

## Appendikser til Kontobestemmelserne for TARGET DKK

Appendiks 1 – Tekniske specifikationer for behandling af overførselsordrer	2
Appendiks 2 – Driftskontinuitet og nødprocedurer	9
Appendiks 3 – TARGET DKK Driftsplan	13
Appendiks 4 – Dækning af Nationalbankens omkostninger til TARGET DKK og prismodel for TARGET Services	16
Appendiks 5 – Krav vedrørende informationssikkerhedsstyring og styring af driftskontinuitet i TARGET DKK	21
Appendiks 6 – Definitioner	26

# Appendiks 1 – Tekniske specifikationer for behandling af overførselsordrer

I tillæg til Bestemmelserne gælder følgende regler for behandlingen af overførselsordrer:

## 1. Testkrav for deltagelse i TARGET DKK

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

## 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 = RTGS afviklingskonto (subaccount) X = Konto til nødprocedure
Centralbankens landekode	2	ISO-landekode: 3166-1
Valutakode	3	DKK
BIC	11	Kontohaverens party BIC
Kontonavn	Maks. 17	Fritekst (skal begynde med AS-kode på tre tegn)

## 3. Meddelelsesregler i TARGET Services

- Hver deltager skal overholde meddelelsesstrukturen og feltspecifikationerne som defineret i Del 3 af de relevante brugerdetaljerede funktionsspecifikationer (UDFS).
- Business application headers skal vedhæftes alle meddelelsetyper, der behandles på MCA'er, RTGS DCA'er (herunder afviklingskonti), RTGS AS-tekniske konti og T2S DCA'er som anført nedenfor. Sendes flere beskeder sammen som fil, skal der endvidere anvendes en Business file header.

Meddelelsestype	Beskrivelse
head.001	Business application header
head.002	Business file header

## 4. Meddelelsetyper, der behandles i TARGET Services

- Følgende meddelelsetyper behandles på MCA'er:

Meddelelsestype	Beskrivelse
<b>Administration (admi)</b>	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement

<b>Cash Management (camt)</b>	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.018	GetBusinessDayInformation
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.046	GetReservation
camt.047	ReturnReservation
camt.048	ModifyReservation
camt.049	DeleteReservation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
<b>Payment Clearing and Settlement (pacs)</b>	
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit

b. Følgende meddelelsetyper behandles på RTGS DCA'er og RTGS AS-tekniske konti, hvor det er relevant:

<b>Administration (admi)</b>	
admi.004	SystemEventNotification
admi.005	ReportQueryRequest
admi.007	ReceiptAcknowledgement
<b>Cash Management (camt)</b>	
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
camt.077	BillingReport
<b>Payment Clearing and Settlement (pacs)</b>	
pacs.002	PaymentStatusReport
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	CustomerCreditTransfer
pacs.009	FinancialInstitutionCreditTransfer
pacs.010	FinancialInstitutionDirectDebit
<b>Payment Initiation (pain)</b>	
pain.998	ASInitiationStatus
pain.998	ASTransferNotice
pain.998	ASTransferInitiation
<b>Account Management (acmt)</b>	
Acmt.025	AccountQueryList
Acmt.026	AccountListReport

c. Følgende meddelelsestyper behandles på T2S DCA'er:

Meddelelsestype	Beskrivelse
<b>Administration (admi)</b>	
admi.005	ReportQueryRequest
admi.006	ResendRequestSystemEventNotification
admi.007	ReceiptAcknowledgement
<b>Cash Management (camt)</b>	
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	IntraBalanceMovementModificationRequest
camt.073	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
camt.074	IntraBalanceMovementCancellationRequest
camt.075	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
camt.077	BillingReport
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 meddelelsetyper behandles på TIPS DCA'er:

Meddelelsetype	Beskrivelse
<b>Payment Clearing and Settlement (pacs)</b>	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
<b>Cash Management (camt)</b>	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.005	GetTransaction
camt.006	ReturnTransaction
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
camt.077	BillingReport

<b>Account Management (acmt)</b>	
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
<b>Referencedata (reda)</b>	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

## 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 Services 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
- d. For TIPS DCA'er, kapitel 4 i TIPS UDFS.

## 7. Forudbestemte afviklingstider og begivenheder

### RTGS DCA'er

- a. For betalingsordrer, der gør brug af indikatoren for det tidligste debiteringstidspunkt, skal meddelelseelementet "/FromTime/" benyttes.
- b. For betalingsordrer, som anvender Latest Debit Time Indicator, er der to mulige kodeord.
  - i. Meddelelseelementet "RejectTime": Hvis betalingsordren ikke kan afvikles på den angivne debiteringstid, afvises ordren.
  - ii. Meddelelseelementet "TillTime": Hvis betalingsordren ikke kan afvikles på den angivne debiteringstid, afvises ordren ikke, men opretholdes i den pågældende kø.

