

# RICHTSNOEREN

## RICHTSNOER (EU) 2018/1626 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK

van 3 augustus 2018

tot wijziging van Richtsnoer ECB/2012/27 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereenigingssysteem (TARGET2) (ECB/2018/20)

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

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

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

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Op 26 april 2007 heeft de Raad van bestuur van de Europese Centrale Bank Richtsnoer ECB/2007/2<sup>(1)</sup> betreffende TARGET2 vastgesteld dat wordt gekenmerkt door een gemeenschappelijk technische platform, het Single Shared Platform (SSP). Dat richtsnoer werd gewijzigd en herschikt als Richtsnoer ECB/2012/27<sup>(2)</sup>.
- (2) Op 21 april 2010 heeft de Raad van bestuur Richtsnoer ECB/2010/2<sup>(3)</sup> vastgesteld, herschikt als Richtsnoer ECB/2012/13<sup>(4)</sup>, dat de grondslag legde voor een door het Eurosysteem te verlenen effectenafwikkelingsdienst in centralebankgeld, TARGET2-Securities (T2S). Aangezien de centrale banken van de eurogebiedlidstaten automatische zekerheidsstellingsdiensten en afwikkelingsdiensten in centralebankgeld verlenen in T2S, werden bij Richtsnoer ECB/2012/27<sup>(5)</sup> specifieke liquiditeitrekeningen (T2S Dedicated Cash Accounts (T2S DCA's)) ingevoerd binnen het kader van TARGET2 voor de afwikkeling van transacties binnen het kader van T2S. Aangaande het technische beheer van de T2S DCA's, TARGET2 is technisch opgezet op basis van het T2S-platform en werkt op die basis.
- (3) Ter ondersteuning van een pan-Europese oplossing voor directe betalingen werd in TARGET2 in september 2017<sup>(6)</sup> een nieuwe afwikkelingsprocedure voor aangesloten systemen ingevoerd, oftewel afwikkelingsprocedure 6 realtime.
- (4) Op 21 juni 2017 heeft de Raad van bestuur besloten TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)-dienst te starten. De nieuwe TIPS-dienst zal de afwikkeling van individuele directebetalingsoverdrachten 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar mogelijk maken gepaard gaande met directe of bijna directe verwerking. Voor de TIPS-dienst moeten specifieke kasrekeningen (TIPS Dedicated Cash Accounts (TIPS DCAs)) in TARGET2 aangemaakt worden. Aangaande het technische beheer van de DCA's, moet TARGET2 technisch worden opgezet op basis van het T2S-platform en op die basis werken.
- (5) Tevens moeten bepaalde andere aspecten van Richtsnoer ECB/2012/27 verduidelijkt en bijgewerkt worden.
- (6) Derhalve moet Richtsnoer ECB/2012/27 dienovereenkomstig gewijzigd worden,

<sup>(1)</sup> Richtsnoer ECB/2007/2 van donderdag 26 april 2007 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereenigingssysteem (TARGET2) (PB L 237 van 8.9.2007, blz. 1).

<sup>(2)</sup> Richtsnoer ECB/2012/27 van 5 december 2012 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereenigingssysteem (TARGET2) (PB L 30 van 30.1.2013, blz. 1).

<sup>(3)</sup> Richtsnoer ECB/2010/2 van 21 april 2010 betreffende TARGET2-Securities (PB L 118 van 12.5.2010, blz. 65).

<sup>(4)</sup> Richtsnoer ECB/2012/13 van 18 juli 2012 betreffende TARGET2-Securities (PB L 215 van 11.8.2012, blz. 19).

<sup>(5)</sup> Richtsnoer EU 2015/930 van 2 april 2015 tot wijziging van Richtsnoer ECB/2012/27 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereenigingssysteem (TARGET2) (ECB/2015/15) (PB L 155 van 19.6.2015, blz. 38).

<sup>(6)</sup> Richtsnoer (EU) 2017/2082 van de Europese Centrale Bank van 22 september 2017 tot wijziging van Richtsnoer ECB/2012/27 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereenigingssysteem (TARGET2) (ECB/2017/28) (PB L 295 van 14.11.2017, blz. 97).

HEEFT HET VOLGENDE RICHTSNOER VASTGESTELD:

### Artikel 1

## Wijzigingen

Richtsnoer ECB/2012/27 wordt als volgt gewijzigd:

1) In artikel 1 wordt lid 1 vervangen door:

„1. TARGET2 voorziet in RTGS voor betalingen in euro, met afwikkeling in centralebankgeld tussen betaalmodule (PM)-rekeningen en T2S-specifieke liquiditeitrekeningen (T2S DCA's) voor effectentransacties en T2S-Dedicated Cash Accounts (TIPS DCA's) voor directe betalingen. TARGET2 wordt opgezet op basis van de SSP, en werkt op die basis, via welke betalingsopdrachten worden aangeleverd en verwerkt en via welke betalingen op dezelfde technische manier worden ontvangen. Aangaande het technische beheer van de T2S DCA's, TARGET2 is technisch opgezet op basis van het T2S-platform en werkt op die basis. Aangaande het technische beheer van de TIPS DCA's, TARGET2 is technisch opgezet op basis van het T2S-platform en werkt op die basis.”

2) Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

a) punt 6 wordt vervangen door:

„6. „deelnemer” (of „directe deelnemer”): een entiteit die ten minste één PM-rekening aanhoudt (PM-rekeninghouder) en/of één T2S DCA (T2S DCA-houder) en/of een TIPS DCA (TIPS DCA-houder) bij een Eurosysteem-CB;”

b) punt 13 wordt vervangen door:

„13. „indirecte deelnemer”: een binnen de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte (EER) gevestigde kredietinstelling die een overeenkomst heeft afgesloten met een PM-rekeninghouder om betalingsopdrachten aan te leveren en betalingen te ontvangen via die PM-rekeninghouder, en die een TARGET2-deelsysteem als een indirecte deelnemer heeft erkend;”

c) punt 15 wordt vervangen door:

„15. „werkdag” of „TARGET2-werkdag”: elke dag waarop TARGET2 open is voor de afwikkeling van betalingsopdrachten, zoals uiteengezet in appendix V bij bijlage II, appendix V bij bijlage IIa en appendix III bij bijlage IIb;”

d) punt 25 wordt vervangen door:

„25. „beschikbare liquiditeit”: een tegoed op de rekening van een deelnemer en, indien toepasselijk, een door de betrokken eurogebied-NCB in verband met die rekening op de PM-rekening verstrekte intradaykredietlijn waarop nog geen beroep gedaan werd, dan wel, indien toepasselijk, verlaagd met het bedrag van verwerkte liquiditeireserveringen op de PM-rekening of het blokkeren van middelen op de T2S DCA;”

e) punt 31 wordt vervangen door:

„31. „aangesloten systeem”: een door een in de Unie of de EER gevestigde entiteit beheerd systeem waarop toezicht en/of oversight van een bevoegde autoriteit van toepassing is en dat voldoet aan de oversightvereisten betreffende de locatie van infrastructuur die diensten in euro aanbieden, zoals van tijd tot tijd gewijzigd en gepubliceerd op de ECB-website (\*), waarin betalingen en/of financiële instrumenten worden uitgewisseld en/of verrekend of opgeslagen met a) de monetaire verplichtingen die in TARGET2 worden afgewikkeld en/of b) fondsen aangehouden in TARGET2 conform dit richtsnoer en een bilaterale regeling tussen het aangesloten systeem en de desbetreffende Eurosysteem-CB;

(\*) Het huidige beleid van het Eurosysteem voor de locatie van infrastructuur wordt uiteengezet in de volgende verklaringen, die beschikbaar zijn op de ECB-website onder [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area van 3 november 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing van 27 september 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions van 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” van 20 november 2008; e) het oversightbeleidskader van het Eurosysteem, herziene versie van juli 2016.”;

- f) punten 33 tot en met 35 worden vervangen door:
- „33. „betaler”, behalve indien toegepast in artikel 23: een TARGET2-deelnemer wiens PM-rekening, T2S DCA of TIPS DCA na afwikkeling van een betalingsopdracht wordt gedebiteerd;
  - 34. „betaler”, behalve indien toegepast in artikel 23: een TARGET2-deelnemer wiens PM-rekening, T2S DCA of TIPS DCA na afwikkeling van een betalingsopdracht wordt gedebiteerd;
  - 35. „geharmoniseerde voorwaarden”: de voorwaarden van bijlage II, Ila, I Ib of V;”;
- g) punt 37 wordt vervangen door:
- „37. „thuisrekening”: een rekening buiten de PM die een eurogebied-NCB opent ten behoeve van een instelling gevestigd in de Unie of de EER;”;
- h) punten 44 en 45 worden vervangen door:
- „44. „informatie-en controlemodule (ICM)”: de SSP-module waarmee PM-rekeninghouders online informatie op kunnen vragen, alsook liquiditeitoverboekingsopdrachten aan kunnen leveren, liquiditeiten kunnen beheren en, indien toepasselijk, in noodsituaties back-upbetalingsopdrachten kunnen initiëren;
  - 45. „TARGET2-coördinator”: een door de ECB benoemd persoon die zorg draagt voor de dagelijkse operationele leiding van TARGET2, werkzaamheden beheert en coördineert in een uitzonderlijke situatie en de verspreiding van informatie aan PM-rekeninghouders en TIPS DCA-houders coördineert;”;
- i) punten 47, 48 en 49 worden vervangen door:
- „47. „TARGET2-crisismanager”: een door een Eurosysteem-CB benoemd persoon die namens die Eurosysteem-CB storingen van het SSP en/of het TIPS-platform en/of abnormale externe gebeurtenissen afhandelt;
  - 48. „technische storing van TARGET2”: problemen, defecten of storingen in de technische infrastructuur en/of de door het relevante TARGET2-deelsysteem gebruikte computersystemen, waaronder het SSP of T2S-platform, of een andere gebeurtenis waardoor de verwerking van betalingen in het relevante TARGET2-deelsysteem niet op dezelfde werkdag kan worden uitgevoerd en voltooid;
  - 49. „niet-afgewikkelde betalingsopdracht”: een betalingsopdracht, met uitzondering van directebetalingsopdrachten, naar aanleiding van een intrekingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten en TIPS DCA naar PM liquiditeitoverboekingsopdracht, die niet op de werkdag van aanvaarding wordt afgewikkeld;”;
- j) punten 59 en 60 worden vervangen door:
- „59. „T2S specifieke liquiditeitrekening (T2S DCA)”: een door een T2S DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] en gebruikt voor contante betalingen met betrekking tot effectenafwikkelingen in T2S;
  - 60. „geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA) in TARGET2”: de in bijlage Ila vastgelegde voorwaarden;”;
- k) punten 62 tot en met 66 worden vervangen door:
- „62. „betalingsopdracht”: een overboekingsopdracht, een liquiditeitoverboekingsopdracht, een incasso-opdracht, een PM naar T2S DCA liquiditeitoverboekingsopdracht; een T2S DCA naar PM liquiditeitoverboekingsopdracht, een T2S DCA naar T2S DCA liquiditeitoverboekingsopdracht, een PM naar TIPS DCA liquiditeitoverboekingsopdracht, een TIPS DCA naar PM liquiditeitoverboekingsopdracht, een directebetalingsopdracht, of een naar aanleiding van een intrekingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht;
  - 63. „T2S DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht”: instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een T2S DCA naar een PM-rekening;
  - 64. „PM naar T2S DCA liquiditeitoverboekingsopdracht”: instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een PM-rekening naar een T2S DCA;

65. „T2S DCA naar T2S DCA liquiditeitoverboekingsopdracht”: instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken a) van een T2S DCA naar een T2S DCA die is gekoppeld aan dezelfde PM-hoofdrekening; b) van een T2S DCA naar een T2S DCA die worden aangehouden door dezelfde rechtspersoon, of c) van een T2S DCA naar een T2S DCA waarbij de CB een van beiden aanhoudt;
66. „PM-hoofdrekening”: de PM-rekening waaraan een T2S DCA is gekoppeld en waarop per dagultimo automatisch het resterende saldo wordt teruggeboekt;”;
- l) punt 70 wordt vervangen door:
- „70. „automatische zekerheidsstelling”: intraday-krediet verstrekt door een eurogebied-NCB in centralebankgeld dat geïnitieerd wordt als een T2S DCA-houder onvoldoende middelen heeft voor de afwikkeling effecten-transfers waarbij voor dat intraday-krediet als zekerheid worden gesteld hetzij de aangekochte effecten (collateral on flow) of effecten die de T2S DCA-houder aanhoudt voor de eurogebied-NCB (collateral on stock);”;
- m) de volgende punten worden toegevoegd:
- „75. „TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service”: de afwikkeling in centralebankgeld van directebetalingsoopdrachten op het TIPS-platform;
76. „TIPS-platform”: het gemeenschappelijke technische platform dat wordt aangeboden door de NCB's die het TIPS-platform leveren;
77. „TIPS-platform leverende NCB's”: de Deutsche Bundesbank, de Banco de España, de Banque de France en de Banca d'Italia in hun hoedanigheid van CB's die het TIPS-platform ten behoeve van het Eurosysteem bouwen en exploiteren;
78. „TIPS-netwerkdienstverlener”: een onderneming die: a) heeft voldaan aan de noodzakelijke voorwaarden voor verbinding met, en een technische verbinding tot stand heeft gebracht met, het TIPS-platform overeenkomstig de voorschriften en procedures van appendix V bij bijlage IIb, en b) de op de ECB-website beschikbare TIPS-connectiviteitshostingvoorwaarden heeft ondertekend;
79. „TIPS specifieke liquiditeitrekening (TIPS Dedicated Cash Account) (TIPS DCA)”: een door een TIPS DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[CB/landreferentie], en gebruikt voor de verlening van directebetalingdiensten aan klanten;
80. „geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een TIPS DCA in TARGET2”: de in bijlage IIb vastgelegde voorwaarden;
81. „directebetalingsoopdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingssystemen (Instant Credit Transfer scheme (SCT Inst)), een betalingsinstructie die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler;
82. „intrekkingsverzoek”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingssystemen, een boodschap van een TIPS DCA-houder waarin om terugbetaling wordt verzocht van een afgewikkelde directebetalingsoopdracht;
83. „naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingssystemen, een betalingsopdracht die de bestemming van het intrekkingsverzoek ten behoeve van de verzender van dat intrekkingsverzoek heeft geïnitieerd na ontvangst van een intrekkingsverzoek;
84. „PM naar TIPS DCA liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een PM-rekening naar een TIPS DCA;
85. „TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een PM-rekening.”.
- 3) In artikel 6 wordt het volgende lid 3 bis ingevoegd:
- „3 bis. Afwikkeling van directebetalingsoopdrachten tussen deelnemers in verschillende TARGET2-deelsystemen doet automatisch één vordering of verplichting ontstaan van elke Eurosysteem CB vis-à-vis de ECB, zulks ongeacht leden 1 en 2. De vordering of de verplichting van elke Eurosysteem CB vis-à-vis de ECB die wordt gebruikt voor rapportagedoeleinden aan het einde van elke werkdag wordt dagelijks aangepast middels de delta van de dagultimosaldi van alle TIPS DCA's in de boeken van de respectieve Eurosysteem CB.”.

## 4) Artikel 7 wordt als volgt gewijzigd:

## a) in lid 1 wordt de tweede zin vervangen door:

„De aan de Raad van bestuur (niveau 1), een niveau 2 technisch en operationeel beheerorgaan en de het SSP-leverende NCB's en TIPS-platform leverende NCB's (niveau 3) opgedragen taken zijn vastgelegd in bijlage I.”;

## b) in lid 2 wordt de derde zin geschrapt;

## c) leden 5, 6 en 7 worden vervangen door:

„5. Overeenkomstig de derde alinea van artikel 12.1 van de ESCB-statuten zijn de NCB's die het SSP en het TIPS-platform leveren, verantwoordelijk voor de aan niveau 3 toegewezen taken, binnen het door de Raad van bestuur afgebakende algemene kader.

6. De NCB's die het SSP en het TIPS-platform leveren sluiten overeenkomsten met de Eurosysteem-NCB's betreffende de door de SSP en TIPS-platforms leverende NCB's te verlenen diensten. Die overeenkomsten omvat, waar van toepassing, ook de aangesloten NCB's.

7. Het Eurosysteem als T2S-dienstverlener, en de Eurosysteem CB's als exploitanten van hun respectieve nationale TARGET2-deelsystemen sluiten een overeenkomst betreffende de door de eerstgenoemde aan de laatstgenoemde te verlenen diensten aangaande de exploitatie van T2S DCA's. De aangesloten NCB's sluiten een dergelijke overeenkomst ook, waar van toepassing.”.

## 5) Artikel 8 wordt als volgt gewijzigd:

## a) de titel wordt vervangen door:

**„Geharmoniseerde voorwaarden voor het openen en exploiteren van een PM-rekening, een T2S DCA of een TIPS DCA in TARGET2”;**

## b) lid 1a wordt vervangen door:

„1 bis. Elke eurogebied-NCB stelt regelingen vast ter uitvoering van de in bijlage IIa vastgestelde geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en beheer van een T2S DCA in TARGET2. Deze regelingen beheersen uitsluitend de verhouding tussen de betreffende eurogebied-NCB en zijn T2S DCA-houder ten aanzien van de opening en exploitatie van de T2S DCA.”;

## c) het volgende lid 1 ter wordt ingevoegd:

„1 ter. Elke eurogebied-NCB stelt regelingen vast ter uitvoering van de in bijlage IIb vastgestelde geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en beheer van een TIPS DCA in TARGET2. Deze regelingen beheersen uitsluitend de verhouding tussen de betreffende eurogebied-NCB en zijn TIPS DCA-houder ten aanzien van de opening en exploitatie van de TIPS DCA.”;

## d) lid 2 wordt vervangen door:

„2. De ECB stelt de voorwaarden van TARGET2-ECB vast door uitvoering te geven aan: i) de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en beheer van een PM-rekening in TARGET2 zoals vastgesteld in bijlage II; ii) de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en beheer van een T2S DCA in TARGET2, zoals vastgesteld in bijlage IIa, en iii) de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en beheer van een TIPS DCA in TARGET2, zoals vastgesteld in bijlage IIb, met dien verstande dat TARGET2-ECB alleen ontwikkelingsdiensten verleent aan ontwikkelingsorganisaties met inbegrip van buiten de EER gevestigde entiteiten op voor waarde dat oversight door een bevoegde autoriteit op hen van toepassing en dat de Raad hun toegang tot TARGET2-ECB heeft goedgekeurd.”;

## e) leden 5 en 6 worden vervangen door:

„5. Afhankelijk van de betreffende monetaire overeenkomst kan de ECB passende voorwaarden vastleggen voor deelname aan TARGET2, waaronder ontwikkelingsdiensten in centralebankgeld voor T2S-transacties en voor de TIPS-dienst door de in artikel 4, lid 2, onder e), van bijlage II; de in artikel 5, lid 2, onder e), van bijlage IIa, en de in artikel 5, lid 2 onder e), van bijlage IIb bedoelde entiteiten.

6. De Eurosysteem-CB's staan niet toe dat een entiteit een indirecte deelnemer is in de PM of wordt geregistreerd als een adresseerbare BIC-houder in hun TARGET2-deelsysteem, indien deze entiteit handelt via een PM-rekeninghouder die een NCB van een lidstaat is, maar noch een Eurosysteem-CB, noch een aangesloten NCB is.”.

6) In artikel 9, lid 1, wordt punt a) vervangen door:

„a) de vergoedingen voor TARGET2-kerndiensten die geleverd worden aan hun indirecte deelnemers in de PM en hun adresseerbare BIC-houders die in aanmerking komen voor deelname als indirecte deelnemers in de PM, hoger zijn dan de vergoeding voor PM-rekeninghouders zoals bedoeld in lid 1, onder a), van appendix VI bij bijlage II;”.

7) In artikel 12 wordt lid 3 vervangen door:

„3. De eurogebied-NCB's bieden op verzoek van een deelnemer met toegang tot intraday-krediet automatische zekerheidsstelling op T2S DCA's aan, mits dit geschiedt in overeenstemming met de voorwaarden voor transacties inzake automatische zekerheidsstelling, zoals vastgesteld in bijlage IIIa.”.

8) In artikel 13 wordt lid 1 vervangen door:

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

9) In artikel 14 wordt lid 1 vervangen door:

„1. De Raad van bestuur stelt de op het financieren van het SSP en het TIPS-platform toepasselijke regels vast. Een SSP- of TIPS-platform- exploitatieoverschot of -tekort wordt omgeslagen over de eurogebied-NCB's overeenkomstig de verdeelsleutel voor de inschrijving op het kapitaal van de ECB, ingevolge artikel 29 van de ESCB-statuten.”.

10) Artikel 15 wordt vervangen door:

„Artikel 15

#### **Beveiligingsvoorschriften**

1. De Raad van bestuur bepaalt het veiligheidsbeleid en de veiligheidsvereisten en -controles voor het SSP en het TIPS-platform. De Raad van bestuur bepaalt ook de beginselen die van toepassing zijn op de beveiliging van certificaten die gebruikt worden voor toegang tot SSP via internet.

2. De Eurosysteem-CB's voldoen aan de in lid 1 bedoelde maatregelen en waarborgen dat het SSP en het TIPS-platform aan deze maatregelen voldoen.

3. Op kwesties inzake de naleving van informatiebeveiligingsvoorschriften met betrekking tot de T2S DCA is Richtsnoer ECB/2012/13 (\*) van toepassing.

(\*) Richtsnoer ECB/2012/13 van 18 juli 2012 betreffende TARGET2-Securities (PB L 215 van 11.8.2012, blz. 19).”.

11) Artikel 17 wordt als volgt gewijzigd:

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

„a bis) de BIC van PM-rekeningen die zijn gekoppeld aan de T2S DCA of TIPS DCA van de deelnemer;”;

b) lid 3 bis wordt vervangen door:

„3 bis. Een Eurosysteem-CB die de deelname van een PM-rekeninghouder of een T2S DCA-houder aan haar Target2-deelsysteem heeft opgeschort op grond van lid 1, onder a), verwerkt betalingen van een deelnemer uitsluitend in opdracht van diens vertegenwoordigers, waaronder zij die werden aangesteld door een bevoegde autoriteit of een rechtbank, zoals de curator van de deelnemer, of op grond van een afdwingbare beslissing van een bevoegde autoriteit of rechtbank die instrueert hoe betalingen verwerkt moeten worden. Een Eurosysteem-CB die de deelname van een TIPS DCA-houder aan haar Target2-deelsysteem heeft opgeschort op grond van lid 1, onder a), wijst alle uitgaande betalingsopdrachten af.”.

12) Artikel 18 wordt vervangen door:

„Artikel 18

#### **Procedures voor de afwijzing van een aanvraag voor deelname aan TARGET2 vanuit het oogpunt van prudentieel handelen**

Indien een Eurosysteem-CB op grond van artikel 8, lid 4, onder c), van bijlage II of artikel 6, lid 4, onder c), van bijlage IIa of artikel 6, lid 4, onder c), van bijlage IIb een aanvraag voor deelname aan TARGET2 vanuit het oogpunt van prudentieel handelen afwijst, stelt die Eurosysteem-CB de ECB prompt van een dergelijke afwijzing in kennis.”.

13) Artikel 19 wordt als volgt gewijzigd:

a) de titel wordt vervangen door:

**„Procedures voor de opschorting, beperking of beëindiging van deelname aan TARGET2 en toegang tot intraday-krediet vanuit het oogpunt van prudentieel handelen en automatische zekerheidsstelling”;**

b) lid 1 wordt vervangen door:

„1. Indien een eurogebied-NCB de toegang van een deelnemer tot intraday-krediet vanuit het oogpunt van prudentieel handelen opschort, beperkt of beëindigt op grond van paragraaf 12, onder d), van bijlage III, of tot automatische zekerheidsstelling krachtens paragraaf 10, onder d), van bijlage IIIa, of indien een Eurosysteem-CB de deelname van een deelnemer aan TARGET2 op grond van artikel 34, lid 2, onder e), van bijlage II, artikel 24, lid 2 onder e), van bijlage IIa of artikel 26, lid 2, onder e), van bijlage IIb opschort of beëindigt, treedt het besluit voor zover mogelijk in alle TARGET2-deelsystemen tegelijkertijd in werking.”.

14) Artikel 20 wordt als volgt gewijzigd:

a) de inleiding wordt vervangen door:

„in verband met de uitvoering van artikel 39, lid 3, van bijlage II, artikel 28, lid 3, van bijlage IIa en artikel 30, lid 3, van bijlage IIb.”;

b) punt a) wordt vervangen door:

„a) deelt een Eurosysteem-CB prompt met alle potentieel betrokken CB's alle informatie die zij ontvangt in verband met een voorgestelde betalingsopdracht, behalve betalingsopdrachten inzake de overboeking van liquiditeit tussen verschillende rekeningen van dezelfde deelnemer.”;

c) punt c) wordt vervangen door:

„c) informeert de Eurosysteem-CB die optreedt als betalingsdienstverlener van de betaler, de betaler vervolgens prompt dat hij een relevante betalingsopdracht kan invoeren in TARGET2.”.

