Appendikser

DANMARKS NATIONALBANK

Appendikser til Kontobestemmelserne for TARGET-Danmark

Appendiks 1 – Tekniske specifikationer for behandling af overførselsordrer	**2**
Appendiks 2 – TARGET kompensationsordning	**13**
Appendiks 3 – Standard for afgivelse af responsa (legal opinions)	**17**
Appendiks 4 – Driftskontinuitet og nødprocedurer	**26**
Appendiks 4.a – Supplerende bestemmelser vedrørende nødprocedurer	**32**
Appendiks 5 – TARGET Driftsplan	**34**
Appendiks 6 – Gebyrmodeloversigt	**39**
Appendiks 7 – Krav vedrørende informationssikkerhedsstyring og styring af driftskontinuitet	**45**
Appendiks 8 – Definitioner	**53**

Gældende fra 14. november 2026

Appendiks 1 – Tekniske specifikationer for behandling af overførselsordrer

I tillæg til de Harmoniserede Vilkår gælder følgende regler for behandlingen af overførselsordrer:

1. Testkrav for deltagelse i TARGET-Danmark

Hver deltager skal bestå en række test til efterprøvning af dennes tekniske og operationelle formåen, for at kunne deltage i TARGET-Danmark.

2. Kontonummer

Hver deltagers konto skal identificeres med et unikt kontonummer på op til 34 tegn, der består af fem sektioner som følger:

Navn	**Antal tegn**	**Indhold**
Kontotype	1	M = MCA R = RTGS DCA C = T2S DCA I = TIPS DCA T = RTGS AS teknisk konto U = afviklingskonto A = TIPS AS teknisk konto G = AS garantifondskonto D = Dag til dag-deponeringskonto X = Beredskabskonto
Centralbankens landekode	2	ISO-landekode: 3166-1
Valutakode	3	EUR
BIC	11	BIC for kontoindehaver
Kontonavn	Maks. 17	Fritekst[1]

3. Meddelelsesregler i TARGET

a) Hver deltager skal overholde meddelelsesstrukturen og feltspecifikationerne som defineret i Del 3 af de relevante brugerdetaljerede funktionsspecifikationer (UDFS).

[1] For afviklingskonti skal denne sektion begynde med en AS-kode på tre tegn som defineret af centralbanken.

b) Overskrifter til virksomhedsapps skal vedhæftes alle meddelelsestyper, der behandles på MCA'er, RTGS DCA'er (herunder afviklingskonti), RTGS AS-tekniske konti, AS-garantifondskonti og T2S DCA'er som følger:

Meddelelsestype	**Beskrivelse**
head.001	Business application header
head.002	Overskrifter til virksomhedsdokumenter

4. Meddelelsestyper, der behandles i TARGET

a) Følgende meddelelsestyper behandles på MCA'er:

Meddelelsestype	**Beskrivelse**
Administration (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Cash Management (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Ankomstbeviser
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement

camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
Clearing og afvikling af betalinger (pacs)	
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

b) Følgende meddelelsestyper behandles på RTGS DCA'er og RTGS AS-tekniske konti og AS-garantifondskonti, hvor det er relevant:

Administration (admi)	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Cash Management (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.007	ModifyTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.021	ReturnGeneralBusinessInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.046	GetReservation

camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
Clearing og afvikling af betalinger (pacs)	
pacs.002	PaymentStatusReport
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	CustomerCreditTransfer
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit
Betalingsinitiering (pain)	
pain.998	ASInitiationStatus
pain.998	ASTransferNotice
pain.998	ASTransferInitiation

c) Følgende meddelelsestyper behandles på T2S DCA'er:

Meddelelsestype	**Beskrivelse**
Administration (admi)	
admi.005	ReportQueryRequest
admi.006	ResendRequestSystemEventNotification
admi.007	ReceiptAcknowledgement
Cash Management (camt)	

camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.009	GetLimit
camt.010	ReturnLimit
camt.011	ModifyLimit
camt.012	DeleteLimit
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.024	ModifyStandingOrder
camt.025	Receipt
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.051	LiquidityDebitTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.064	LimitUtilisationJournalQuery
camt.065	LimitUtilisationJournalReport
camt.066	IntraBalanceMovementInstruction
camt.067	IntraBalanceMovementStatusAdvice
camt.068	IntraBalanceMovementConfirmation
camt.069	GetStandingOrder
camt.070	ReturnStandingOrder
camt.071	DeleteStandingOrder
camt.072	IntraBalanceMovementModification-Request
camt.073	IntraBalanceMovementModification-RequestStatusAdvice

camt.074	IntraBalanceMovementCancellation-Request
camt.075	IntraBalanceMovementCancellation-RequestStatusAdvice
camt.078	IntraBalanceMovementQuery
camt.079	IntraBalanceMovementQueryResponse
camt.080	IntraBalanceModificationQuery
camt.081	IntraBalanceModificationReport
camt.082	IntraBalanceCancellationQuery
camt.083	IntraBalanceCancellationReport
camt.084	IntraBalanceMovementPostingReport
camt.085	IntraBalanceMovementPendingReport

d) Følgende meddelelsestyper behandles på TIPS DCA'er og TIPS AS-tekniske konti:

Meddelelsestype	**Beskrivelse**
Clearing og afvikling af betalinger (pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Cash Management (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.027	ClaimNonReceipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport

camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenance-Request
admi.004	SystemEventNotification
Referencedata (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

e) Følgende meddelelsestyper anvendes til straksoverførselsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen

Meddelelsestype	**Beskrivelse**
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest

Meddelelser vedrørende straksoverførselsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen vil blive identificeret med endelsen XCY i protokollen for udveksling af meddelelser.

5. Dobbeltordrekontrol (Double entry control)

Alle overførselsordrer skal igennem en dobbelt ordrekontrol, som har til formål at returnere ordrer, som ved en fejl er afgivet mere end én gang (dublerede overførselsordrer). Der findes detaljer i del I, sektion 3 i de relevante UDFS.

6. Valideringsregler og fejlkoder

Validering af meddelelser udføres i overensstemmelse med High Value Payments Plus-retningslinjer (HVPS+) vedrørende meddelelsesvalidering som angivet af standarden ISO 20022 og de TARGET-specifikke valideringer. De detaljerede valideringsregler og fejlkoder er beskrevet i de pågældende dele af UDFS som følger:

a) for MCA'er, kapitel 14 i CLM UDFS.
b) for RTGS DCA'er, kapitel 13 i RTGS UDFS.
c) for T2S DCA'er, kapitel 4.1 i T2S UDFS.

Hvis en straksoverførselsordre eller et positivt tilbagekaldelsessvar afvises, uanset årsag,

modtager indehaveren af en TIPS DCA en betalingsstatusrapport (pacs.002), som beskrevet i kapitel 4.2 i TIPS UDFS. Hvis en likviditetsoverførselsordre afvises, uanset årsag, modtager indehaveren af en TIPS DCA en afvisning (camt.025), som beskrevet i kapitel 1.6 i TIPS UDFS.

7. Forudbestemte afviklingstider og begivenheder

RTGS DCA'er

a) For betalingsordrer, der gør brug af indikatoren for det tidligste debiteringstidspunkt, skal meddelelseselementet "/FromTime/" benyttes.

b) For betalingsordrer, som anvender Latest Debit Time Indicator, er der to mulige kodeord.

   i. Meddelelseselementet "RejectTime": Hvis betalingsordren ikke kan afvikles på det angivne debiteringstid, afvises ordren.

   ii. Meddelelseselementet "TillTime": Hvis betalingsordren ikke kan afvikles på det angivne debiteringstid, afvises ordren ikke, men opretholdes i den pågældende kø.

I begge tilfælde bliver en meddelelse automatisk sendt via GUI, hvis en betalingsordre med Latest Debit Time Indicator ikke er afviklet 15 minutter forud for det deri angivne tidspunkt.

T2S DCA'er

a) Ved øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer kræves ingen specifik XML-tag,

b) På forhånd definerede likviditetsoverførselsordrer og stående likviditetsoverførselsordrer kan udløses på et nærmere angivet tidspunkt eller ved en nærmere angivet begivenhed på afviklingsdagen:

   i. ved afvikling på et nærmere angivet tidspunkt anvendes "XML-tag Time(/ExctnTp/Tm/)".

   ii. ved afvikling i forbindelse med en nærmere angivet begivenhed anvendes XML-tag "(EventType/ExctnTp/Evt/)".

c) gyldighedsperioden for stående likviditetsoverførselsordrer (standing liquidity transfer orders) angives med følgende XML-tags: "FromDate/VldtyPrd/FrDt/" og "ToDate/VldtyPrd/ToDt/".

8. Modregning af overførselsordrer på RTGS DCA'er

Modregningskontrol og – hvis det er relevant – udvidet modregningskontrol (begge udtryk som defineret i litra a) og b) skal udføres på overførselsordrer med henblik på at lette smidig afvikling.

a) en modregningskontrol skal fastslå, om betalingsmodtagers overførselsordrer, som er forrest i den meget hastende kø (urgent queue) eller, hvis ikke relevant, i den hastende kø (urgent queue), er til rådighed til modregning i betalerens overførselsordre (herefter: "modregnende overførselsordrer "). Hvis en overførselsordre til modregning ikke tilvejebringer tilstrækkelige midler for den pågældende betalers overførselsordre, skal det afgøres, om der er tilstrækkelig likviditet til rådighed på betalerens RTGS DCA.

b) hvis modregningskontrollen ikke lykkes, kan Danmarks Nationalbank anvende den udvidede modregningskontrol. Ved en udvidet modregningskontrol fastslås det,

hvorvidt der er modregnende overførselsordrer til rådighed i nogen af betalingsmodtagerens køer, uden hensyn til, hvornår de kom i køen. Hvis der er overførselsordrer til andre deltagere med højere prioritet, må FIFU-princippet dog kun bruges, hvis afvikling af en sådan overførselsordre til modregning ville resultere i en likviditetsstigning for betalingsmodtageren.

9. Optimeringsalgoritmer på RTGS DCA'er og afviklingskonti

Der skal gøres brug af fire algoritmer med henblik på at muliggøre nem afvikling af betalingsstrømme. Der findes yderligere oplysninger i RTGS UDFS del 2.

a) Under algoritmen **"delvis optimering"** skal Danmarks Nationalbank:

i. beregne og kontrollere likviditetspositionerne, grænserne og reservationerne for hver relevant RTGS DCA og

ii. hvis den samlede likviditetsposition for én eller flere relevante RTGS DCA'er er negativ, skal der udtrækkes enkelte betalingsordrer, indtil den samlede likviditetsposition for hver relevant RTGS DCA er positiv.

Derefter skal Danmarks Nationalbank og de øvrige involverede centralbanker, i det omfang der er tilstrækkelige midler, afvikle de relevante resterende overførselsordrer (bortset fra de udtagne betalingsordrer i nr. ii) samtidigt på de pågældende deltageres RTGS DCA'er.

Ved udtagelse af betalingsordrer, begynder Danmarks Nationalbank med deltagerens RTGS DCA, som har den største negative likviditetsposition, og med den betalingsordre bagest i køen, som har lavest prioritet. Algoritmen løber kun i kort tid, som nærmere fastsat efter Danmarks Nationalbanks skøn.

b) Under algoritmen **"multipel optimering"** skal Danmarks Nationalbank:

i. sammenligne deltageres RTGS DCA'er parvis med henblik på at afgøre, om betalingsordrer i kø kan afvikles inden for den tilgængelig likviditet tilhørende de to deltageres RTGS DCA'er og inden for de grænser, de har angivet (ved at begynde med RTGS DCA-parret med den mindste difference mellem de betalingsordrer, der er adresseret til hinanden), og de involverede centralbanker skal reservere disse betalinger samtidigt på de to deltageres RTGS DCA'er og

ii. hvis der i forhold til et par RTGS DCA'er som beskrevet i nr. i) er utilstrækkelig likviditet til at honorere den bilaterale position, udtrækkes enkelte betalingsordrer, indtil der er tilstrækkelig likviditet. I så tilfælde skal de involverede centralbanker afvikle de resterende betalinger bortset fra de ekstraherede samtidigt på de to deltageres RTGS DCA'er.

Efter gennemførsel af de kontroller, der er angivet i nr. i) -ii), skal Danmarks Nationalbank kontrollere de multilaterale betalingspositioner (mellem deltagerens RTGS DCA og øvrige deltageres RTGS DCA'er, der er blevet angivet

en multilateral grænse for). Til brug herfor finder proceduren beskrevet i underpunkt i) til ii) tilsvarende anvendelse.

c) Under algoritmen "**delvis optimering med AS"**, der understøtter betalingsprocedure B, skal Danmarks Nationalbank følge den samme procedure som for algoritmen til delvis optimering men uden at udtrække AS-overførselsordrer (for et AS, der afvikles på et samtidig multilateralt grundlag, dvs. RTGS AS-betalingsprocedure B).

d) Algoritmen "**optimering på afviklingskonti**" **(sub-accounts)** anvendes til at optimere afvikling af hastende AS-overførselsordrer på deltageres afviklingskonti. Ved brug af denne algoritme skal Danmarks Nationalbank beregne den samlede likviditetsposition for hver enkelt deltagers afviklingskonto ved at afgøre, om det samlede beløb for udgående og indgående AS-overførselsordrer, som venter i køen, er negativ eller positiv. Hvis resultatet af disse beregninger og kontroller er positivt for hver relevant afviklingskonto, skal Danmarks Nationalbank og andre centralbanker, som er involveret, afvikle alle betalingsordrer samtidigt på de pågældende deltageres afviklingskonti. Hvis resultatet af disse beregninger og kontroller er negativt, foretages der ingen afvikling. Yderligere tager denne algoritme ikke højde for evt. grænser eller reservationer. For hver enkelt afviklingsbank beregnes den samlede position, og hvis positionerne for alle afviklingsbanker er dækket, skal alle transaktioner afvikles. Transaktioner, der ikke er dækket, returneres til køen.

e) Overførselsordrer, der er indtastet, efter den multiple optimeringsalgoritme, den delvise optimeringsalgoritme eller den delvise optimeringsalgoritme med AS-algoritmen er påbegyndt, kan ikke desto mindre afvikles med det samme, hvis positionerne og grænserne for deltagernes berørte RTGS DCA'er er forenelige med både afviklingen af disse ordrer og afviklingen af overførselsordrer i den nuværende optimeringsprocedure.

f) Den delvise optimeringsalgoritme og den multiple optimeringsalgoritme skal køres sekventielt i denne rækkefølge. De skal ikke køres, hvis RTGS AS-betalingsprocedure B køres.

g) Algoritmerne skal løbe fleksibelt ved forhåndsfastsættelse af en tidsforsinkelse mellem anvendelsen af forskellige algoritmer, for derved at sikre et minimumsinterval mellem gennemførelse af to algoritmer. Tidssekvensen kontrolleres automatisk. Der skal være mulighed for manuel indgriben.

h) Når en betalingsordre er indeholdt i en løbende algoritme, må den ikke ændres (ændring af placering i en kø) eller tilbagekaldes. Anmodninger om ændring eller tilbagekaldelse af en betalingsordre placeres i kø, indtil algoritmen er færdig. Hvis den pågældende betalingsordre afvikles som led i den løbende algoritme, afvises en anmodning om ændring eller tilbagekaldelse. Hvis betalingsordren ikke bliver afviklet, bliver deltagerens anmodning straks taget i betragtning.

