbörjas (ny affärsdag)		
19.00 <sup>(4)</sup> –19.30 <sup>(3)</sup>	Tillhandahållande av likviditet på PM-kontot		

<sup>(1)</sup> CET beaktar omställningen till centraleuropeisk sommartid.

SSP-schema		TIPS-schema (gäller för TIPS DCA-konton)	
Tid	Beskrivning	Tid	Beskrivning
19.30 <sup>(3)</sup>	Meddelande om att förfarandet påbörjas och avveckling av stående uppdrag om likviditetsöverföring från PM-konton till underkonto(n)/tekniskt konto (avveckling relaterad till anslutna system) & likviditetsöverföringar mellan TARGET2 and TIPS inleds	19.30	Likviditetsöverföringar mellan TARGET2 och TIPS inleds
19.30 <sup>(4)</sup> –22.00	Verkställande av ytterligare likviditetsöverföringar via ICM för avvecklingsförfarande 6 realtid; verkställande av ytterligare likviditetsöverföringar via ICM innan det anslutna systemet skickar sitt meddelande om att cykeln påbörjas för avvecklingsförfarande 6 gränssnitt; avvecklingsperiod för anslutna systems verksamhet över natten (endast för anslutna systems avvecklingsförfarande 6 realtid och avvecklingsförfarande 6 gränssnitt)		
22.00–01.00	Period för tekniskt underhåll <sup>(5)</sup>	22.00–01:00	Likviditetsöverföringar kan inte genomföras eftersom SSP är stängt
01.00–07.00	Avvecklingsperiod för anslutna systems verksamhet över natten (endast för anslutna systems avvecklingsförfarande 6 realtid och avvecklingsförfarande 6 gränssnitt) Likviditetsöverföringar mellan TARGET2 och TIPS		

<sup>(1)</sup> "Dagens verksamhet" betyder den dagliga överföringsfasen och överföringar vid dagens slut.

<sup>(2)</sup> Likviditetsöverföringar som införts i systemet före stopptiden kommer att hanteras.

<sup>(3)</sup> Avslutas 15 minuter senare under den sista dagen av Eurosystemets uppfyllandeperiod för kassakravet.

<sup>(4)</sup> Påbörjas 15 minuter senare under den sista dagen av Eurosystemets uppfyllandeperiod för kassakravet.

<sup>(5)</sup> Över ett veckoslut eller en helgdag, omfattar perioden för tekniskt underhåll hela veckoslutet eller helgdagen, dvs. från kl. 22:00 på fredagen till kl. 01:00 på måndagen eller, om det gäller en helgdag, från kl. 22:00 på den sista affärsdagen till kl. 01:00 på följande affärsdag.

7. Uppdaterad information om SSP och TIPS-plattformens operationella status ska finnas tillgänglig på Informationssystemet för TARGET2 (T2IS) respektive TIPS-informationssystemet, på särskilda webbsidor på ECB:s webbplats. Den information om SSP:s och TIPS-plattformens operationella status som finns på T2IS och ECB:s webbplats ska endast uppdateras under normal affärstid.

## Tillägg IV

## AVGIFTSSTRUKTUR

Avgifter för TIPS-tjänsten

1. Följande avgifter för TIPS-tjänsten kopplade till TIPS DCA-konton ska tas ut från innehavare av ett tillkopplat PM-konto:

Avgiftsposter	Pris	Förklaring
<b>Avvecklingstjänster</b>		
Direktbetalningsuppdrag	0,20 eurocent	Debiteras även för ej avvecklade transaktioner
Begäran om återkallande	0,00	
Negativt återkallandebesked	0,00	
Positivt återkallandebesked	0,20 eurocent	Detta debiteras innehavaren av det tillkopplade PM-konto som är anslutet till det TIPS DCA-konto som ska krediteras (gäller även ej avvecklade transaktioner)

2. Ingen avgift tas ut för de första 10 miljonerna direktbetalningsuppdrag och positiva återkallandebesked som sammanlagt tagits emot av TIPS-plattformen fram till slutet av 2019. [Ange centralbankens namn] ska under det påföljande året debitera innehavaren av ett tillkopplat PM-konto för varje ytterligare direktbetalningsuppdrag och positivt återkallandebesked som TIPS-plattformen tagit emot före utgången av 2019.
3. Likviditetsöverföringsuppdrag från ett PM-konto till ett TIPS DCA-konto som sänds från en deltagares PM-konto samt likviditetsöverföringsuppdrag från ett TIPS DCA-konto till ett PM-konto som tas emot på en deltagares PM-konto ska debiteras innehavaren av det tillkopplade PM-kontot i enlighet med tillägg VI till bilaga II.