15) In artikel 21 wordt lid 1 vervangen door:

„1. Indien de in artikel 27 van bijlage II of artikel 17 van bijlage IIa bedoelde gebeurtenissen de exploitatie van de TARGET2-diensten beïnvloeden, met uitzondering van de PM en de ICM en de T2S DCA's, monitort en beheert de betrokken Eurosysteem-CB dergelijke gebeurtenissen om doorwerking op de soepele werking van TARGET2 te voorkomen.”.

16) Artikel 22 wordt als volgt gewijzigd:

a) lid 2 wordt vervangen door:

„2. De CB van de PM-rekeninghouder of de T2S DCA-houder die de schadeclaim indient, stelt een voorlopige beoordeling van de schadeclaim op en overlegt daarover met de PM-rekeninghouder of de T2S DCA-houder. Indien nodig voor de beoordeling van vorderingen, ondersteunen overige betrokken CB's die CB. De desbetreffende CB informeert de ECB en alle andere betrokken CB's zodra zij verneemt dat aanhangige vorderingen bestaan.”;

b) in lid 3 wordt de inleiding vervangen door:

„Binnen negen weken na een technische storing van TARGET2 stelt de CB van de PM-rekeninghouder of de T2S DCA-houder die de vordering indient.”;

c) lid 4 wordt vervangen door:

„4. Binnen vijf weken na ontvangst van het voorlopige beoordelingsverslag voert de Raad van bestuur de definitieve beoordeling uit van alle ontvangen vorderingen, en beslist hij over de aan de PM-rekeninghouders en T2S DCA-houders aan te bieden vergoeding. Binnen vijf werkdagen na de voltooiing van de definitieve beoordeling deelt de ECB het resultaat ervan mee aan de betrokken CB's. Die CB's stellen onverwijld hun PM-rekeninghouders en T2S DCA-houders in kennis van de uitkomst van de definitieve beoordeling en, waar van toepassing, van de details van het aanbod tot vergoeding, samen met het formulier dat de aanvraagdingsbrief vormt.”;

d) lid 6 wordt vervangen door:

„6. De CB's informeren de ECB over elke vordering die hun PM-rekeninghouders en T2S DCA-houders bij die CB's hebben ingediend die buiten het toepassingsgebied van de TARGET2-vergoedingsregeling vallen, maar wel verband houdt met een technische storing van TARGET2.”.

17) Artikel 27 wordt vervangen door:

„Artikel 27

#### **Diverse bepalingen**

Door een eurogebied-NCB voor kredietinstellingen en aangesloten systemen buiten de PM, buiten het T2S-platform en buiten het TIPS-platform geopende rekeningen worden beheerst door de regels van die eurogebied-NCB, behoudens de bepalingen van dit richtsnoer die thuisrekeningen en overige besluiten van de Raad van bestuur betreffen. Door een eurogebied-NCB voor kredietinstellingen en aangesloten systemen buiten de PM, buiten het T2S-platform en buiten het TIPS-platform geopende rekeningen worden beheerst door de regels van die eurogebied-NCB, behoudens de bepalingen van dit richtsnoer die thuisrekeningen en overige besluiten van de Raad van bestuur betreffen.”.

18) De bijlage bij Richtsnoer ECB/2012/27 wordt vervangen door de tekst in bijlage I bij dit richtsnoer.

19) Bijlagen II, IIa, III, IIa, IV en V bij Richtsnoer ECB/2012/27 worden gewijzigd overeenkomstig bijlage II bij dit richtsnoer.

20) De tekst in bijlage III bij dit richtsnoer wordt ingevoegd als een nieuwe bijlage IIb bij Richtsnoer ECB/2012/27.

#### *Artikel 2*

#### **Inwerkingtreding en implementatie**

1. Dit richtsnoer treedt in werking op de dag van kennisgeving aan de nationale centrale banken van de eurogebiedlidstaten.
2. De nationale centrale banken van de eurogebiedlidstaten, moeten de nodige maatregelen nemen om aan dit richtsnoer te voldoen en om die maatregelen met ingang van vrijdag 30 november 2018 toe te passen. Zij stellen de ECB uiterlijk op woensdag 10 oktober 2018 in kennis van de met deze maatregelen verband houdende teksten en middelen.

#### *Artikel 3*

#### **Geadresseerden**

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

Gedaan te Frankfurt am Main, 3 augustus 2018.

*Namens de Raad van bestuur van de ECB*

*De president van de ECB*

Mario DRAGHI

---



## BIJLAGE I

## „BIJLAGE I

## TARGET2-BESTUURSREGELINGEN

Niveau 1 — Raad van bestuur	Niveau 2 — Technisch en operationeel beheerorgaan	Niveau 3 — SSP leverende NCB's en TIPS-platform leverende NCB's
0. Algemene bepalingen		
Niveau 1 heeft beslissende bevoegdheid met betrekking tot binnenlandse en grensoverschrijdende TARGET2-aangelegenheden en is verantwoordelijk voor het waarborgen van de publieke functie van TARGET2	Niveau 2 voert TARGET2 betreffende technische en operationele beheertaken uit.	Niveau 3 neemt besluiten ten aanzien van het dagelijks runnen van het Single Shared Platform (SSP) en het TIPS-platform op basis van in de overeenkomsten vastgelegde dienstenniveaus, zoals bepaald in de in artikel 7, lid 6, van dit richtsnoer
1. Kosten en tariefbeleid		
— Besluiten nemen over een gemeenschappelijke kostenberekingsmethode — Besluiten nemen over een gemeenschappelijke tariefstructuur	— Besluiten nemen over de tarieven van extra diensten en/of modules	(Niet van toepassing)
2. Dienstenniveau		
— Besluiten nemen over extra diensten en/of modules	— Extra diensten en/of modules vaststellen	— Input verschaffen al naargelang de behoeften van niveau 1/niveau 2
3. Risicobeheer		
— Besluiten nemen over het algemene kader voor risicobeheer en acceptatie van restrisico's	— Het feitelijke risicobeheer uitvoeren — Risicoanalyse en follow-up uitvoeren	— De noodzakelijke informatie voor risicoanalyse verschaffen overeenkomstig verzoeken van niveau 1/niveau 2
4. Bestuur en financiering		
— Vaststellen van regels voor eigendom, besluitvorming en financiering van het SSP en het TIPS-platform — Het juridische kader van het Europees Stelsel van centrale banken voor TARGET2 vaststellen en adequate implementatie ervan waarborgen	— Regels opstellen betreffende bestuur en financiering waartoe op niveau 1 is besloten — De begroting opstellen, deze vaststellen en ten uitvoer leggen — Zeggenschap hebben over de toepassing — Inning van gelden en vergoedingen voor diensten	— Kostencijfers voor de dienstverlening aan niveau 2 verschaffen
5. Ontwikkeling		
— Worden geraadpleegd door niveau 2 betreffende de locatie van het SSP en het TIPS-platform — Goedkeuren van het algemene projectplan	— Besluiten nemen over het eerste ontwerp en de eerste ontwikkeling van het SSP en het TIPS-platform — Besluiten nemen over het helemaal opnieuw instellen of instellen op basis van een bestaand platform — Besluit nemen over de keuze van de SSP- en de TIPS Platform-beheerder	— Het eerste ontwerp van het SSP en het TIPS-platform voorstellen — Voorstellen helemaal opnieuw in te stellen of in te stellen op basis van een bestaand platform — Het eerste ontwerp van het SSP en het TIPS-platform voorstellen

Niveau 1 — Raad van bestuur	Niveau 2 — Technisch en operationeel beheer- orgaan	Niveau 3 — SSP leverende NCB's en TIPS-plat- form leverende NCB's
	<ul style="list-style-type: none"> <li>— In overeenstemming met niveau 3 de SSP- en de TIPS Platform-dienstverleningsniveaus vaststellen</li> <li>— Besluiten nemen over de locatie van het SSP en het TIPS-platform na overleg met niveau 1</li> <li>— Methode voor het specificatieproces en de „te leveren producten” van niveau 3 goedkeuren die geschikt worden geacht om nader te worden beschreven en, naderhand, het testen en accepteren van het product (met name algemene en gedetailleerde gebruikersspecificaties)</li> <li>— Vaststellen van een projectplan met mijlpalen</li> <li>— Evalueren en accepteren van de te leveren producten</li> <li>— Testscenario's vaststellen</li> <li>— Coördinatie van testen van centrale banken en gebruikers, in nauwe samenwerking met niveau 3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Opstellen van de algemene en de gedetailleerde functiespecificaties (interne gedetailleerde functiespecificaties en gedetailleerde gebruikersspecificaties)</li> <li>— Opstellen van de gedetailleerde technische specificaties</li> <li>— Leveren van de (begin- en voortgezette) input voor de mijlpaalplanning van het project en aansturing</li> <li>— Technische en operationele ondersteuning voor tests (het uitvoeren van tests op het SSP en het TIPS-platform, input betreffende SSP- en TIPS-platform gerelateerde testscenario's, Eurostelsysteem-CB's ondersteunen bij hun SSP- en TIPS Platform-testactiviteiten)</li> </ul>
6. Implementatie en migratie		
<ul style="list-style-type: none"> <li>— Beslissen over de migratiestrategie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Voorbereiden en coördineren van de migratie naar het SSP en het TIPS-platform in nauwe samenwerking met niveau 3</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Input leveren betreffende migratieaan- gelegenheden overeenkomstig verzoeken van niveau 2</li> <li>— Uitvoeren van aan SSP en TIPS-platform gerelateerd migratiewerk; extra ondersteuning voor toetredende NCB's</li> </ul>
7. Exploitatie		
<ul style="list-style-type: none"> <li>— Het managen van ernstige crisissituaties</li> <li>— Machtiging verlenen tot het opzetten en exploiteren van een TARGET2 Simulator</li> <li>— Benoemen van certificeringsautoriteiten voor toegang via internet</li> <li>— Bepalen van veiligheidsbeleid, -vereisten en -controles voor het SSP en het TIPS-platform</li> <li>— Bepalen van de grondslagen die van toepassing zijn op de beveiliging van certificaten die gebruikt worden voor toegang via internet</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Onderhouden van contacten met gebruikers op Europees niveau (met inachtneming van de exclusieve verantwoordelijkheid van Eurostelsysteem-CB's voor de zakelijke relatie met hun cliënten) en toezicht houden op de dagelijkse gebruikersactiviteit vanuit een zakelijk perspectief (taak van Eurostelsysteem-CB)</li> <li>— Bewaken van bedrijfsontwikkelingen</li> <li>— Begroten, financieren, factureren (taak van Eurostelsysteem-CB) en overige administratieve taken</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— Beheren van het systeem op basis van de in artikel 7, lid 6, van dit richtsnoer genoemde overeenkomst</li> </ul>

## BIJLAGE II

De bijlagen II, IIa, III, IIIa, IV en V worden als volgt gewijzigd:

1) Bijlage II wordt als volgt gewijzigd:

a) artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

i) de definitie van „adreseerbare BIC-houder” wordt vervangen door:

„— „adreseerbare BIC-houder”: een entiteit die: a) een bankidentificatiecode (BIC) heeft; b) niet erkend wordt als indirecte deelnemer in de PM, en c) een correspondent of een cliënt is van een PM-rekeninghouder of een bijkantoor van een directe of een indirecte deelnemer in de PM, en betalingsopdrachten kan aanleveren, en betalingen te ontvangen van een TARGET2-deelsysteem via die PM-rekeninghouder”;

ii) de definitie van „aangesloten systeem” wordt vervangen door:

„— „aangesloten systeem”: een door een in de Europese Unie of de Europese Economische Ruimte (EER) gevestigde entiteit beheerd systeem waarop controle en/of „oversight” door een bevoegde autoriteit van toepassing is en voldoet aan de oversightvereisten betreffende de locatie van infrastructuren die diensten in euro aanbieden, zoals van tijd tot tijd gewijzigd en gepubliceerd op de ECB-website (\*), waarin betalingen en/of financiële instrumenten worden uitgewisseld en/of verrekend, met a) de monetaire verplichtingen die in TARGET2 worden afgewikkeld, en/of b) fondsen aangehouden in TARGET2 conform Richtsnoer ECB/2012/27 (\*\*) en een bilaterale regeling tussen het aangesloten systeem en de desbetreffende Eurosysteem-CB;

(\*) Het huidige beleid van het Eurosysteem voor de locatie van infrastructuur wordt uiteengezet in de volgende verklaringen, die beschikbaar zijn op de ECB-website onder [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area van 3 november 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing van 27 september 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions van 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” van 20 november 2008; e) het oversightbeleidskader van het Eurosysteem, herziene versie van juli 2016.

(\*\*) Richtsnoer ECB/2012/27 van 5 december 2012 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereveningssysteem (TARGET2) (PB L 30 van 30.1.2013, blz. 1).”;

iii) de definitie van „beschikbare liquiditeit” wordt vervangen door:

„— „beschikbare liquiditeit”: een tegoed op de PM-rekening van een deelnemer en, indien toepasselijk, een door de betrokken eurogebied-NCB in verband met die rekening verstrekte intradaykredietlijn waarop nog geen beroep gedaan werd, dan wel, indien toepasselijk, verlaagd met het bedrag van verwerkte liquiditeitsreserveringen op de PM-rekening”;

iv) de definitie van „werkdag” wordt vervangen door:

„— „werkdag” of „TARGET2-werkdag”: elke dag waarop TARGET2 open is voor de afwikkeling van betalingsopdrachten, zoals uiteengezet in appendix V.”;

v) de definitie van „specifieke liquiditeitenrekening” wordt vervangen door:

„— „T2S specifieke liquiditeitenrekening (TIPS Dedicated Cash Account) (TIPS DCA))”: een door een T2S DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[CB/landreferentie], en gebruikt voor contante betalingen met betrekking tot effectenafwikkelingen in T2S.”;

- vi) in de definitie van „geval van verzuim” wordt punt g) vervangen door:
- „g) indien op het creditsaldo van een deelnemer op zijn PM-rekening, T2S DCA of TIPS DCA, of op alle activa van de deelnemer, of een aanzienlijk deel daarvan, een bevroeringsbevel, beslag, inbeslagneming of een andere procedure van toepassing is strekkende tot bescherming van het algemeen belang of de rechten van de schuldeisers van de deelnemer;”;
- vii) de definitie van „thuisrekening” wordt vervangen door:
- „— „thuisrekening”: een rekening buiten de PM die een eurogebied-NCB opent ten behoeve van een instelling gevestigd in de Unie of de EER;”;
- viii) in de definitie van „informatie-en controlemodule (ICM)” wordt het woord „deelnemers” vervangen door de woorden „PM-rekeninghouders”;
- ix) de definitie van „ICM-mededeling” wordt vervangen door:
- „— „ICM-mededeling”: informatie die via de ICM gelijktijdig aan alle PM-rekeninghouders of een bepaalde groep daarvan ter beschikking wordt gesteld;”;
- x) in de definitie van „indirecte deelnemer” worden de woorden „de EER” vervangen door de woorden „de Unie of de EER”;
- xi) de definitie van „beleggingsonderneming” wordt vervangen door:
- „— „beleggingsonderneming”: een beleggingsonderneming zoals bedoeld in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen van artikel 4, lid 1, punt 1, van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad (\*)], met uitzondering van de opgesomde instellingen in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen van artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2014/65/EU], mits de beleggingsonderneming in kwestie:
- a) van de bevoegde autoriteit een vergunning heeft verkregen en onder dier toezicht staat, welke autoriteit als dusdanig werd aangewezen krachtens Richtlijn 2014/65/EU, en
- b) gerechtigd is de activiteiten uit te voeren bedoeld in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen van de punten 2, 3, 6 en 7 van deel A van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU];
- (\*) Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 349).”;
- xii) in de definitie van „multi-adressee-toegang” worden de woorden „in de EER gevestigd” vervangen door de woorden „in de Unie of de EER gevestigd”;
- xiii) in de definitie van „PM-hoofdrekening”, wordt de term „DCA” vervangen door de term „T2S DCA”;
- xiv) de definitie van „deelnemer” wordt vervangen door:
- „— „deelnemer” [of „directe deelnemer”]: een entiteit die ten minste één PM-rekening aanhoudt (PM-rekeninghouder) en/of één T2S DCA (T2S DCA-houder) en/of een TIPS DCA (TIPS DCA-houder) bij een Eurosysteem-CB;”;
- xv) de definitie van „betalingsopdracht” wordt vervangen door:
- „— „betalingsopdracht”: een overboekingsopdracht, een liquiditeitoverboekingsopdracht, een incasso-opdracht of een PM naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht of een PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht;”;
- xvi) de definitie van „PM naar DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht” wordt vervangen door:
- „— „PM naar DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een PM-rekening naar een T2S DCA;”;
- xvii) in de definitie van „technische storing in TARGET2” worden de woorden „verwerking van betalingen in TARGET2 niet op dezelfde dag kan worden uitgevoerd” vervangen door de woorden „verwerking van betalingen in TARGET2 niet op dezelfde werkdag kan worden uitgevoerd”;

xviii) de volgende definities worden toegevoegd:

- „TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service”: de afwikkeling in centralebankgeld van directebetalingsoverdrachten op het TIPS-platform;
- „TIPS-platform”: de gemeenschappelijke technischeplatforminfrastructuur die wordt aangeboden door de NCB's die het TIPS-platform leveren;
- „TIPS-platform leverende NCB's”: de Deutsche Bundesbank, de Banco de España, de Banque de France en de Banca d'Italia in hun hoedanigheid van CB's die het TIPS-platform ten behoeve van het Eurosysteem bouwen en exploiteren;
- „TIPS-netwerkdienstverlener”: een onderneming die: a) heeft voldaan aan de noodzakelijke voorwaarden voor verbinding met, en een technische verbinding tot stand heeft gebracht met, het TIPS-platform overeenkomstig de voorschriften en procedures van appendix V bij bijlage IIb bij Richtsnoer ECB/2012/27, en b) de op de ECB-website beschikbare TIPS-connectiviteitshostingvoorwaarden heeft ondertekend;
- „TIPS specifieke liquiditeitrekening (TIPS Dedicated Cash Account) (TIPS DCA)”: een door een TIPS DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[CB/landreferentie], en gebruikt voor de verlening van directebetalingsoverdrachten aan klanten;
- „geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een TIPS DCA in TARGET2”: de in bijlage IIb vastgelegde voorwaarden;
- „gekoppelde PM-rekening”: de PM-rekening waarmee een TIPS DCA is verbonden ten behoeve van liquiditeitbeheer en betaling van TIPS-vergoedingen;
- „directebetalingsoverdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingssystemen (Instant Credit Transfer scheme (SCT Inst)), een betalingsinstructie die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler;
- „intrekkingsverzoek”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingssystemen, een boodschap van een TIPS DCA-houder waarin om terugbetaling wordt verzocht van een afgewikkelde directebetalingsoverdracht;
- „naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsoverdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingssystemen, een betalingsoverdracht die de bestemming van het intrekkingsverzoek ten behoeve van de verzender van dat intrekkingsverzoek heeft geïnitieerd na ontvangst van een intrekkingsverzoek;
- „PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een PM-rekening naar een TIPS DCA;
- „TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een PM-rekening;

b) artikel 3 wordt vervangen door:

„Artikel 3

### **Algemene beschrijving van TARGET2**

1. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro tussen PM-rekeningen, T2S DCA's voor effectentransacties en TIPS DCA's voor directe betalingen, met afwikkeling in centralebankgeld.
2. De volgende transacties worden verwerkt in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie]:
  - a) transacties die rechtstreeks voortvloeien uit of worden gedaan in verband met monetairbeleidstransacties van het Eurosysteem;
  - b) afwikkeling van het eurogedeelte van in vreemde valuta luidende transacties waarbij het Eurosysteem is betrokken;
  - c) betalingen in euro resulterend uit transacties in grensoverschrijdende netto-vereveningssysteem voor grote betalingen;
  - d) betalingen in euro resulterend uit transacties in retailbetalingssystemen in euro die systeemrelevant zijn;
  - e) afwikkeling van het cashgedeelte van effectentransacties;
  - f) liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar T2S DCA, liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar PM en liquiditeitoverboekingsopdrachten van PM naar T2S DCA;

- f bis) directe betalingsopdrachten;
- f ter) naar aanleiding van een intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten;
- f quater) TIPS DCA naar PM liquiditeitoverboekingsopdrachten en PM naar TIPS DCA liquiditeitoverboekingsopdrachten, en
- g) overige in euro luidende transacties gericht tot TARGET2-deelnemers.
3. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro tussen PM-rekeningen, T2S DCA's en TIPS DCA's, met afwikkeling in centralebankgeld. TARGET2 wordt opgezet op basis van de SSP, en werkt op die basis, via welke betalingsopdrachten worden aangeleverd en verwerkt en via welke betalingen op dezelfde technische manier worden ontvangen. Aangaande het technische beheer van de T2S DCA's, TARGET2 is technisch opgezet op basis van het T2S-platform en werkt op die basis. Aangaande het technische beheer van de TIPS DCA's, TARGET2 is technisch opgezet op basis van het T2S-platform en werkt op die basis.
4. Krachtens deze voorwaarden is [naam CB] de dienstverlener. Handelingen en nalatigheden van de NCB's die het SSP leveren, worden beschouwd als handelingen en nalatigheden van [naam van de CB] waarvoor de laatstgenoemde aansprakelijkheid aanvaardt overeenkomstig artikel 31 hierna. Deelname overeenkomstig deze voorwaarden brengt geen contractuele relatie tot stand tussen PM-rekeninghouders en de NCB's die het SSP leveren, indien de laatstgenoemden in die hoedanigheid optreden. Instructies, berichten of informatie die een PM-rekeninghouder ontvangt van of verzendt aan het SSP in verband met onder deze voorwaarden verleende diensten, worden geacht te zijn ontvangen van, dan wel te zijn verzonden aan, [naam van de CB].
5. TARGET2 is juridisch gestructureerd als een veelvoud van betalingssystemen, bestaande uit alle TARGET2-deelsystemen, die als „systemen” worden aangewezen krachtens de nationale wetten die Richtlijn 98/26/EG implementeren. TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] wordt aangewezen als een „systeem” krachtens [de betrokken wettelijke bepaling die Richtlijn 98/26/EG implementeert].
6. Deelname aan TARGET2 geschiedt via deelname aan een TARGET2-deelsysteem. Deze voorwaarden beschrijven de wederzijdse rechten en verplichtingen van PM-rekeninghouders in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] en de [naam van de CB]. De regels betreffende het verwerken van betalingsopdrachten uit hoofde van deze voorwaarden (titel IV en appendix I) zijn van toepassing op alle door een PM-rekeninghouder aangeleverde betalingsopdrachten en ontvangen betalingen.”;
- c) artikel 4 wordt als volgt gewijzigd:
- i) in lid 1 worden punten a) en b) vervangen door:
- „a) binnen de Unie of de EER gevestigde kredietinstellingen, ook als zij via een binnen de Unie of de EER gevestigd bijkantoor optreden;
- b) buiten de EER gevestigde kredietinstellingen, mits zij via een binnen de Unie of de EER gevestigd bijkantoor optreden;”;
- ii) deze wijziging is niet op de Nederlandse versie van toepassing;
- iii) in lid 2 worden punten c) en d) vervangen door:
- „c) binnen de Unie of de EER gevestigdebeleggingsondernemingen;
- d) entiteiten die aangesloten systemen beheren en in die hoedanigheid optreden, en”;
- iv) deze wijziging is niet op de Nederlandse versie van toepassing;
- d) artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:
- i) lid 3 wordt vervangen door:
- „3. PM-rekeninghouders kunnen entiteiten als indirecte deelnemers aan de PM aanwijzen als voldaan werd aan de voorwaarden van artikel 6.”;
- ii) in lid 4, onder a) en b), worden de woorden „de EER” vervangen door de woorden „de Unie of de EER”;
- e) in artikel 6, lid 1, worden de woorden „de EER” vervangen door de woorden „de Unie of de EER”;
- f) artikel 7 wordt als volgt gewijzigd:
- i) lid 3 wordt vervangen door:
- „3. Een PM-rekeninghouder die ermee instemt dat zijn PM-rekening wordt aangewezen als de PM-hoofdrekening, is gebonden aan rekeningen in verband met het openen en het beheer van elke aan die PM-rekening gekoppelde T2S DCA, zoals toegelicht in appendix VI van deze bijlage, ongeacht de inhoud van contractuele of andere regelingen tussen die PM-rekeninghouder en de T2S DCA-houder, dan wel de niet-naleving daarvan.”;

- ii) in leden 4 en 5 wordt de term „DCA” vervangen door de term „T2S DCA”;
- iii) de volgende leden 6 en 7 worden toegevoegd:
- „6. Een PM-rekeninghouder die ermee instemt dat zijn PM-rekening wordt aangewezen als de gekoppelde PM-rekening, is gebonden aan rekeningen in verband met het openen en het beheer van elke aan die PM-rekening gekoppelde TIPS DCA, zoals toegelicht in appendix VI van deze bijlage, ongeacht de inhoud van contractuele of andere regelingen tussen die PM-rekeninghouder en de TIPS DCA-houder, dan wel de niet-naleving daarvan. Een gekoppelde PM-rekening mag hoogstens aan tien TIPS DCA's gekoppeld worden.
7. De houder van een gekoppelde PM-rekening heeft een overzicht van de liquiditeit op de TIPS DCA's die aan die PM-rekening zijn gekoppeld en waarborgt dat TIPS DCA-houders zich bewust zijn van hun verantwoordelijkheid die liquiditeit te beheren.”;
- g) in artikel 8, lid 1, onder a), i), worden de woorden „TARGET2-[naam van de CB/landreferentie]” vervangen door de woorden „SSP”;
- h) artikel 11 wordt als volgt gewijzigd:
- i) in lid 3 wordt de eerste zin als volgt vervangen:
- „Up-to-date informatie over de operationele status van het SSP is beschikbaar op het TARGET2-informatiesysteem (T2IS) op een specifieke webpagina van de ECB-website.”;
- ii) het volgende lid 4 bis wordt ingevoegd:
- „4 bis. De houder van de gekoppelde PM-rekening moet zijn TIPS DCA-houders tijdig informeren over relevante ICM-berichten, waaronder berichten die verband houden met de opschorting of de beëindiging van de deelname van TIPS DCA-houders aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie].”;
- iii) lid 9 wordt vervangen door:
- „9. Deelnemers informeren de [naam van de CB] onmiddellijk indien zich in verband met hen een geval van verzuim voordoet.”;
- i) artikel 13 wordt als volgt gewijzigd:
- i) punten c) en d) worden vervangen door:
- „c) liquiditeitoverboekingsopdrachten;
- d) PM naar T2S DCA liquiditeitoverboekingsopdrachten, en”;
- ii) het volgende punt e) wordt toegevoegd:
- „e) PM naar TIPS DCA liquiditeitoverboekingsopdrachten.”;
- j) in artikel 14 wordt lid 3 vervangen door:
- „3. Het SSP brengt het tijdstempel voor de verwerking van betalingsopdrachten aan op basis van de ontvangstvolgorde.”;
- k) in artikel 15 wordt lid 2 vervangen door:
- „2. Zeer dringende betalingsopdrachten mogen alleen worden aangeleverd door:
- a) CB's, en
- b) deelnemers, in geval van betalingen naar en vanuit CLS Bank International, behalve met de CLS-CCP en CLSNow diensten verband houdende betalingen en liquiditeitenoverboekingen in verband met afwikkeling van aangesloten systemen die de ASI gebruiken.
- Alle betalingsinstructies die een aangesloten systeem via de ASI aanlevert voor de debitering of creditering van de PM-rekeningen van deelnemers, en alle PM naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdrachten en PM naar DCA-liquiditeitoverboekingsopdrachten, worden als zeer urgente betalingsopdrachten beschouwd.”;
- l) in artikel 29, lid 1, wordt punt b) vervangen door:
- „b) kan worden gebruikt voor de initiatie van liquiditeitoverboekingsopdrachten, TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten, PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdrachten, PM naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdrachten en, indien de ICM wordt gebruikt in combinatie met de T2S-toegevoegdewaarde-diensten, T2S DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten, en”;

m) in artikel 31 wordt lid 5 vervangen door:

„5. Niettegenstaande de [bepalingen van nationaal recht ter uitvoering van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad (\*)], gelden leden 1 tot en met 4 voor zover de aansprakelijkheid van de [naam van de CB] kan worden uitgesloten.