10. Tilslutningsmuligheder

Deltagere skal oprette forbindelse til TARGET ved brug af en af følgende metoder:

a) bruger til program-tilstanden (U2A): I U2A-tilstand opretter deltagere forbindelse med en GUI, således at de kan udføre forretningsfunktioner på baggrund af deres respektive rettigheder. På den måde kan brugere indtaste og vedligeholde virksomhedsdata såvel som indhente virksomhedsoplysninger. Den relevante brugerhåndbog (UHB) omfatter udtømmende information om hver enkelt forretningsfunktion, som den pågældende GIU tilvejebringer.

b) program til program-tilstand (A2A): I A2A-tilstanden kommunikerer softwareprogrammer med TARGET ved at udveksle enkelte meddelelser og filer på baggrund af deres respektive adgangsrettigheder og meddelelsesabonnement og rutekonfiguration. A2A-kommunikation anvender XML-meddelelser, der benytter standarden ISO 20022, hvor det er relevant, til både ind- og udgående kommunikation.

Forbindelsesmetoderne er beskrevet nærmere i ESMIG UDFS.

11. UDFS og brugerhåndbogen

Der findes yderligere detaljer og eksempler, som forklarer ovenstående regler, i den pågældende UDFS og brugerhåndbøgerne for hver enkelt tjenesteydelse, der ændres fra tid til anden og offentliggøres på Den Europæiske Centralbanks websted på engelsk.

Appendiks 2 – TARGET kompensationsordning

1. Generelle principper

a) Hvis der forekommer et teknisk funktionssvigt i TARGET, kan deltagere indgive anmodning om kompensation i overensstemmelse med TARGET-kompensationsordningen, som er beskrevet i dette appendiks.

b) Medmindre ECB's Styrelsesråd bestemmer andet, finder TARGET-kompensationsordningen ikke anvendelse, hvis det tekniske funktionssvigt i TARGET skyldes udefrakommende begivenheder, der ligger uden for den pågældende centralbanks rimelige kontrol, eller hvis det er forårsaget af tredjeparters handlinger eller undladelser.

c) Kompensation i henhold til TARGET-kompensationsordningen er den eneste kompensationsprocedure, der tilbydes i tilfælde af et teknisk funktionssvigt i TARGET. Deltagerne kan dog anvende andre retlige midler til at fremsætte erstatningskrav for tab. Hvis en deltager accepterer et kompensationstilbud i henhold til TARGET-kompensationsordningen, udgør dette en uigenkaldelig aftale om, at deltageren dermed frafalder alle krav (herunder krav om erstatning for følgetab), som deltageren ville kunne fremsætte over for nogen centralbank, og at deltagerens modtagelse af den modsvarende kompensationsudbetaling er til fuld og endelig afgørelse af alle sådanne krav. Deltageren skal, op til det beløb, der er modtaget i henhold til TARGET-kompensationsordningen, skadesløsholde de berørte centralbanker for ethvert yderligere krav, som rejses af andre deltagere eller en tredjepart i forbindelse med den pågældende overførselsordre eller betaling.

d) Afgivelse af et kompensationstilbud udgør ikke en indrømmelse af erstatningsansvar fra Danmarks Nationalbanks eller fra nogen anden centralbanks side i forbindelse med et teknisk funktionssvigt i TARGET.

2. Betingelser for kompensationstilbud

a) En betaler kan fremsætte krav om et administrationsgebyr og en rentekompensation, såfremt et teknisk funktionssvigt i TARGET har medført at:

   i. en betalingsordre ikke blev afviklet den bankdag, hvor den blev accepteret eller ikke kunne indgives og

   ii. deltageren, hvis det er relevant, har forsøgt at gøre brug af foranstaltninger vedrørende nødprocedurer, som beskrevet i Appendiks 4, herunder anmodet om støtte fra Danmarks Nationalbank.

b) En betalingsmodtager kan fremsætte krav om et administrationsgebyr, hvis vedkommende pga. et teknisk funktionssvigt i TARGET ikke modtog en betaling, som denne forventede at

modtage en bestemt bankdag. En betalingsmodtager kan også fremsætte krav om rentekompensation, hvis en eller flere af følgende betingelser er opfyldt:

i. for så vidt angår en deltager med adgang til den marginale udlånsfacilitet[2]: en betalingsmodtager måtte på grund af et teknisk funktionssvigt i TARGET gøre brug af den marginale udlånsfacilitet, og/eller

ii. for så vidt angår alle deltagere: det var teknisk umuligt at få adgang til pengemarkedet, eller en sådan refinansiering var umulig af andre, objektivt rimelige grunde.

3. Beregning af kompensation

a) For kompensationstilbud til en betaler gælder følgende:

i. administrationsgebyret er EUR 50 for den første uafviklede overførselsordre, EUR 25 for hver af de 4 næste uafviklede overførselsordrer og EUR 12,50 for hver af de følgende uafviklede overførselsordrer. Administrationsgebyret beregnes separat i relation til hver betalingsmodtager.

ii. rentekompensation bestemmes ved anvendelse af en referencerente, som fastsættes fra dag til dag. Denne referencerente skal være den laveste af den korte eurorente (€STR) minus 20 basispoint og renten for den marginale udlånsfacilitet, medmindre fordringen vedrører en betalingsordre til indlånsfaciliteten, i hvilket tilfælde referencerenten skal være renten for indlånsfaciliteten. Referencerenten anvendes på:

(1) beløbet for betalingsordren, bortset fra betalingsordrer omhandlet i punkt 2), som ikke er afviklet som følge af det tekniske funktionssvigt i TARGET for hver dag, fejlen fandt sted i perioden fra datoen for den faktiske afgivelse af betalingsordren eller datoen for forsøget på at afgive betalingsordren til den dato, hvor overførselsordren blev eller kunne være blevet afviklet

(2) Hvad angår betalingsordrer til en eller flere MCA'er eller DCA'er der er markeret med henblik på at opfylde mindstereservekravene, jf. stk. 2, litra a), forskellen mellem beløbet for den betalingsordre, der ikke blev afviklet på dagen for TARGET's tekniske funktionssvigt, og det beløb, hvormed deltageren ikke opfyldte sine mindstereservekrav som følge heraf, fra datoen for fejlen til reservekravsperiodens afslutning.

Renter eller gebyrer, som stammer fra placering af midler fra uafviklede overførselsordrer som indlån, skal alt efter omstændighederne fratrækkes eller tillægges et eventuelt kompensationsbeløb.

iii. der skal ikke betales rentekompensation, hvis – og i det omfang – midler fra uafviklede overførselsordrer blev placeret i markedet eller anvendt til at opfylde reservekravene.

[2] Ikke relevant for deltagere i TARGET-Danmark.

b) For kompensationstilbud til en betalingsmodtager gælder følgende:

   i. administrationsgebyret er EUR 50 for den første uafviklede overførselsordre, EUR 25 for hver af de 4 næste uafviklede overførselsordrer og EUR 12,50 for hver af de følgende uafviklede overførselsordrer. Administrationsgebyret beregnes separat i relation til hver betaler.

   ii. den metode, som er angivet i litra a, punkt (ii), nr. (1) for beregning af rentekompensation, finder anvendelse, bortset fra at rentekompensationen skal betales med en rente, der er lig med forskellen mellem den marginale udlånsrente og referencerenten, og skal beregnes af beløbet, der er anvendt af den marginale udlånsfacilitet, eller – for så vidt angår deltagere i en tilkoblet centralbanks TARGET delsystem – af overtrækket, som følge af det tekniske funktionssvigt i TARGET.

4. Proceduremæssige regler

a) Et krav om kompensation skal indgives på det skema, som findes på Danmarks Nationalbanks websted på engelsk (se www.nationalbanken.dk). Betalere skal indgive et særskilt skema for hver betalingsmodtager, og betalingsmodtagere skal indgive et særskilt skema for hver betaler. Der skal medsendes tilstrækkelige supplerende oplysninger og dokumenter til støtte for de oplysninger, som er anført på skemaet. Der skal kun indsendes et skema vedrørende en bestemt betaling eller betalingsordre.

b) Deltagerne skal indsende skemaerne med krav om kompensation til Danmarks Nationalbank senest fire uger efter en teknisk fejl i TARGET. Alle yderligere oplysninger og dokumentation, som Danmarks Nationalbank anmoder om, skal indsendes inden to uger efter en sådan anmodning.

c) Danmarks Nationalbank vurderer anmodningerne og fremsender dem til ECB. Medmindre andet besluttes af ECB's Styrelsesråd og meddeles deltagerne, skal alle modtagne anmodninger vurderes senest 14 uger efter, at TARGET's tekniske funktionsfejl indtraf, medmindre anmodningen vedrører betalingsordrer til en eller flere MCA'er eller DCA'er, der tilhører den pågældende deltager, og er markeret med henblik på opfyldelse af reservekrav som omhandlet i stk. 2, litra a), i hvilket tilfælde de modtagne krav skal vurderes senest 14 uger efter udløbet af den reservekravsperiode, hvor TARGET's tekniske funktionssvigt indtraf.

d) Danmarks Nationalbank meddeler de relevante deltagere resultatet af vurderingen omhandlet i litra c). Hvis vurderingen medfører et kompensationstilbud, skal de berørte deltagere inden for fire uger efter formidlingen af et sådant tilbud enten acceptere eller afvise det for hver pengeoverførselsordre, der er omfattet af hvert enkelt krav, ved at underskrive et standardacceptbrev (i den formular, der er tilgængelig på webstedet for Danmarks Nationalbank (se www.nationalbanken.dk)). Hvis et sådant brev ikke er modtaget af Danmarks Nationalbank inden for fire uger, anses de pågældende deltagere for at have afvist kompensationstilbuddet.

e) Danmarks Nationalbank skal udbetale kompensationsbetalingen efter modtagelse af deltagerens accept af kompensationstilbuddet. Der betales ikke renter af kompensationsbetaling.

Appendiks 3 – Standard for afgivelse af responsa (legal opinions)

Standard for afgivelse af responsa vedrørende retsevne for deltagere i TARGET

Danmarks Nationalbank
Langelinie Allé 47
2100 København Ø

Deltagelse i TARGET-Danmark

[sted], [dato]

(til)

Vi er blevet anmodet om at afgive denne udtalelse som [intern eller ekstern] juridisk rådgiver for [angiv deltagerens navn eller deltagerens filial] vedrørende spørgsmål i relation til lovgivningen i [jurisdiktion hvor deltageren har hjemsted – herefter "jurisdiktion"] i forbindelse med [indsæt deltagerens navn] (herefter "deltageren")s deltagelse i TARGET-Danmark (herefter "Systemet").

Denne udtalelse er begrænset til lovgivningen i [jurisdiktion], som denne er gældende på datoen for udtalelsen. Vi har ikke foretaget undersøgelse af lovgivningen i nogen anden jurisdiktion som grundlag for denne udtalelse, og udtalelsen indeholder ingen eksplicit eller implicit vurdering heraf. Alle erklæringer og udtalelser, som er fremsat nedenfor, gælder med samme nøjagtighed og gyldighed efter lovgivningen i [jurisdiktion], uanset om deltageren handler gennem sit hovedkontor eller en eller flere filialer, som er etableret inden for eller uden for [jurisdiktion], ved afgivelse af overførselsordrer eller modtagelse af betalinger.

1. Gennemgåede dokumenter

Til brug for denne udtalelse har vi gennemgået:

a) en bekræftet genpart af [angiv de(t) relevante stiftelsesdokument(er)] for deltageren, således som disse er gældende på datoen for deres udstedelse,

b) [hvis relevant] en udskrift fra [angiv det relevante selskabsregister] og [hvis relevant] [register over kreditinstitutter eller tilsvarende register],

c) [i den udstrækning, det er relevant] genpart af deltagerens tilladelse som pengeinstitut eller anden dokumentation for tilladelse til at yde bank-, investerings-, betalings- eller anden finansiel virksomhed i overensstemmelse med adgangskriterierne for deltagelse i TARGET i [jurisdiktion].

d) [hvis relevant] en genpart af en af deltagerens bestyrelse (eller det relevante besluttende organ) truffet beslutning af [indsæt dag] [indsæt år], der dokumenterer deltagerens aftale om at overholde Systemdokumentationen som defineret nedenfor, og

e) [angiv fuldmagt og andre dokumenter, som indeholder eller dokumenterer den påkrævede tegningsret for den eller de personer, som underskriver den relevante Systemdokumentation (som defineret nedenfor) på vegne af deltageren] og alle øvrige dokumenter, som vedrører deltagerens stiftelse, kompetence og tilladelser, som er nødvendige eller relevante for afgivelse af denne udtalelse (herefter "Deltagerdokumentationen").

Til brug for denne udtalelse har vi desuden gennemgået:

a) Harmoniserede vilkår for deltagelse i TARGET-Betalingsafvikling i euro i Danmarks Nationalbank, dateret [indsæt dato] (herefter "Reglerne") og

b) […].

Reglerne og […] betegnes herefter som "Systemdokumentationen" (og sammen med Deltagerdokumentationen som "Dokumentationen").

2. Antagelser

I denne udtalelse har vi for så vidt angår Dokumentationen lagt til grund at:

a) Systemdokumentationen, som vi har modtaget, er originaleksemplarer eller tro kopier,

b) vilkårene i Systemdokumentationen og de rettigheder og forpligtelser, som den medfører, er gyldige og retligt bindende i henhold til lovgivningen i Danmark, som den angiver at være undergivet, og at valget af dansk ret som gældende for Systemdokumentationen anerkendes efter lovgivningen i Danmark,

c) deltagerdokumentationen er inden for de relevante parters kompetence og beføjelser og er gyldigt godkendt og vedtaget og, hvor nødvendigt, gennemført af de relevante parter, og

d) deltagerdokumentationen er bindende for de parter, som er omfattet af dokumentationen, og at vilkårene heri ikke misligholdt.