## Tillägg V

## TEKNISKA KRAV FÖR TIPS-KONNEKTIVITET

## TJÄNSTER SOM TILLHANDAHÅLLS AV LEVERANTÖREN AV TIPS-NÄTVERKSTJÄNSTER

## Allmän tjänstebeskrivning

1. Leverantören av TIPS-nätverkstjänster ansluter TIPS DCA-kontoinnehavaren och/eller dess näbara part till TIPS-plattformen och tillhandahåller en säker meddelandetjänst, som baseras på en sluten användargrupp (CGU) och PKI, samt support- och incidenthanteringstjänster.
  2. Samtliga tjänster som leverantören av TIPS-nätverkstjänster erbjuder till TIPS DCA-kontoinnehavare ska tillhandahållas inom ramen för ett separat avtal som ingås dem emellan och i enlighet med de detaljerade krav för leverantören av nätverkstjänster som anges i konnektivitetsdokumentationen i dess gällande lydelse (nedan kallad *konnektivitetsdokumentationen*). Konnektivitetsdokumentationen finns på ECB:s webbplats och omfattar: a) dokumentet "Connectivity – technical requirements" med följande bilagor: "MEPT – Message Exchange Processing for TIPS" och "NSP Compliance Check Procedure", och b) TIPS-villkoren för konnektivitetshosting. TIPS DCA-kontoinnehavare uppmanas att inkludera konnektivitetsdokumentationen i sitt avtal med leverantören av TIPS-nätverkstjänster.
  3. För att en leverantör av nätverkstjänster ska få ingå ett avtal med en TIPS DCA-kontoinnehavare som leverantör av TIPS-nätverkstjänster ska det genomföras en efterlevnadskontroll av leverantören för att säkerställa att denne tekniskt sett uppfyller kraven i dokumentet "Connectivity – technical requirements". Denna kontroll ska för det första omfatta en utvärdering av det tekniska anbud som leverantören av nätverkstjänster har lämnat. Om denna utvärdering utfaller positivt följer därefter efterlevnadskontrollens andra fas, som omfattar ett antal tester av den tekniska lösning som leverantören av nättjänster erbjuder. Denna efterlevnadskontroll beskrivs mer ingående i dokumentet "NSP Compliance Check Procedure" som avses i punkt 2.
  4. En leverantör av nätverkstjänster som godkänts i efterlevnadskontrollen ska underteckna TIPS-villkoren för konnektivitetshosting med Banca d'Italia. En sådan leverantör av TIPS-nätverkstjänster får sedan användas av varje TIPS DCA-kontoinnehavare, inom ramen för ett separat avtal som ingås dem emellan, och deras namn kommer att offentliggöras på ECB:s webbplats enbart i informationssyfte. Efterlevnadskontrollen enligt punkt 3 ska utföras inom 120 kalenderdagar räknat från den dag då TIPS DCA-kontoinnehavaren officiellt underrättades om att förfarandet skulle inledas.
  5. Om en leverantör av nätverkstjänster inte blir godkänd i någon fas av efterlevnadskontrollen enligt punkt 3, ska [ange centralbankens namn] informera den TIPS DCA-kontoinnehavare på vars begäran bedömningen enligt punkt 3 inletts om avslaget och om skälen till det.
  6. Det ska vara TIPS DCA-kontoinnehavarnas ansvar att, i eget intresse och i enlighet med sitt separata avtal med leverantören av TIPS-nätverkstjänster, övervaka om de konnektivitetstjänster som ska tillhandahållas av deras leverantör av TIPS-nätverkstjänster uppfyller samtliga tekniska och operativa krav enligt punkt 2 vid den tidpunkt då efterlevnadskontrollen genomförs samt under hela den tidsperiod då TIPS DCA-kontoinnehavarna är anslutna till TIPS-plattformen.
  7. De nationella centralbanker som tillhandahåller TIPS-plattformen ska övervaka att en leverantör av TIPS-nätverkstjänster uppfyller de tekniska och operativa kraven enbart i intresse av att skydda TIPS-plattformens oberoende och därmed utan att det påverkar den övervakning som utförs av TIPS DCA-kontoinnehavaren enligt punkt 6.
  8. En leverantör av TIPS-nätverkstjänster får kopplas bort från TIPS-plattformen om leverantören upphör att uppfylla villkoren i konnektivitetsdokumentationen enligt punkt 2 eller om TIPS-villkoren för konnektivitetshosting upphör att gälla av något annat skäl, i enlighet med dessa villkor. Om anslutningen till TIPS-plattformen avslutas för en leverantör av TIPS-nätverkstjänster ska denna leverantör tas bort från förteckningen över leverantörer av TIPS-nätverkstjänster."
-