(\*) Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).”;

n) artikel 34 wordt als volgt gewijzigd:

i) in lid 1 wordt de tweede zin vervangen door:

„Binnen het kader van dit lid wordt het treffen van in Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad (\*) bedoelde crisispreventie- of crisisbeheermaatregelen tegen een PM-rekeninghouder niet automatisch aangemerkt als het openen van insolventieprocedures.

(\*) Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).”;

ii) in lid 4, onder a), worden de woorden „DCA-houders” and „DCA-houder” vervangen door respectievelijk de woorden „T2S DCA-houders” en „T2S DCA-houder”;

o) in artikel 38 wordt het volgende lid 1 bis ingevoegd:

„1 bis. In afwijking van lid 1 stemt de deelnemer ermee in dat gegevens over enige krachtens artikel 34 uitgevoerde handelingen niet als vertrouwelijk worden beschouwd.”;

p) in artikel 39, lid 3, onder a), wordt punt ii) vervangen door:

„ii) de deelnemer voert geen betalingsopdrachten voor de overboeking van bedragen naar een door een andere entiteit dan de deelnemer aangehouden rekening in TARGET2 in vooraleer [naam van de CB] heeft bevestigd dat de vereiste notificatie is uitgevoerd dan wel instemming is verkregen door of namens de betalingsdienstverlener van de begunstigde;”;

q) deze wijziging is niet op de Nederlandse versie van toepassing;

r) in appendix I wordt paragraaf 8 „Gebruik van de ICM” als volgt gewijzigd:

i) in punt 8 worden punten c) en d) vervangen door:

„c) van de PM-rekening naar de technische rekening die wordt beheerd door het aangesloten systeem dat afwikkelingsprocedure 6 real-time gebruikt;

d) door middel van een PM naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht of, indien de ICM wordt gebruikt in combinatie met de T2S-toegevoegdewaardediensten, een T2S DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht, en”;

ii) in punt 8 wordt het volgende punt e) toegevoegd:

„e) middels een PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht of een TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht.”;

s) appendix IV wordt als volgt gewijzigd:

i) in paragraaf 4 „Verplaatsing van de SSP-exploitatie naar een andere site” wordt onder c) de term „PM naar DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht” vervangen door de term „PM naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht”;

ii) paragraaf 6 „Noodverwerking” wordt als volgt gewijzigd:

— onder c) wordt punt i) vervangen door:

„i) betalingen in verband met CLS Bank International, met uitzondering van de betalingen in verband met de CLS-CCP en CLSNow diensten;”

— onder d) wordt punt iii) vervangen door:

„iii) liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar PM.”;

iii) in paragraaf 8 „Overige bepalingen” worden onder b) de woorden „de SSP” vervangen door de woorden „het operationeel team van de SSP”;



t) appendix V bij bijlage II wordt als volgt gewijzigd:

i) het schema onder punt 3 wordt vervangen door:

„Tijdstip	Beschrijving
6.45-7.00	Tijd ter voorbereiding van dagoperaties <sup>(1)</sup>
7.00-18.00	Verwerking overdag
17.00	Sluitingstijd voor cliëntbetalingen, d.w.z. betalingen waarbij de opdrachtgever en/of de begunstigde van de betaling geen directe of indirecte deelnemer is zoals geïdentificeerd door het systeem via een MT 103- of MT 103+-bericht
18.00	Sluitingstijd voor interbancaire betalingen, d.w.z. betalingen die geen cliëntbetalingen zijn Sluitingstijd voor liquiditeitoverboekingen tussen TARGET2 en TIPS
(kort na) 18.00	Voltooiing van laatste algoritmes in TARGET2
Tijdens voltooiing van laatste algoritmes	TARGET2 zendt een bericht naar TIPS om de verandering van werkdag in TIPS te initiëren
Kort na voltooiing van laatste algoritmes	Van TIPS ontvangen dagultimobestanden (grootboek)
18.00-18.45 <sup>(2)</sup>	Eindedagverwerking
18.15 <sup>(2)</sup>	Algemene sluitingstijd voor het gebruik van permanente faciliteiten
(kort na) 18.30 <sup>(3)</sup>	Gegevens voor het bijwerken van de boekhoudsystemen staan ter beschikking van de CB's
18.45-19.30 <sup>(3)</sup>	Start van verwerking overdag (nieuwe werkdag)
19.00 <sup>(3)</sup> -19.30 <sup>(2)</sup>	Liquiditeitvoorziening op de PM-rekening
19.30 <sup>(3)</sup>	Bericht „start van procedure” en afwikkeling van doorlopende opdrachten om liquiditeiten van de PM-rekening over te maken naar de subrekeningen/technische rekening (met aangesloten systeem verband houdende afwikkeling) Begin van liquiditeitoverboekingen tussen TARGET2 en TIPS
19.30 <sup>(3)</sup> -22.00	Uitvoering van extra liquiditeitoverboekingen via het ICM voor afwikkelingsprocedure 6 realtime; uitvoering van extra liquiditeitoverboekingen via het ICM voordat het aangesloten systeem de „start-cyclusberichten” stuurt voor afwikkelingsprocedure 6 gekoppeld; afwikkelingsprocedure van de nachtelijke transacties van aangesloten systemen (alleen voor aangesloten systeem afwikkelingsprocedure 6 realtime en afwikkelingsprocedure 6 gekoppeld)
22.00-1.00	Technischonderhoudsperiode
1.00-7.00	Afwikkelingsprocedure van de nachtelijke transacties van aangesloten systemen (alleen voor aangesloten systeem afwikkelingsprocedure 6 realtime en afwikkelingsprocedure 6 gekoppeld) Liquiditeitoverboekingen tussen TARGET2 en TIPS

<sup>(1)</sup> „Dagoperaties” betekent verwerking overdag en eindedagverwerking.

<sup>(2)</sup> Eindigt 15 minuten later op de laatste dag van de reserveperiode van het Eurosysteem.

<sup>(3)</sup> Begint 15 minuten later op de laatste dag van de reserveperiode van het Eurosysteem.”;

ii) de volgende paragraaf 6 wordt toegevoegd:

„6. Up-to-date informatie over de operationele status van het SSP is beschikbaar op het TARGET2-informatiesysteem (T2IS) op een specifieke webpagina van de ECB-website. De informatie over de operationele status van het SSP op T2IS en de ECB-website wordt alleen gedurende de normale openingstijden bijgewerkt.”;

u) appendix VI bij bijlage II wordt als volgt gewijzigd:

i) in paragraaf 1 wordt de laatste zin vervangen door:

„Liquiditeitoverboekingsopdrachten van PM naar T2S DCA die werden verstuurd vanuit de PM-rekening van een deelnemer en liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar PM die werden ontvangen op de PM-rekening van een deelnemer, worden in rekening gebracht overeenkomstig de tariefoptie a) of b) die hiervoor voor die PM-rekening werd gekozen.”;

ii) in paragrafen 12 en 13 en in de tabel wordt de term „DCA” vervangen door de term „T2S DCA”;

iii) in de tabel onder paragraaf 13 wordt de volgende rij ingevoegd tussen de derde („U2A-vragen”) en de vierde („In een bestand gebundelde berichten”) rij onder „Informatiediensten”:

„Gedownloade U2A-vragen	0,7 eurocent	Per businessitemvraag in enig uitgebrachte en gedownloade A2A-vraag”
-------------------------	--------------	----------------------------------------------------------------------

iv) de volgende paragrafen 13 bis en 13 ter worden ingevoegd:

#### „Vergoedingen voor houders van PM-hoofdrekeningen

13 bis. De houder van de gekoppelde hoofdrekening wordt ten belope van de volgende vergoedingen belast voor de TIPS-dienst in verband met de TIPS DCA's die aan die PM-rekening zijn gekoppeld.

Tariefposten	Prijs	Toelichting
<b>Afwikkelingsdiensten</b>		
Directebetalingsoopdracht	0,20 eurocent	In rekening te brengen ook voor niet-afgewikkelde transacties
Intrekkingsverzoek	0,00	
Afgewezen intrekkingsverzoek	0,00	
Naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht	0,20 eurocent	In rekening te brengen aan de houder van de gekoppelde PM-rekening in verband met de te crediteren TIPS DCA (ook voor niet-afgewikkelde transacties)

13 ter. Kosteloos zijn maximaal de eerste tien miljoen directebetalingsoopdrachten en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten, cumulatief, welke het TIPS-platform tegen eind 2019 heeft ontvangen. De [naam CB] brengt in het volgende jaar de door het TIPS-platform tegen het einde van 2019 ontvangen verdere directebetalingsoopdrachten en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten in rekening aan gekoppelde PM-rekeninghouders.”;

v) in paragraaf 14 wordt de laatste zin vervangen door:

„Betalingen worden uiterlijk gedaan op de 14e werkdag van die maand op de rekening die [naam CB] heeft aangegeven of betalingen worden afgeboekt van een rekening die de PM-rekeninghouder heeft aangegeven.”.

2) Bijlage IIa wordt als volgt gewijzigd:

a) de titel wordt vervangen door:

„GEHARMONISEERDE VOORWAARDEN VOOR HET OPENEN EN BEHEREN VAN SPECIFIEKE T2S LIQUIDITEITREKENINGEN (T2S DCA) IN TARGET2”;

b) in de definities en de rest van de tekst van bijlage IIa en de appendices wordt „DCA” vervangen door „T2S DCA”; „DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht” wordt vervangen door „T2S DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht”; „PM naar DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht” wordt vervangen door „PM naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht”; „DCA naar DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht” wordt vervangen door „T2S DCA naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht”, en „DCA-houder” wordt vervangen door „T2S DCA-houder”;

- c) artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:
- i) de definitie van „specifieke liquiditeitenrekening” wordt vervangen door:

„T2S specifieke liquiditeitrekening (T2S DCA)”: een door een T2S DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[naam CB/landreferentie] en gebruikt voor contante betalingen met betrekking tot effectenafwikkelingen in T2S;”;
  - ii) de definitie van „werkdag” wordt vervangen door:

„werkdag” of „TARGET2-werkdag”: elke dag waarop TARGET2 open is voor de afwikkeling van betalingsopdrachten, zoals uiteengezet in appendix V;”;
  - iii) in de definitie van „geval van verzuim” wordt punt g) vervangen door:

„g) indien op het creditsaldo van een deelnemer op zijn PM-rekening, T2S DCA of TIPS DCA, of op alle activa van de deelnemer, of een aanzienlijk deel daarvan, een bevroeringsbevel, beslag, inbeslagneming of een andere procedure van toepassing is strekkende tot bescherming van het algemeen belang of de rechten van de schuldeisers van de deelnemer;”;
  - iv) de definitie van „deelnemer” wordt vervangen door:

„deelnemer” of „directe deelnemer”: een entiteit die ten minste één PM-rekening aanhoudt (PM-rekeninghouder) en/of één T2S DCA (T2S DCA-houder) en/of een TIPS DCA (TIPS DCA-houder) bij een Eurosysteem-CB;”;
  - v) in de definitie van „technische storing van TARGET2” worden de woorden „op dezelfde dag” vervangen door de woorden „op dezelfde werkdag”;
  - vi) de volgende definities worden toegevoegd:

„informatie- en controlemodule (ICM)”: de SSP-module waarmee PM-rekeninghouders online informatie op kunnen vragen, alsook liquiditeitoverboekingsopdrachten aan kunnen leveren, liquiditeiten kunnen beheren en in noodsituaties back-upbetalingsoopdrachten kunnen initiëren,

„ICM-mededeling”: informatie die via de ICM gelijktijdig aan alle PM-rekeninghouders of een bepaalde groep daarvan ter beschikking wordt gesteld,

„TARGET Instant Payment Settlement service (TIPS)-dienst”: de afwikkeling in centralebankgeld van directebetalingsoopdrachten op het TIPS-platform,

„TIPS-platform”: de gemeenschappelijke technischeplatforminfrastructuur die wordt aangeboden door de NCB's die het TIPS-platform leveren,

„TIPS-platform leverende NCB's”: de Deutsche Bundesbank, de Banco de España, de Banque de France en de Banca d'Italia in hun hoedanigheid van CB's die het TIPS-platform ten behoeve van het Eurosysteem bouwen en exploiteren,

„TIPS specifieke liquiditeitrekening (TIPS Dedicated Cash Account) (TIPS DCA)”: een door een TIPS DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[CB/landreferentie], en gebruikt voor de verlening van directebetalingsoopdrachten aan klanten,

„directebetalingsoopdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingsoopdracht (Instant Credit Transfer scheme (SCT Inst)), een betalingsinstructie die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler,

„intrekkingsverzoek”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingsoopdracht, een boodschap van een TIPS DCA-houder waarin om terugbetaling wordt verzocht van een afgewikkelde directebetalingsoopdracht,

„naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingsoopdracht, een betalingsopdracht die de bestemming van het intrekkingsverzoek ten behoeve van de verzender van dat intrekkingsverzoek heeft geïnitieerd na ontvangst van een intrekkingsverzoek,

„PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een PM-rekening naar een TIPS DCA,

„TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een PM-rekening.”;
- d) in artikel 3 worden de woorden „specifieke liquiditeitrekeningen” vervangen door de woorden „T2S specifieke liquiditeitrekeningen”;

e) artikel 4 wordt als volgt vervangen:

„Artikel 4

### **Algemene beschrijving van TARGET2**

1. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro tussen PM-rekeningen, T2S DCA's voor effectentransacties en TIPS DCA's voor directe betalingen, met afwikkeling in centralebankgeld.

2. De volgende transacties worden verwerkt in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie]:

- a) transacties die rechtstreeks voortvloeien uit of worden gedaan in verband met monetairbeleidstransacties van het Eurosysteem;
- b) afwikkeling van het eurogedeelte van in vreemde valuta luidende transacties waarbij het Eurosysteem is betrokken;
- c) betalingen in euro resulterend uit transacties in grensoverschrijdende netto-vereveningssysteem voor grote betalingen;
- d) betalingen in euro resulterend uit transacties in retailbetalingssystemen in euro die systeemrelevant zijn;
- e) afwikkeling van het cashgedeelte van effectentransacties;
- f) liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar T2S DCA, liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar PM en liquiditeitoverboekingsopdrachten van PM naar T2S DCA;
- f bis) directebetalingsoopdrachten;
- f ter) naar aanleiding van een intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten;
- f quater) TIPS DCA naar PM liquiditeitoverboekingsopdrachten en PM naar TIPS DCA liquiditeitoverboekingsopdrachten, en
- g) overige in euro luidende transacties gericht tot TARGET2-deelnemers.

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

4. TARGET2 is juridisch gestructureerd als een veelvoud van betalingssystemen, bestaande uit alle TARGET2-deelsystemen, die als „systemen” worden aangewezen krachtens de nationale wetten die Richtlijn 98/26/EG implementeren. TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] wordt aangewezen als een „systeem” krachtens [de betrokken wettelijke bepaling die Richtlijn 98/26/EG implementeert].

5. Deelname aan TARGET2 geschiedt via deelname aan een TARGET2-deelsysteem. Deze voorwaarden beschrijven de wederzijdse rechten en verplichtingen van T2S DCA-houders in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] en de [naam van de CB]. De regels betreffende het verwerken van betalingsopdrachten uit hoofde van deze voorwaarden (titel IV en appendix I) zijn van toepassing op alle door een T2S DCA-houder aangeleverde betalingsopdrachten of ontvangen betalingen.”;

f) artikel 5 wordt als volgt gewijzigd:

i) in lid 1 worden punten a) en b) vervangen door:

- „a) binnen de Unie of de EER gevestigde kredietinstellingen, ook als zij via een binnen de Unie of de EER gevestigd bijkantoor optreden;
- b) buiten de EER gevestigde kredietinstellingen, mits zij via een binnen de Unie of de EER gevestigd bijkantoor optreden;”;

ii) in lid 2, onder c), worden de woorden „de EER” vervangen door de woorden „de Unie of de EER”;

- g) artikel 6 wordt als volgt gewijzigd:
- i) in lid 1, onder b), ii), worden de woorden „voor buiten de EER gevestigde kredietinstellingen, die optreden via een in de EER gevestigd bijkantoor” vervangen door de woorden „voor buiten de EER gevestigde kredietinstellingen, die optreden via een in de Unie of EER gevestigd bijkantoor”;
  - ii) lid 3 wordt vervangen door:

„3. De [naam van de CB] kan extra informatie aanvragen die zij noodzakelijk acht om te beslissen over de aanvraag tot opening van een T2S DCA.”;
  - iii) lid 5 wordt vervangen door:

„5. De [naam van de CB] deelt haar besluit over de aanvraag tot opening van een T2S DCA mee aan de T2S DCA-houder binnen een maand na ontvangst hiervan door de [naam van CB]. Als de [naam van CB] extra informatie vraagt krachtens lid 3, wordt het besluit meegedeeld binnen een maand na de ontvangst door de [naam van CB] van de informatie van de verzoekende T2S DCA-houder. Een besluit ter afwijzing vermeldt de redenen voor de afwijzing.”;
- h) in artikel 10 wordt lid 3 vervangen door:
- „3. Up-to-date informatie over de operationele status van het SSP en het T2S-platform is beschikbaar op het TARGET2-informatiesysteem (T2IS) en het TARGET2-Securities-informatiesysteem, respectievelijk op specifieke webpagina's op de ECB-website. Het T2SIS en het TARGET2-Securities-informatiesysteem kunnen worden gebruikt om informatie te verkrijgen over een gebeurtenis die de normale werking van de respectieve platformen beïnvloedt.”;
- i) in artikel 12, lid 1, worden de woorden „aan de hand van een uniek rekeningnummer dat uit 34 karakters bestaat” vervangen door de woorden „aan de hand van een uniek rekeningnummer dat ten hoogste uit 34 karakters bestaat”;
- j) in artikel 14 wordt lid 3 vervangen door:
- „3. Het SSP-platform brengt het tijdstempel voor de verwerking van betalingsopdrachten aan op basis van de ontvangstvolgorde.”;
- k) artikel 16 wordt als volgt gewijzigd:
- i) lid 2 wordt vervangen door:

„2. Binnen het kader van de eerste zin van artikel 3, lid 1, en artikel 5 van Richtlijn 98/26/EG en [voeg bepaling van nationale wetgeving in die deze artikelen van Richtlijn 98/26/EG implementeert] en voor alle op T2S DCA's af te wikkelen transacties zijn de volgende regels van toepassing.