3. Udtalelse om deltageren

a) Deltageren er et selskab, som er behørigt stiftet og registreret eller på anden måde behørigt oprettet eller etableret i henhold til lovgivningen i [jurisdiktion].

b) Deltageren har den fornødne selskabsretlige kompetence til at udøve rettighederne og opfylde forpligtelserne i henhold til Systemdokumentationen, som deltageren er bundet af.

c) Deltagerens udøvelse af rettighederne og opfyldelse af forpligtelserne i henhold til Systemdokumentationen, som deltageren er bundet af, vil på ingen måde være i modstrid med nogen lovbestemmelse i [jurisdiktion], som finder anvendelse på deltageren eller Deltagerdokumentationen.

d) Der kræves ingen yderligere godkendelse, tilladelse, registrering, notarial bekræftelse eller anden certificering af deltageren fra domstolene eller andre retlige eller administrative kompetente myndigheder i [jurisdiktion] i forbindelse med deltagerens opfyldelse af Systemdokumentationen, eller i relation til gyldigheden eller håndhævelsen af Systemdokumentationen.

e) Deltageren har foretaget enhver påkrævet 'corporate action' og andre skridt, som er påkrævede i henhold til lovgivningen i [jurisdiktion] med henblik på at sikre, at deltagerens forpligtelser efter Systemdokumentationen er lovlige, gyldige og bindende.

Denne udtalelse er afgivet på den angivne dato og er udelukkende rettet til Danmarks Nationalbank og [deltageren]. Ingen andre kan støtte ret på denne udtalelse, og indholdet af denne udtalelse må ikke videregives til andre end dens tilsigtede modtagere samt disses juridiske rådgivere uden vores forudgående skriftlige tilladelse, bortset fra Den Europæiske Centralbank og de nationale centralbanker i Eurosystemet af centralbanker [og [den nationale centralbank/relevante administrative myndighed] i [jurisdiktion]].

Med venlig hilsen

[underskrift]

Standard for afgivelse af responsa vedrørende lovgivning gældende for ikke-EØS deltagere i TARGET

Danmarks Nationalbank
Langelinie Allé 47
2100 København Ø

Deltagelse i TARGET-Danmark

[sted], [dato]

(til)

Vi er blevet anmodet om at afgive denne udtalelse som [ekstern] juridisk rådgiver for [angiv deltagerens navn eller deltagerens filial, herefter "deltageren"] vedrørende spørgsmål i relation til lovgivningen i [jurisdiktion, hvor deltageren er etableret – herefter "jurisdiktion"] i forbindelse med [indsæt deltagerens navn]'s deltagelse i et system, som er et TARGET delsystem (herefter "Systemet"). Henvisninger heri til lovgivningen i [jurisdiktion] omfatter alle gældende lovbestemmelser og administrative bestemmelser i [jurisdiktion]. Vi afgiver herved en udtalelse i henhold til lovgivningen i [jurisdiktion] med særlig henblik på deltageren, som er etableret uden for Danmark, for så vidt angår rettigheder og forpligtelser, der følger af deltagelse i Systemet, som angivet i Systemdokumentationen defineret nedenfor.

Denne udtalelse er begrænset til lovgivningen i [jurisdiktion], som denne er gældende på datoen for udtalelsen. Vi har ikke foretaget undersøgelse af lovgivningen i nogen anden jurisdiktion som grundlag for denne udtalelse, og udtalelsen indeholder ingen eksplicit eller implicit vurdering heraf. Vi har lagt til grund, at der ikke er noget forhold efter lovgivningen i en anden jurisdiktion, som har indvirkning på denne udtalelse.

1. Gennemgåede dokumenter

Til brug for denne udtalelse har vi gennemgået de nedenfor angivne dokumenter samt øvrige dokumenter, som vi har anset for nødvendige eller relevante herfor:

a) Harmoniserede vilkår for deltagelse i TARGET – Betalingsafvikling i euro i Danmarks Nationalbank, dateret [indsæt dato] (herefter "Reglerne") og

b) alle andre dokumenter, som regulerer Systemet og/eller forholdet mellem deltageren og andre deltagere i Systemet, samt mellem deltagerne i Systemet og Danmarks Nationalbank.

Reglerne og [...] benævnes herefter "Systemdokumentationen".

2. Antagelser

I denne udtalelse har vi for så vidt angår Systemdokumentationen lagt til grund at:

a) Systemdokumentationen ligger inden for de relevante parters kompetence og beføjelser og er gyldigt godkendt og vedtaget og, hvor nødvendigt, gennemført af de relevante parter,

b) vilkårene i Systemdokumentationen og de rettigheder og forpligtelser, som den medfører, er gyldige og retligt bindende i henhold til lovgivningen i Danmark, som den angiver at være undergivet, og at valget af dansk ret som gældende for Systemdokumentationen anerkendes efter lovgivningen i Danmark,

c) deltagerne i Systemet, som overførselsordrer sendes gennem og betalinger modtages gennem, eller som erhverver alle rettigheder og opfylder alle forpligtelser i henhold til Systemdokumentationen, har tilladelse til at levere betalingsoverførselstjenester i alle relevante jurisdiktioner, og

d) de dokumenter, som vi har modtaget i genpart eller som eksempler er i overensstemmelse med originalerne.

3. Udtalelse

På grundlag af og med forbehold af det foran anførte og med de forbehold, som er anført nedenfor, er det vores vurdering at:

3.1 Særlige retlige forhold i [jurisdiktion] [for så vidt det er relevant]

Følgende forhold ved lovgivningen i [jurisdiktion] er i overensstemmelse med og på intet punkt uforenelig med deltagerens forpligtelser i medfør af Systemdokumentationen: [Fortegnelse over særlige retlige forhold i [jurisdiktion]].

3.2 Generelle forhold vedrørende insolvens og krisestyring

a) Former for insolvens- og krisestyringsbehandling:

i. De eneste former for insolvensbehandling, herunder akkord- og gældssanering (hvilket i denne udtalelse omfatter alle foranstaltninger vedrørende deltagerens aktiver eller enhver filial, som denne måtte have i [jurisdiktion]), som deltageren kan blive undergivet i [jurisdiktion], er følgende: [opregn foranstaltninger på originalsproget og i engelsk oversættelse] (tilsammen benævnt "insolvensbehandling").

ii. Udover insolvensbehandling kan deltageren, dennes aktiver eller en eventuel filial, som denne måtte have i [jurisdiktion], blive undergivet [opregn alle relevante former for moratorium, bobehandling eller andre foranstaltninger, herunder kriseforebyggelsesforanstaltninger eller krisestyringsforanstaltninger svarende til de, der er defineret i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EU, der medfører, at betalinger til og/eller fra deltageren kan blive suspenderet eller på anden måde begrænset, på originalsprog og i engelsk oversættelse] (tilsammen benævnt "foranstaltninger begrundet i deltagerens insolvens").

b) Traktater vedrørende insolvensbehandling:

[jurisdiktion] eller visse dele af [jurisdiktion], som anført, har tiltrådt følgende traktater om insolvensbehandling: [angiv, hvis relevant, hvilke traktater, der har eller kan have betydning for denne udtalelse].

3.3 Håndhævelse af Systemdokumentationen

Med forbehold af nedenstående punkter er alle bestemmelser i Systemdokumentationen bindende og har retsvirkning i overensstemmelse med deres vilkår i henhold til lovgivningen i [jurisdiktion], især i tilfælde, hvor deltageren tages under insolvensbehandling eller undergives andre foranstaltninger begrundet i deltagerens insolvens.

Det er særligt vores vurdering, at:

a) Behandling af overførselsordrer:

Bestemmelserne om behandling af overførselsordrer i Del I, artikel 17 og 18, Del II, artikel 4-7 og 9, Del III, artikel 5-10 og 14-17, Del IV, artikel 4 og 6-7, Del V, artikel 6 og 10 i Reglerne er gyldige og har retsvirkning. Særligt er alle overførselsordrer, som behandles i henhold til disse afsnit, gyldige og bindende og har retsvirkning i medfør af lovgivningen i [jurisdiktion]. Bestemmelsen i Del I, artikel 18 i Reglerne, som angiver det nøjagtige tidspunkt, på hvilket overførselsordrer afgivet af deltageren til Systemet er endelige og uigenkaldelige, er gyldig, bindende og retskraftig i medfør af lovgivningen i [jurisdiktion].

b) Danmarks Nationalbanks kompetence til at udføre sine opgaver:

Indledning af insolvensbehandling eller andre foranstaltninger i forhold til deltageren har ikke indvirkning på Danmarks Nationalbanks kompetence og beføjelser i henhold til Systemdokumentationen. [angiv for så vidt det er relevant: Samme vurdering gælder også med hensyn til enhver anden enhed, som leverer direkte tjenester til deltageren, der er nødvendige for deltagelse i Systemet (dvs. TARGET netværksleverandøren)].

c) Misligholdelsesbeføjelser:

Hvor de finder anvendelse på deltageren, er bestemmelserne indeholdt i Del I, artikel 25 og 27, Del II, artikel 9, Del III, artikel 14 og 20, Del IV, artikel 7, Del V, artikel 10, Del VI, artikel 10, og i Del VII, artikel 11 i Reglerne vedrørende fremskyndet forfald af forpligtelser, som endnu ikke er forfaldne, modregning i deltagerens indestående, realisation af pant, suspension og ophævelse af deltagelse, rentekrav, og ophævelse af aftaler og transaktioner [indsæt andre relevante vilkår i Reglerne eller i Systemdokumentationen] gyldige og har retsvirkning i henhold til lovgivningen i [jurisdiktion].

d) Suspension og ophævelse:

Hvor de finder anvendelse på deltageren, er bestemmelserne indeholdt i Del I, artikel 25, Del II, artikel 9, Del III, artikel 14, Del IV, artikel 7, Del V, artikel 10, Del VI, artikel 10, og Del VII, artikel 11 i Reglerne (vedrørende suspension og ophævelse af deltagerens deltagelse i Systemet ved indledning af insolvensbehandling og andre foranstaltninger eller ved andre tilfælde af misligholdelse, som angivet i Systemdokumentationen, eller såfremt deltageren udgør nogen form for systemisk risiko eller har alvorlige driftsproblemer) gyldige og har retsvirkning i henhold til lovgivningen i [jurisdiktion].

e) Sanktioner:

IKKE RELEVANT FOR DELTAGERE I TARGET-Danmark.

f) Overdragelse af rettigheder og forpligtelser:

Deltageren kan ikke overdrage eller ændre sine rettigheder og forpligtelser eller på anden måde overføre disse til tredjemand uden forudgående skriftligt samtykke fra Danmarks Nationalbank.

g) Lovvalg og jurisdiktion:

Bestemmelserne i artikel 34 i Reglerne, særligt med hensyn til lovvalg, tvistløsning, den kompetente domstol og procesreglerne, er gyldige og retskraftige i henhold til lovgivningen i [jurisdiktion].

3.4 Omstødelige dispositioner

Det er vores vurdering, at ingen opfyldelse af forpligtelserne ifølge Systemdokumentationen forud for nogen insolvensbehandling eller andre foranstaltninger i forhold til deltageren, kan tilsidesættes under insolvensbehandlingen som en begunstigelse, omstødelig disposition eller på anden måde i medfør af lovgivningen i [jurisdiktion]. Vi afgiver denne udtalelse – uden at det begrænser ovenstående – vedrørende enhver overførselsordre afgivet af enhver deltager i Systemet. Det er særligt vores vurdering, at bestemmelserne i Del I, artikel 18 i Reglerne, som fastsætter regler om overførselsordrers endelighed og uigenkaldelighed, er gyldige og retskraftige, og at ingen overførselsordreafgivet af nogen deltager og behandlet i henhold til Del II, Del III, Del IV, Del V, Del VI og Del VII i Reglerne kan tilsidesættes under nogen insolvensbehandling som en begunstigelse, omstødelig disposition eller på anden måde i medfør af lovgivningen i [jurisdiktion].

3.5 Fogedforretning

Hvis en af deltagerens kreditorer begærer udlæg eller arrest (herunder indefrysning, beslaglæggelse eller nogen anden offentligretlig eller privatretlig foranstaltning med henblik på at beskytte offentlige interesser eller deltagerens kreditorers rettigheder) – benævnt "fogedforretning" – i medfør af lovgivningen i [jurisdiktion] ved en domstol eller en administrativ eller anden retlig myndighed i [jurisdiktion], er det vores vurdering, at [indsæt analyse og diskussion].

3.6 Sikkerhedsstillelse (hvis relevant)

a) Overdragelse af rettigheder eller deponering af aktiver til sikkerhed og/eller pant:

Overdragelse til sikkerhed er gyldig og har retsvirkning i medfør af lovgivningen i [jurisdiktion].

b) Prioritetsstilling for erhverver, panthaver eller repokøber i forhold til andre fordringshavere:

I tilfælde af insolvensbehandling eller andre foranstaltninger i forhold til deltageren går rettigheder eller aktiver, som deltageren har overdraget til sikkerhed eller har pantsat til Danmarks Nationalbank eller til andre deltagere i Systemet, forud for alle deltagerens andre kreditorers krav, herunder øvrige separatistkrav, massekrav og privilegerede krav.

c) Håndhævelse af sikkerheder:

Selv i tilfælde af insolvensbehandling eller andre foranstaltninger i forhold til deltageren vil andre deltagere i Systemet og Danmarks Nationalbank som [erhververe, panthavere eller repokøbere, som relevant] stadig kunne håndhæve og inkassere sikkerheder i deltagerens rettigheder og aktiver ved Danmarks Nationalbanks udførelse af sine opgaver i henhold til Reglerne.

d) Formkrav og registreringskrav:

Der gælder ingen formkrav i forbindelse med overdragelse af en deltagers rettigheder eller aktiver til sikkerhed eller i forbindelse med etablering og realisation af pant eller repo, og det er ikke påkrævet for overdragelsen eller pantsætningen, at der foretages registrering eller notering hos nogen domstol eller anden administrativ, retlig eller offentlig myndighed, som er kompetent i [jurisdiktion].

3.7 Filialer [for så vidt det er relevant]

a) Udtalelsen gælder for dispositioner gennem filialer:

Alle erklæringer og vurderinger, som fremsat ovenfor med hensyn til deltageren, gælder med samme nøjagtighed og gyldighed i medfør af lovgivningen i [jurisdiktion] i tilfælde, hvor deltageren handler gennem en eller flere af sine filialer beliggende uden for [jurisdiktion].

b) Overensstemmelse med lovgivning:

Deltagerens filialers udøvelse af rettighederne eller opfyldelse af forpligtelserne i henhold til Systemdokumentationen eller disse filialers afgivelse, overførsel eller modtagelse af overførselsordrer er på ingen måde i strid med lovgivningen i [jurisdiktion].

c) Påkrævede godkendelser:

Deltagerens filialers udøvelse af rettighederne eller opfyldelse af forpligtelserne i henhold til Systemdokumentationen eller disse filialers afgivelse, overførsel eller modtagelse af overførselsordrer kræver ikke nogen yderligere autorisation, godkendelse, tilladelse, registrering, notarial bekræftelse eller anden certificering fra nogen domstol eller administrativ myndighed, som har kompetence i [jurisdiktion].