I begge tilfælde bliver en notifikation 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 prioriterede hastende kø eller, hvis ikke relevant, i den højt prioriterede kø, er til rådighed til modregning i betalerens overførselsordre (herefter: "modregnende overførselsordre "). 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 Nationalbanken 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 FIFO-princippet (først ind-først ud) 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 Nationalbanken:
  - 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 afvikler Nationalbanken, i det omfang der er tilstrækkelige midler, de relevante resterende overførselsordrer (bortset fra de udtagne betalingsordrer i nr. ii) samtidig på de pågældende deltageres RTGS DCA'er.

Ved udtagelse af betalingsordrer, begynder Nationalbanken 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 Nationalbankens skøn.

- b. Under algoritmen "multipel optimering" skal Nationalbanken:
  - 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 Nationalbanken reserverer disse betalinger samtidig på de to deltageres RTGS DCA'er
  - 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 afvikler Nationalbanken de resterende betalinger, bortset fra de ekstraherede, samtidig på de to deltageres RTGS DCA'er.

Efter gennemførelse af de kontroller, der er angivet i nr. i) -ii), kontrollerer Nationalbanken 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. Algoritmen "optimering på afviklingskonti" (sub-accounts) anvendes til at optimere afvikling af hastende AS-overførselsordrer på deltageres afviklingskonti.

Ved brug af denne algoritme beregner Nationalbanken den samlede likvidetsposition 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, afvikler Nationalbanken alle betalingsordrer samtidigt på de pågældende deltagers 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.

- d. Overførselsordrer, der er indtastet, efter den multiple optimeringsalgoritme eller den delvise optimeringsalgoritme 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.
- e. Den delvise optimeringsalgoritme og den multiple optimeringsalgoritme skal køres sekventielt i denne rækkefølge.
- f. 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.
- g. 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 DKK ved brug af en af følgende metoder:

- a. User-to-Application (U2A): I U2A opretter deltagerne forbindelse til en GUI, således at de kan udføre forretningsfunktioner på baggrund af deres respektive rettigheder. På den måde kan brugere indtaste og vedligeholde stamdata såvel som indhenter virksomhedsoplysninger.
- b. Application-to-Application (A2A): I A2A kommunikerer softwareprogrammer med TARGET Services 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 til TARGET Services er beskrevet nærmere i ESMIG UDFS. Den relevante brugerhåndbog (UHB) omfatter udtømmende information om hver enkelt forretningsfunktion, som den pågældende GUI tilvejebringer

## 11. Funktiel dokumentationsbeskrivelse (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 ECBs websted.



## Appendiks 2 – Driftskontinuitet og nødprocedurer

### 1. Generelle bestemmelser

I dette appendiks beskrives ordningerne mellem Nationalbanken og deltagere, hvis TARGET DKK eller én eller flere NSP'er svigter eller påvirkes af en ekstraordinær udefrakommende hændelse, eller hvis svigtet påvirker en anden deltager.

Bestemmelser, der fremgår af afsnit 1, er gældende for MCA'er, RTGS DCA'er og disses afviklingskonti (sub-accounts), RTGS AS-tekniske konti, T2S DCA'er og TIPS DCA'er.

#### 1.1 Foranstaltninger vedrørende driftskontinuitet og nødprocedurer

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

#### 1.2 Kommunikation

Hvis der opstår en begivenhed i henhold til stk. 1.1, litra a), kommunikeres denne til deltagere via ECBs websted, hvis det er tilgængeligt, igennem den eller de grafiske brugergrænseflader (GUI'en) og – hvis det er relevant – via Nationalbankens kommunikationskanaler. Meddelelser til deltagere vil navnlig indeholde følgende oplysninger:

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

Hvis der opstår en begivenhed udover de oven for nævnte, fx i forhold til SPI, kommunikeres dette til deltagerne via Nationalbankens kommunikationskanaler.

#### 1.3 Ændring af åbningstid

- a. Når TARGET DKK driftsplanen ændres, som fastsat i Del I "Overordnede Bestemmelser", artikel 19, stk. 2, kan Nationalbanken forsinke TARGET DKK's skæringstider for en given bankdag, forsinke begyndelsen på den følgende bankdag eller ændre tidspunktet for enhver anden begivenhed, der er angivet i appendiks 3.
- b. Skæringstidspunkterne for TARGET DKK for en given bankdag kan blive forsinket, hvis der opstår en fejl i TARGET DKK 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 DKK annonceres, kan den blive yderligere forsinket, men den kan ikke trækkes tilbage.