    - a) voor alle transactieafwikkelingen op T2S DCA's, waarop het matchen van twee afzonderlijke overboekingsopdrachten van toepassing is, worden zulke overboekingsopdrachten geacht te zijn ingevoerd in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] op het moment dat de overboekingsopdrachten luidens het T2S-platform voldoen aan de technische T2S-regels en worden onherroepelijk op het moment dat de transactie de status „matched” op het T2S-platform heeft gekregen, of
    - b) in afwijking van het bepaalde onder a), voor transacties waarbij één deelnemende CSD betrokken is met een afzonderlijke matchingcomponent waarbij overboekingsopdrachten direct naar de deelnemende CSD worden gestuurd om in de afzonderlijke matchingcomponent te worden gematched, worden overboekingsopdrachten geacht in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] te zijn ingevoerd op het moment dat de overboekingsopdrachten luidens die deelnemende CSD voldoen aan de technische T2S-regels en worden onherroepelijk op het moment dat de transactie de status „matched” op het T2S-platform heeft gekregen. Op de ECB-website staat een lijst van CSD's waarop dit punt b) van toepassing is.”;
  - ii) lid 3 wordt geschrapt;
- l) artikel 18 wordt als volgt gewijzigd:
- i) in lid 1 wordt de tweede zin vervangen door:

„Uitsluitend T2S DCA-houders zijn verantwoordelijk voor het afdoende beschermen van de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van hun systemen.”;
  - ii) in lid 2 wordt de tweede zin vervangen door:

„De [naam van de CB] kan met betrekking tot het incident om nadere informatie verzoeken en, indien nodig, verlangen dat de T2S DCA-houder passende maatregelen treft om herhaling van een dergelijke gebeurtenis te voorkomen.”;
- m) in artikel 19 wordt de term „TARGET2 ICM” vervangen door de term „ICM”;

- n) in artikel 21 wordt lid 5 vervangen door:
- „5. Niettegenstaande de [bepalingen van nationaal recht ter uitvoering van Richtlijn (EU) 2015/2366, zijn leden 1 tot en met 4 van toepassing voor zover de aansprakelijkheid van de [naam van de CB] kan worden uitgesloten.”;
- o) in artikel 24, lid 1, wordt de tweede zin vervangen door:
- „Binnen het kader van dit lid wordt het treffen van in Richtlijn 2014/59/EU bedoelde crisispreventie- of crisisbeheermaatregelen tegen een T2S DCA-houder niet automatisch aangemerkt als het openen van insolventieprocedures.”;
- p) artikel 27 wordt als volgt gewijzigd:
- i) het volgende lid 1 bis wordt ingevoegd:
- „1 bis. In afwijking van lid 1 stemt de T2S DCA-houder ermee in dat gegevens over enige krachtens artikel 24 uitgevoerde handelingen niet als vertrouwelijk worden beschouwd.”;
- ii) in lid 2 wordt het woord „betalingsopdracht” vervangen door het woord „betaling”;
- q) artikel 28 wordt als volgt gewijzigd:
- i) deze wijziging is niet op de Nederlandse versie van toepassing;
- ii) in lid 3, onder a), wordt punt ii) vervangen door:
- „ii) de T2S DCA-houder voert geen T2S DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten of T2S DCA naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsopdrachten in TARGET2 in, met uitzondering van die liquiditeitoverboekingsopdrachten tussen verschillende rekeningen van dezelfde T2S DCA-houder, tot de [naam CB] aan de T2S DCA-houder heeft bevestigd dat de vereiste notificatie werd uitgevoerd dan wel instemming is verkregen van of namens de betalingsdienstverlener van de begunstigde.”;
- r) in appendix I wordt de titel vervangen door:
- „PARAMETERS VAN DE T2S SPECIFIEKE LIQUIDITEITREKENINGEN — TECHNISCHE SPECIFICATIES”;
- s) appendix V wordt als volgt gewijzigd:
- i) in de tabel in paragraaf 6 betreffende het SSP-tijdschema, in de vijfde rij onder de eerste kolom genaamd „Tijd” wordt „01:00 - 06:45” vervangen door „1.00 - 7.00”;
- ii) de volgende paragraaf 7 wordt toegevoegd:
- „7. Up-to-date informatie over de operationele status van het SSP en het T2S-platform is beschikbaar op het TARGET2-informatiesysteem (T2IS) en het TARGET2-Securities-informatiesysteem, respectievelijk op specifieke webpagina’s op de ECB-website. De informatie over de operationele status van het SSP en het TARGET2-Securities-informatiesysteem en de ECB-website wordt slechts gedurende de normale werktijden geüpdatet.”.
- 3) Bijlage III wordt als volgt gewijzigd:
- a) de definitie van „beleggingsonderneming” wordt vervangen door:
- „6. „beleggingsonderneming”: een beleggingsonderneming zoals bedoeld in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen van artikel 4, lid 1, punt 1, van Richtlijn 2014/65/EU], met uitzondering van de in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen van artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2014/65/EU] opgesomde instellingen, mits de beleggingsonderneming in kwestie: a) van de door de krachtens Richtlijn 2014/65/EU daartoe aangewezen bevoegde autoriteit een vergunning heeft verkregen en onder toezicht van die autoriteit staat, en b) gerechtigd is de in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen 2, 3, 6 en 7 van deel A van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU] bedoelde werkzaamheden uit te voeren”;
- b) de definitie van „geval van verzuim” wordt als volgt gewijzigd:
- i) in punt 9 wordt punt a) vervangen door:
- „a) als de entiteit niet langer voldoet aan de in bijlage II en, indien van toepassing, bijlage V of bijlage IIa of bijlage IIb vastgelegde toegangscriteria en/of technische vereisten of als zijn toelating als wederpartij voor monetaire beleidstransacties van het Eurosysteem is opgeschort of beëindigd”;
- ii) in punt 9, onder g), worden de woorden „zijn PM-rekening of haar DCA” vervangen door de woorden „haar PM-rekening of haar T2S DCA of haar TIPS DCA”;

c) de volgende punten 10 en 11 worden toegevoegd:

„10. „T2S specifieke liquiditeitrekening (T2S DCA)”: een door een T2S DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2 en gebruikt voor contante betalingen met betrekking tot effectenafwikkelingen in T2S;

11. „TIPS specifieke liquiditeitrekening (TIPS DCA)”: een door een TIPS DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[CB/landreferentie], en gebruikt voor de verlening van directebetalingdiensten aan klanten.”;

d) in paragraaf 1 wordt de eerste zin als volgt vervangen:

„Elke eurogebied-NCB verstrekt intradaykrediet aan in de Unie of de EER gevestigde kredietinstellingen, die voor monetairbeleidstransacties van het Eurosysteem in aanmerking komende wederpartijen zijn, toegang hebben tot de marginale beleningsfaciliteit en een rekening aanhouden bij de betrokken eurogebied-NCB, ook indien die kredietinstellingen optreden via een in de Unie of de EER gevestigd bijkantoor en met inbegrip van in de Unie of de EER gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen die buiten de EER zijn gevestigd, mits dergelijke bijkantoren in hetzelfde land zijn gevestigd als de betrokken eurogebied-NCB.”;

e) paragraaf 2 wordt als volgt gewijzigd:

i) punt b) wordt vervangen door:

„b) in de Unie of de EER gevestigde kredietinstellingen die niet in aanmerking komen als wederpartijen zijn voor monetairbeleidstransacties van het Eurosysteem en/of geen toegang hebben tot de marginale beleningsfaciliteit, met inbegrip van de kredietinstellingen die optreden via een in de Unie of de EER gevestigd bijkantoor, met inbegrip van in de Unie of de EER gevestigde bijkantoren van buiten de EER gevestigde kredietinstellingen.”;

ii) in punt d) worden de woorden „de EER” vervangen door de woorden „de Unie of de EER”;

f) in paragraaf 3 wordt punt d) vervangen door:

„d) voldoen aan de oversightvereisten voor de vestiging van infrastructures die diensten in euro aanbieden, zoals van tijd tot tijd gewijzigd en op de ECB-website bekendgemaakt (\*);

(\*) Het huidige beleid van het Eurosysteem voor de locatie van infrastructuur wordt uiteengezet in de volgende verklaringen, die beschikbaar zijn op de ECB-website onder [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area van 3 november 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing van 27 september 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions van 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” van 20 november 2008; e) het oversightbeleidskader van het Eurosysteem, herziene versie van juli 2016.”;

g) de volgende paragraaf 5 bis wordt ingevoegd:

„5 bis. Het gebruik van niet-beleenbaar onderpand kan resulteren in de toepassing van sancties overeenkomstig deel vijf van Richtsnoer (EU) 2015/510 (ECB/2014/60).”;

h) paragraaf 9 wordt vervangen door:

„9. Indien een in paragraaf 1 bedoelde entiteit het intraday-krediet aan het einde van de dag niet aflost, wordt dit automatisch beschouwd als een verzoek door een dergelijke entiteit tot gebruikmaking van de marginale beleningsfaciliteit. Indien een in paragraaf 1 bedoelde entiteit een TIPS DCA aanhoudt, wordt met overeenkomstig appendix III bij bijlage IIb bij dit richtsnoer vastgestelde dagultimosaldi rekening gehouden bij de berekening van het bedrag waarvoor de entiteit een beroep doet op de automatische marginale beleningsfaciliteit. Dat leidt evenwel niet tot een equivalente deblokkering van voor het onderliggende uitstaande intraday-krediet vooraf in onderpand gegeven activa.”.

4) Bijlage IIIa wordt als volgt gewijzigd:

a) in de tekst van bijlage IIIa en de appendices worden de woorden „DCA-houder” vervangen door de woorden „T2S DCA-houder”, en de term „DCA” wordt vervangen door de woorden „T2S DCA”;

- b) de definitie van „specifieke liquiditeitsrekening ((Dedicated Cash Account (DCA))” wordt vervangen door:
- „3. „T2S specifieke liquiditeitrekening (T2S DCA): een door een T2S DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2 en gebruikt voor contante betalingen met betrekking tot effectenafwikkelingen in T2S;”;
- c) de definitie van „geval van verzuim” wordt als volgt gewijzigd:
- i) de woorden „geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een specifieke liquiditeitrekening in TARGET2” worden vervangen door de woorden „geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een T2S specifieke liquiditeitrekening in TARGET2”;
- ii) in punt 8 wordt punt a) wordt vervangen door:
- „a) als de entiteit niet langer voldoet aan toegangscriteria en/of technische vereisten van [voeg verwijzing in naar de regelingen tot uitvoering van de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een T2S specifieke liquiditeitrekening in TARGET2 en, indien toepasselijk, bijlage V of de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een T2S specifieke liquiditeitrekening in TARGET2 of de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een TIPS specifieke liquiditeitrekening in TARGET2], of als zijn toelating als wederpartij voor monetaire beleidstransacties van het Eurosysteem is opgeschort of beëindigd;”;
- iii) in punt 8 wordt punt g) vervangen door:
- „g) indien op het creditsaldo van een entiteit op haar PM-rekening, T2S DCA of TIPS DCA, of op alle activa van de entiteit, of een aanzienlijk deel daarvan, een bevroeringsbevel, beslag, inbeslagname of een andere procedure van toepassing is strekkende tot bescherming van het algemeen belang of de rechten van de schuldeisers van de entiteit;”;
- d) de volgende definitie wordt toegevoegd als punt 9:
- „9. „TIPS specifieke liquiditeitrekening (TIPS DCA): een door een TIPS DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[CB/landreferentie], en gebruikt voor de verlening van directebetalingdiensten aan klanten.”;
- e) de volgende paragraaf 4 bis wordt ingevoegd:
- „4 bis. Het gebruik van niet-beleenbaar onderpand kan resulteren in de toepassing van sancties overeenkomstig deel vijf van Richtsnoer (EU) 2015/510 (ECB/2014/60).”;
- f) in paragraaf 9 worden de woorden „geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een specifieke liquiditeitrekening in TARGET2” vervangen door de woorden „geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een T2S specifieke liquiditeitrekening in TARGET2”;
- g) in paragraaf 10, onder a), wordt punt i) vervangen door:
- „i) de T2S DCA-, TIPS DCA of PM-rekening van de entiteit bij de [naam CB] werd opgeschort of gesloten;”.
- 5) Bijlage IV wordt als volgt gewijzigd:
- a) in de tekst van bijlage IV en de appendices wordt de term „DCA” vervangen door de term „T2S DCA”;
- b) paragraaf 18 wordt als volgt gewijzigd:
- i) in punt 1, onder b), wordt de term „DCA's” vervangen door de woorden „T2S DCA's en TIPS DCA's”;
- ii) in punt 1, onder d), wordt het volgende punt iv) toegevoegd:
- „iv) het aangesloten systeem als gekoppelde PM-rekeninghouder wordt de volgende vergoedingen in rekening gebracht voor met gekoppelde TIPS DCA's verband houdende TIPS-diensten:

Tariefposten	Prijs	Toelichting
<b>Afwikkelingsdiensten</b>		
Directebetalingsoverdracht	0,20 eurocent	In rekening te brengen ook voor niet-afgewikkelde transacties
Intrekkingsverzoek	0,00	
Afgewezen intrekkingsverzoek	0,00	
Naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht	0,20 eurocent	In rekening te brengen aan de houder van de gekoppelde PM-rekening in verband met de te crediteren TIPS DCA (ook voor niet-afgewikkelde transacties)



Kosteloos zijn maximaal de eerste tien miljoen directebetalingsoverboeken en naar aanleiding van een intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsoverboeken, cumulatief, welke het TIPS-platform tegen eind 2019 heeft ontvangen. De [naam CB] brengt in het volgende jaar de door het TIPS-platform tegen het einde van 2019 ontvangen verdere directebetalingsoverboeken en naar aanleiding van een intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsoverboeken in rekening aan gekoppelde PM-rekeninghouder.”.

6) Bijlage V wordt als volgt gewijzigd:

a) in artikel 4 wordt punt 2 als volgt gewijzigd:

- i) de woorden „betalingsoverboeken die rechtstreeks voortvloeien uit of worden gedaan in verband met monetairbeleidstransacties van het Eurosysteem” worden vervangen door de woorden „transacties die rechtstreeks voortvloeien uit of worden gedaan in verband met monetairbeleidstransacties van het Eurosysteem”;
- ii) de woorden „andere aan TARGET2-deelnemers gerichte in euro luidende betalingsoverboekenbetalingsoverboeken” worden vervangen door de woorden „enige andere aan TARGET2-deelnemers gerichte in euro luidende transacties”;
- iii) de zin „Met het oog op duidelijkheid kunnen internetgebaseerde deelnemers om technische redenen geen PM naar DCA liquiditeitoverboekingsoverboeken opstellen.” wordt vervangen door de zin „Met het oog op duidelijkheid kunnen internetgebaseerde deelnemers om technische redenen geen PM naar T2S DCA-liquiditeitoverboekingsoverboeken noch PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsoverboeken opstellen.”;

b) in appendix IIA wordt paragraaf 4 vervangen door:

- „4. Voor directe deelnemers gelden de volgende factureringsregels. De directe deelnemer ontvangt de factuur voor de voorafgaande maand met een specificatie van de te betalen vergoedingen niet later dan op de negende werkdag van de erop volgende maand. Betalingen worden uiterlijk gedaan op de 14e werkdag van die maand op de rekening die [naam CB] heeft aangegeven of betalingen worden afgeboekt van een rekening die de deelnemer heeft aangegeven.”.

—

## BIJLAGE III

## „BIJLAGE IIB

**GEHARMONISEERDE VOORWAARDEN VOOR HET OPENEN EN BEHEREN VAN TIPS SPECIFIEKE LIQUIDITEITREKENINGEN (TIPS DCA) IN TARGET2**

## TITEL I

**ALGEMENE BEPALINGEN**

## Artikel 1

**Definities**

Voor de toepassing van deze geharmoniseerde voorwaarden (hierna de „voorwaarden” genoemd) gelden de volgende definities:

- „aangesloten systeem”: een door een in de Unie of de Europese Economische Ruimte (EER) gevestigde entiteit beheerd systeem waarop toezicht en/of oversight van een bevoegde autoriteit van toepassing is en dat voldoet aan de oversightvereisten betreffende de locatie van infrastructures die diensten in euro aanbieden, zoals van tijd tot tijd gewijzigd en gepubliceerd op de ECB-website<sup>(1)</sup>, waarin betalingen en/of financiële instrumenten worden uitgewisseld en/of verrekend of opgeslagen met a) de monetaire verplichtingen die in TARGET2 worden afgewikkeld, en/of b) fondsen aangehouden in TARGET2 conform Richtsnoer ECB/2012/27 en een bilaterale regeling tussen het aangesloten systeem en de desbetreffende Eurostelsysteem-CB;
- „geautoriseerde rekeninggebruiker”: een entiteit die: a) een bedrijfsidentificatiecode (BIC) heeft; b) als dusdanig is geregistreerd door een TIPS DCA houder, en c) adresseerbaar is door middel van het TIPS-platform voor de afwikkeling van directe betalingen;
- „bedrijfsidentificatiecode (BIC)”: een code zoals gedefinieerd door ISO standaard nr. 9362;
- „bijkantoor”: een bijkantoor zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 17, van Verordening (EU) nr. 575/2013;
- „werkdag” of „TARGET2-werkdag”: elke dag waarop TARGET2 open is voor de afwikkeling van betalingsopdrachten, zoals uiteengezet in appendix III;
- „bevoegdheidsadvies”: een op een specifieke deelnemer betrekking hebbend advies dat een beoordeling bevat van de rechtsbevoegdheid van een deelnemer om onder deze voorwaarden verplichtingen aan te gaan en na te komen;
- „centrale banken (CB's)”: de Eurostelsysteem-NCB's en de aangesloten CB's;
- „kredietmemorandumbalans”: een door de IPS DCAhouder vastgestelde limiet voor het gebruik van liquiditeit op de TIPS DCA door een aanspreekpartner (reachable party);
- „aangesloten NCB”: een nationale centrale bank (NCB), die geen Eurostelsysteem-CB is en aan TARGET2 is aangesloten krachtens een specifieke overeenkomst;
- „kredietinstelling”: hetzij a) een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013, die onder toezicht staat van een bevoegde autoriteit [invoegen indien van toepassing, nationale wettelijke bepalingen die artikel 2, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU implementeren], hetzij b) een andere kredietinstelling in de zin van artikel 123, lid 2, van het Verdrag waarop toezicht van toepassing is dat vergelijkbaar is met toezicht door een bevoegde autoriteit;
- „depositofaciliteit”: een permanente Eurostelsysteemfaciliteit die wederpartijen kunnen gebruiken voor deposito's met een looptijd tot de volgende ochtend bij een NCB tegen een vooraf vastgelegde depositorente;

<sup>(1)</sup> Het huidige beleid van het Eurostelsysteem voor de locatie van infrastructuur wordt uiteengezet in de volgende verklaringen, die beschikbaar zijn op de ECB-website onder [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area van 3 november 1998; b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing van 27 september 2001; c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions van 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' van 20 november 2008; e) het oversightbeleidskader van het Eurostelsysteem, herziene versie van juli 2016.

- „depositorente”: de op de depositofaciliteit toepasselijke rente;
- „TIPS specifieke liquiditeit rekening (TIPS Dedicated Cash Account) (TIPS DCA))”: een door een TIPS DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[CB/landreferentie], en gebruikt voor de verlening van directebetalingsoverdrachten aan klanten;
- „T2S specifieke liquiditeit rekening (T2S DCA)”: een door een T2S DCA-houder aangehouden rekening, geopend in TARGET2-[naam CB/landreferentie] en gebruikt voor contante betalingen met betrekking tot effectenafwikkelingen in T2S;
- „eurogebied-NCB”: de NCB van een eurogebiedlidstaat;
- „Eurosysteem-CB”: de ECB of een NCB van een eurogebiedlidstaat;
- „geval van verzuim”: een gebeurtenis of dreigende gebeurtenis met betrekking tot een deelnemer, waardoor die deelnemer zijn verplichtingen onder deze voorwaarden of eventuele andere regels die van toepassing zijn op de relatie tussen die deelnemer en de [naam van de CB] of een andere CB niet na dreigt te kunnen komen, waaronder:
  - a) als de deelnemer niet langer voldoet aan de in artikel 5 neergelegde toegangscriteria of de in artikel 6, lid 1, onder a), i), neergelegde vereisten;
  - b) het openen van een insolventieprocedure tegen de deelnemer;
  - c) de indiening van een verzoek betreffende de procedure bedoeld onder b);
  - d) de afgifte door de deelnemer van een schriftelijke verklaring van zijn onvermogen om alle of een deel van zijn schulden te betalen of zijn verplichtingen in verband met intraday-krediet na te komen;
  - e) het aangaan door de deelnemer van een vrijwillig algemeen akkoord of schikking met zijn schuldeisers;
  - f) indien de deelnemer insolvent is of niet in staat zijn schulden te betalen, of zijn CB meent dat zulks het geval is;
  - g) indien op het creditsaldo van de deelnemer op zijn TIPS DCA, PM-rekening of T2S DCA, of op alle activa van de deelnemer, of een aanzienlijk deel daarvan, een bevroeringsbevel, beslag, inbeslagneming of een andere procedure van toepassing is strekkende tot bescherming van het algemeen belang of de rechten van de schuldeisers van de deelnemer;
  - h) indien deelname van de deelnemer aan een ander TARGET2-deelsysteem en/of een aangesloten systeem is opgeschort of beëindigd;
  - i) indien de deelnemer een voorstelling van zaken heeft gegeven of een precontractuele verklaring heeft afgelegd — of op grond van het toepasselijk recht verondersteld wordt die te hebben gegeven of te hebben afgelegd — welke onjuist of onwaar is;
  - j) de cessie van alle of een aanzienlijk deel van de activa van de deelnemer;
- „informatie- en controlemodule (ICM)”: de SSP-module waarmee TIPS DCA-rekeninghouders, die tevens een gekoppelde PM-rekening aanhouden, online informatie op kunnen vragen, alsook PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdrachten en TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten aan kunnen leveren en liquiditeiten kunnen beheren;
- „TIPS GUI module”: module op het TIPS-platform waarmee TIPS DCA-houders online informatie kunnen krijgen en TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten aan kunnen leveren;
- „ICM-mededeling”: informatie die via de ICM gelijktijdig aan alle PM-rekeninghouders of een bepaalde groep daarvan ter beschikking wordt gesteld;
- „aanspreekpartner”: een entiteit die a) een BIC aanhoudt; b) als dusdanig is aangewezen door een TIPS DCA-houder; c) een correspondent, klant of een bijkantoor is van een TIPS DCA-houder, en d) adresseerbaar is via het TIPS-platform en betalingsopdrachten kan aanleveren en ontvangen, hetzij via de TIPS DCA-houder, of, indien de TIPS DCA-houder dat geautoriseerd heeft, direct;
- „instruerende partij”: een entiteit die een TIPS DCA-houder als dusdanig heeft aangewezen en die betalingsopdrachten mag aanleveren aan het TIPS-platform en/of betalingsopdrachten mag ontvangen van het TIPS-platform namens die TIPS DCA-houder of een aanspreekpartner van die TIPS DCA-houder;
- „insolventieprocedure”: een insolventieprocedure in de zin van artikel 2, onder j), van Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad <sup>(1)</sup>;

(<sup>1</sup>) Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssysteem (PB L 166 van 11.6.1998, blz. 45).

- „beleggingsonderneming”: een beleggingsonderneming zoals bedoeld in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen van artikel 4, lid 1, punt 1, van Richtlijn 2014/65/EU], met uitzondering van de opgesomde instellingen in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen van artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2014/65/EU], mits de beleggingsonderneming in kwestie:
  - a) van de door de onder Richtlijn 2014/65/EU daartoe aangewezen bevoegde autoriteit een vergunning heeft verkregen en onder toezicht van die autoriteit staat, en
  - b) gerechtigd is de werkzaamheden uit te voeren bedoeld in [de nationale wettelijke implementatiebepalingen 2, 3, 6 en 7 van deel A van bijlage I bij Richtlijn 2014/65/EU];
- „PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een PM-rekening naar een TIPS DCA;
- „TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht”: de instructie om een bepaald geldbedrag over te boeken van een TIPS DCA naar een PM-rekening;
- „marginale beleningsfaciliteit”: een permanente faciliteit van het Eurosysteem die tegenpartijen kunnen benutten voor het verkrijgen van overnightkrediet van een Eurosysteem-CB tegen de van tevoren vastgestelde marginale beleningsrente;
- „gekoppelde PM-rekening”: de PM-rekening waarmee een TIPS DCA is verbonden ten behoeve van liquiditeitbeheer en betaling van TIPS-vergoedingen;
- „TIPS-netwerkdienstverlener”: een onderneming die a) heeft voldaan aan de noodzakelijke voorwaarden voor verbinding met, en een technische verbinding tot stand heeft gebracht met het TIPS-platform overeenkomstig de voorschriften en procedures van appendix V, en b) de op de ECB-website beschikbare TIPS-connectiviteitshostingvoorwaarden heeft ondertekend;
- „deelnemer” [of „directe deelnemer”]: een entiteit die ten minste één TIPS DCA aanhoudt ((TIPS DCA-houder) en/of één PM-rekening (PM-rekeninghouder) en/of één T2S DCA (T2S DCA-houder) bij een Eurosysteem-CB;
- „begunstigde”, behalve indien toegepast in artikel 30 van deze bijlage: een TIPS DCA-houder wiens TIPS DCA na afwikkeling van een betalingsopdracht wordt gecrediteerd;
- „betaler”, behalve indien toegepast in artikel 30 van deze bijlage: een TIPS DCA-houder wiens TIPS DCA na afwikkeling van een betalingsopdracht wordt gedebiteerd;
- „betalingsopdracht”, behalve indien toegepast in artikelen 16, 17 en 18 van deze bijlage: een directebetalingsopdracht, een naar aanleiding van een intrekingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht, een PM naar TIPS DCA liquiditeitoverboekingsopdracht of een TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht;
- „directebetalingsopdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling (Instant Credit Transfer scheme (SCT Inst)), een betalingsinstructie die 24 uur per dag op elke kalenderdag van het jaar kan worden uitgevoerd, met directe of bijna directe verwerking en kennisgeving aan de betaler;
- „intrekingsverzoek”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling, een boodschap van een TIPS DCA-houder waarin om terugbetaling wordt verzocht van een afgewikkelde directebetalingsopdracht;
- „naar aanleiding van een intrekingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht”: overeenkomstig de SEPA-directebetalingsregeling, een betalingsopdracht die de bestemming van het intrekingsverzoek ten behoeve van de verzender van dat intrekingsverzoek heeft geïnitieerd na ontvangst van een intrekingsverzoek;
- „overheidslichaam”: een entiteit binnen de „overheidssector”, de laatste term heeft dezelfde betekenis als in artikel 3 van Verordening (EG) nr. 3603/93;
- „Single Shared Platform (SSP)”: de gemeenschappelijke technischeplatforminfrastructuur die de het SSP leverende NCB's aanbieden;
- „TIPS-platform”: de gemeenschappelijke technischeplatforminfrastructuur die wordt aangeboden door de NCB's die het TIPS-platform leveren;
- „SSP-platform leverende NCB's”: de Deutsche Bundesbank en de Banca d'Italia in hun hoedanigheid van CB's die het TIPS-platform ten behoeve van het Eurosysteem bouwen en exploiteren;
- „TIPS-platform leverende NCB's”: de Deutsche Bundesbank, de Banco de España, de Banque de France en de Banca d'Italia in hun hoedanigheid van CB's die het TIPS-platform ten behoeve van het Eurosysteem bouwen en exploiteren;
- „TARGET Instant Payment Settlement (TIPS)-dienst”: de afwikkeling in centralebankgeld van directebetalingsopdrachten op het TIPS-platform;

- „registratieformulier vaste gegevens”: een door [naam van de CB] ontwikkeld formulier voor het registreren van TIPS DCA-houders die een aanvraag indienen voor TARGET2-[naam van de CB/landreferentie]-diensten en voor het registreren van wijzigingen in verband met het verlenen van die diensten;
- „opschorting”: het voorlopig bevriezen van de rechten en verplichtingen van een deelnemer voor een door de [naam CB] te bepalen periode;
- „TARGET2-[naam van CB/landreferentie]”: het TARGET2-deelsysteem van [naam CB];
- „TARGET2”: het geheel dat resulteert uit alle TARGET2-deelsystemen van de CB's;
- „TARGET2-deelsysteem”: een van TARGET2 deel uitmakend realtime-brutovereveningssysteem (RTGS-systeem) dat deel uitmaakt van TARGET2;
- „TARGET2-deelnemer”: een deelnemer aan een TARGET2-deelsysteem;
- „technische storing van TARGET2”: problemen, defecten of storingsen in de technische infrastructuur en/of de door TARGET2-[naam CB/landreferentie] benutte computersystemen, of enige andere gebeurtenis waardoor de betalingen in TARGET2-[naam CB/landreferentie] niet kunnen worden uitgevoerd;
- „TIPS-kenmerkende naam” of „TIPS-DN”: het netwerkadres voor het TIPS-platform dat in alle voor het systeem bedoelde berichten moet worden opgenomen;
- „gedetailleerde functionele gebruikersspecificaties (GFG)”: de meest actuele versie van de GFG, zijnde de technische documentatie waarin nauwkeurig wordt beschreven hoe een deelnemer omgaat met TARGET2;
- „thuisrekening”: een rekening buiten de PM die een eurogebied-NCB opent ten behoeve van een instelling gevestigd in de Unie of de EER.