Denne udtalelse er afgivet på den angivne dato og er udelukkende rettet til Danmarks Nationalbank og [deltageren]. Ingen andre kan støtte ret på denne udtalelse, og indholdet af denne udtalelse må ikke videregives til andre end dens tilsigtede modtagere samt disses juridiske rådgivere uden vores forudgående skriftlige tilladelse, bortset fra Den Europæiske Centralbank og de nationale centralbanker i Eurosystemet af centralbanker [og [den nationale centralbank/relevante regulerende myndighed] i [jurisdiktion]].

Med venlig hilsen

[underskrift]

Appendiks 4 – Driftskontinuitet og nødprocedurer

1. Generelle bestemmelser

I dette tillæg beskrives ordningerne mellem Danmarks Nationalbank og deltagere, hvis TARGET eller én eller flere NSP'er svigter eller påvirkes af en ekstraordinær udefrakommende hændelse, eller hvis svigtet påvirker en anden deltager.
Alle angivelser af specifikke tidspunkter i dette tillæg refererer til lokal tid på ECB's hjemsted.
Bestemmelser, der fremgår af stk. 1, er gældende for MCA'er, RTGS DCA'er og disses afviklingskonti, RTGS AS-tekniske konti, T2S DCA'er, TIPS DCA'er og TIPS AS-tekniske konti.

1.1 Foranstaltninger vedrørende driftskontinuitet og nødprocedurer

a) Såfremt der opstår en abnorm ekstern begivenhed, og/eller der er fejl i TARGET, og/eller der er fejl i én eller flere NSP'er, som påvirker normal drift af TARGET, vil Danmarks Nationalbank være berettiget til at træffe foranstaltninger af hensyn til forretningskontinuitet og nødprocedurer.
b) Følgende tiltag til forretningskontinuitet og nødprocedurer vil være tilgængelige i TARGET:
    i. flytning af drift af TARGET til et alternativt sted.
    ii. ændring af TARGET-driftsplan.
c) For så vidt angår tiltag til forretningskontinuitet og nødprocedurer, skal Danmarks Nationalbank have fuld beføjelse med hensyn til om og hvilke foranstaltninger, der skal vedtages.

1.2 Kommunikation vedrørende fejlhændelser

Hvis der opstår en begivenhed i henhold til stk. 1.1, litra a), skal denne kommunikeres til deltagere via Den Europæiske Centralbanks websted, hvis det er tilgængeligt, igennem den eller de grafiske brugergrænseflader og – hvis det er relevant – via nationale kommunikationskanaler. Især skal meddelelser til deltagere indeholde følgende oplysninger:

a) en beskrivelse af begivenheden og dens indvirkning på TARGET.
b) det tidspunkt, hvor problemet forventes løst (hvis det er kendt).
c) information om eventuelle tiltag, der allerede er gennemført.
d) eventuel advisering til deltagere.
e) tidsstemplet for kommunikation og angivelse af, om der vil blive tilvejebragt en opdatering.

1.3 Ændring af åbningstid

a) Når TARGET-driftsplanen ændres som fastsat i Del I, artikel 19, stk. 2, i disse betingelser, kan Danmarks Nationalbank forsinke TARGETs skæringstider for en given bankdag, forsinke begyndelsen på den følgende bankdag eller ændre tidspunktet for enhver anden begivenhed, der er angivet i appendiks V.
b) Skæringstidspunkterne for TARGET for en given bankdag kan blive forsinket, hvis der opstår en fejl i TARGET i løbet af den pågældende dag, men fejlen afhjælpes inden kl. 18.00. En

sådan udsat lukketid bør normalt ikke overstige to timer og skal meddeles deltagerne så tidligt som muligt.

c) Når en forsinkelse af skæringstidspunkterne for TARGET annonceres, kan den blive yderligere forsinket, men den kan ikke trækkes tilbage.

1.4 Andre bestemmelser

a) I tilfælde af funktionssvigt hos Danmarks Nationalbank kan nogle eller alle dens tekniske funktioner vedrørende TARGET-Danmark udføres af andre centralbanker i Eurosystemet eller af nationale centralbanker på niveau 3 på dennes vegne.

b) Danmarks Nationalbank kan kræve, at deltagerne deltager i regelmæssig eller ad hoc-afprøvning af foranstaltninger angående driftskontinuitet og nødprocedurer, uddannelse eller enhver anden præventiv ordning, som Danmarks Nationalbank skønner nødvendig. Alle udgifter, som deltagerne måtte få som følge af sådan afprøvning eller andre foranstaltninger, afholdes alene af deltagerne selv.

2. Driftskontinuitet og nødprocedurer (betalingsprocedurer for RTGS DCA og RTGS AS)

Ud over de bestemmelser, der fremgår af sektion 1, er de bestemmelser, som fremgår af sektion 2 specifikt gældende for indehavere af RTGS DCA og AS, der gør brug af RTGS AS-afviklingsprocedurer.

2.1 Overførsel af driften af TARGET til et alternativt driftssted

a) Overførsel af driften af TARGET til et alternativt sted som omhandlet i stk. 1.1, litra b), i), kan være til et sted inden for det samme eller et andet område.

b) Såfremt driften af TARGET overføres til et andet område, skal deltagerne: i) undlade at sende nye overførselsordrer til TARGET, ii) på anmodning af Danmarks Nationalbank foretage en afstemning, iii) gensende de overførselsordrer, der ikke blev sendt, og iv) give Danmarks Nationalbank alle relevante oplysninger i forbindelse hermed.

c) Danmarks Nationalbank kan foretage yderligere handlinger, herunder debitering og kreditering af deltagernes konti med henblik på at få disse deltageres konti tilbage til deres status før overførslen.

2.2 Ændring af åbningstid

a) Hvis Danmarks Nationalbank udskyder lukningen af TARGET, således som det fremgår af stk. 1.3 før kl. 16.50, skal der stadig være et tidsrum på mindst én time mellem sluttidspunktet for kundebetalingsordrer og sluttidspunktet for interbankbetalingsordrer.

b) AS skal råde over midler til håndtering af tilfælde, hvor genåbningstiden er forsinket pga. en fejl hos TARGET den foregående dag.

2.3 Nødprocedurer

a) Hvis det anses for nødvendigt, skal Danmarks Nationalbank iværksætte nødprocedurebehandlingen af overførselsordrer ved hjælp af nødprocedureløsningen i TARGET eller andre midler. I sådanne tilfælde skal der gennemføres nødprocedurer efter bedste evne. Danmarks Nationalbank skal informere deltagerne i begyndelsen af nødprocedurer ved hjælp af et hvilket som helst tilgængeligt kommunikationsmiddel.

b) I nødprocedurer, der gør brug af TARGETs nødløsning, skal overførselsordrer indsendes af indehaverne af RTGS DCA'er og godkendes af Danmarks Nationalbank. Danmarks Nationalbank kan undtagelsesvist indgive overførselsordrer på vegne af deltagere. Yderligere kan afviklingssystemet indsende dokumenter indeholdende betalingsinstrukser i henhold til RTGS AS-betalingsprocedure A, som afviklingssystemet autoriserer Danmarks Nationalbank til at uploade til nødløsningen.

c) Følgende overførselsordrer skal betragtes som "meget vigtige", og Danmarks Nationalbank skal i videst mulige omfang behandle dem hurtigt og uden unødig forsinkelse:

   i. betalinger relateret til afvikling af CLS Bank Internationals operationer, som behandles på CLS Settlement.

   ii. central modparts marginkrav.

   iii. betalinger foretaget af eller til likviditetsafdelinger i medlemsstaternes centralregeringer eller regionale myndigheder med henblik på at forhindre spill-over fra intradag til dag-til-dag kredit (overnight credit).

d) Overførselsordrer ud over dem, der fremgår af litra c), og som forventes at undgå systematiske risici, betragtes som "kritiske", og Danmarks Nationalbank kan beslutte at indlede nødprocedurer i forhold til dem. Kritiske overførselsordrer omfatter men er ikke begrænset til:

   i. overførselsordrer relateret til honorering af andre systemisk kritiske betalingssystemer som defineret i forordning (EU) nr. 795/2014 tilhørende den europæiske centralbank (ECB/2014/28)[3].

   ii. likviditetsoverførselsordrer til T2S DCA'er eller TIPS DCA'er.

   iii. likviditetsoverførselsordrer, der er uundværlige i forhold til afvikling af meget kritiske overførselsordrer, som det fremgår af litra c), eller i forhold til andre kritiske overførselsordrer.

e) Overførselsordrer, der er blevet indsendt til TARGET-Danmark før aktivering af nødprocedurer, men som er i kø, kan også blive underlagt nødprocedurer. I sådanne tilfælde skal Danmarks Nationalbank bestræbe sig på at undgå dobbeltbehandling af overførselsordrer, men deltagerne bærer risikoen for dobbeltbehandling, hvis den skulle forekomme.

f) For nødprocedurer, der gør brug af TARGETs nødløsning, skal deltagere stille belånbare

[3] Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 795/2014 af 3. juli 2014 om overvågningskrav for systemisk vigtige betalingssystemer (ECB/2014/28) (EUT L 217, 23.7.2014, s. 16).

aktiver som sikkerhed. Under nødprocedurer kan der modregnes i indgående overførselsordrer for at dække udgående overførselsordrer.

2.4 Fejl, der kan knyttes til deltagere

a) Såfremt en deltager har et problem, der forhindrer deltageren i at sende overførselsordrer til TARGET, har vedkommende deltager ansvaret for at afhjælpe problemet. Nærmere bestemt kan en deltager bruge en hvilken som helst intern løsning, der er til rådighed, GUI-funktionen til at behandle likviditetsoverførsler og betalingsordrer eller gøre brug af backupfunktionen via GUI.
b) Hvis de løsningsmuligheder og/eller funktioner, som deltageren anvender, jf. stk. (a) udtømmes, eller hvis de ikke er tilstrækkelige, kan deltageren anmode om støtte fra Danmarks Nationalbank, og Danmarks Nationalbank skal tilvejebringe sådan støtte efter bedste evne. Danmarks Nationalbank afgør, hvilken støtte deltageren skal tilbydes.
c) Yderligere detaljerede nødprocedurer i forhold til AS skal beskrives i yderligere aftaler mellem Danmarks Nationalbank og den relevante AS.

3. Driftskontinuitet og nødprocedurer (MCA)

Udover de bestemmelser, der fremgår af sektion 1, vil bestemmelserne i afsnit 3 specifikt være gældende for indehavere af MCA'er.

3.1 Overførsel af driften af TARGET til et alternativt sted

a) overførslen af driften af TARGET til et alternativt sted som omhandlet i stk. 1.1, litra b), nr. i), kan foregå til et sted inden for det samme eller et andet område.
b) Såfremt driften af TARGET overføres til et andet område, skal deltagerne: i) afholde sig fra at afgive nye overførselsordrer til TARGET, ii) på anmodning af Danmarks Nationalbank foretage en afstemning, iii) gensende de overførselsordrer, der ikke er blevet afsendt og iv) give Danmarks Nationalbank alle relevante oplysninger i den forbindelse.
c) Danmarks Nationalbank kan foretage yderligere handlinger, herunder debitering og kreditering af deltagernes konti med henblik på at få disse deltageres konti tilbage til deres status før overførslen.

3.2 Nødprocedurer

a) Hvis det anses for nødvendigt, skal Danmarks Nationalbank iværksætte nødprocedurebehandlingen af overførselsordrer ved hjælp af nødprocedureløsningen i TARGET eller andre midler. I sådanne tilfælde skal der gennemføres nødprocedurer efter bedste evne. Danmarks Nationalbank skal informere deltagerne i begyndelsen af nødprocedurer ved hjælp af et hvilket som helst tilgængeligt kommunikationsmiddel.
b) I nødprocedurer, der gør brug af TARGETs nødløsning, skal overførselsordrer indsendes af indehaveren af MCA'er og godkendes af Danmarks Nationalbank. Danmarks Nationalbank kan undtagelsesvist indgive overførselsordrer på vegne af deltagere.

c) Overførselsordre, som forventes at undgå systematiske risici, betragtes som "kritiske", og Danmarks Nationalbank kan beslutte at indlede nødprocedurer i forhold til dem.
d) Overførselsordrer, der er blevet indsendt til TARGET-Danmark før aktivering af nødprocedurer, men som er i kø, kan også blive underlagt nødprocedurer. I sådanne tilfælde skal Danmarks Nationalbank bestræbe sig på at undgå dobbeltbehandling af overførselsordrer, men deltagerne bærer risikoen for dobbeltbehandling, hvis den skulle forekomme.
e) For nødprocedurer, der gør brug af TARGETs nødløsning, skal deltagere stille belånbare aktiver som sikkerhed. Under nødprocedurer kan der modregnes i indgående overførselsordrer for at dække udgående overførselsordrer.

3.3 Funktionssvigt, der kan knyttes til deltagere

a) Såfremt en deltager har et problem, der forhindrer deltageren i at sende overførselsordrer i TARGET, har vedkommende deltager ansvaret for at afhjælpe problemet. Nærmere bestemt kan en deltager bruge en hvilken som helst intern løsning, der er til rådighed, eller GUI-funktionen til at behandle likviditetsoverførsler.
b) Hvis de løsningsmuligheder og/eller funktioner, som deltageren anvender, jf. litra a), udtømmes, eller hvis de ikke er tilstrækkelige, kan deltageren anmode om støtte fra Danmarks Nationalbank, og Danmarks Nationalbank skal tilvejebringe sådan støtte efter bedste evne. Danmarks Nationalbank afgør, hvilken støtte deltageren skal tilbydes.

4. Driftskontinuitet og nødprocedurer (T2S DCA)

Ud over de bestemmelser, der fremgår af sektion 1, vil de bestemmelser, der fremgår af sektion 4, specifikt være gældende for indehavere af T2S DCA.

4.1 Overførsel af driften af TARGET til et alternativt sted

a) Overførsel af driften af TARGET til et alternativt sted som omhandlet i stk. 1.1, litra b), nr. i), kan være til et sted inden for det samme eller et andet område (hvor det er tilgængeligt).
b) Såfremt driften af TARGET overføres til et andet område, skal deltagerne i) afstå fra at afgive nye overførselsordrer til TARGET, ii) på anmodning af Danmarks Nationalbank udføre afstemning, iii) genfremsende alle instruktioner, der identificeres som manglende og iv) tilvejebringe alle relevante oplysninger i denne henseende for Danmarks Nationalbank.
c) Danmarks Nationalbank skal have ret til at foretage yderligere handlinger, herunder debitering og kreditering af deltagernes konti, med henblik på at få disse deltageres konti tilbage til deres status før overførslen.

4.2 Fejl, der kan knyttes til deltagere

a) Såfremt en indehaver af en T2S DCA har et problem, der forhindrer deltageren i at sende overførselsordrer i TARGET-Danmark, har vedkommende deltager ansvaret for at afhjælpe problemet.
b) Hvis de løsningsmuligheder og/eller funktioner, som deltageren anvender, udtømmes, eller hvis de ikke er tilstrækkelige, kan deltageren anmode om støtte fra Danmarks Nationalbank,

og Danmarks Nationalbank skal tilvejebringe sådan støtte efter bedste evne. Danmarks Nationalbank afgør, hvilken støtte deltageren skal tilbydes.

Appendiks 4.a – Supplerende bestemmelser vedrørende nødprocedurer

Generelt

Af "Harmoniserede vilkår for deltagelse i TARGET-Danmark – Betalingsafvikling i euro i Danmarks Nationalbank" – appendiks 4 fremgår ordningerne mellem Danmarks Nationalbank og deltagerne og mellem Danmarks Nationalbank og afviklingssystemerne hvis:

- en eller flere komponenter i TARGET Services eller ESMIG svigter eller påvirkes af en udefrakommende ekstraordinær hændelse, eller
- et svigt opstår hos, eller påvirker, en deltager eller et afviklingssystem.

Nærværende bestemmelser er et supplement til appendiks 4.

Udover de i appendiks 4 nævnte situationer, kan Nationalbanken vælge at indgå i udførelsen af nødprocedurer, i det omfang det vurderes nødvendigt for opretholdelsen af den samlede driftsstabilitet, og i det omfang det er muligt under hensyn til udførelsen af Nationalbankens øvrige forretninger.

1. Funktionssvigt, der opstår hos eller påvirker en deltager

Foranstaltninger ved funktionssvigt, der opstår hos eller påvirker deltageren, fremgår af appendiks 4, afsnit 7, litra a-c.

1.1 Interne løsninger. Deltageren har som udgangspunkt selv ansvaret for at afhjælpe problemet ved først og fremmest at benytte interne løsninger, jf. appendiks 4, afsnit 7, litra a-b.

1.2 Assistance fra Danmarks Nationalbank. Hvis ovennævnte foranstaltninger er udtømte eller utilstrækkelige, kan deltageren bede Danmarks Nationalbank om yderligere assistance. Danmarks Nationalbank kan, i det omfang det skønnes nødvendigt og muligt, assistere deltageren, idet assistancen dog er begrænset til at omfatte:

a) overførsel i forbindelse med meget kritiske og kritiske betalinger, jf. appendiks 4, afsnit 6, litra c og d,

b) overførsel til/fra T2S DCA

Danmarks Nationalbank's mulighed for at yde assistance efter kl. 17.00 samt på de TARGET Services åbningsdage, som er danske helligdage, er meget begrænset.

Anmodning om overførsel skal ske på faxformularerne:

"Anmodning om nødprocedureoverførsel til CLS, EURO1. (meget kritiske betalinger)"

"Anmodning om overførsel fra MCA/RTGS DCA konto (kritiske betalinger)"

"Anmodning om overførsel til/fra T2S DCA

2. Funktionssvigt, der opstår hos eller påvirker et afviklingssystem

Foranstaltninger ved funktionssvigt, der opstår hos eller påvirker et afviklingssystem, er beskrevet i den særskilte afviklingsaftale mellem Danmarks Nationalbank og det enkelte afviklingssystem.

3. Kommunikation og fuldmagtsforhold

3.1 Kommunikationsmidler. Det generelle kommunikationsmiddel ved iværksættelse og anvendelse af nødprocedurer er fax eller mail. De særlige faxformularer sendes til Danmarks Nationalbank, Bank og Marked på +45 3363 7117 eller på mail til kronosgroup@nationalbanken.dk.

Forud for afsendelse af en fax skal Danmarks Nationalbank orienteres telefonisk af deltageren på +45 3363 6939.

I appendiks 10 findes de af Danmarks Nationalbank udarbejdede faxformularer, der skal anvendes af deltagerne i de ovenfor beskrevne situationer. Det er alene disse formularer, der accepteres af Danmarks Nationalbank.

Danmarks Nationalbank kan til enhver tid ændre kommunikationsformen ved nødprocedure, hvis det skønnes hensigtsmæssigt.

3.2 Fuldmagtsforhold. Deltagerne skal på formularen "Fuldmagt til dispositioner vedrørende nødprocedurer i TARGET Services" meddele Danmarks Nationalbank, hvem der har fuldmagt til at disponere i forbindelse med nødprocedurer. Formularen skal indeholde de befuldmægtigedes navne og prøve på deres underskrifter. Formularen skal være underskrevet af tegningsberettigede. Senere ændringer i fuldmagtsforholdene foretages ved fremsendelse af ny formular, jf. ovenstående.

Fuldmagten og senere ændringer er først gældende, når Nationalbanken har modtaget den originale formular.

Ved fremsendelse af formularen meddeles de befuldmægtigede fuldmagt til at disponere i alle de nødprocedureforhold, der er nævnt i nærværende bilag

Appendiks 5 – TARGET Driftsplan

1. Valørdatoen for transaktioner, der afvikles i TARGET, er altid den valørdato, som systemet arbejder på.
2. Alle dage undtagen lørdag, søndag, Nytårsdag, Langfredag[4], Anden Påskedag[5], 1. maj, Juledag og Anden Juledag er TARGET-bankdage og kan således være valørdatoer i forhold til afvikling i TARGET.
3. TIPS DCA'er og TIPS AS-tekniske er i drift alle dage. Alle øvrige kontotyper er i drift alle dage undtagen lørdag, søndag, nytårsdag, Langfredag[6], 2. påskedag[7], 1. maj, 1. juledag og 2. juledag.
4. En bankdag åbnes i løbet af den forudgående bankdags aften.
5. Referencetiden for systemet er lokal tid på ECB's hjemsted.
6. De forskellige faser i løbet af en TARGET-bankdag og de bestemte driftsmæssige begivenheder med relevans for MCA'er, RTGS DCA'er[8], T2S DCA'er og TIPS DCA'er[9] er vist i følgende tabel:

TT.MM	MCA'er	RTGS DCA'er[10]	T2S DCA'er	TIPS DCA'er[11]
Ca. 18:45 (D-1)	Start of business day: Change of value date.	Start of business day: Change of value date.	Start of business day: Change of value date. Forberedelse af natafvikling.	Behandling af straksoverførsels ordrer (instant payment orders). Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditetsoverførsler mellem TIPS DCA'er og øvrige konti.
19:00 (D-1)	Afvikling af CBO'er. Tilbagebetaling af marginalt udlån.[12] Tilbagebetaling af dag til dag-indbetalinger. Behandling af automatiske og		Deadline for accept af CMS-data feeds. Forberedelse af natafvikling.	

[4] Ifølge den kalender, der er gældende på ECB's hjemsted.
[5] Ifølge den kalender, der er gældende på ECB's hjemsted.
[6] Ifølge den kalender, der er gældende på ECB's hjemsted.
[7] Ifølge den kalender, der er gældende på ECB's hjemsted.
[8] Er også gældende for RTGS AS-tekniske konti, afviklingskonti og AS-garantifondskonti.
[9] Også gældende for TIPS AS-tekniske konti.
[10] Er også gældende for RTGS AS-tekniske konti, afviklingskonti og AS-garantifondskonti.
[11] Også gældende for TIPS AS-tekniske konti.
[12] Ikke relevant for deltagere i TARGET-Danmark.

	regelbaserede likviditetsoverførselsordrer.			
19.30 (D-1)	Afvikling af CBO'er. Behandling af stående likviditetsoverførselsordrer. Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer.	Afvikling af AS-overførselsordrer. Behandling af stående likviditetsoverførselsordrer. Behandling af automatiske, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer.		Behandling af straksoverførselsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer fra/til TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og MCA'er/RTGS DCA'er.
20.00 (D-1)			Natbetalingscyklusser.	Behandling af straksoverførselsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer fra/til TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og andre TARGET-konti.
02:30 (D)		Afvikling af AS-overførselsordrer. Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer. Behandling af kunde- og interbankbetalingsordrer.		
02.30 (kalenderdag efter D-1)	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02:30 på bankdage efter lukkedage, herunder hver bankdag mandag. Valgfrit vedligeholdelsesvindue (ved behov) fra 03:00-	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02:30 på bankdage efter lukkedage, herunder hver bankdag mandag. Valgfrit vedligeholdelsesvindue (ved behov) fra	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02:30 på bankdage efter lukkedage, herunder hver bankdag mandag. Valgfrit vedligeholdelsesvindue	Behandling af straksoverførselsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditetsoverførselsordrer

	05:00 på TARGET-bankdage.	03:00-05:00 på TARGET-bankdage.	(ved behov) fra 03:00-05:00 på TARGET-bankdage.[13]	mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET-konti.
Genåbningstid* (D)	Afvikling af CBO'er. Behandling af automatiske, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer.	Afvikling af AS-overførselsordrer. Behandling af automatiske, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer. Behandling af kunde- og interbankbetalingsordrer.	Natbetalingscyklusser	Behandling af straksoverførselsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og andre TARGET-konti.
05:00 (D)			Dagshandel/ realtidsafvikling: Forberedelse af realtidsafvikling. Tidsrum til delvis afvikling.[14]	
16:00 (D)			Skæringstid for DvP-ordrer.	
16:30 (D)			Refusion af automatisk sikkerhedsstillelse efterfulgt af den valgfrie cash sweep.	
17:00 (D)		Skæringstidspunkt for kundebetalingsordrer.		
17:40 (D)			Skæringstidspunkt for bilateralt aftalt likviditetsstyring (BATM) og skæring for CBO.	
17:45 (D)		Skæringstidspunkt for likviditetsoverførselsordrer til T2S DCA'er.	Skæringstidspunkt for indgående likviditetsoverførselsordrer.	Behandling af straksoverførselsordrer.

[13] For T2S DCA'er: I forhold til vedligeholdelsesvinduet vil 1. maj blive betragtet som en bankdag.

[14] Tidsrum til delvis afvikling er kl. 08:00, 10.00, 12.00, 14.00 og 15.30 (eller 30 minutter før begyndelsen på DvP-skæringstidspunkt, afhængigt af hvad der først indtræffer).

				Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og MCA'er/RTGS DCA'er. Blokering af likviditetsoverførselsordrer fra TIPS DCA'er til T2S DCA'er. Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem T2S-DCA'er og TIPS DCA'er behandles i dette tidsrum.
18.00 (D)	Skæringstidspunkt for: - likviditetsoverførselsordrer. - CBO'er bortset fra stående faciliteter[15] - ændringer af kreditgrænse	Skæringstidspubkt for: - interbankbetalingsordrer - likviditetsoverførselsordrer - AS-overførselsodrer	Skæringstidspunkt for FOP. Afslutning af behandlingen af T2S-afviklingen. Genbrug og behandling (recycling and purging). Rapportering og erklæringer i slutningen af dagen.	Behandling af straksoverførselsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige konti. **Kort efter kl. 18.00:** Ændring af bankdag (efter modtagelse af meddelelsen camt.019 fra MCA/RTGS).

[15] Stående faciliteter er ikke relevant for deltagere i TARGET-Danmark.

				Snapshot af DCA'-ers saldi og rapportering i ultimo dagen.
18.15 (D)	Skæringstidspunkt for anvendelsen af stående faciliteter.[16]			Behandling af straksoverførsels-ordrer og likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditets-overførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige konti.
18.40 (D)	Skæringstidspunkt for anvendelse af marginale udlån[17] (kun nationale centralbanker). Behandling ultimo dagen.			

Åbningstiden kan ændres, såfremt driftskontinuitetsprocedurer gennemføres, i overensstemmelse med appendiks 4. På den sidste dag i perioden med vedligeholdelse af Eurosystemets reserver vil skæringstidspunktet kl. 18.15, 18.40, 18.45, 19.00 og 19.30 for MCA'er og RTGS DCA'er (såvel som for RTGS AS-tekniske konti og afviklingskonti og AS-garantifondskonti) være 15 minutter senere.

Liste over forkortelser og bemærkninger til denne tabel:

*Genåbningstider: afhænger muligvis af situationen. Informationerne leveres af operatøren.

(D-1): den forrige bankdag

(D) : bankdag = valørdag

CMS: Sikkerhedsadministrationssystem

DvP-ordrer: Leveringsordrer kontra betalingsordrer

[16] Stående faciliteter er ikke relevant for deltagere i TARGET-Danmark.

[17] Ikke relevant for deltagere i TARGET-Danmark.

Appendiks 6 – Gebyrmodeloversigt

1. Generelt

a) Følgende tjenester er ikke omfattet af de tjenester, som tilbydes af Danmarks Nationalbank, og debiteres af de pågældende tjenesteudbydere i overensstemmelse med deres vilkår og betingelser:

   i. tjenester udbudt af NSP'er.

   ii. ikke-pengeafviklingsrelaterede T2S-tjenester.

b) En deltager, der ønsker at ændre sit valg af gebyrmodel, skal meddele dette til Danmarks Nationalbank senest den tyvende kalenderdag i måneden, så der kan tages højde for ændringen i den kommende måned.

2. Gebyrer for indehavere af MCA'er

a) MCA'er og transaktioner, der afvikles på dem, indebærer ikke gebyrer.

3. Gebyrer for indehavere af RTGS DCA'er

a) Indtil den 30. juni 2026 vælger indehavere af RTGS DCA mellem to af følgende prisløsninger:

   i. et månedligt gebyr med tillæg af et fast transaktionsgebyr pr. betalingsordre (debetpostering).

Månedligt gebyr	150 EUR
Transaktionsgebyr pr. betalingsordre	0,80 EUR

   ii. et månedligt gebyr plus et transaktionsgebyr baseret på omfanget af betalingsordrer (debet entry) og beregnet på kumulativt grundlag, således som det fremgår af følgende tabel. For deltagere i en faktureringsgruppe skal den månedlige mængde af betalingsordrer (debetpostering) for alle deltagere i denne gruppe aggregeres.

Månedligt gebyr			1.875 EUR
Månedligt volumen af betalingsordrer			
Trin	**Fra**	**Til**	**Transaktionsgebyr pr. betalingsordre (EUR)**
1.	1	10.000	0,60
2.	10.001	25.000	0,50
3.	25.001	50.000	0,40
4.	50.001	75.000	0,20

5.	75.001	100.000	0,125
6.	100.001	150.000	0,08
7.	over 150.000		0,05

aa) Fra den 1. juli 2026 vælger indehavere af RTGS DCA mellem to af følgende prisløsninger:

i. et månedligt gebyr med tillæg af et fast transaktionsgebyr pr. betalingsordre (debetpostering).