#### Artikel 2

### Toepassingsgebied

Deze voorwaarden beheersen de verhouding tussen de betreffende eurogebied-NCB en zijn TIPS DCA-houder ten aanzien van de opening en exploitatie van de TIPS DCA.

#### Artikel 3

### Appendices

1. De volgende appendices vormen een integrerend onderdeel van deze voorwaarden:

Appendix I: Parameters van de TIPS DCA — Technische specificaties

Appendix II: Referentiekader voor bevoegdheidsadviezen en landenadviezen

Appendix III: Schema van werkdagen en openingsuren

Appendix IV: Vergoedingsschema

Appendix V: Technische vereisten TIPS-connectiviteit

2. In geval van strijdigheid of inconsistentie tussen de inhoud van een appendix en de inhoud van een andere bepaling in deze voorwaarden, prevaleren de laatstgenoemde.

#### Artikel 4

### Algemene beschrijving van TARGET2

1. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro tussen PM-rekeningen, T2S DCA's voor effectentransacties en TIPS DCA's voor directe betalingen, met afwikkeling in centralebankgeld.

2. De volgende transacties worden verwerkt in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie]:

- a) transacties die rechtstreeks voortvloeien uit of worden gedaan in verband met monetairbeleidstransacties van het Eurosysteem;
- b) afwikkeling van het eurogedeelte van in vreemde valuta luidende transacties waarbij het Eurosysteem is betrokken;
- c) betalingen in euro resulterend uit transacties in grensoverschrijdende netto-vereveningssystemen voor grote betalingen;
- d) betalingen in euro resulterend uit transacties in retailbetalingssystemen in euro die systeemrelevant zijn;
- e) afwikkeling van het cashgedeelte van effectentransacties;

- f) liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar T2S DCA, liquiditeitoverboekingsopdrachten van T2S DCA naar PM en liquiditeitoverboekingsopdrachten van PM naar T2S DCA;
- g) directebetalingsoopdrachten;
- h) naar aanleiding van een intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdracht;
- i) TIPS DCA naar PM liquiditeitoverboekingsopdrachten en PM naar TIPS DCA liquiditeitoverboekingsopdrachten, en
- j) overige in euro luidende tot TARGET2-deelnemers gerichte transacties.

3. TARGET2 voorziet in realtime-brutoafwikkeling van betalingen in euro tussen PM-rekeningen, T2S DCA's en TIPS DCA's, met afwikkeling in centralebankgeld. TARGET2 wordt opgezet op basis van de SSP, en werkt op die basis, via welke betalingsopdrachten worden aangeleverd en verwerkt en via welke betalingen op dezelfde technische manier worden ontvangen. Aangaande het technische beheer van de TIPS DCA's, TARGET2 is technisch opgezet op basis van het T2S-platform en werkt op die basis. Aangaande het technische beheer van de T2S DCA's, TARGET2 is technisch opgezet op basis van het T2S-platform en werkt op die basis.

4. Krachtens deze voorwaarden is [naam CB] de dienstverlener. Handelingen en nalatigheden van de NCB's die het TIPS leveren, worden beschouwd als handelingen en nalatigheden van [naam van de CB] waarvoor de laatstgenoemde aansprakelijkheid aanvaardt overeenkomstig artikel 23 van deze bijlage. Deelname overeenkomstig deze voorwaarden brengt geen contractuele relatie tot stand tussen TIPS DCA-houders en de NCB's die het TIPS-platform leveren, indien de laatstgenoemden in die hoedanigheid optreden. Instructies, berichten of informatie die een TIPS DCA-houder ontvangt van of verzendt aan het SSP, of TIPS-platform in verband met onder deze voorwaarden verleende diensten, worden geacht te zijn ontvangen van, dan wel te zijn verzonden aan, [naam van de CB].

5. TARGET2 is juridisch gestructureerd als een veelvoud van betalingssystemen, bestaande uit alle TARGET2-deelsystemen, die als „systemen” worden aangewezen krachtens de nationale wetten die Richtlijn 98/26/EG implementeren. TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] wordt aangewezen als een „systeem” krachtens [de betrokken wettelijke bepaling die Richtlijn 98/26/EG implementeert].

6. Deelname aan TARGET2 geschiedt via deelname aan een TARGET2-deelsysteem. Deze voorwaarden beschrijven de wederzijdse rechten en verplichtingen van TIPS DCA-houders in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] en de [naam van de CB]. De regels betreffende het verwerken van betalingsopdrachten uit hoofde van deze voorwaarden (titel IV en appendix I) zijn van toepassing op alle door een TIPS DCA-houder aangeleverde betalingsopdrachten of ontvangen betalingen.

## TITEL II

### PARTICIPATION

#### Artikel 5

#### Toegangscriteria

1. De volgende categorieën entiteiten komen in aanmerking om een TIPS DCA-houder in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] te worden:

- a) binnen de Unie of de EER gevestigde kredietinstellingen, ook als zij via een binnen de Unie of de EER gevestigd bijkantoor optreden;
- b) buiten de EER gevestigde kredietinstellingen, mits zij via een binnen de Unie of de EER gevestigd bijkantoor optreden;
- c) NCB's van lidstaten en de ECB.

op voorwaarde dat op de onder a) en b) genoemde entiteiten door de Raad van de Europese Unie of de lidstaten overeenkomstig artikel 65, lid 1, onder b), artikel 75 of artikel 215 van het Verdrag vastgestelde beperkende maatregelen niet van toepassing zijn, waarvan de uitvoering naar de mening van TARGET2-[CB/landreferentie] na het in kennis stellen van de ECB niet strookt met de soepele werking van TARGET2.

2. De [naam van de CB] kan, naar eigen inzicht, de volgende entiteiten ook als TIPS DCA-houders toelaten:

- a) de financiële afdelingen van centrale of regionale overheden van lidstaten die actief zijn in de geldmarkten;
- b) tot de overheidssector van lidstaten behorende instellingen die zijn gemachtigd om voor klanten rekeningen aan te houden;
- c) binnen de Unie of de EER gevestigde beleggingsondernemingen;

- d) entiteiten die aangesloten systemen beheren en in die hoedanigheid optreden, en
- e) kredietinstellingen, dan wel andere onder a) tot en met d) opgenomen typen entiteiten, als deze gevestigd zijn in een land waarmee de Unie een monetaire overeenkomst heeft gesloten, krachtens welke overeenkomst dergelijke entiteiten toegang wordt verleend tot betalingssystemen in de Unie, met inachtneming van de in de monetaire overeenkomst vastgelegde voorwaarden en mits het betreffende rechtsstelsel dat in het land van toepassing is, gelijkwaardig is aan de betreffende wetgeving van de Unie.
3. Elektronischgeldinstellingen, in de zin van [voeg de nationale wettelijke bepalingen in die artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad implementeren <sup>(1)</sup>] zijn niet gerechtigd deel te nemen aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie].

#### Artikel 6

### Sollicitatieprocedure

1. Opdat [naam van CB] een TIPS DCA voor een entiteit kan openen, moet een dergelijke entiteit voldoen aan de toegangscriteria van de bepalingen van [naam van CB] die artikel 5 implementeren, en:
- a) voldoet aan de volgende technische vereisten:
- i) het installeren, beheren, exploiteren en monitoren, alsook het garanderen van de beveiliging van de noodzakelijke IT-infrastructuur voor aansluiting op TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] en voor de aanlevering van betalingsopdrachten aan TARGET2. Hierbij kunnen TIPS DCA-houders derden betrekken, maar zijn als enige aansprakelijk. Voor de noodzakelijke aansluiting en toegang sluiten de kandidaat-TIPS-DCA-houders met name een overeenkomst met een of meerdere TIPS-netwerkdienstverleners, zulks overeenkomstig de technische specificaties en vereisten van appendices I en V, en
  - ii) heeft de door de [naam van de CB] vereiste toetsen doorstaan, en
- b) voldoet aan de volgende juridische vereisten:
- i) verstrekt een bevoegdheidsadvies (capacity opinion) zoals gespecificeerd in appendix II, tenzij de [naam van CB] de in dat bevoegdheidsadvies te verstrekken informatie en verklaringen al in een ander verband heeft verkregen;
  - ii) buiten de EER gevestigde kredietinstellingen, die optreden via een in de Unie of de EER gevestigd bijkantoor, verstrekken een landadvies zoals gespecificeerd in appendix II, tenzij de [naam van CB] de in dat landadvies te verstrekken informatie en verklaringen al in een ander verband heeft verkregen, en
  - iii) zijn toegetreden tot de SEPA-directebetalingenregeling door ondertekening van de Nalevingsovereenkomst SEPA-directebetalingenregeling.
2. Entiteiten die een TIPS DCA willen openen, dienen hun aanvragen schriftelijk in bij de [naam van de CB], waarbij ten minste de volgende documenten/informatie wordt bijgesloten:
- a) volledig ingevulde statischegegevensverzamelingsformulieren zoals verstrekt door de [naam van de CB];
  - b) het bevoegdheidsadvies indien de [naam van de CB] zulks vereist;
  - c) het landadvies indien de [naam van de CB] zulks vereist, en
  - d) bewijs dat zij zich houden aan de SEPA-directebetalingenregeling.
3. De [naam van de CB] kan tevens extra informatie aanvragen die zij noodzakelijk acht om te beslissen over de aanvraag tot opening van een TIPS DCA.
4. De [naam van de CB] wijst de aanvraag tot opening van een DCA af indien:
- a) niet is voldaan aan de toegangscriteria van artikel 5;
  - b) aan een of meer van de in lid 1 bedoelde deelnamecriteria is niet voldaan, en/of
  - c) naar oordeel van [naam van CB] zou de opening van een TIPS DCA de algehele stabiliteit, de soliditeit en de veiligheid van TARGET2-[CB/landenverwijzing] of van een ander TARGET2-deelsysteem in gevaar zou brengen, of de vervulling door de [naam van de CB] van de taken zoals omschreven in [naar het relevante nationale recht verwijzen] en de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en de Europese Centrale Bank in gevaar zou brengen, dan vanuit het oogpunt van prudentieel handelen risico's met zich meebrengt.

<sup>(1)</sup> Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG (PB L 267 van 10.10.2009, blz. 7).

5. De [naam van de CB] deelt haar besluit over de aanvraag tot opening van een TIPS DCA mee aan de TIPS DCA-houder binnen een maand nadat [naam van CB] de aanvraag heeft ontvangen. Als de [naam van CB] extra informatie vraagt krachtens lid 3, wordt het besluit meegegeedeld binnen een maand nadat de [naam van CB] de informatie van de verzoekende TIPS DCA-houder heeft ontvangen. Een besluit ter afwijzing vermeldt de redenen voor de afwijzing.

#### Artikel 7

##### TIPS DCA-houders

1. TIPS DCA-houders in TARGET2-[naam van de CB]/landreferentie] moeten voldoen aan de vereisten van artikel 6. Zij hebben ten minste één TIPS DCA bij de [naam van de CB].

2. Om berichten naar het TIPS-platform te verzenden, mogen TIPS DCA-houders zich toegang verschaffen tot het TIPS-platform:

- a) rechtstreeks, en/of
- b) gebruikmakend van een of meer opdrachtgevende partijen.

Voor beide toegangsmethodes maakt de TIPS DCA-houder gebruik van een of meer TIPS DN's.

3. Om berichten van het TIPS-platform te ontvangen, verschaffen TIPS DCA-houders zich toegang tot het TIPS-platform:

- a) rechtstreeks, of
- b) gebruikmakend van opdrachtgevende partijen.

Voor beide toegangsmethodes maakt de TIPS DCA-houder gebruik van een TIPS DN om directebetalingsoverdrachten te ontvangen.

4. Indien de TIPS DCA-houder verkiest via een opdrachtgevende partij met het TIPS-platform te communiceren, zoals uiteengezet in leden 2 en 3, worden via de opdrachtgevende partijen ontvangen of verzonden berichten geacht te zijn ontvangen van of te zijn verzonden aan de TIPS DCA-houder. De TIPS DCA-houder is gebonden aan die handelingen, ongeacht de inhoud van de tussen die TIPS DCA-houder en enige aangewezen opdrachtgevende partijen overeengekomen contractuele of andere regelingen, of de eventuele niet-naleving ervan.

#### Artikel 8

##### Aanspreekpartners

1. TIPS DCA-houders mogen een of meer aanspreekpartners aanwijzen. Aanspreekpartners moeten zijn toegetreden tot de SEPA-directebetalingssystemen en de nalevingsovereenkomst SEPA-directebetalingssystemen hebben ondertekend.

2. TIPS DCA-houders tonen ten overstaan van [naam van CB] voor iedere aangewezen aanspreekpartner aan dat zij zich houden aan de SEPA-directebetalingssystemen.

3. Een TIPS DCA-houder stelt de [naam van CB] ervan in kennis dat een aangewezen aanspreekpartner zich niet langer deel houdt aan de SEPA-directebetalingssystemen en neemt onverwijld stappen om te voorkomen dat de aanspreekpartner zich toegang verschafft tot de TIPS DCA.

4. De TIPS DCA-houder kan voor zijn aangewezen aanspreekpartners een of meerdere opdrachtgevende partijen aanwijzen.

5. Indien een TIPS DCA-houder overeenkomstig lid 1 of lid 4 een of meerdere aanspreekpartners aanwijst en/of een of meerdere opdrachtgevende partijen, worden van deze aanspreekpartners ontvangen berichten of, indien toepasselijk, via deze opdrachtgevende partijen, geacht te zijn ontvangen van de TIPS DCA-houder. Evenzo, berichten die werden verzonden naar deze aanspreekpartners of, indien toepasselijk, via deze opdrachtgevende partijen, geacht te zijn verzonden naar de TIPS DCA-houder. De TIPS DCA-houder is gebonden aan die handelingen, ongeacht de inhoud van de overeengekomen contractuele of andere regelingen die werden overeengekomen tussen die TIPS DCA-houder en enige van de in leden 1 en 4 bedoelde entiteiten, of de eventuele niet-naleving van die contractuele of andere regelingen.

#### Artikel 9

##### TIPS-netwerkdienstverleners

1. Deelnemers gebruiken een of meerdere TIPS-netwerkdienstverleners om met het TIPS-platform berichten uit te wisselen en sluiten daartoe met die dienstverleners een afzonderlijke overeenkomst.



2. Een lijst van TIPS-netwerkdienstverleners, zoals van tijd tot tijd gewijzigd, is beschikbaar op de ECB-website. Deze lijst dient uitsluitend ter informatie. Indien een TIPS-netwerkdienstverlener wordt verwijderd van de lijst van TIPS-netwerkdienstverleners, informeert [naam CB] de TIPS DCA-houders die die netwerkdienstverlener gebruiken dienovereenkomstig.

3. De [naam van CB] is niet aansprakelijk voor het handelen, de fouten of het nalaten van TIPS-netwerkdienstverleners (met inbegrip van haar bestuurders, personeel en onderaannemers) als verleners van TIPS-netwerkdiensten, of het handelen, de fouten of het nalaten van door deelnemers geselecteerde TIPS-netwerkdienstverleners om toegang te verkrijgen tot het TIPS-platform. De [naam CB] is evenmin aansprakelijk voor verliezen of schade die ontstaat omdat de TIPS-netwerkdienstverlener niet langer een verbinding met het TIPS-platform verschaft, hetzij omdat de TIPS-netwerkdienstverlener niet voldoet aan de in appendix V uiteengezette connectiviteitsvereisten, hetzij vanwege beëindiging van de hostingvoorwaarden of om andere redenen.

#### Artikel 10

### Sponsorship van netwerkdienstverleners

1. Indien een TIPS DCA-houder voornemens is de diensten van een netwerkdienstverlener te gebruiken die niet voorkomt op de in artikel 9, lid 2, bedoelde lijst van TIPS-netwerkdienstverleners, kan de TIPS DCA-houder de [naam CB] verzoeken te beoordelen of een netwerkdienstverlener als TIPS-netwerkdienstverlener kan optreden.

2. Een netwerkdienstverlener kan optreden als een TIPS-netwerkdienstverlener mits de netwerkdienstverlener de overeenkomstig de voorschriften en procedures van appendix V uitgevoerde beoordeling met succes heeft doorlopen en de TIPS-connectiviteitsvoorwaarden heeft ondertekend zoals bekendgemaakt op de ECB-website en zoals van tijd tot tijd gewijzigd.

3. De [naam CB] stelt de TIPS DCA-houder uiterlijk na 120 kalenderdagen na ontvangst van het verzoek in kennis van het in leden 1 en 2 bedoelde beoordelingsresultaat. Indien de netwerkdienstverlener wordt afgewezen, stelt de [naam CB] de TIPS DCA-houder in kennis van de redenen van de afwijzing.

4. De in lid 1 bedoelde verzoeken kunnen met ingang van 1 juni 2019 bij de [naam CB] worden ingediend.

#### Artikel 11

### TIPS-lijst

1. De TIPS-lijst is de lijst van TIPS DCA-houders en aanspreekpartners.

De lijst wordt wekelijks bijgewerkt.

2. TIPS DCA-houders mogen de TIPS-lijst alleen aan hun bijkantoren, hun aangewezen aanspreekpartners en hun opdrachtgevende partijen doorgeven. Aanspreekpartners mogen de TIPS-lijst alleen aan hun bijkantoren doorgeven.

3. Een specifieke BIC kan slechts eenmaal in de TIPS-lijst voorkomen.

4. Deelnemers erkennen dat de [naam van de CB] en andere CB's hun namen en BIC's bekend mogen maken. Bovendien mag de [naam van de CB] de namen en BIC's van door TIPS DCA-houders aangewezen aanspreekpartners bekendmaken en TIPS DCA-houders verzekeren dat aanspreekpartners met die bekendmaking hebben ingestemd.

#### TITEL III

### VERPLICHTINGEN VAN DE PARTIJEN

#### Artikel 12

### Verplichtingen van de [naam van de CB] en van de TIPS DCA-houders

1. Op verzoek van de TIPS DCA-houder opent de [naam van de CB] [een of meerdere] in euro luidende TIPS DCA(s) en beheert deze. Tenzij anders bepaald in deze voorwaarden of vereist bij wet, gebruikt de [naam van de CB] alle redelijkerwijze in haar macht liggende middelen ter vervulling van haar verplichtingen krachtens deze voorwaarden zonder resultaat te garanderen.

2. Door aanspreekpartners en opdrachtgevende partijen uitgevoerde handelingen worden als handelingen van de TIPS DCA-houder beschouwd, waaronder voor de doeleinden van Richtlijn 98/26/EG.

3. De TIPS DCA-houder registreert zichzelf en zijn aanspreekpartners als voor afwikkelingsdoeleinden geautoriseerde rekeninggebruikers. Daartoe registreert de TIPS DCA-houder zijn eigen BIC en/of die van een aanspreekpartner.
4. De DCA-dienstenvergoedingen zijn vastgelegd in appendix IV. De houder van de gekoppelde PM-rekening is aansprakelijk voor betaling van deze vergoedingen.
5. TIPS DCA-houders verzekeren dat zij doorlopend verbonden zijn met het TIPS-platform via de TIPS DN voor de ontvangst van berichten uit hoofde van artikel 7, lid 3.
6. TIPS DCA-houders verzekeren die een aanspreekpartner hebben aangewezen verzekeren dat deze aanspreekpartner doorlopend is verbonden met het TIPS-platform via de TIPS DN voor de ontvangst van berichten uit hoofde van artikel 8.
7. De TIPS DCA-houder verklaart en garandeert aan de [naam van de CB] dat de vervulling van zijn verplichtingen krachtens deze voorwaarden geen wet, voorschrift of op hem toepasselijke reglementen of een voor hem bindende overeenkomst schendt.
8. TIPS DCA-houders garanderen dat de TIPS DCA-liquiditeit goed wordt beheerd. Deze verplichting omvat, maar is niet beperkt tot, verkrijging van regelmatige informatie over hun liquiditeitspositie. De [naam van CB] verschaft dagelijks rekeningafschriften aan TIPS DCA-houders die voor een dergelijke dienst op het TIPS-platform hebben gekozen. Dagafschriften wordt voor elke TARGET2-werkdag verstrekt.
9. In hun eigen belang en krachtens hun afzonderlijke overeenkomst met hun TIPS-netwerkdienstverlener moeten TIPS DCA-houders monitoren of hun geselecteerde TIPS-netwerkdienstverlener een doorlopende verbinding met het TIPS-platform verstrekt en zijn status van TIPS-netwerkdienstverlener handhaaft. Deze verbinding moet voldoen aan de in appendix V uiteengezette connectiviteitsvereisten.

#### *Artikel 13*

#### **Aanwijzing, opschorting of beëindiging van een gekoppelde PM-rekening**

1. De DCA-houder wijst een gekoppelde PM-rekening aan. De gekoppelde PM-rekening kan worden aangehouden in een TARGET2-deelsysteem niet zijnde [CB/landreferentie] en kan behoren tot een andere juridische entiteit dan de TIPS DCA-houder. Een gekoppelde PM-rekening mag hoogstens aan tien TIPS DCA's gekoppeld worden.
2. Een PM-rekeninghouder die toegang via het internet benut, kan niet worden aangewezen als rekeninghouder van een gekoppelde PM.
3. Indien de houder van een gekoppelde PM-rekening en de TIPS DCA-houder verschillende juridische entiteiten zijn en indien de deelname van die aangewezen houder van die gekoppelde PM-rekening is opgeschort of beëindigd, nemen de [naam van de CB] en de TIPS DCA-houder alle redelijke en praktische stappen om schade of verlies te beperken. De DCA-houder neemt onverwijld alle nodige stappen om een nieuwe gekoppelde PM-rekening aan te wijzen die dan aansprakelijk is voor uitstaande rekeningen.
4. De [naam van CB] is niet aansprakelijk voor enige door de TIPS DCA-houder als gevolg van de opschorting of beëindiging van de deelname van de houder van een gekoppelde PM-rekeninghouder geleden verliezen.

#### *Artikel 14*

#### **Samenwerkings- en informatieuitwisseling**

1. Bij de nakoming van hun verplichtingen en de uitoefening van hun rechten onder deze voorwaarden, werken de [naam van de CB] en de TIPS DCA-houders nauw samen om de stabiliteit, deugdelijkheid en veiligheid van TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] te verzekeren. Ze verschaffen elkaar alle informatie of documenten die van belang zijn voor de nakoming van hun respectieve verplichtingen en de uitoefening van hun respectieve rechten onder deze voorwaarden, onverminderd eventuele bancaire geheimhoudingsverplichtingen.
2. De [naam van de CB] zet een systeemhelpdesk op, en houdt deze in stand, om TIPS DCA-houders te ondersteunen bij problemen in verband met systeemhandelingen.

3. Up-to-date informatie over de operationele status van het TIPS-platform en het SSP en is beschikbaar op het TARGET2-informatiesysteem (T2IS) en het TIPS-informatiesysteem op specifieke webpagina's op de ECB-website. Het T2IS en het TIPS-informatiesysteem kunnen worden gebruikt om informatie te verkrijgen over een gebeurtenis die de normale werking van het TIPS-platform en het SSP betreft.
4. De [naam CB] kan via ICM-mededelingen, of anderszins, berichten communiceren aan TIPS DCA-houders waar zij ook een PM-rekening aanhouden.
5. TIPS DCA-houders zijn verantwoordelijk voor de tijdige herziening van de bestaande registratieformulieren vaste gegevens en de indiening van nieuwe registratieformulieren vaste gegevens bij de [naam van de CB]. TIPS DCA-houders moeten de nauwkeurigheid verifiëren van de door de [naam van de CB] in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] over hen ingevoerde informatie.
6. TIPS DCA-houders informeren de [naam van de CB] over elke wijziging in hun rechtsbevoegdheid en over relevante wetwijzigingen die door het landenadvies bestreken aangelegenheden betreffen. TIPS DCA-houders informeren de [naam van de CB], indien zij niet langer voldoen aan de vereisten voor de naleving van de SEPA-directebetalingstelling.
7. TIPS DCA-houders informeren de [naam van de CB] over nieuwe aanspreekpartners die zij registreren en met die geregistreerde aanspreekpartner verband houdende wijzigingen.
8. TIPS DCA-houders informeren de [naam van de CB] TIPS indien zich in verband met henzelf een geval van verzuim voordoet.

## TITEL IV

## MANAGEMENT VAN TIPS DCA's EN VERWERKING VAN BETALINGSOPDRACHTEN

## Artikel 15

## Openen en beheren van TIPS DCA's

1. De [naam van de CB] opent voor elke TIPS DCA-houder minstens één TIPS DCA en beheert deze. Een TIPS DCA wordt geïdentificeerd aan de hand van een uniek rekeningnummer dat uit hoogstens 34 karakters bestaat en als volgt is opgebouwd.