Månedligt gebyr	400 EUR
Transaktionsgebyr pr. betalingsordre	0,80 EUR

ii. et månedligt gebyr plus et transaktionsgebyr baseret på omfanget af betalingsordrer (debet entry) og beregnet på kumulativt grundlag, således som det fremgår af følgende tabel. For deltagere i en faktureringsgruppe skal den månedlige mængde af betalingsordrer (debetpostering) for alle deltagere i denne gruppe aggregeres.

Månedligt gebyr			5.000 EUR
Månedligt volumen af betalingsordrer			
Trin	**Fra**	**Til**	**Transaktionsgebyr pr. betalingsordre (EUR)**
1.	1	10.000	0,60
2.	10.001	35.000	0,50
3.	35.001	80.000	0,40
4.	80.001	135.000	0,20
5.	135.001	200.000	0,125
6.	200.001	300.000	0,08
7.	over 300.000		0,05

b) Likviditetsoverførselsordrer fra RTGS DCA'er til afviklingskonti, til MCA'er, til anfordringsindskudskonti (overnight deposit accounts) eller til RTGS DCA'er indehavet af den samme deltager eller af deltagere, der befinder sig i den samme bankkoncern, er omkostningsfri.

c) Likviditetsoverførselsordrer fra RTGS DCA'er til MCA'er eller til RTGS DCA'er indehavet af deltagere, der ikke tilhører den samme bankkoncern, debiteres et gebyr på EUR 0,80 pr. transaktion (debetpostering).

d) Likviditetsoverførselsordrer fra RTGS DCA'er til T2S DCA'er eller til TIPS DCA'er skal være omkostningsfri.

e) Overførselsordrer fra en RTGS DCA til en AS-konto[18] skal ikke debiteres indehaveren af RTGS DCA.

f) Følgende gebyrer er gældende for indehavere af RTGS DCA'er:

Tjenesteydelse	Månedligt gebyr (EUR)
Adresserbar BIC-kode-indehaver (korrespondenter[19])	20
Upubliceret BIC-kode	30
Adgang fra flere adresser (baseret på BIC 8)	80

4. Gebyrer for AS ved brug af betalingsprocedure i RTGS

Gebyrerne debiteres pr. afviklingssystem uanset antallet og typen af konti. AS-operatører, der driver mere end ét system, vil blive debiteret for hvert enkelt system.

a) AS, der benytter RTGS AS-betalingsprocedurer, eller som er blevet meddelt en undtagelse, således at de kan afvikle på en RTGS DCA, skal vælge én af følgende to prissætningsmuligheder:

   i. et månedligt gebyr plus et fast transaktionsgebyr pr. overførselsordre.

   ii. et månedligt gebyr, plus a transaktionsgebyr baseret på volumenet af overførselsordrer og beregnet på kumulativ basis, således som det fremgår af følgende tabel

Månedligt gebyr	300 EUR
Transaktionsgebyr pr. overførselsordrer	1,60 EUR

Månedligt gebyr		3.750 EUR
Månedligt volumen af overførselsordrer		

[18] Uanset om der er tale om en RTGS DCA, en RTGS AS-teknisk konto eller en AS-garantifondskonto.

[19] Adresserbare BIC-koder er tilgængelige for diverse deltagertyper: Adresserbar BIC-kode – korrespondent, adresserbar BIC-kode – filial med direkte deltager og adresserbar BIC-kode – filial med korrespondent. Kun den adresserbare BIC- kode – korrespondentdeltagelsetypen skal afholde gebyret. Gebyret opkræves for hver enkelt BIC11.

Trin	Fra	Til	Transaktionsgebyr pr. overførselsordre (EUR)
1.	1	5.000	1,20
2.	5.001	12.500	1,00
3.	12.501	25.000	0,80
4.	25.001	50.000	0,40
5.	over 50.000		0,25

Overførselsordrer mellem en RTGS DCA og en AS-konto[20] debiteres den pågældende AS ifølge den prisløsning, som afviklingssystemet har valgt.

b) Ud over de gebyrer, der fremgår ovenfor, vil hver enkelt AS være underlagt faste gebyrer, som det fremgår af følgende tabel:

A. Fast gebyr I	
Månedligt gebyr pr. AS	2.000 EUR

B. Fast gebyr II (baseret på den underliggende bruttoværdi[21])		
Størrelse (EUR mio./døgn)	**Årligt gebyr (EUR)**	**Månedligt gebyr (EUR)**
fra 0 til 999,99	10.000	833
fra 1.000 til 2.499,99	20.000	1.667
fra 2.500 til 4.999,99	40.000	3.334
fra 5.000 til 9.999,99	60.000	5.000
fra 10.000 til 49.999,99	80.000	6.666
fra 50.000 til 499 999,99	100.000	8.333
500.000 og derover	200.000	16.667

[20] Uanset om der er tale om en RTGS DCA, en RTGS AS-teknisk konto eller en AS-garantifondskonto.

[21] Den "underliggende bruttoværdi" er det samlede beløb af monetære bruttoforpligtelser, der er indfriet via et AS, efter afvikling har fundet sted på en RTGS DCA eller en afviklingskonto. For CCP'er er den underliggende bruttoværdi den samlede nominelle værdi af fremtidige kontrakter eller markedsværdien af de fremtidige kontrakter ved værdier, der skal afvikles, når fremtidige kontrakter udløber, og der pålægges provision.

5. Gebyrer for indehavere af T2S DCA'er

a) Følgende gebyrer debiteres for drift af T2S DCA'er:

Emne	Gældende regel	Gebyr pr. element (EUR)
Likviditetsoverførselsordrer mellem T2S DCA'er	Pr. overførsel for den debiterede T2S DCA.	0,141
Intrasaldobevægelser	Enhver vellykket udført bevægelse inden for saldoen (dvs. indefrysning, ophør af indefrysning, reservering af likviditet osv.)	0,094
A2A-forespørgsler	Pr. virksomhedsenhed inden for hver enkelt oprettet A2A-forespørgsel	0,007
A2A-rapporter	Pr. virksomhedsenhed inden for hver enkelt oprettet A2A-rapport, herunder A2A-rapporter som et resultat af U2A-forespørgsler.	0,004
Meddelelser, som samles i en fil	Pr. meddelelse i hver enkelt fil indeholdende samlede meddelelser	0,004
Transmission	Hver enkelt transmission pr. T2S-part (både indgående og udgående) vil blive optalt og debiteret (undtagen tekniske kvitteringsmeddelelser).	0,012
U2A-forespørgsler	Enhver udført funktion til forespørgselssøgning	0,100
Gebyr pr. T2S DCA	Enhver T2S DCA, der var til stede under den månedlige faktureringsperiode P.t. gebyrfri. Til jævnlig evaluering.	0,000
Automatisk sikkerhedsstillelse	Udstedelse eller returnering af automatisk sikkerhedsstillelse	0,000

b) Likviditetsoverførselsordrer fra en T2S DCA til en RTGS DCA, en TIPS DCA eller en MCA skal være omkostningsfri.

6. Gebyrer for indehavere af TIPS DCA'er

1. Gebyrer for driften af TIPS DCA'er opkræves som følger:

a) For hver TIPS DCA opkræves et fast månedligt gebyr på EUR 800 hos indehaveren af TIPS DCA'en. Dette faste gebyr skal omfatte én BIC, som skal være en tilgængelig enhed i TIPS og udpeget til brug for indehaveren af TIPS-DCA'en;

b) For hver yderligere tilgængelig enhed, dog højst 50, udpeget af indehaveren af TIPS-DCA'en opkræves der et fast månedligt gebyr på EUR 20 hos den udpegede indehaver af TIPS DCA'en. Der opkræves ikke gebyr for eventuelle efterfølgende tilgængelige enheder, der er udpeget;

c) For hver straksoverførselsordre eller positivt tilbagekaldelsessvar accepteret af Danmarks Nationalbank, jf. Del I, artikel 17, opkræves et gebyr på EUR 0,001 hos både indehaveren af den TIPS DCA, der skal debiteres, og indehaveren af den TIPS DCA eller den TIPS AS tekniske konto, der skal krediteres, uanset om straksoverførselsordren eller det positive tilbagekaldelsessvar afvikles eller ej;

d) Der opkræves intet gebyr for likviditetsoverførselsordrer fra TIPS DCA'er til MCA'er, RTGS DCA'er, afviklingskonti, anfordringsindskudskonti (overnight deposit accounts), TIPS AS tekniske konti eller T2S DCA'er.

7. Gebyrer for AS, der benytter TIPS som betalingsprocedure

1. Med virkning fra 1. januar 2024 opkræves følgende gebyrer for et AS's brug af TIPS AS-afviklingsproceduren (TIPS AS settlement procedure):

a) For hver TIPS AS tekniske konto opkræves indehaveren af den pågældende TIPS AS tekniske konto et fast månedligt gebyr på EUR 3.000;

b) For hver tilgængelig enhed, dog højest 50, udpeget af indehaveren af en TIPS AS teknisk konto, opkræves der et fast månedligt gebyr på EUR 20 hos den udpegede indehaver af den TIPS AS tekniske konto. Der opkræves ikke gebyr for eventuelle efterfølgende tilgængelige enheder, der er udpeget;

c) For hver straksoverførselsordre eller positivt tilbagekaldelsessvar accepteret af Danmarks Nationalbank, jf. Del I, artikel 17, opkræves et gebyr på EUR 0,001 hos både indehaveren af den TIPS AS tekniske konto, der skal debiteres, og indehaveren af den TIPS AS tekniske konto eller den TIPS DCA, der skal krediteres, uanset om straksoverførselsordren eller det positive tilbagekaldelsessvar afvikles eller ej;

d) Der opkræves intet gebyr for likviditetsoverførselsordrer fra TIPS AS tekniske konti til TIPS DCA'er;

e) Ud over de gebyrer, der fremgår ovenfor, vil hver enkelt AS være underlagt et månedligt gebyr på baggrund af det underliggende bruttovolumen af straksoverførsler ("instant payments"), næsten straksbetalinger ("near instant payments") og positive tilbagekaldelsessvar som afviklet på afviklingssystemets egen platform og muliggjort af forhåndsfinansierede positioner på en TIPS AS-teknisk konto. For hver måned skal hver enkelt AS indberette det underliggende bruttovolumen af dets afviklede straksoverførsler ("instant payments"), næsten straksbetalinger ("near instant payments") og afviklede positive tilbagekaldelsessvar, nedrundet til nærmeste titusinder senest den tredje bankdag

i den følgende måned. Den indberettede underliggende bruttovolumen skal anvendes af Danmarks Nationalbank til at beregne enhedsgebyret pr. afviklet straksoverførsel ("instant payment"), næsten straksbetaling ("near instant payment") eller afviklet positivt tilbagekaldelsessvar for den foregående måned i henhold til følgende tabel:

Indberettet underliggende bruttovolumen		
Fra	**Til**	**Enhedsgebyr**
0	10.000.000	0,00040 EUR
10.000.001	25.000.000	0,00030 EUR
25.000.001	100.000.000	0,00020 EUR
100.000.001		0,00015 EUR

Appendiks 7 - Krav vedrørende informationssikkerhedsstyring og styring af driftskontinuitet

Indehavere af MCA'er, Indehavere af T2S DCA'er og Indehavere af TIPS DCA'er

Disse krav til håndtering af informationssikkerhed gælder ikke for indehavere af MCA'er, indehavere af T2S DCA'er og indehavere af TIPS DCA'er.

Indehavere af RTGS DCA'er og AS

De krav, der fremgår af sektion 1 i dette appendiks 7 (håndtering af informationssikkerhed) er gældende for alle indehavere af RTGS DCA'er og AS, bortset fra når en indehaver af en RTGS DCA eller et AS kan godtgøre, at et specifikt krav ikke er relevant. I forbindelse med fastsættelsen af anvendelsesområdet for kravene i infrastrukturen identificerer deltageren de elementer, der udgør en del af betalingstransaktionskæden. Konkret begynder PTC'en ved et indgangspunkt (PoE), dvs. et system involveret i oprettelse af transaktioner (f.eks. arbejdsstationer, front office- og back office- programmer, middleware), og slutter ved det system, der er ansvarligt for at sende beskeden til NSP'en.

De krav, der fremgår af sektion 2 i dette appendiks 7 (driftskontinuitet), er gældende for indehavere af RTGS DCA'er og AS udpeget af Eurosystemet som vigtige i forhold til problemfri funktion af TARGET-systemet på baggrund af kriterier, der løbende opdateres og offentliggøres på Den Europæiske Centralbanks websted.

1. Informationssikkerhedsstyring

Krav 1.1: Informationssikkerhedspolitik

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

Krav 1.2: Interne regler

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

Krav 1.3: Eksterne parter

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

Krav 1.4: Forvaltning af aktiver

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

Krav 1.5: Klassifikation af informationsaktiver

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

Krav 1.6: personalesikkerhed

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

Krav 1.7: Fysisk og miljømæssig sikkerhed

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

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

Krav 1.8: Operativ ledelse

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

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

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

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

Informationsudveksling mellem organisationer baseres på en formel udvekslingspolitik, der gennemføres i overensstemmelse med udvekslingsaftaler mellem de involverede parter, og den skal være i overensstemmelse med eventuel relevant lovgivning. Tredjeparters softwarekomponenter, der implementeres i forbindelse med udveksling af information med TARGET (f.eks. software modtaget fra et servicebureau) skal bruges i overensstemmelse med en

formel aftale med tredjeparten.

Krav 1.9: Adgangskontrol

Adgang til informationsaktiver skal være begrundet i forretningsmæssige krav (need-to-know[22]) og i henhold til den etablerede ramme for virksomhedspolitikker (herunder informationssikkerhedspolitikken). Der skal fastlægges klare regler for adgangskontrol baseret på princippet om det mindst mulige privilegium[23] for nøje at afspejle behovene i de tilsvarende forretnings- og it-processer. Logisk adgangskontrol (f.eks. til backupstyring) bør, hvor det er relevant, være i overensstemmelse med den fysiske adgangskontrol, med mindre der er indført passende kompenserende kontroller (f.eks. kryptering, anonymisering af personoplysninger).

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

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

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

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

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

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

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

Krav 1.10: Indkøb, udvikling og vedligeholdelse af it-systemer

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

Der skal indbygges passende kontroller i applikationer, herunder brugerudviklede applikationer, for at sikre korrekt behandling. Kontrollerne omfatter validering af inputdata, intern behandling og outputdata. Der kan være behov for yderligere kontrol af systemer, der behandler eller

[22] "Need-to-know"-princippet henviser til identifikationen af de oplysninger, som en person skal have adgang til for at kunne udføre sine opgaver.