	Naam	Formaat	Inhoud
Deel A	Type rekening	1 kar. exact	„I” voor directebetalingrekening
	Landcode van de centrale bank	2 kar. exact	ISO-landencodes 3166-1
	Valutacode	3 kar. exact	EUR
Deel B	Rekeninghouder	11 kar. exact	BIC
Deel C	Subclassificatie van de rekening	Maximaal 17 kar.	Vrije tekst (alfanumeriek) door de TIPS DCA-houders te verstrekken

2. TIPS DCA's mogen geen debetsaldo vertonen.
3. Voor de berekening van minimumreserves, vergoeding van overnightsaldo's en automatisch beroep op de marginale beleningsfaciliteit, koppelt de TIPS DCA-houder zijn TIPS DCA met een [PM-rekening/thuisrekening] die de TIPS DCA-houder aanhoudt bij [naam van de CB].
4. Indien de TIPS DCA-houder zijn minimumreserves direct aanhoudt, wordt met overeenkomstig appendix III vastgestelde dagultiomosaldi rekening gehouden binnen het kader van zijn minimumreserves. Indien de TIPS DCA-houder zijn minimumreserves indirect aanhoudt, kan zijn TIPS DCA niet worden gekoppeld aan een door zijn tussenpersoon aangehouden PM-rekening of andere rekening, omdat ingeval van indirect aangehouden minimumreserves de rekening van de TIPS DCA-houder niet kunnen worden geaggregeerd met de door de tussenpersoon aangehouden rekeningen via welke de TIPS DCA-houder voldoet aan zijn minimumreserveverplichtingen.
5. TIPS DCA's krijgen de een vergoeding ten belope van 0 % of de depositorente, de laagste van de twee, tenzij de TIPS DCA's worden gebruikt voor het aanhouden van de vereiste minimumreserves. In dat geval zijn op de berekening en de betaling van de vergoeding voor het aanhouden minimumreserves Verordening (EG) nr. 2531/98 en Verordening (EG) nr. 1745/2003 van toepassing.

*Artikel 16***Soorten betalingsopdrachten in TIPS DCA**

Binnen het kader van TIPS-diensten zijn betalingsopdrachten:

- a) directebetalingsopdrachten;
- b) naar aanleiding van een intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten, en
- c) TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten.

*Artikel 17***Aanvaarding en weigering van betalingsopdrachten**

1. Betalingsopdrachten zoals bedoeld in artikel 16 en ingediend door TIPS DCA-houders worden geacht te zijn aanvaard door [naam CB] indien:

- a) de betrokken TIPS-netwerkdienstverlener de betalingsopdracht aan het TIPS-platform heeft aangeleverd, en
- b) het betalingsbericht voldoet aan de formatteringsregels en voorwaarden van TARGET2-[naam CB/landreferentie] en de in appendix I vastgelegde controle op dubbele invoer doorstaat.

2. De [naam van de CB] weigert elke betalingsopdracht onmiddellijk die niet voldoet aan de in lid 1 vastgelegde voorwaarden. De [naam van de CB] informeert de TIPS DCA-houders over geweigerde betalingsopdrachten, zoals bedoeld in appendix I. Om twijfels uit te sluiten, indien de betalingsopdracht namens de TIPS DCA-houder werd aangeleverd via een opdrachtgevende partij of een aanspreekpartner, zal de opdrachtgevende partij of de aanspreekpartner de weigering ontvangen.

*Artikel 18***Verwerking van betalingsopdrachten op TIPS DCA's**

1. Het TIPS-platform brengt het tijdstempel voor de verwerking van betalingsopdrachten aan op basis van de ontvangstvolgorde.

2. Alle aan TARGET2 [naam CB/landenreferentie] aangeleverde betalingsopdrachten worden first-in first-out verwerkt zonder prioritisatie of volgordeherschikking.

3. Na aanvaarding van directebetalingsopdrachten zoals in artikel 17 uiteengezet, gaat TARGET2 [naam CB/landenreferentie] na of op de TIPS DCA van de betaler voldoende middelen ter beschikking staan.

- a) Zijn niet voldoende middelen beschikbaar, dan worden directebetalingsopdrachten geweigerd.
- b) Indien voldoende middelen beschikbaar zijn, wordt het overeenkomstige bedrag gereserveerd hangende de respons van de begunstigde. Indien de begunstigde aanvaardt, worden de directebetalingsopdracht afgewikkeld en wordt tegelijkertijd de reservering opgeheven. De directebetalingsopdracht wordt geannuleerd en de reservering wordt tegelijkertijd opgeheven indien de begunstigde weigert of bij gebreke van een tijdige reactie, zoals bedoeld binnen het kader van de SEPA-directebetalingsregeling.

4. Overeenkomstig lid 3, onder b), gereserveerde middelen zijn niet beschikbaar voor de afwikkeling van latere betalingsopdrachten. Binnen het kader van artikel 15, leden 4 en 5, tellen gereserveerde middelen mee voor het voldoen aan de reserveverplichtingen en de vergoeding van het overnightsaldo van de TIPS DCA-houder.

5. Ongeacht lid 3, onder b), weigert de TARGET2 [naam CB/landenreferentie] directebetalingsopdrachten indien het bedrag van de directebetalingsopdracht hoger is dan een eventuele toepasselijke CMB.

6. Na aanvaarding van TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdracht zoals in artikel 17 uiteengezet, gaat TARGET2 [naam CB/landenreferentie] na of op de TIPS DCA van de betaler voldoende middelen ter beschikking staan. Zijn niet voldoende middelen beschikbaar, dan worden liquiditeitoverboekingsopdrachten geweigerd. Zijn niet voldoende middelen beschikbaar, dan worden liquiditeitoverboekingsopdrachten geweigerd.

7. Nadat zoals uiteengezet in artikel 17 de naar aanleiding van het intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdracht is aanvaard, gaat TARGET2 [naam CB/landenreferentie] na of op de TIPS DCA voldoende middelen voor de debitering ter beschikking staan. Zijn niet-voldoende middelen beschikbaar, dan wordt de naar aanleiding van het intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdracht geweigerd. Zijn voldoende middelen beschikbaar, dan wordt de naar aanleiding van het intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdracht onverwijld afgewikkeld.

8. Ongeacht lid 7, weigert TARGET2 [naam CB/landenreferentie] de naar aanleiding van het intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdracht, indien het bedrag dat gemoeid is met de naar aanleiding van het intrekkingverzoek geïnitieerde betalingsopdracht hoger is dan een eventueel toepasselijke CMB.

*Artikel 19***Intrekkingsverzoek**

1. Een TIPS DCA-houder kan een intrekkingsverzoek indienen.
2. Het intrekkingsverzoek wordt doorgestuurd naar de begunstigde van de directebetalingsoverboeking die naar aanleiding van het intrekkingsverzoek een betalingsopdracht kan initiëren, dan wel het intrekkingsverzoek afwijst.

*Artikel 20***Tijdstip van invoering, tijdstip van onherroepelijkheid**

1. Binnen het kader van de eerste zin van artikel 3, lid 1, en artikel 5 van Richtlijn 98/26/EG en [voeg bepaling van nationale wetgeving in die deze artikelen van Richtlijn 98/26/EG implementeert]:
  - a) directebetalingsoverboekingsopdrachten worden geacht in TARGET2-[CB/landreferentie] te zijn ingevoerd en onherroepelijk te zijn wanneer de betrokken middelen op de TIPS DCA van de TIPS DCA-houder zijn gereserveerd;
  - b) TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten worden geacht in TARGET2-[CB/landreferentie] te zijn ingevoerd en onherroepelijk te zijn wanneer de betrokken TIPS DCA wordt gedebiteerd.
2. PM naar TIPS DCA-liquiditeitoverboekingsopdrachten worden beheerst door de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een PM-rekening in TARGET2 zoals uiteengezet in bijlage II bij Richtsnoer ECB/2012/27 van toepassing op het TARGET2-deelsysteem waarvan ze afkomstig zijn.

*TITEL V***VEILIGHEIDSVOORSCHRIFTEN, BEDRIJFS CONTINUÏTEIT EN GEBRUIKERSINTERFACE***Artikel 21***Veiligheidsvoorschriften en bedrijfscontinuïteit**

1. TIPS DCA-houders voeren afdoende veiligheidscontroles uit om hun systemen te beschermen tegen onbevoegde toegang en onbevoegd gebruik. Uitsluitend TIPS DCA-houders zijn verantwoordelijk voor het afdoende beschermen van de vertrouwelijkheid, integriteit en beschikbaarheid van hun systemen.
2. TIPS DCA-houders informeren de [naam van de CB] over veiligheidsgerelateerde incidenten in hun technische infrastructuur en, indien van toepassing, veiligheidsgerelateerde incidenten die zich voordoen in de technische infrastructuur van derden-dienstverleners. De [naam van de CB] kan met betrekking tot het incident om nadere informatie verzoeken en, indien nodig, verlangen dat de TIPS DCA-houders passende maatregelen treffen om herhaling van een dergelijke gebeurtenis te voorkomen.
3. Indien een TIPS DCA-houder vanwege een probleem directe directebetalingsoverboekingsopdrachten en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten in TARGET2 naam CB/landreferentie] niet kan afwickelen, is de TIPS DCA-houder verantwoordelijk voor de probleemoplossing.
4. Indien een TIPS DCA-houder onverwacht een abnormaal grote hoeveelheid berichten verstuurt, die de stabiliteit van het TIPS-platform bedreigen en niet onmiddellijk op verzoek van de [naam van de CB] van dergelijk gedrag afziet, kan de [naam van de CB] alle verdere berichten vanuit het TIPS-platform blokkeren die een dergelijke DCA-houder verstuurd heeft.
5. De [naam van de CB] kan alle TIPS DCA-houders of DCA-houders die de [naam van de CB] kritiek acht, aanvullende veiligheidsverplichtingen opleggen.

*Artikel 22***Gebruikersinterfaces**

1. De TIPS DCA-houder, of de rekeninghouder van de gekoppelde PM die namens hem optreedt, gebruikt een van of beide volgende middelen om toegang tot de TIPS DCA te krijgen:
  - a) een directe verbinding met het TIPS-platform in hetzij U2A-, hetzij A2A-modus, of
  - b) de ICM-liquiditeitbeheerkeuze voor de TIPS-dienst.
2. Door een directe verbinding met het TIPS-platform kunnen TIPS DCA-houders:
  - a) toegang tot informatie betreffende hun rekeningen verkrijgen en CBM's beheren;
  - b) TIPS DCA naar PM-liquiditeitoverboekingsopdrachten;

- c) bepaalde statische gegevens beheren.
3. Door de ICM-liquiditeitbeheerkenmerken voor de TIPS-dienst kunnen houders van gekoppelde PM-rekeningen:
- a) toegang verkrijgen tot informatie betreffende het saldo van de TIPS DCA's;
  - b) liquiditeit beheren en liquiditeitoverboekingsopdrachten naar en vanuit TIPS DCA's initiëren.

Nadere technische details betreffende gebruikersinterfaces vindt men in appendix I.

Aangaande de ICM vindt men nadere technische details in [vermeld de nationale wettelijke bepalingen die appendix I bij bijlage II bij het richtsnoer implementeren].

## TITEL VI

### AANSPRAKELIJKHEIDSREGIME EN BEWIJS

#### Artikel 23

##### Aansprakelijkheidsregime

1. Bij het nakomen van hun verplichtingen uit hoofde van deze voorwaarden zijn de [naam van de CB] en de TIPS DCA-houders de algemeen verplicht om jegens elkaar redelijke zorg te betrachten.
2. De [naam van de CB] is in gevallen van fraude (met inbegrip van, maar niet beperkt tot opzet) of grove schuld jegens haar TIPS DCA-houders aansprakelijk voor schade voortvloeiend uit de werking van TARGET2-[naam van de CB/landreferentie]. In gevallen van gewone schuld of nalatigheid is de aansprakelijkheid van de [naam van de CB] beperkt tot de directe schade van de TIPS DCA-houder, d.w.z. het betreffende transactiebedrag en/of de rentederving daarover, exclusief eventuele gevolgschade.
3. De [naam van de CB] is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van een defect of storing in de technische infrastructuur (met inbegrip van, maar niet beperkt tot de computerinfrastructuur van de [naam van de CB], software, data, toepassingen of netwerken), indien een dergelijk defect of storing zich voordoet ondanks het feit dat de [naam van de CB] de maatregelen heeft genomen die redelijkerwijs noodzakelijk zijn om die infrastructuur te beschermen tegen defecten of storingen, en om de gevolgen van dergelijke defecten of storingen op te lossen.
4. De [naam van de CB] is niet aansprakelijk:
  - a) voor zover de TIPS DCA-houder de schade heeft veroorzaakt, of
  - b) als de schade het gevolg is van een extern gebeuren dat redelijkerwijze de macht van [naam van de CB] (force majeure) te boven gaat.
5. Niettegenstaande de [bepalingen van nationaal recht ter uitvoering van Richtlijn (EU) 2015/2366 gelden leden 1 tot en met 4 voor zover de aansprakelijkheid van de [naam van de CB] kan worden uitgesloten.
6. De [naam van de CB] en de TIPS DCA-houders nemen alle redelijke en praktische stappen om schade of verlies zoals bedoeld in dit artikel te beperken.
7. Bij het nakomen van alle verplichtingen, of een deel daarvan, op grond van deze voorwaarden kan de [naam van de CB] in eigen naam opdrachten aan derden verstrekken, met name aan aanbieders van telecommunicatie- of andere netwerkdiensten of andere entiteiten, indien dit noodzakelijk is ter nakoming van de verplichtingen van de [naam van de CB] of indien dit marktusance is. De verplichting van de [naam van de CB] is beperkt tot het zorgvuldig selecteren van en uitbesteden aan dergelijke derden en de aansprakelijkheid van de [naam van de CB] is dienovereenkomstig beperkt. Voor de toepassing van dit lid worden de NCB's die het SSP leveren, en de NCB's die het TIPS-platform leveren, niet als derden beschouwd.

#### Artikel 24

##### Bewijsvoering

1. Tenzij anders bepaald in deze voorwaarden, worden alle met TIPS DCA's verbandhoudende berichten betreffende betalingen en betalingsverwerkingen, zoals bevestigingen van debiteringen of crediteringen, of berichten betreffende rekeningoverzichten, tussen de [naam van de CB] en TIPS DCA-houders verzonden via de TIPS-netwerkdienstverlener.
2. Een elektronisch of schriftelijk bestand van door de [naam van de CB] of door de TIPS-netwerkdienstverlener bijgehouden berichten wordt aanvaard als bewijs van de via de [naam van de CB] verwerkte betalingen. De opgeslagen of uitgeprinte versie van het oorspronkelijke bericht van de TIPS-netwerkdienstverlener wordt als bewijs aanvaard, ongeacht de vorm van het oorspronkelijke bericht.

3. De [naam van de CB] houdt een volledig bestand bij van door DCA-houders aangeleverde betalingsopdrachten en door TIPS DCA-houders ontvangen betalingen in een periode van [door het betreffende nationale recht vereiste periode] vanaf het tijdstip waarop dergelijke betalingsopdrachten worden aangeleverd, respectievelijk betalingen zijn ontvangen, mits die volledige bestanden minimaal een periode van vijf jaar bestrijken, of langer indien specifieke regels dat vereisen, zulks voor elke TIPS-DCA-houder in TARGET2 waarop doorlopende controle van toepassing is uit hoofde van door de Raad van de Europese Unie of de lidstaten vastgestelde beperkende maatregelen.

4. De eigen boeken en bestanden van de [naam van de CB] (hetzij op papier, microfilm, microfiche, elektronisch of magnetisch vastgelegd, hetzij in een andere mechanisch reproduceerbare vorm of anderszins vastgelegd) worden aanvaard als bewijs van eventuele verplichtingen van de TIPS DCA-houders en van eventuele feiten en gebeurtenissen waarop de partijen zich beroepen.

#### TITEL VII

### OPENEN EN BEHEER VAN TIPS DCA's

#### Artikel 25

#### Duur en gebruikelijke beëindiging van TIPS DCA's

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 26 wordt een TIPS DCA in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] voor onbepaalde tijd geopend.
2. Een TIPS DCA-houder kan zijn TIPS DCA in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] te allen tijde beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van 14 werkdagen, tenzij een kortere opzegtermijn wordt overeengekomen met de [naam van de CB].
3. De [naam van de CB] kan een TIPS DCA van een TIPS DCA-houder in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] te allen tijde beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden, tenzij een andere opzegtermijn wordt overeengekomen met die TIPS DCA-houder.
4. Vanaf de datum van beëindiging van de TIPS DCA blijven de in artikel 29 vastgelegde vertrouwelijkheidsverplichtingen van kracht gedurende een periode van vijf jaar.
5. De TIPS DCA wordt bij beëindiging gesloten overeenkomstig artikel 27.

#### Artikel 26

#### Opschorting en uitzonderlijke deelnamebeëindiging

1. De deelname van een TIPS DCA-houder aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] wordt in de volgende gevallen van verzuim onmiddellijk zonder voorafgaande kennisgeving beëindigd of opgeschort:

- a) bij het openen van een insolventieprocedure, en/of
- b) de TIPS DCA-houder voldoet niet langer aan de in artikel 5 neergelegde toegangscriteria.

Binnen het kader van dit lid wordt het treffen van in Richtlijn 2014/59/EU bedoelde crisispreventie- of crisisbeheermaatregelen tegen een TIPS DCA-rekeninghouder niet automatisch aangemerkt als het openen van insolventieprocedures.

2. De [naam van de CB] kan de deelname van een TIPS DCA-houder aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] zonder voorafgaande kennisgeving beëindigen of opschorten indien:

- a) zich een of meer gevallen van verzuim voordoen (buiten de in lid 1 bedoelde gevallen);
- b) de TIPS DCA-houder in strijd handelt met deze voorwaarden;
- c) de TIPS DCA-houder een wezenlijke verplichting aan de [naam van de CB] niet nakomt;
- d) de TIPS DCA-houder niet langer een geldige overeenkomst heeft met een TIPS-netwerkdienstverlener voor de noodzakelijke toegang tot het TIPS-platform;
- e) zich een andere TIPS DCA-houder gerelateerde omstandigheid voordoet die naar het oordeel van de [naam van de CB] een bedreiging zou vormen voor de algehele stabiliteit, soliditeit en veiligheid van TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] of van een ander TARGET2-deelsysteem, of die de vervulling door de [naam van de CB] van haar taken zoals omschreven in [het relevante nationale recht] en de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en de Europese Centrale Bank in gevaar zou brengen, dan wel bezien vanuit het oogpunt van prudentieel handelen risico's meebrengt.

3. Bij de uitoefening van haar discretionaire bevoegdheid krachtens lid 2 houdt de [naam van de CB] onder andere, rekening met de ernst van het geval van verzuim, respectievelijk met de ernst van de in lid 2, onder a), b) en c), genoemde omstandigheden.

4. Indien de [naam van de CB] de deelname van een TIPS DCA-houder aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] krachtens lid 1 of lid 2 opschort of beëindigt, informeert de [naam van de CB] middels een ICM-mededeling overige CB's en PM-rekeninghouders in alle TARGET2-deelsystemen onmiddellijk over de opschorting of de beëindiging. Die mededeling wordt geacht te zijn gedaan door de eigen CB van de PM-rekeninghouder die de mededeling ontvangt.

De houder van de gekoppelde PM-rekening moet zijn gekoppelde TIPS DCA-houders informeren over de opschorting of de beëindiging van de deelname van een TIPS DCA-houder aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie].

5. Vanaf het moment van beëindiging van de deelname van een TIPS DCA-houder accepteert TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] geen nieuwe betalingsopdrachten naar of vanuit die TIPS DCA-houder.

6. Indien de deelname van een TIPS DCA-houder aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] wordt opgeschort om andere dan in lid 1, onder a), genoemde redenen, gaat de CB van de opgeschorte TIPS DCA-houder overgaan tot:

- a) weigering van al zijn inkomende betalingsopdrachten;
- b) weigering van al zijn uitgaande betalingsopdrachten, of
- c) weigering van zijn inkomende en uitgaande betalingsopdrachten.

7. Indien de deelname van een TIPS DCA-houder aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] om de in lid 1, onder a), genoemde redenen wordt opgeschort, weigert de CB van de opgeschorte TIPS DCA-houder alle inkomende en uitgaande betalingsopdrachten.

8. De [naam van de CB] verwerkt directebetalingsoopdrachten van een TIPS DCA-houder wiens deelname aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] werd opgeschort of beëindigd krachtens lid 1 of lid 2 en voor welke TIPS DCA-houder de [naam van de CB] voorafgaande aan de opschorting of beëindiging op een TIPS DCA middelen heeft gereserveerd krachtens artikel 18, lid 3, onder b).

#### *Artikel 27*

### **Sluiting van TIPS DCA's**

1. TIPS DCA-houders kunnen de [naam van de CB] te allen tijde verzoeken hun TIPS DCA te sluiten mits zij de [naam van de CB] hiervan 14 werkdagen van te voren in kennis stellen.

2. Bij beëindiging van de deelname krachtens artikel 25 of artikel 26 sluit de [naam van de CB] de TIPS DCA's van de betrokken TIPS DCA-houder, nadat zij:

- a) door de begunstigde aanvaarde directebetalingsoopdrachten heeft afgewikkeld waarvoor reeds middelen zijn gereserveerd, en
- b) haar pand- en verrekeningsrechten krachtens artikel 28 heeft uitgeoefend.

#### *TITEL VIII*

### **SLOTBEPALINGEN**

#### *Artikel 28*

### **Pand- en verrekeningsrecht van de [naam van de CB]**

1. [invoegen indien van toepassing: De [naam van de CB] heeft een pandrecht op de bestaande en toekomstige creditsaldi op de TIPS DCA's van de TIPS DCA-houder, zulks tot stelling van zekerheid aangaande alle bestaande en toekomstige vorderingen uit hoofde van de rechtsbetrekkingen tussen partijen.]

2. [invoegen indien van toepassing: De bestaande en toekomstige vorderingen van een TIPS DCA-houder op [naam van de CB] uit hoofde van een creditsaldo op de wordt overgedragen aan [naam van de CB] tot zekerheid, d.w.z. middels fiduciaire overdracht voor bestaande en toekomstige vorderingen van [naam van de CB] op de deelnemer uit hoofde van [verwijzing naar de overeenkomst tot uitvoering van deze voorwaarden]. Die zekerheid komt tot stand door de enkele creditering van de TIPS DCA van de TIPS DCA-houder met de betrokken bedragen.]

3. [invoegen indien van toepassing: De [naam van de CB] heeft een pandrecht op de bestaande en toekomstige creditsaldi op de TIPS DCA's van de TIPS DCA-houder, zulks tot stelling van zekerheid aangaande alle bestaande en toekomstige vorderingen uit hoofde van de rechtsbetrekkingen tussen partijen.]

4. [invoegen indien van toepassing: De [naam van de CB] heeft het in lid 1 bedoeld recht ook als haar vorderingen alleen voorwaardelijk of nog niet opeisbaar zijn.]



5. [invoegen indien van toepassing: De deelnemer, handelend in zijn hoedanigheid van TIPS DCA-houder erkent hierbij de vestiging van een pandrecht ten gunste van [naam van de CB] bij wie die TIPS DCA geopend werd; door deze erkenning worden aan de [naam van de CB] activa in onderpand gegeven, zoals bedoeld in het [desbetreffende nationaal adjectief] recht. De enkele storting van bedragen op de TIPS DCA waarvan de saldi werden verpand, geldt zonder enige beperking onherroepelijk als zekerheidsstelling voor de volledige nakoming van de gedekte verplichtingen.]

6. Ingeval van:

- a) een in artikel 26, lid 1 bedoeld geval van verzuim of;
- b) een ander geval van verzuim of een omstandigheid zoals bedoeld in artikel 26, lid 2, resulterend in de beëindiging of de opschorting van de deelname van de DCA-houder, niettegenstaande het openen van een insolventieprocedure tegen een DCA-houder en niettegenstaande een overdracht, gerechtelijke of andere beslaglegging of andere beschikking over of betreffende de rechten van de TIPS DCA-houder;

worden alle verplichtingen van de TIPS DCA-houder automatisch en onmiddellijk zonder voorafgaande kennisgeving en zonder dat de voorafgaande goedkeuring van enige autoriteit is vereist, vervroegd en onmiddellijk opeisbaar. Bovendien worden de wederzijdse verplichtingen van de TIPS DCA-houder en de [naam van de CB] automatisch verrekend en de partij die het hoogste bedrag verschuldigd is, moet het verschil betalen.

7. Na de uitvoering van een dergelijke verrekening krachtens lid 6 stelt de [naam van de CB] de TIPS DCA-houder daarvan onmiddellijk in kennis.

8. De [naam van de CB] kan zonder voorafgaande kennisgeving elke TIPS DCA van een TIPS DCA-houder debiteren voor een door de TIPS DCA-houder aan de [naam van de CB] verschuldigd en uit de rechtsbetrekking tussen de TIPS DCA-houder en de [naam van de CB] resulterend bedrag.