[23] Princippet om det mindst mulige privilegium henviser til at skræddersy en persons adgangsprofil til et it-system med henblik på at matche den tilsvarende forretningsrolle.

påvirker følsomme, værdifulde eller kritiske oplysninger. Sådanne kontroller fastlægges på grundlag af sikkerhedskrav og risikovurdering i overensstemmelse med de fastlagte politikker (f.eks. informationssikkerhedspolitik, kryptografisk kontrolpolitik).
De operationelle krav til nye systemer skal fastlægges, dokumenteres og testes, inden de accepteres og anvendes. Hvad angår netsikkerhed bør der gennemføres passende kontrol, herunder segmentering og sikker forvaltning, baseret på datastrømmenes betydning og risikoniveauet i organisationens netværkzoner. Der skal være specifik kontrol for at beskytte følsomme oplysninger, der passerer igennem offentlige netværk.
Adgang til systemfiler og programkildekode skal kontrolleres, og IT-projekter og støtteaktiviteter skal gennemføres på en sikker måde. Der skal udvises forsigtighed for at undgå eksponering af følsomme data i testmiljøer. Projekt- og støttemiljøer kontrolleres nøje. Indførelse af ændringer i produktionen kontrolleres nøje. Der foretages en risikovurdering af de større ændringer, der skal indføres i produktion.
Regelmæssige testaktiviteter for produktionssystemernes sikkerhed skal også udføres i henhold til en forud fastlagt plan på grundlag af resultatet af en risikovurdering, og sikkerhedstestning skal som minimum omfatte sårbarhedsanalyser. Alle de mangler, der blev fremhævet under testaktiviteterne, skal vurderes, og der udarbejdes handlingsplaner til afhjælpning af eventuelle konstaterede mangler, som der rettidigt følges op på.

Krav 1.11: Informationssikkerhed inden for 3 leverandørrelationer
For at sikre beskyttelse af deltagerens interne informationssystemer, som er tilgængelige for leverandørerne, skal informationssikkerhedskrav til afbødning af de risici, der er forbundet med leverandørens adgang, dokumenteres og aftales formelt med leverandøren.

Krav 1.12: Administration af informationssikkerhedshændelser og -forbedringer
Med henblik på at sikre en konsekvent og effektiv tilgang til håndteringen af informationssikkerhedshændelser, herunder kommunikation om sikkerhedshændelser og svagheder, skal roller, ansvarsområder og procedurer på virksomhedsniveau og teknisk niveau, fastlægges og afprøves for at sikre en hurtig, effektiv og velordnet og sikker inddrivelse efter informationssikkerhedshændelser, herunder scenarier i forbindelse med en cyberrelateret årsag (f.eks. svig, der forfølges af en udefrakommende angriber eller en insider). Ansatte, der er involveret i disse procedurer, skal være tilstrækkeligt uddannet.

Krav 1.13: Gennemgang af teknisk overensstemmelse
En deltagers interne informationssystemer (f.eks. back office-systemer, interne netværk og eksterne netværksforbindelser) skal regelmæssigt vurderes hvad angår overholdelse af organisationens fastlagte politiske rammer (f.eks. informationssikkerhedspolitik, kryptografisk kontrolpolitik).

Krav 1.14: Virtualisering
Virtuelle maskiner til gæster skal overholde alle de sikkerhedskontroller, der er indstillet til fysisk hardware og systemer (f.eks. hærdning og logning). Kontrol vedrørende virtualiseringsplatforme

skal omfatte: hærdning af virtualiseringsplatformen og værtsoperativsystemet, regelmæssige rettelser, streng adskillelse (f.eks. produktion og udvikling). Central forvaltning, logning og overvågning samt forvaltning af adgangsrettigheder, navnlig for højt privilegerede konti, gennemføres på grundlag af en risikovurdering. Virtuelle maskiner til gæster, der forvaltes af samme virtualiseringsplatform, skal have en lignende risikoprofil.

Krav *1.15*: Cloud computing
Anvendelsen af offentlige og/eller hybride cloud-løsninger i betalingstransaktionskæden baseres på en formel risikovurdering, der tager hensyn til de tekniske kontroller og kontraktbestemmelserne vedrørende cloudløsningen.
Hvis der anvendes hybride cloud-løsninger, er det underforstået, at det overordnede systems kritiske niveau er det højeste af de tilsluttede systemer. Alle komponenter i hybridløsningerne på stedet skal holdes adskilt fra de andre systemer på stedet.

2. Driftskontinuitet

Følgende krav er relateret til beredskabsstyring. Hver enkelt TARGET-deltager, der er udpeget af Eurosystemet som afgørende for, at TARGET-systemet fungerer gnidningsløst, skal råde over en forretningskontinuitetsstrategi, som overholder følgende krav.

Krav 2.1:
Der skal udvikles forretningskontinuitetsplaner og være procedurer for vedligeholdelse til stede.

Krav 2.2:
Der skal være et alternativt driftssted tilgængeligt.

Krav 2.3:
Risikoprofilen for det alternative sted skal være forskellig fra den for det primære sted med henblik på at undgå, at begge steder påvirkes af den samme hændelse på samme tid. Det alternative anlægsområde bør f.eks. være på et andet elnet og et andet centralt telekommunikationskredsløb end det primære forretningsområde.

Krav 2.4:
I tilfælde af en større driftsforstyrrelse, der gør det primære driftssted utilgængeligt og/eller kritisk personale utilgængeligt, skal den kritiske deltager være i stand til at genoptage den normale drift fra det alternative driftssted, hvor det skal være muligt at afslutte bankdagen ordentligt og åbne den eller de følgende forretningsdage.

Krav 2.5:
Der skal være indført procedurer for at sikre, at behandlingen af transaktioner genoptages fra det alternative driftssted inden for en rimelig frist efter den første afbrydelse af tjenesterne og står i et rimeligt forhold til den kritiske karakter af den virksomhed, der blev afbrudt.

Krav 2.6:

Evnen til at håndtere driftsforstyrrelser skal afprøves mindst én gang om året, og kritisk personale skal være passende uddannet. Den maksimale periode mellem testene må ikke overstige et år.

Appendiks 8 - Definitioner

1) **"kontoovervågningsgruppe (account monitoring group)":** en gruppe bestående af to eller flere MCA'er og/eller DCA'er, og hvor én deltager, den ledende part, har overblik over saldoen på hver enkelt TARGET-konto i gruppen.
2) **"adresserbar BIC-kode-indehaver (addressable BIC holder)"**: en enhed som: (a) har en Business Identifier Code (BIC), og (b) er korrespondent eller kunde hos en indehaver af en RTGS DCA eller en filial af en RTGS DCA-indehaver og er i stand til at afgive betalingsordrer til og modtage betalinger fra et TARGET-delsystem via denne RTGS DCA-indehaver.
3) **"afviklingssystem (ancillary system, AS)":** et system, som drives af en enhed med hjemsted i unionen eller i EØS, og som er underlagt tilsyn og/eller overvågning af en kompetent myndighed, og som overholder overvågningskravene til placering af infrastrukturer, der tilbyder tjenester i euro, som til enhver tid ændret og offentliggjort på ECB's websted, i hvilket betalinger og/eller finansielle instrumenter udveksles og/eller cleares eller optegnes med a) pengeforpligtelserne der resulterer i overførselsordrer afviklet i TARGET og/eller b) midler holdt i TARGET i overensstemmelse med retningslinje ECB/2022/8.
4) **"afviklingssystemets systemgarantifondskonto, AS-garantifondskonto (ancillary system guarantee funds account)":** en teknisk konto, der anvendes til at holde garantifonde til støtte for RTGS AS-afviklingsprocedure A og B.
5) **"afviklingssystemets betalingsprocedure, AS-betalingsprocedure (ancillary system settlement procedure, AS settlement procedure)"**: en TIPS AS-afviklingsprocedure eller RTGS AS-betalingsprocedure.
6) **"afviklingssystemets overførselsordre, AS-overførselsordre (ancillary system transfer order, AS transfer order)":** en overførselsordre, der er initieret af et afviklingssystem med henblik på en RTGS-afviklingsprocedure for afviklingssystemet.
7) **"automatisk sikkerhedsstillelse (auto-collateralisation)":** IKKE RELEVANT FOR DELTAGERE I TARGET-DANMARK.
8) **"automatisk likviditetsoverførselsordre (automated liquidity transfer order)"**: en likviditetsoverførselsordre, der genereres automatisk for at overføre midler fra en udpeget RTGS DCA til deltagerens MCA i tilfælde af, at der ikke er tilstrækkelige midler på den MCA til afvikling af centralbanktransaktioner.
9) **"Disponibel likviditet (available liquidity)"**: en positiv saldo på en deltagers konto og – hvis det er relevant – enhver intradag-kredit bevilliget til MCA af den relevante centralbank inden for euroområdet med hensyn til denne konto, men som endnu ikke er blevet udnyttet, eller hvis relevant, er nedbragt med et beløb, der er anvendt til reservering af likviditet eller indefrysning af midler på MCA'er eller DCA'er.
10) **"bankkoncern (banking group)"**:

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

b) en sammensætning af kreditinstitutter som nævnt i underafsnit a), i) eller ii), hvor et moderselskab ikke aflægger koncernregnskab i overensstemmelse med IAS 27 men kan være i stand til at opfylde kriterierne som defineret i IAS 27 for medtagelse i konsoliderede regnskaber med forbehold af verifikation af deltagerens centralbank.

c) et bilateralt eller multilateralt netværk af kreditinstitutter, som er: i) organiseret igennem en lovbestemt ramme, der definerer kreditinstitutters tilknytning til et sådant netværk, eller ii) kendetegnet ved selvorganiserede samarbejdsmekanismer (fremme, støtte og repræsentere medlemmernes forretningsinteresser) og/eller økonomisk solidaritet, der går ud over det sædvanlige samarbejde mellem kreditinstitutter, hvorved et sådant samarbejde og solidaritet er tilladt af kreditinstitutters vedtægter eller lignende eller etableret i kraft af særskilte aftaler, og i hvert enkelt tilfælde omhandlet i litra c), nr. i), og litra c), nr. ii), har ECB's styrelsesråd godkendt en ansøgning om at blive betragtet som en bankkoncern.

11) **"filial (branch)"**:

a) en filial som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 17), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 eller artikel 4, stk. 1, nr. 30) i Europa-Parlaments og Rådets direktiv 2014/65/EU eller artikel 4, nr. 39), i direktiv (EU) 2015/2366, undtagen som omhandlet i artikel 9, stk. 8 i Den Europæiske Centralbanks retningslinje EU/2022/912, som ændret af retningslinje EU/2024/2616.

b) for e-pengeinstitutter som omhandlet i artikel 1, stk. 3, litra b), i Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2025/222 (ECB/2025/2), et forretningssted som udgør en juridisk del af et sådan e-pengeinstitut, og som direkte gennemfører nogle af eller alle de transaktioner, der indgår i e-pengeinstituttets virksomhed. Samtlige forretningssteder, der er oprettet i den samme medlemsstat, anses som en enkelt filial.

12) **" udsendt meddelelse (broadcast message)"**: information, der gøres tilgængelig for alle eller grupper eller en udvalgt gruppe deltagere samtidigt.

13) **"bankdag (business day)" eller "TARGET-bankdag (TARGET business day)"**: en dag hvor MCA'er, RTGS DCA'er eller T2S DCA'er er tilgængelige til afvikling af overførselsordrer.

14) **"virksomhedsidentifikationskode, BIC (Business Identifier Code, BIC)"**: en kode som defineret ved ISO Standard nr. 9362.

15) **"responsum vedrørende en deltagers retsevne (capacity opinion)"**: en juridisk udtalelse, som indeholder en vurdering af deltagerens retsevne til at påtage sig og opfylde sine forpligtelser.

16) **"overførselsordre (cash transfer order)"**: enhver instruks afgivet af en deltager eller en part,

der agerer på dennes vegne, om at stille et pengebeløb til rådighed for en modtager fra én konto ved en postering på en anden konto, og som er en AS-overførselsordre, en likviditetsoverførselsordre, en straksoverførselsordre, et positivt tilbagekaldelsessvar eller en betalingsordre.

17) **"centralbank (central bank, CB)"**: en centralbank i Eurosystemet og/eller en tilsluttet national centralbank.

18) **"centralbankoperation (central bank operation)"**: enhver betalingsordre eller likviditetsoverførselsordre, der indledes af en centralbank på en MCA, som er blevet åbnet i et hvilket som helst TARGET-delsystem.

19) **"tilkoblet national centralbank (connected NCB)"**: en national centralbank, bortset fra en national centralbank inden for euroområdet, som er tilkoblet TARGET i henhold til særlig aftale.

20) **"nødløsning (Contingency Solution)":** den funktionalitet, der gør det muligt for centralbanker og deltagere at behandle overførselsordrer i tilfælde af, at den normale drift af MCA'er og/eller RTGS DCA'er og/eller RTGS AS tekniske konti ikke er mulig.

21) **"kreditinstitut (credit institution)"**: enten a) et kreditinstitut som defineret i parlamentets og rådets artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) 575/2013 og § 5, stk. 1, nr. 2 i Lov om finansiel virksomhed (Lovbekendtgørelse nr. 650 af 9. juni 2025), der er underlagt tilsyn af en kompetent myndighed, eller b) et andet kreditinstitut som defineret i traktatens artikel 123, stk. 2, der er underlagt kontrol af en standard, som kan sammenlignes med tilsyn fra en kompetent myndighed.

22) **"kreditmemorandumsaldo (credit memorandum balance, CMB)"**: en grænse fastsat af indehaveren af en særlig kontantkonto for TIPS for en specifik tilgængelig enheds anvendelse af likviditet i den særlige kontantkonto for TIPS.

23) **"afvikling på tværs af systemerne (cross-system settlement)":** afvikling af AS-overførselsordrer, der debiterer den tekniske RTGS AS-konto eller en afviklingskonto tilhørende en afviklingsbank i en AS ved brug af AS-afviklingsprocedure C eller D og kreditering af den tekniske RTGS AS-konto eller en afviklingskonto tilhørende en afviklingsbank i en anden AS ved brug af AS-afviklingsprocedure C eller D.

24) **"DCA (dedicated cash account, DCA)"**: en RTGS DCA, en T2S DCA eller en TIPS DCA.

25) **"indlånsfacilitetsrente (deposit facility rate)"**: indlånsfacilitetsrente som defineret i artikel 2, nr. 22), i retningslinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60).