#### Artikel 29

### Vertrouwelijkheid

1. De [naam van de CB] bewaart vertrouwelijkheid ten aanzien van alle gevoelige of geheime informatie, waaronder informatie betreffende betalingen, technische of organisatorische informatie van de TIPS DCA-houder, TIPS DCA-houders uit dezelfde groep of de cliënten van de TIPS DCA-houder, tenzij de TIPS DCA-houder of de cliënt van een TIPS DCA-houder zijn schriftelijke toestemming heeft gegeven voor de bekendmaking [voeg de volgende zinsnede in, indien zulks krachtens nationaal recht van toepassing is: of die bekendmaking toegestaan of vereist is onder het [adjectief van landsnaam] recht].

2. In afwijking van lid 1 stemt de TIPS DCA-houder ermee in dat gegevens over enige krachtens artikel 26 uitgevoerde handelingen niet als vertrouwelijk worden beschouwd.

3. In afwijking van lid 1 aanvaardt de TIPS DCA-houder dat de [naam van de CB] informatie over betalingen of technische of organisatorische informatie met betrekking tot de TIPS DCA-houder, andere TIPS DCA's aangehouden door TIPS DCA-houders van dezelfde groep, of de cliënten van de TIPS DCA-houder die in het kader van de werking van TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] wordt verkregen, bekend kan maken aan:

- a) andere CB's of aan derden die betrokken zijn bij de werking van TARGET2-[naam van de CB/landreferentie], voor zover dit noodzakelijk is voor de efficiënte werking van TARGET2, of voor het monitoren van de exposure van de TIPS DCA-houder of van zijn groep;
- b) andere CB's om voor markttransacties, monetairbeleidsfuncties, financiële stabiliteit of financiële integratie noodzakelijke analyses te verrichten, of
- c) toezichthouders en oversight-autoriteiten van lidstaten en de Unie, waaronder CB's, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitvoering van hun publieke taken en mits in alle dergelijke gevallen de bekendmaking niet in strijd is met het toepasselijke recht.

De [naam van de CB] is niet aansprakelijk voor de financiële en commerciële gevolgen van een dergelijke bekendmaking.

4. In afwijking van lid 1 en mits de TIPS DCA-houder of de cliënten van de TIPS DCA-houder daardoor niet direct of indirect kunnen worden geïdentificeerd, kan de [naam van de CB] betalingsinformatie betreffende de TIPS DCA-houder of de cliënten van de TIPS DCA-houder gebruiken, bekendmaken of publiceren voor statistische, historische, wetenschappelijke of andere doeleinden in de uitoefening van haar publieke taken of van de taken van andere openbare lichamen waaraan de informatie wordt bekendgemaakt.

5. Informatie betreffende de werking van TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] waartoe TIPS DCA-houders toegang hebben verkregen, mag alleen gebruikt worden voor de in deze voorwaarden vastgelegde doeleinden. TIPS DCA-houders bewaren de vertrouwelijkheid ten aanzien van dergelijke informatie, tenzij de [naam van de CB] uitdrukkelijk schriftelijk toestemming tot bekendmaking heeft gegeven. TIPS DCA-houders waarborgen dat derden gebonden zijn aan de vertrouwelijkheidsverplichtingen van dit artikel, indien zij aan derden taken uitbesteden, delegeren of onderaanbesteden die van invloed zijn of kunnen zijn op de uitvoering van hun verplichtingen onder deze voorwaarden.

6. De [naam van de CB] mag voor de afwikkeling van betalingsopdrachten noodzakelijke gegevens verwerken en overdragen aan de TIPS-netwerkdienstverlener.

#### Artikel 30

### Gegevensbescherming, het voorkomen van witwassen, administratieve of beperkende maatregelen en gerelateerde onderwerpen

1. TIPS DCA-houders worden geacht bekend te zijn met, en zijn gehouden tot naleving van, al hun verplichtingen uit hoofde van de wetgeving inzake gegevensbescherming, het voorkomen van witwassen en het financieren van terrorisme, proliferatiegevoelige nucleaire activiteiten en de ontwikkeling van kernwapendraagsystemen, met name wat betreft de implementatie van passende maatregelen betreffende betalingen die op hun TIPS DCA's worden gedebiteerd of gecrediteerd. TIPS DCA-houders stellen zich op de hoogte van het gegevensontsluitingbeleid van de TIPS-netwerkdienstverlener, voordat zij met de TIPS-netwerkdienstverlener een contractuele relatie aangaan.

2. TIPS DCA-houders worden geacht de [naam van de CB] te hebben gemachtigd tot het inwinnen van alle op hen betrekking hebbende informatie van enigerlei financiële of toezichhoudende autoriteit of handelsorganisatie, nationaal of buitenlands, indien dergelijke informatie noodzakelijk is voor de deelname van de TIPS DCA-houder aan TARGET2-[naam van de CB/landreferentie].

3. TIPS DCA-houders die optreden als de betalingsdienstverlener van een betaler of begunstigde, voldoen aan alle vereisten die voortvloeien uit voor hen geldende administratieve of beperkende maatregelen die zijn opgelegd uit hoofde van artikel 75 of artikel 215 van het Verdrag, waaronder vereisten inzake notificatie en/of het verkrijgen van instemming van een bevoegde autoriteit in verband met het verwerken van transacties. Bovendien:

a) indien de [naam van de CB] de betalingsdienstverlener is van een TIPS DCA-houder die een betaler is:

- i) voert de TIPS DCA-houder de vereiste notificatie uit dan wel verkrijgt hij instemming namens de centrale bank die in eerste instantie de notificatie moet uitvoeren dan wel instemming moet verkrijgen, en toont hij ten overstaan van de [naam van de CB] TIPS aan dat de notificatie is uitgevoerd of dat instemming is verkregen;
- ii) voordat [naam van de CB] heeft bevestigd dat de vereiste notificatie is uitgevoerd dan wel instemming is verkregen door of namens de betalingsdienstverlener van de begunstigde, voert de TIPS DCA-houder geen betalingsopdrachten in TARGET2 in, met uitzondering van betalingsopdrachten voor de overdracht van liquiditeit tussen verschillende rekeningen van dezelfde TIPS DCA-houder;

b) indien [naam van de CB] een betalingsdienstverlener is van een TIPS DCA-houder die een begunstigde is, voert de TIPS DCA-houder de vereiste notificatie uit dan wel verkrijgt hij instemming namens de centrale bank die in eerste instantie de notificatie moet uitvoeren dan wel instemming moet verkrijgen, en toont hij ten overstaan van de [naam van de CB] TIPS aan dat de notificatie is uitgevoerd of dat instemming is verkregen.

In dit lid hebben de termen „betalingsdienstverlener”, „betaler” en „begunstigde” de betekenis die daaraan is toegekend in de toepasselijke administratieve of beperkende maatregelen.

#### Artikel 31

### Aankondigingen

1. Behalve voor zover anders bepaald in deze voorwaarden, worden alle onder deze voorwaarden vereiste of toegestane kennisgevingen per aangetekende post, fax of anderszins schriftelijk verzonden. Kennisgevingen aan de [naam van CB] worden ingediend bij het hoofd van de [afdeling betalingssystemen of de desbetreffende CB-eenheid] van [naam van CB], [betreffende adres van CB opnemen], of aan het [BIC-adres van de CB]. Kennisgevingen aan de TIPS DCA-houder worden gedaan aan het adres, fax of BIC-adres, zoals door de TIPS DCA-houder aan de [naam van de CB] meegedeeld.

2. Als bewijs dat een kennisgeving is verzonden, volstaat te bewijzen dat de kennisgeving is afgeleverd op het betreffende adres of dat de envelop met een dergelijke kennisgeving juist was geadresseerd en gepost.

3. Alle kennisgevingen worden gedaan in het [betreffende nationale taal en/of „Engels” invoegen].

4. TIPS DCA-houders zijn gebonden aan alle formulieren en documenten van de [naam van de CB] die de TIPS DCA-houders ingevuld en/of ondertekend hebben, met inbegrip van, maar niet beperkt tot registratieformulieren vaste gegevens zoals bedoeld in artikel 6, lid 2, onder a), en aan krachtens artikel 14, lid 5, verstrekte informatie die overeenkomstig de leden 1 en 2 ingediend werd en waarvan de [naam van de CB] redelijkerwijze veronderstelt dat ze van de TIPS DCA-houders, hun werknemers of vertegenwoordigers afkomstig is.

*Artikel 32***Wijzigingsprocedure**

De [naam CB] kan te allen tijde eenzijdig deze voorwaarden, waaronder de appendices, wijzigen. Wijzigingen van deze voorwaarden, waaronder de appendices, worden via [desbetreffende middel van mededeling] meegedeeld. Wijzigingen worden geacht te zijn aanvaard tenzij de TIPS DCA-houder er uitdrukkelijk bezwaar tegen maakt binnen 14 dagen nadat hij van dergelijke wijzigingen op de hoogte werd gesteld. Indien een TIPS DCA-houder bezwaar maakt tegen de wijziging, heeft de [naam van de CB] het recht de TIPS DCA van die TIPS DCA-houder in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] onmiddellijk te beëindigen en te sluiten.

*Artikel 33***Rechten van derden**

1. Rechten, belangen, verplichtingen, verantwoordelijkheden en vorderingen die voortvloeien uit of in verband staan met deze voorwaarden worden niet door TIPS DCA-houders overgedragen, verpand of gecedeerd aan een derde zonder de schriftelijke instemming van de [naam van de CB].
2. Deze voorwaarden creëren geen rechten ten gunste van of verplichtingen betreffende een andere entiteit dan de [naam van de CB] en TIPS DCA-houders in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie].

*Artikel 34***Toepasselijk recht, rechtsmacht en plaats van uitvoering**

1. De bilaterale relatie tussen de [naam van de CB] en TIPS DCA-houders in TARGET2-[naam van de CB/landreferentie] wordt beheerst door het recht van [naam van het land invoegen].
2. Onverminderd de bevoegdheid van het Hof van Justitie van de Europese Unie, valt elk geschil dat voortvloeit uit een aangelegenheid in verband met de in lid 1 bedoelde verhouding onder de exclusieve bevoegdheid van de rechtbanken van [plaats van de zetel van de CB].
3. De plaats van uitvoering betreffende de rechtsbetrekkingen tussen de [naam van de CB] en de TIPS DCA-houders is [plaats van de zetel van de CB].

*Artikel 35***Partiële ongeldigheid**

Indien een bepaling in deze voorwaarden ongeldig is of wordt, doet dit geen afbreuk aan de geldigheid van alle overige bepalingen van deze voorwaarden.

*Artikel 36***Inwerkingtreding en bindende werking**

1. Deze voorwaarden treden in werking op [desbetreffende datum].
2. [Indien mogelijk onder desbetreffend nationaal recht: Door het verzoek om een TIPS DCA in TARGET 2-[CB/landreferentie] aanvaarden de TIPS DCA-houders deze voorwaarden tussen elkaar en tegenover de [naam van de CB] automatisch.]

---

## Appendix I

## PARAMETERS VAN DE TIPS DCA's — TECHNISCHE SPECIFICATIES

Naast de voorwaarden zijn de volgende voorschriften van toepassing op de interactie met het TIPS-platform:

### 1. Technische vereisten voor deelname aan TARGET2-[naam van de CB] betreffende infrastructuur, netwerk en formaten

- 1) Voor de uitwisseling van berichten gebruikt een TIPS DCA-houder de diensten van ten minste één TIPS-netwerkdienstverlener.
- 2) Een TIPS DCA-houder legt een TIPS DN vast om berichten te ontvangen die van belang zijn voor de TIPS DCA-houder, bv. in verband met verslagen, en minimum-/maximumnotificatie. Dat verschilt wellicht van de voor de uitwisseling van directebetalingsoverdrachten gebruikte TIPS DN.
- 3) Elke TIPS DCA-houder moet slagen voor een reeks testen om zijn technische en operationele vaardigheden aan te tonen, voordat hij kan deelnemen aan TARGET2-[naam CB/landreferentie].
- 4) Voor de aanlevering van TIPS DCA naar PM liquiditeitoverboekingsopdrachten worden de diensten van een TIPS-netwerkdienstverlener of de ICM gebruikt. Liquiditeitoverboekingsopdrachten omvatten onder meer het unieke rekeningnummer van tot 34 karakters van de verzendende TIPS DCA-houder en de BIC van de ontvangende PM-rekening.
- 5) Voor de informatie-uitwisseling met het TIPS-platform kan een A2A- of een U2A-modus worden gebruikt. De veiligheid van de berichtenuitwisseling tussen een TIPS DCA en het TIPS-platform steunt op de Public-Key-infrastructure (PKI)-dienst die de gebruikte TIPS-netwerkdienstverlener aanbiedt. Informatie betreffende de PKI-dienst is beschikbaar in de door die TIPS-netwerkdienstverlener verstrekte documentatie.
- 6) Voor de informatie-uitwisseling met het Common Reference Data Management component wordt de U2A-modus gebruikt. Met de Common Reference Data Management component kunnen gebruikers de in de TIPS-dienst benodigde referentiegegevens configureren, creëren en onderhouden.
- 7) TIPS DCA-houders voldoen aan de ISO20022-berichtenstructuur en veldspecificaties. Berichtenstructuur en veldspecificaties worden in hoofdstuk 3.3.3 van de TIPS UDFS beschreven.
- 8) De veldinhoud wordt gevalideerd op het TIPS-platformniveau overeenkomstig de TIPS UDFS-vereisten.

### 2. Soorten berichten

De volgende berichtensorten worden verwerkt, afhankelijk van inschrijving:

Berichttype	Berichtennaam
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

Berichttype	Berichtennaam
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. Dubbele-invoercontrole

Alle betalingsopdrachten ondergaan een dubbele-invoercontrole om betalingsopdrachten te weigeren die meer dan eens zijn ingevoerd.

### 4. Foutcodes

Indien een directebetalingsofdracht of een naar aanleiding van een intrekingsverzoek geïnitieerde betalingsofdracht worden geweigerd, ontvangt de TIPS DCA-houder een payment status report [pacs.002], zoals omschreven in hoofdstuk 4.2 van de TIPS UDFS. Indien een liquiditeitoverboekingsopdracht wordt geweigerd, ontvangt de TIPS DCA-houder een rejection [camt.025], zoals omschreven in hoofdstuk 1.6 van de TIPS UDFS.

### 5. Afwikkeling van liquiditeitoverboekingsopdrachten

Liquiditeitoverboekingsopdrachten worden niet opnieuw behandeld, in de wachtrij gezet of gecompenseerd. De verschillende statussen voor liquiditeitoverboekingsopdrachten zijn beschreven in hoofdstuk 1.4.2. van de TIPS-UDFS.

### 6. Gebruik van de U2A- en A2A-modus

- 1) De U2A- en A2A-modus kunnen worden gebruikt voor informatieverkrijging en liquiditeitbeheer. Het netwerk van de TIPS-netwerkdienstverleners is het onderliggende technische communicatienetwerk voor de informatie-uitwisseling en de uitvoering van controlemaatregelen. De volgende modi zijn beschikbaar voor gebruik door TIPS DCA-houders:
  - a) applicatie-naar-applicatie-modus (A2A)
 

In A2A worden informatie en berichten uitgewisseld tussen het TIPS-platform en de interne applicatie van de TIPS DCA-houder. De TIPS DCA-houder moet er daarom voor zorgen dat een geschikte applicatie beschikbaar is voor de uitwisseling van XML-berichten (verzoeken en antwoorden).
  - b) gebruiker-naar-applicatie-modus (U2A)
 

U2A maakt directe communicatie mogelijk tussen een TIPS DCA-houder en de TIPS-GUI. De communicatie wordt weergegeven in een browser die op een pc-systeem draait. Voor U2A-toegang moet de IT-infrastructuur cookies en JavaScript ondersteunen. Het TIPS-gebruikershandboek beschrijft verdere bijzonderheden.
- 2) Door de „Non Repudiation of Origin” (NRO) handtekening kan de ontvanger van een bericht aantonen dat een bericht is afgegeven en niet is gewijzigd.
- 3) Indien een TIPS-houder technische problemen heeft en geen TIPS DCA naar PM-rekening liquiditeitoverboekingsopdracht kan aanleveren, neemt hij contact op met zijn centrale bank die naar beste vermogen optreedt namens de TIPS DCA-houder.

### 7. Relevante documentatie

De gebruikershandboeken en UDFS, indien relevant voor TIPS, zoals van tijd tot tijd gewijzigd en in het Engels gepubliceerd op de ECB-website, bevatten nadere bijzonderheden en voorbeelden ter verduidelijking van de bovengenoemde regels.

## Appendix II

## REFERENTIEKADER VOOR BEVOEGDHEIDSADVIEZEN (CAPACITY OPINIONS) EN LANDENADVIEZEN (COUNTRY OPINIONS)

## REFERENTIEKADER VOOR BEVOEGDHEIDSADVIEZEN VOOR TIPS DCA-HOUDERS IN TARGET2

[naam van CB]

[adres]

*Deelname aan het [naam van het systeem]*

[plaats]

[datum]

Geachte heer, mevrouw,

Wij zijn gevraagd dit advies uit te brengen als [bedrijfsjurist of extern juridisch adviseur] van [naam van de TIPS DCA-houder of bijkantoor van de TIPS DCA-houder] met betrekking tot aangelegenheden die zich voordoen naar het recht van [het rechtsgebied van oprichting van de TIPS DCA-houder — het „rechtsgebied”] in verband met de deelname van [naam van de TIPS DCA-houder opgeven] (de „TIPS DCA-houder”) aan het [naam van het TARGET2-deelsysteem] (het „systeem”).

Dit advies beperkt zich tot het recht van [rechtsgebied] zoals dat gold op de datum van dit advies. We hebben geen onderzoek gedaan naar het recht van een ander rechtsgebied als basis voor dit advies en geven of suggereren daarover geen advies. Elk van de hierna uiteengezette verklaringen en adviezen geldt met gelijke nauwkeurigheid en geldigheid onder het recht van [rechtsgebied], ongeacht of de TIPS DCA-houder bij het aanleveren van liquiditeitoverboekingsopdrachten en het ontvangen van liquiditeitoverboekingen handelt via zijn hoofdkantoor of via een of meer binnen of buiten [rechtsgebied] gevestigde bijkantoren.

### I. Onderzochte documenten

Ten behoeve van dit advies hebben we de volgende documenten onderzocht:

- 1) een gewaarmerkte kopie van de [specificeer de relevante oprichtingsdocumenten] van de TIPS DCA-houder zoals die gelden op de datum van dit advies;
- 2) [indien van toepassing] een uittreksel uit het [betreffende bedrijvenregister] en [indien van toepassing] [register van kredietinstellingen of analogo register];
- 3) [voor zover van toepassing] een kopie van de vergunning van de TIPS DCA-houder of een ander bewijs van zijn bevoegdheid om in [rechtsgebied] bank- of beleggingsdiensten, geldovermakingsdiensten of andere financiële diensten aan te bieden;
- 4) [indien van toepassing] een kopie van een door de raad van bestuur of het relevante bestuursorgaan van de TIPS DCA-houder genomen besluit op [datum], [jaar], waaruit blijkt dat de TIPS DCA-houder instemt met de naleving van de systeemdocumenten, zoals hierna bepaald, en
- 5) [vermeld alle volmachten en overige documenten die de noodzakelijke bevoegdheid toekennen of aantonen van de persoon of personen die de betreffende systeemdocumenten (zoals beneden gedefinieerd) namens de TIPS DCA-houder ondertekenen],

en alle overige documenten met betrekking tot de oprichting, bevoegdheden en machtigingen van de TIPS DCA-houder die noodzakelijk of aangewezen zijn voor het afgeven van dit advies (hierna genoemd de „documenten van de TIPS DCA-houder”).

Ten behoeve van dit advies hebben we de ook de volgende documenten onderzocht:

- 1) de [verwijs naar de regelingen ter implementatie van de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een specifieke TIPS-liquiditeitenrekening inTARGET2] voor het systeem gedateerd [datum invoegen] (de „regels”), en
- 2) [...]

De regels en de [...] worden in dit advies aangeduid als de „systeemdokument” (en samen met de documenten van de TIPS DCA-houder als de „documenten”).

## II. Aannamen

Ten behoeve van dit advies hebben we met betrekking tot de documenten aangenomen:

- 1) dat de systeemdocumenten die ons ter hand zijn gesteld, originelen of eensluidende afschriften daarvan zijn;
- 2) dat de systeemdocumenten en de daardoor gecreëerde rechten en verplichtingen rechtsgeldig en juridisch bindend zijn onder het recht van [verwijzing naar de lidstaat van het systeem], dat verklaard is erop van toepassing te zijn, en dat de rechtskeuze waarbij het recht van [verwijzing naar de lidstaat van het systeem] van toepassing is verklaard op de systeemdocumenten, wordt erkend door het recht van [verwijzing naar de lidstaat van het systeem];
- 3) dat de documenten van de TIPS DCA-houder binnen de bevoegdheid en macht vallen van en rechtsgeldig zijn goedgekeurd, aangenomen of ondertekend en, waar nodig, afgeleverd door de relevante partijen, en
- 4) dat de documenten van de TIPS DCA-houder bindend zijn voor de desbetreffende partijen en dat geen van de voorwaarden ervan is geschonden.

## III. Adviezen betreffende de TIPS DCA-houder

- A. De TIPS DCA-houder is een onderneming met rechtspersoonlijkheid die rechtsgeldig gevestigd en geregistreerd is, of anderszins rechtsgeldig opgericht of georganiseerd is, naar het recht van [rechtsgebied].
- B. De TIPS DCA-houder bezit alle vereiste bevoegdheden („corporate powers”) om de rechten en verplichtingen uit te oefenen, respectievelijk na te komen onder de systeemdocumenten waarbij hij partij is.
- C. De aanvaarding of uitoefening en de nakoming van de rechten en verplichtingen door de TIPS DCA-houder onder de systeemdocumenten waarbij de TIPS DCA-houder partij is, schenden in geen enkel opzicht enigerlei bepaling van de wet- en regelgeving van [rechtsgebied] die op de TIPS DCA-houder of de documenten van de TIPS DCA-houder van toepassing is.
- D. De TIPS DCA-houder behoeft geen aanvullende machtigingen, goedkeuringen, instemmingen, deponeringen, registraties, notariële bekrachtigingen of andere waarmerkingen van of bij een rechtbank, bestuursautoriteit, gerechtelijke of overheidsinstantie bevoegd in [rechtsgebied] in verband met de goedkeuring, rechtsgeldigheid of afdwingbaarheid van enigerlei van de systeemdocumenten of de uitoefening of uitvoering van de rechten en verplichtingen uit hoofde van de systeemdocumenten.
- E. De TIPS DCA-houder heeft alle noodzakelijke beherdaden („corporate actions”) uitgevoerd en andere stappen ondernomen die noodzakelijk zijn onder het recht van [rechtsgebied] om te verzekeren dat zijn verplichtingen onder de systeemdocumenten wettige, rechtsgeldige en bindende verplichtingen vormen.

Dit advies is opgesteld per de datum ervan en is uitsluitend gericht aan [naam van de CB] en de [DCA-houder]. Niemand anders kan een beroep doen op dit advies en de inhoud van dit advies mag zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming niet worden bekendgemaakt aan andere personen dan de ontvangers voor wie het bedoeld is, en aan hun juridische adviseurs, met uitzondering van de Europese Centrale Bank en de nationale centrale banken van het Europees Stelsel van centrale banken [en [de nationale centrale bank/desbetreffende regelgevende instanties] van [rechtsgebied]].

Hoogachtend,

[handtekening]

### REFERENTIEKADER VOOR LANDENADVIEZEN VOOR NIET-EER-TIPS DCA-HOUDERS IN TARGET2

[naam van de CB]

[adres]

[naam van het systeem]

[plaats]

[datum]

Geachte heer, mevrouw,

Wij zijn gevraagd als [externe] juridische adviseurs om [naam van de TIPS DCA-houder of bijkantoor van de TIPS DCA-houder opgeven] (de „TIPS DCA-houder”) met betrekking tot aangelegenheden die zich voordoen naar het recht van [het rechtsgebied waarin de TIPS DCA-houder is gevestigd; het „rechtsgebied”], dit advies uit te brengen naar het recht van [rechtsgebied] in verband met de deelname van de TIPS DCA-houder aan een systeem dat deel uitmaakt van TARGET2 (het „systeem”). Hierin opgenomen verwijzingen naar het recht van [rechtsgebied] omvatten alle van toepassing zijnde regelingen van [rechtsgebied]. We geven hier een advies naar het recht van [rechtsgebied], met name ten aanzien van de buiten [lidstaat van het systeem] gevestigde TIPS DCA-houder met betrekking tot rechten en verplichtingen die voortvloeien uit deelname aan het systeem, zoals uiteengezet in de hierna omschreven systeemdocumenten.

Dit advies beperkt zich tot het recht van [rechtsgebied] zoals dat gold op de datum van dit advies. We hebben geen onderzoek gedaan naar het recht van een ander rechtsgebied als basis voor dit advies en geven of suggereren daarover geen advies. We hebben aangenomen dat het recht van een ander rechtsgebied geen effect heeft op dit advies.