26) **"indlånsfacilitet (deposit facility)"**: indlånsfacilitet som defineret i artikel 2, nr. 21), i retningslinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) IKKE RELEVANT FOR DELTAGERE I TARGET-Danmark.

27) **"national centralbank inden for euroområdet (euro area NCB)"**: en national centralbank i en medlemsstat, der har euroen som valuta.

28) **"SCT Inst-ordningen (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer, SCT Inst scheme, SCT Inst scheme)":** en automatisk, åben standardordning, der indeholder en række regler, som SCT Inst schemedeltagere skal overholde, og som gør det muligt for udbydere af betalingstjenester i SEPA at tilbyde et automatiseret, øjeblikkeligt kreditoverførselsprodukt i euro for hele SEPA.

28a) **"OCT Inst-ordningen (European Paymemts Council's SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme"** eller **"OCT Inst scheme"**: en ordning baseret på åbne standarder, som fastsætter interbankregler, -standarder og -praksis, som OCT Inst scheme-deltagere skal overholde, og som gør det muligt for udbydere af betalingstjenester i det fælles eurobetalingsområde (SEPA) at opnå interoperabilitet med henblik på levering og drift af eurobenet af en international øjeblikkelig kreditoverførsel.

29) **"centralbank i Eurosystemet (Eurosystem CB)"**: ECB eller en national centralbank inden for euroområdet.

30) **"misligholdelse (event of default)"**: en forestående eller allerede indtruffet hændelse, hvis indtræden kan indebære en risiko for en deltagers manglende opfyldelse af sine forpligtelser i henhold til disse vilkår eller andre regler, der gælder for forholdet mellem denne deltager og centralbanken eller en anden centralbank, herunder:

a) hvis deltageren ikke længere opfylder de adgangskriterier, der er fastsat i Del I artikel 4, eller de krav, der er fastsat i Del I, artikel 5, stk. 1, litra a).
b) indledning af insolvensbehandling vedrørende deltageren.
c) indgivelse af begæring om en behandling, som er angivet i litra b).
d) deltagerens udstedelse af en skriftlig erklæring om manglende betalingsevne vedrørende al eller en del af sin gæld eller manglende evne til at opfylde sine forpligtelser i forbindelse med intradag-kredit.
e) deltagerens indgåelse af en frivillig generel aftale eller ordning med sine kreditorer.
f) hvor deltageren er eller af den relevante deltagende centralbank anses for at være insolvent eller ude af stand til at betale sin gæld.
g) hvor deltagerens positive saldo på nogen af dennes TARGET-konti eller alle eller en væsentlig del af deltagerens aktiver er indefrosset, omfattet af arrest, udlæg, beslaglagt eller omfattet af nogen anden foranstaltning, som har til formål at beskytte offentlige interesser eller deltagerens kreditorer.
h) hvor deltagerens deltagelse i et andet TARGET-delsystem og/eller i en AS er blevet suspenderet eller ophævet.
i) hvor en væsentlig tilsikring eller en erklæring, som er afgivet af deltageren forud for kontraktindgåelsen eller efter gældende lov forudsættes at være fremsat af deltageren, er ukorrekt eller usand.
j) overdragelse af alle eller en væsentlig del af deltagerens aktiver.

31) **"garantifonde (guarantee funds)":** midler tilvejebragt af deltagerne i et afviklingssystem, som skal anvendes i tilfælde af, at en eller flere deltagere, af en hvilken som helst årsag, ikke er i

stand til at opfylde deres betalingsforpligtelser i afviklingssystemet.

32) **"insolvensbehandling (insolvency proceedings)"**: insolvensbehandling som defineret i artikel 2, litra j), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/26/EF af 19. maj 1998 om endelig afregning i betalingssystemer og værdipapirafviklingssystemer.

33) **"straksoverførselsordre (instant payment order)**": i overensstemmelse med Det Europæiske Betalingsråds SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)-ordning eller One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst)-ordning, en overførselsordre, som kan udføres 24 timer i døgnet alle årets dage med øjeblikkelig eller tæt på øjeblikkelig behandling og underretning til betaleren, og som omfatter: (i) straksoverførselsordrer fra TIPS DCA til TIPS DCA, (ii) straksoverførselsordrer fra TIPS DCA til TIPS AS-teknisk konto, (iii) straksoverførselsordrer fra TIPS AS-teknisk konto til TIPS DCA og (iv) straksoverførselsordrer fra TIPS AS-teknisk konto til TIPS AS-teknisk konto.

34) **"instruerende part (instructing party)"**: en enhed, der er blevet udpeget som sådan af en indehaver af en TIPS DCA eller en indehaver af en TIPS AS-teknisk konto, og som har tilladelse til at afgive straksoverførselsordrer, likviditetsoverførselsordrer og/eller modtage straksoverførselsordrer eller likviditetsoverførselsordrer på vegne af den pågældende kontoindehaver eller en tilgængelig enhed hosindehaveren af den pågældende konto.

35) **"intradag-kredit (intraday credit)"**: kredit, som ydes for et tidsrum, der er kortere end én bankdag IKKE RELEVANT FOR DELTAGRE I TARGET-Danmark.

36) **"investeringsselskab (investment firm)":** et investeringsselskab som defineret i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter § 10, stk. 1, nr. 5 og § 13, stk. 2 (Lovbekendtgørelse nr. 232 af 1. marts 2024), bortset fra institutter nævnt i bekendtgørelse nr. 2021 af 8. november 2021 §§ 2-18, udstedt i medfør af lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og - aktiviteter § 13, stk. 5, forudsat at investeringsselskabet er:
    a) godkendt og under tilsyn af en godkendt kompetent myndighed, som er udpeget som sådan i henhold til direktiv 2014/65/EF og
    b) godkendt til at udføre de aktiviteter, som er anført i Bilag I til lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter (Lovbekendtgørelse nr. 232 af 1. marts 2024), afsnit A, nr. 2, 3, 6 og 7.

37) **"nationalbanker på niveau 3 (Level 3 NCBs)"**: Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia og Banco de España i deres virke som centralbanker, der udvikler og driver TARGET for Eurosystemet.

38) **"likviditetsoverførselsordre (liquidity transfer order)"**: en overførselsordre til overførsel af et specificeret beløb af midler med henblik på likviditetsstyring.

39) **"marginal indlånsfacilitet rate (marginal lending facility rate)"**: renten på marginal indlånsfacilitet som defineret i artikel 2, nr. 57), i retningslinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) IKKE RELEVANT FOR DELTAGERE I TARGET-Danmark.

40) **"marginal indlånsfacilitet (marginal lending facility)"**: marginal indlånsfacilitet som defineret i artikel 2, nr. 56), i retningslinje (EU) 2015/510 (ECB/2014/60) IKKE RELEVANT FOR DELTAGRE

I TARGET-Danmark.

41) **"tjenesten mobile proxy look-up (mobile proxy look-up (MPL) service)"**: en tjeneste, der gør det muligt for indehavere af TIPS DCA'er, afviklingssystemer (AS), der anvender TIPS AS-tekniske konti og tilgængelige enheder, som modtager en anmodning fra deres kunder om at gennemføre en straksoverførselsordre til en modtager, der er identificeret med en stedfortræder (f.eks. et mobiltelefonnummer), at hente den tilsvarende modtager IBAN og BIC fra det centrale register, der anvendes til at kreditere den relevante konto i TIPS.

42) **"næsten straksbetalinger (near instant payments)":** en betalingsordre, der overholder NL-standarden for øjeblikkelig behandling af SEPA-kreditoverførsler eller med Det Europæiske Betalingsråds SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst)-ordning.

43) **"netværksleverandør (network service provider, NSP):** en virksomhed, der er blevet tildelt en koncession af Eurosystemet med henblik på at levere forbindelsestjenester via adgangsportalen for finansielle markedsinfrastrukturer i Eurosystemet til TARGET-tjenesterne.

43a) **"betalingstjenesteudbyder, der ikke er en bank (non-bank payment service provider)"**: en betalingstjenesteudbyder, der ikke er en bank, som defineret i artikel 1, nr. 3), i Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2025/222 (ECB/2025/2).

44) **"uafviklet overførselsordre (non-settled cash transfer order)"**: en overførselsordre, der ikke afvikles på den bankdag, hvor den accepteres.

45) **"deltager (participant)"**: a) en enhed, der har mindst én MCA og evt. yderligere én eller flere DCA'er i TARGET, eller b) en AS.

46) **"betalingsmodtager (payee)"**: bortset fra hvor det er anvendt i Del I, artikel 29, en deltager, hvis MCA eller DCA krediteres som følge af en overførselsordre, der afvikles.

47) **"betaler (payer)"**: bortset fra hvor det er anvendt i Del I, artikel 29, en deltager, hvis MCA eller DCA debiteres som følge af en overførselsordre, der afvikles.

48) **"betalingsordre (payment order)"**: enhver instruks fra en deltager eller en part, der agerer på dennes vegne, om at stille et pengebeløb til rådighed for en modtager fra én konto ved en postering på en anden konto, og som ikke er en AS-overførselsordre, en likviditetsoverførselsordre, en straksoverførselsordre eller et positivt tilbagekaldelsessvar.

49) **"positivt tilbagekaldelsessvar (positive recall answer)"**: i overensstemmelse med SCT Inst-ordningen, en overførselsordre iværksat af modtageren af en anmodning om tilbagekaldelse, som svar på en anmodning om tilbagekaldelse til fordel for afsenderen af denne anmodning om tilbagekaldelse.

50) **"organ inden for den offentlige sektor (public sector body)"**: en enhed inden for den offentlige sektor som defineret i artikel 3 i forordning (EF) nr. 3603/93.

51) **"tilgængelig enhed (reachable party)"**: en enhed, der a) er indehaver af en Business Identifier Code (BIC), b) er udpeget som sådan af en indehaver af en TIPS DCA eller af et afviklingssystem, som har en teknisk TIPS AS-konto, c) er korrespondent, kunde hos eller en

filial af en indehaver af en TIPS DCA eller deltager i et afviklingssystem, eller er korrespondent, kunde hos eller filial af en deltager i et afviklingssystem med en teknisk TIPS AS-konto og d) kan adresseres igennem TIPS og er i stand til at indsende overførselsordrer og modtage overførselsordrer enten via indehaveren af en TIPS DCA eller et afviklingssystem, der har en teknisk TIPS AS-konto, eller direkte med tilladelse fra indehaveren af en TIPS DCA, eller af et afviklings- system, der har en TIPS AS-teknisk konto.

52) **"RTGS AS-betalingsprocedure (Real-time gross settlement ancillary system settlement procedure, RTGS AS settlement procedure)"**: en af rækken af særlige, foruddefinerede tjenesteydelser til indsendelse og afvikling af AS-overførselsordrer relateret til afvikling af AS på RTGS DCA'er, afviklingskonti og RTGS AS-tekniske konti.

53) **"RTGS AS-teknisk konto (Real-time gross settlement ancillary system technical account, RTGS AS technical account)"**: en konto, der indehaves af et AS eller af en centralbank i dens TARGET-delsystem på vegne af et AS og anvendes i forbindelse med en RTGS AS-betalingsprocedure.

54) **"anmodning om tilbagekaldelse (recall request)"**: en meddelelse fra en indehaver af en RTGS DCA, en indehaver af en TIPS DCA eller en indehaver af en TIPS AS-teknisk konto med anmodning om refusion af hhv. en afviklet betalingsordre eller en straksoverførselsordre.

55) **"regelbaseret likviditetsoverførselsordre (rule-based liquidity transfer order)"**: en likviditetsoverførselsordre, der er blevet udløst som resultat af: a) Saldoen på en MCA- eller RTGS DCA eller TIPS DCA overskrider en foruddefineret minimums- eller maksimumgrænse, eller b) utilstrækkelige midler tilgængelige til dækning af hastende betalingsordrer i kø, AS-overførselsordrer eller betalingsordrer med høj prioritet på en RTGS DCA.

56) **"afviklingsbankgruppe (settlement bank account group)"**: en liste over RTGS DCA'er og/eller afviklingskonti, der er fastsat i forbindelse med afviklingen af et afviklingssystem ved hjælp af RTGS AS-afviklingsmodeller.

57) **"afviklingsbank (settlement bank)"**: en indehaver af en RTGS DCA, hvis RTGS DCA eller afviklingskonto anvendes til at afvikle AS-overførselsordrer indsendt af en AS ved brug af RTGS AS- betalingsprocedurerne.

58) **"suspension (suspension)"**: midlertidig ophævelse af en deltagers rettigheder og forpligtelser i en periode, som fastsættes af deltagerens centralbank.

59) **"TARGET-konto (TARGET account)"**: en konto, der åbnes i et TARGET-delsystem.

60) **"TARGET-delsystem (TARGET component system)"**: ethvert af centralbankernes systemer, der udgør en del af TARGET.

61) **"TARGET-koordinator (TARGET coordinator)":** en person udpeget af ECB, som skal varetage den daglige operationelle ledelse af TARGET, lede og koordinere aktiviteterne i tilfælde af, at en usædvanlig situation opstår, og koordinere formidlingen af oplysninger til deltagerne.

62) **"TIPS AS-afviklingsprocedure (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) ancillary system**

settlement procedure (TIPS AS settlement procedure))": den foruddefinerede tjeneste til indsendelse og afvikling af likviditetsoverførselsordrer og straksoverførselsordrer relateret til afvikling af AS på TIPS DCA'er og TIPS AS-tekniske konti.

63) **"TIPS AS-teknisk konto (TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) ancillary system technical account, (TIPS AS technical account))"**: en konto, der indehaves af AS eller centralbanken i dens TARGET-delsystem på vegne af afviklingssystemet til brug for afviklingssystemet med henblik på afvikling af straksoverførselsordrer ("instant payments") eller næsten straksbetalinger ("near instant payments") i sine egne regnskaber.

64) **"TARGET-afviklingsleder (TARGET settlement manager)"**: en person udpeget af en centralbank i Eurosystemet, som skal overvåge driften af dens TARGET-delsystem.

65) **"TARGET2-Securities, T2S (TARGET2-Securities, T2S)"**: den hardware, det software og andre komponenter i den tekniske infrastruktur, igennem hvilken Eurosystemet leverer tjenester til værdipapircentralerne og centralbankerne i Eurosystemet, som muliggør en grundlæggende, neutral og grænseløs afvikling af værdipapirhandler i centralbankpenge efter princippet levering mod betaling.

66) **"teknisk fejl i TARGET (technical malfunction of TARGET":** enhver defekt eller fejl i den tekniske infrastruktur og/eller de computersystemer, der anvendes af det relevante TARGET-delsystem, eller enhver anden begivenhed, der gør det umuligt at udføre og fuldføre behandlingen af overførselsordrer i henhold til de relevante dele af denne retningslinje i det relevante TARGET-delsystem.