### 1. Onderzochte documenten

Ten behoeve van dit advies hebben we de hierna opgesomde documenten onderzocht en zodanige andere documenten als we noodzakelijk of aangewezen achtten:

- 1) de [verwijs naar de regelingen ter implementatie van de geharmoniseerde voorwaarden voor de opening en het beheer van een specifieke TIPS-liquiditeitsrekening in TARGET2] voor het systeem gedateerd [datum invoegen] (de „regels”), en
- 2) elk ander document dat van toepassing is op het systeem en/of de relatie tussen de TIPS DCA-houder en andere deelnemers aan het systeem, en tussen de deelnemers aan het systeem en de [naam van de CB].

De regels en de [.] worden hierna aangeduid als de „systeemdokumenten”.

### 2. Aannamen

Ten behoeve van dit advies hebben we met betrekking tot de documenten aangenomen:

- 1) dat de systeemdokumenten binnen de bevoegdheid en macht vallen van en rechtsgeldig zijn goedgekeurd, aangenomen of ondertekend en, waar nodig, afgeleverd door de relevante partijen, en
- (2) dat de systeemdokument en de daarbij gecreëerde rechten en verplichtingen rechtsgeldig en juridisch bindend zijn onder het recht van [lidstaat van het systeem], dat verklaard is erop van toepassing te zijn, en dat de rechtskeuze waarbij het recht van [lidstaat van het systeem] van toepassing verklaard is op de systeemdokument, wordt erkend door het recht van [lidstaat van het systeem], en
- (3) dat de aan ons in kopie of als voorbeeld verstrekke documenten overeenkomen met de originelen.

### 3. Advies

Gebaseerd op en met inachtneming van het voorgaande en in elk geval afhankelijk van de hierna uiteengezette punten, zijn we als volgt van mening:

#### 3.1. *Specifiek op het land betrekking hebbende juridische aspecten [voor zover van toepassing]*

De volgende kenmerken van de wetgeving van [rechtsgebied] zijn consistent met en doen op geen enkele manier afbreuk aan de uit de systeemdokument voortvloeiende verplichtingen van de DCA-houder: [lijst van specifiek op het land betrekking hebbende juridische aspecten].

#### 3.2. *Algemene kwesties van insolventie*

##### 3.2.a. *Soorten insolventieprocedures*

De enige soort insolventieprocedures (met inbegrip van een schikkingsregeling of sanering) — waartoe ten behoeve van dit advies alle procedures worden gerekend met betrekking tot de activa van de TIPS DCA-houder of een bijkantoor dat hij mocht hebben in [rechtsgebied] — waaraan de TIPS DCA-houder kan worden onderworpen in [rechtsgebied], zijn de volgende: [geef opsomming van procedures in de oorspronkelijke taal en de Engelse vertaling ervan] (hierna gezamenlijk aangeduid als „insolventieprocedures”).

Naast insolventieprocedures kunnen de TIPS DCA-houder, zijn activa of een bijkantoor dat hij mocht hebben in [rechtsgebied], in [rechtsgebied] onderworpen worden aan [eventuele van toepassing zijnde procedures voor opschorting van betaling, curatele of andere procedures opsommen in de oorspronkelijke taal en de Engelse vertaling, waarbij betalingen aan en/of door de TIPS DCA-houder kunnen worden opgeschort, of beperkingen kunnen worden opgelegd met betrekking tot dergelijke betalingen of gelijksoortige procedures] (hierna gezamenlijk aangeduid als de „procedures”).

##### 3.2.b. *Insolventieverdragen*

[Rechtsgebied] of bepaalde politieke onderverdelingen binnen [rechtsgebied], voor zover nader aangeduid, zijn partij bij de volgende insolventieverdragen: [indien van toepassing, aangeven welke van invloed zijn of kunnen zijn op dit advies].

##### 3.3. *Afdwingbaarheid van systeemdokument*

Met inachtneming van de hiernavolgende punten zullen alle bepalingen van de systeemdokument bindend en afdwingbaar zijn overeenkomstig de voorwaarden ervan onder het recht van [rechtsgebied], met name in het geval van insolventieprocedures of tegen de TIPS DCA-houder aanhangig gemaakte procedures.



Met name zijn we van mening:

3.3.a. *Verwerking van betalingsopdrachten*

De bepalingen betreffende de verwerking van betalingsopdrachten [lijst van afdelingen] van de regels zijn rechtsgeldig en afdwingbaar. Met name zullen alle betalingsopdrachten die op grond van dergelijke afdelingen zijn verwerkt, rechtsgeldig, bindend en afdwingbaar zijn onder het recht van [rechtsgebied]. De bepaling in de regels die het precieze tijdstip aangeeft waarop door de deelnemer aan het systeem aangeleverde betalingsopdrachten afdwingbaar en onherroepelijk worden ([artikel uit de regels toevoegen]), is rechtsgeldig, bindend en afdwingbaar onder het recht van [rechtsgebied].

3.3.b. *Bevoegdheid van [naam van de CB] om zijn taken uit te voeren*

Het aanhangig maken van insolventieprocedures of procedures met betrekking tot de TIPS DCA-houder geen invloed heeft op de uit de systeemdOCUMENTEN voortvloeiende bevoegdheden van de [naam van de CB]. [Aangeven [voor zover van toepassing] dat: hetzelfde advies ook geldt ten aanzien van een andere entiteit die aan de TIPS DCA-houders diensten verleent die direct en noodzakelijkerwijs vereist zijn voor deelname aan het systeem (bijv. TIPS-netwerkdienstverleners).]

3.3.c. *Rechtsmiddelen in het geval van verzuim*

[Indien van toepassing op de DCA-houder, de bepalingen in [lijst van artikelen] van de regels betreffende vervroegde voldoening van vorderingen die nog niet opeisbaar zijn geworden, het verrekenen van vorderingen met gebruikmaking van de tegoeden van de DCA-houder, het uitwinnen van een onderpand, opschorting en beëindiging van de deelname, vorderingen voor vertragingsrente, en beëindiging van overeenkomsten en transacties ([som andere relevante bedingen uit de regels of de systeemdOCUMENTEN op]) rechtsgeldig en afdwingbaar zijn onder het recht van [rechtsgebied].]

3.3.d. *Opschorting en beëindiging*

Indien van toepassing op de TIPS DCA-houder, de bepalingen in [lijst van artikelen] van de regels (betreffende opschorting en beëindiging van de deelname van de TIPS DCA-houder aan het systeem, betreffende de opening van een insolventieprocedure of procedures of andere gevallen van verzuim, zoals vastgelegd in de systeemdOCUMENTEN, of indien de TIPS DCA-houder enig systeemrisico vormt of ernstige operationele problemen heeft) rechtsgeldig en afdwingbaar zijn onder het recht van [rechtsgebied].

3.3.e. *Overdacht van rechten en verplichtingen*

De bepalingen in [lijst van artikelen] van de regels, en met name wat betreft het toepasselijke recht, de beslechting van een geschil, rechtsmacht en betekening, rechtsgeldig en afdwingbaar zijn onder het recht van [rechtsgebied].

3.3.f. *Rechtskeuze en rechtsgebied*

De bepalingen in [lijst van artikelen] van de regels, en met name wat betreft het toepasselijk recht, de beslechting van een geschil, rechtsmacht en betekening zijn rechtsgeldig en afdwingbaar onder het recht van [rechtsgebied].

3.4. *Actio pauliana („voidable preferences”)*

We zijn van mening dat geen van de uit de systeemdOCUMENTEN voortvloeiende verplichtingen, noch de nakoming ervan, voorafgaande aan de opening van een insolventieprocedure of procedures met betrekking tot de TIPS DCA-houder, in een dergelijk rechtsgeding ongedaan kan worden gemaakt als zijnde een bevoordeling, vernietigbare transactie of anderszins onder het recht van [rechtsgebied].

Met name, en zonder beperking van het voorgaande, spreken we dit oordeel uit met betrekking tot betalingsopdrachten die door een deelnemer aan het systeem worden aangeleverd. Wij zijn met name van mening dat de bepalingen in [lijst van artikelen] van de regels die de afdwingbaarheid en de onherroepelijkheid van betalingsopdrachten vaststellen, rechtsgeldig en afdwingbaar zijn en dat een betalingsopdracht die door een deelnemer is aangeleverd en verwerkt overeenkomstig [lijst van artikelen] van de regels, in een insolventieprocedure of procedures niet als zijnde een bevoordeling, vernietigbare transactie of anderszins ongedaan kan worden gemaakt onder het recht van [rechtsgebied].

3.5. *Beslag*

Indien een crediteur van de TIPS DCA-houder bij een rechtbank, bestuursautoriteit, gerechtelijke instantie of overheidsinstantie die bevoegd is in [rechtsgebied], een verzoek indient tot het leggen van een beslag onder het recht van [rechtsgebied] (met inbegrip van een bevel tot bevrozing, bevel tot inbeslagneming, of een andere publiek- of privaatrechtelijke procedure die strekt tot het beschermen van het openbaar belang of de rechten van de crediteuren van de TIPS DCA-houder) — hierna aangeduid als „beslag” — zijn we van oordeel dat [analyse en bespreking toevoegen].

3.6. *Zekerheden [indien van toepassing]*

3.6.a. *Cessie tot zekerheid en/of repo of verpanding van rechten of activa*

Cessies tot zekerheid zullen rechtsgeldig en afdwingbaar zijn onder het recht van [rechtsgebied]. Met name, het vestigen en uitwinnen van een pandrecht of het aangaan en afdwingen van een repo onder [voeg verwijzing naar de betrokken regeling met de CB toe] zal rechtsgeldig en afdwingbaar zijn onder het recht van [rechtsgebied].

3.6.b. *Voorrang van het belang van de begunstigden van een cessie tot zekerheid, pand of retrocessie boven dat van andere schuldeisers*

In het geval van een insolventieprocedure of procedures met betrekking tot de TIPS DCA-houder, zullen de rechten of activa die dienen als zekerheid, of die de TIPS DCA-houder in onderpand heeft gegeven ten gunste van de [naam van de CB], of andere deelnemers aan het systeem, inzake hun voldoening voorrang hebben boven de vorderingen van alle overige schuldeisers van de TIPS DCA-houder en laten rangorde of preferente schuldeisers deze rechten of activa onverlet.

3.6.c. *Het uitwinnen van zekerheden*

Zelfs in het geval van een insolventieprocedure of procedures met betrekking tot de TIPS DCA-houder zullen de rechten of activa die dienen als zekerheid, of die de TIPS DCA-houder in onderpand heeft gegeven ten gunste van de [naam van de CB], of andere deelnemers aan het systeem, inzake hun voldoening voorrang hebben boven de vorderingen van alle overige schuldeisers van de TIPS DCA-houder en laten rangorde of preferente schuldeisers deze rechten of activa onverlet.

3.6.d. *Vormvereisten en registratievereisten*

Er gelden geen vormvereisten voor de cessie tot zekerheid van de rechten of activa van de TIPS DCA-houder, of het vestigen en uitwinnen van een pandrecht op die rechten of activa of van een repo ten aanzien van die rechten of activa en er is voor de [cessie tot zekerheid, verpanding of repo, al naargelang van toepassing], of enigerlei aspecten daarvan, geen registratie of neerlegging nodig bij een rechtbank, bestuursautoriteit, gerechtelijke instantie of overheidsinstantie die bevoegd is in [rechtsgebied].

3.7. *Bijkantoren [voor zover van toepassing]*

3.7.a. *Advies geldt voor handelen via bijkantoren*

Elk van de boven uiteengezette uitspraken en meningen met betrekking tot de TIPS DCA-houder geldt met gelijke nauwkeurigheid en geldigheid onder het recht van [rechtsgebied] indien de TIPS DCA-houder handelt via een of meer buiten het [rechtsgebied] gevestigde bijkantoren.

3.7.b. *Conformiteit met het recht*

Noch de uitoefening en nakoming van de rechten en verplichtingen onder de systeemdocumenten, noch de indiening, verzending of ontvangst van betalingsopdrachten door een bijkantoor van de TIPS DCA-houder vormt in enigerlei opzicht een schending van het recht van [rechtsgebied].

3.7.c. *Vereiste machtigingen*

Noch voor de uitoefening en nakoming van de rechten en de verplichtingen onder de systeemdocumenten, noch voor de indiening, verzending of ontvangst van betalingsopdrachten door een bijkantoor van een TIPS DCA-houder, zullen aanvullende vergunningen, goedkeuringen, instemmingen, deponeringen, registraties, notariële bekrachtigingen of andere waarmerkingen nodig zijn van of bij een rechtbank, regeringsautoriteit, gerechtelijke instantie of overheidsinstantie die bevoegd is in [rechtsgebied].

[Dit advies is opgesteld per de datum ervan en is uitsluitend gericht aan [naam van de CB] en de [TIPS DCA-houder]. Niemand anders kan een beroep doen op dit advies en de inhoud van dit advies mag zonder onze voorafgaande schriftelijke toestemming niet worden bekendgemaakt aan andere personen dan de ontvangers voor wie het bedoeld is, en aan hun juridische adviseurs, met uitzondering van de Europese Centrale Bank en de nationale centrale banken van het Europees Stelsel van centrale banken [en [de nationale centrale bank/desbetreffende regelgevende instanties] van [rechtsgebied]].

Hoogachtend,

[handtekening]

---

## Appendix III

## SCHEMA VAN WERKDAGEN EN OPENINGSUREN

1. Het TIPS-platform is open en beschikbaar in U2A- en A2A-modus 24 uur per dag, alle dagen van het jaar.
2. Na voltooiing van de laatste algoritmes in TARGET2 wordt een bericht verzonden naar het TIPS-platform waarna de verandering van werkdag wordt geïnitieerd. Na het begin van de nieuwe werkdag stuurt het TIPS-platform een bestand naar de SSP van de saldi van de DCA's zoals waren ten tijde van de verandering van de werkdag.
3. De SSP is open op alle dagen, behalve zaterdag, zondag, nieuwjaarsdag, Goede Vrijdag en Paasmaandag (conform de kalender die geldt voor de plaats waar de ECB gevestigd is), 1 mei, eerste kerstdag en 26 december.
4. De referentietijd voor het systeem is de lokale tijd van de zetel van de ECB, d.w.z. CET <sup>(1)</sup>.
5. De openingstijden kunnen worden gewijzigd indien bedrijfscontinuïteitmaatregelen worden vastgesteld.
6. De onderstaande tabel vermeldt een overzicht van de openingsuren en belangrijke zakelijke gebeurtenissen tijdens de dag. Afwikkeling van directebetalingsoverdrachten loopt zonder onderbreking 24/7/365. Liquiditeitoverboekingen zijn te allen tijde mogelijk, behalve de in de tabel vermelde:

SSP-tijdschema		TIPS-tijdschema (op DCA's van toepassing)	
Tijd	Beschrijving	Tijd	Beschrijving
6.45-7.00	Tijd ter voorbereiding van dagoperaties <sup>(1)</sup>		
7.00-18.00	Verwerking overdag		
17.00	Sluitingstijd voor cliëntbetalingen		
18.00	Sluitingstijd voor interbankbetalingen Sluitingstijd voor liquiditeitoverboekingen <sup>(2)</sup>	18.00	Sluitingstijd voor liquiditeitoverboekingen <sup>(2)</sup>
(kort na) 18.00	Voltooiing van laatste algoritmes		
Tijdens voltooiing van laatste algoritmes	Zend bericht naar TIPS zeggende dat de verandering van werkdag kan worden voltrokken	Bij de ontvangst van bericht van SSP	— Verandering van werkdag in TIPS — Momentopname van saldi op TIPS DCA's en productie van dagultimobestanden (grootboek)
18.00-18.45 <sup>(3)</sup>	Eindedagverwerking		
18.15 <sup>(3)</sup>	Algemene sluitingstijd voor het gebruik van permanente faciliteiten		
(kort na) 18.30 <sup>(4)</sup>	Gegevens voor het bijwerken van de boekhoudsystemen staan ter beschikking van de CB's		
18.45-19.30 <sup>(4)</sup>	Start van verwerking overdag (nieuwe werkdag)		
19.00 <sup>(4)</sup> -19.30 <sup>(3)</sup>	Liquiditeitsvoorziening op de PM-rekening		

<sup>(1)</sup> CET omvat ook de wijziging naar de Centraal-Europese zomertijd.

SSP-tijdschema		TIPS-tijdschema (op DCA's van toepassing)	
Tijd	Beschrijving	Tijd	Beschrijving
19.30 <sup>(3)</sup>	Bericht „start van procedure” en afwikkeling van doorlopende opdrachten om liquiditeiten van de PM-rekening over te maken naar de subrekeningen/technische rekening (met aangesloten systeem verband houdende afwikkeling) & start van liquiditeitoverboekingen tussen TARGET2 en TIPS	19.30	Begin van liquiditeitoverboekingen tussen TARGET2 en TIPS
19.30 <sup>(4)</sup> -22.00	Uitvoering van extra liquiditeitoverboekingen via het ICM voor afwikkelingsprocedure 6 realtime; uitvoering van extra liquiditeitoverboekingen via het ICM voordat het aangesloten systeem de „start-cyclusberichten” stuurt voor afwikkelingsprocedure 6 gekoppeld; afwikkelingsprocedure van de nachtelijke transacties van aangesloten systemen (alleen voor aangesloten systeem afwikkelingsprocedure 6 realtime en afwikkelingsprocedure 6 gekoppeld)		
22.00-1.00	Technischonderhoudsperiode <sup>(5)</sup>	22.00-1.00	Liquiditeitoverboekingen niet mogelijk vanwege het gesloten SSP
1.00-7.00	Afwikkelingsprocedure van de nachtelijke transacties van aangesloten systemen (alleen voor aangesloten systeem afwikkelingsprocedure 6 realtime en afwikkelingsprocedure 6 gekoppeld)  Liquiditeitoverboekingen tussen TARGET2 en TIPS		

<sup>(1)</sup> „Dagoperaties”: verwerking overdag en einddagverwerking.

<sup>(2)</sup> In het systeem voor de sluitingstijd ingevoerde liquiditeitoverboekingen worden verwerkt.

<sup>(3)</sup> Eindigt 15 minuten later op de laatste dag van de reserveperiode van het Eurosysteem.

<sup>(4)</sup> Begint 15 minuten later op de laatste dag van de reserveperiode van het Eurosysteem.

<sup>(5)</sup> Gedurende een weekeinde, of op een vrije dag, zal de technischonderhoudsperiode het hele weekeinde of de hele vrije dag lopen, d.w.z. van 22.00 op vrijdag tot en met 1.00 op maandag, dan wel voor een vrije dag, van 22.00 op de laatste werkdag tot en met 1.00 op de volgende werkdag.

7. Up-to-date informatie over de operationele status van het SSP en het TIPS-platform is beschikbaar op het TARGET2-informatiesysteem (T2IS) en het TIPS-informatiesysteem op specifieke webpagina's op de ECB-website. De informatie over de operationele status van het SSP en het TIPS-platform wordt op T2IS en de ECB-website slechts gedurende de normale werktijden geüpdatet.

## Appendix IV

## VERGOEDINGSSCHEMA

Vergoedingen voor de TIPS-dienst

1. De volgende tarieven voor de TIPS-dienst in verbinding met TIPS DCA's zijn voor rekening van de gekoppelde PM-rekeninghouders:

Tariefposten	Prijs	Toelichting
<b>Afwikkelingsdiensten</b>		
directebetalingsoopdracht	0,20 eurocent	In rekening te brengen ook voor niet-afgewikkelde transacties
Intrekkingsverzoek	0,00	
Afgewezen intrekkingsverzoek	0,00	
Naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdracht	0,20 eurocent	In rekening te brengen aan de houder van de gekoppelde PM-rekening in verband met de te crediteren TIPS DCA (ook voor niet-afgewikkelde transacties)

2. Kosteloos zijn maximaal de eerste tien miljoen directebetalingsoopdrachten en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten, cumulatief, welke het TIPS-platform tegen eind 2019 heeft ontvangen. De [naam CB] brengt in het volgende jaar de door het TIPS-platform tegen het einde van 2019 ontvangen verdere directebetalingsoopdrachten en naar aanleiding van een intrekkingsverzoek geïnitieerde betalingsopdrachten in rekening aan gekoppelde PM-rekeninghouders.
3. PM naar TIPS DCA-liquiditsoverboekingsopdrachten verstuurd van de PM-rekening en TIPS DCA naar PM-liquiditsoverboekingsopdrachten ontvangen op een PM-rekening van een deelnemer worden de rekeninghouder van de gekoppelde PM-rekening in rekening gebracht overeenkomstig appendix VI bij bijlage II.

*Appendix V*

## TECHNISCHE VEREISTEN TIPS-CONNECTIVITEIT

## DIENSTEN VAN DE TIPS-NETWERKDIENTVERLENER

**Algemene dienstenbeschrijving**

1. De TIPS-netwerkdienstverlener verbindt de TIPS DCA-houder en/of zijn aanspreekpartner met het TIPS-platform en verleent een beveiligdeberichtendienst op basis van een Closed Group of Users (CGU) en PKI, alsook ondersteuning en incidentbeheerdiensten.
  2. Alle door de TIPS-netwerkdienstverlener aan de TIPS DCA-houders verleende diensten worden aangeboden uit hoofde van een afzonderlijke tussen hen afgesloten overeenkomst en overeenkomstig de gedetailleerde vereisten voor netwerkdienstverleners zoals bedoeld in de connectiviteitsdocumentatie zoals die van tijd tot tijd luidt (hierna de „connectiviteitsdocumentatie” genoemd). De connectiviteitsdocumentatie is beschikbaar op de ECB-website onder [www.ecb.int](http://www.ecb.int). en bestaat uit: a) het document „Connectiviteit — technische vereisten” en de volgende bijlagen: „MEPT — Message Exchange Processing for TIPS” en „NSP Compliance Check Procedure”, en b) de TIPS-connectiviteitshostingvoorwaarden. De TIPS DCA-houders worden uitgenodigd de connectiviteitsdocumentatie in hun overeenkomst met de TIPS-netwerkdienstverlener op te nemen.
  3. Opdat de netwerkdienstverlener een overeenkomst kan afsluiten met een TIPS DCA-houder als een TIPS-netwerkdienstverlener, moet een compliancecontrole van de netwerkdienstverlener worden uitgevoerd om te verzekeren dat die dienstverlener technisch voldoet aan de vereisten in het document „Connectivity — technical requirements”. Deze controle omvat ten eerste een beoordeling van het technische aanbod van de netwerkdienstverlener. Indien deze beoordeling positief uitvalt, wordt de tweede fase van de compliancecontrole uitgevoerd die een reeks testen van de technische oplossing van de netwerkdienstverlener omvat. De compliancecontrole wordt nader beschreven in de in paragraaf 2 bedoelde „NSP Compliance Check Procedure”.
  4. Indien de netwerkdienstverlener de compliancecontrole met succes doorstaat, ondertekent hij de TIPS-connectiviteitshostingvoorwaarden met Banca d'Italia. Die TIPS-netwerkdienstverlener kan vervolgens worden gebruikt door enige TIPS DCA-houder, zulks uit hoofde van een afzonderlijke overeenkomst die tussen de eerst- en laatstgenoemde wordt afgesloten, en hun namen worden slechts ter informatie bekendgemaakt op de ECB-website. De in paragraaf 3 bedoelde compliancecontrole wordt binnen 120 kalenderdagen uitgevoerd, zulks vanaf de datum van de officiële bekendmaking van het begin van die procedure aan de TIPS DCA-houder bekendgemaakt.
  5. Indien een netwerkdienstverlener enige fase van de in paragraaf 3 bedoelde compliancecontrole niet met succes doorstaat, informeert de [naam CB] de TIPS DCA-houder op wiens verzoek de in paragraaf 3 bedoelde beoordeling werd geïnitieerd, over de weigering en de redenen ervan.
  6. De TIPS DCA-houders moeten in hun eigen belang en krachtens hun afzonderlijke overeenkomst met hun TIPS-netwerkdienstverlener monitoren of de door hun netwerkdienstverlener te verlenen connectiviteitsdiensten voldoen aan alle technische en operationele vereisten zoals bedoeld in paragraaf 2 ten tijde van de compliancecontroleprocedure, en gedurende de hele periode dat de TIPS DCA-houders zijn verbonden met het TIPS-platform.
  7. Monitoring door enige NCB die het TIPS-platform levert of een TIPS-netwerkdienstverlener voldoet aan de technische en operationele vereisten wordt uitsluitend uitgevoerd in het belang van de bescherming van de integriteit van het TIPS-platform en derhalve ongeachte monitoring door de TIPS DCA-houder overeenkomstig paragraaf 6.
  8. TIPS-netwerkdienstverlener kan van het TIPS-platform worden afgesloten indien deze dienstverlener niet langer voldoet aan de voorwaarden van de connectiviteitsdocumenten zoals beschreven in paragraaf 2 of indien de TIPS-connectiviteitshostingvoorwaarden om enigerlei reden worden beëindigd, zoals in die voorwaarden vastgelegd. Indien de verbinding van een TIPS-netwerkdienstverlener met het TIPS-platform wordt beëindigd, wordt hij verwijderd van de lijst van TIPS-netwerkdienstverleners.”
-