#### **1.4. Andre bestemmelser**

- a. I tilfælde af funktionssvigt hos Nationalbanken kan nogle eller alle dens tekniske funktioner vedrørende TARGET DKK udføres af nationale centralbanker på niveau 3 (4CB) på Nationalbankens vegne.
- b. Nationalbanken kan kræve, at deltagerne deltager i regelmæssig eller ad hoc-afprøvning af foranstaltninger angående driftskontinuitet og nødprocedurer, uddannelse eller enhver anden præventiv ordning, som Nationalbanken 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 (RTGS DCA, RTGS AS afviklingsprocedurer og MCA)**

Ud over de bestemmelser, der fremgår af afsnit 1, er de bestemmelser, som fremgår af dette afsnit 2 specifikt gældende for indehavere af RTGS DCA og AS (detailclearingerne), der gør brug af RTGS AS-afviklingsprocedurer, og for indehavere af MCA'er.

##### **2.1 Flytning af driften af TARGET DKK til et alternativt driftssted**

- a. Flytning af driften af TARGET DKK til et alternativt sted som omhandlet i afsnit 1, stk. 1.1, litra b), i), kan være til et sted inden for det samme eller et andet område.
- b. Såfremt driften af TARGET DKK flyttes til et andet område, skal deltagerne: i) undlade at sende nye overførselsordrer til TARGET DKK, ii) på anmodning af Nationalbanken foretage en afstemning, iii) genfremsende de overførselsordrer, der identificeres som manglende og iv) give Nationalbanken alle relevante oplysninger i forbindelse hermed.
- c. Nationalbanken kan foretage yderligere handlinger, herunder debitering og kreditering af deltageres konti med henblik på at få disse deltageres konti tilbage til deres status før flytningen af driften.

##### **2.2 Ændring af åbningstid**

Nationalbanken kan, efter en konkret vurdering, vælge at udskyde lukningen af TARGET DKK.

##### **2.3 Nødprocedurer**

Følgende procedurer gælder for RTGS DCA-indehavere og AS (detailclearingerne), der gør brug af RTGS AS-afviklingsprocedurer:

- a. Hvis det anses for nødvendigt, iværksætter Nationalbanken nødprocedurebehandling af overførselsordrer ved hjælp af nødprocedureløsningen i TARGET DKK eller andre midler. I sådanne tilfælde gennemføres nødprocedurer efter bedste evne. Nationalbanken informerer deltagerne i begyndelsen af en nødprocedure ved hjælp af et hvilket som helst tilgængeligt kommunikationsmiddel.
- b. I nødprocedurer, der gør brug af TARGET DKK's nødløsning, skal betalings- og overførselsordrer afgives via ECONS II af indehavere af RTGS DCA'er og godkendes af Nationalbanken. Alle likviditetsoverførsler i ECONS II udføres af Nationalbanken på vegne af deltagerne efter anmodning. Yderligere kan et AS indsende betalingsordrer i henhold til AS-afviklingsprocedure A, som det relevante AS autoriserer Nationalbanken til at uploade til ECONS II.
- c. Følgende overførselsordrer betragtes som "meget kritiske", og Nationalbanken behandler dem efter bedste evne og uden unødigt forsinkelse:
  - i. betalinger relateret til afvikling af CLS Bank Internationals operationer, som behandles på CLS Settlement
  - ii. central modparts marginkrav.

- d. Overførselsordrer ud over dem, der fremgår af litra c), og som kræves gennemført for at afværge systemiske risici, betragtes som "kritiske", og Nationalbanken kan beslutte at indlede nødprocedurer i forhold til disse. Kritiske overførselsordrer omfatter, men er ikke begrænset til:
  - i. likviditetsoverførselsordrer til T2S DCA'er eller TIPS DCA'er
  - ii. 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 DKK før aktivering af nødprocedurer, men som er i kø, kan også blive underlagt nødprocedurer. I sådanne tilfælde bestræber Nationalbanken sig på at undgå dobbeltbehandling af overførselsordrer, men deltagerne bærer risikoen for dobbeltbehandling, hvis den skulle forekomme.

#### **2.4 Likviditetsstøtte i TARGET DKK's nødløsning (ECONS II)**

- a. Deltageren kan overføre likviditet fra sine T2S- eller TIPS DCA'er til sin ECONS II konto. Har dette ikke været muligt, gælder følgende:
  - b. I ECONS II kan Nationalbanken, efter en konkret vurdering og på grundlag af kriterier, der fastsættes af Nationalbanken, tilbyde den enkelte deltager likviditetsstøtte. Likviditetsstøtte kan alene ske mod sikkerhed, jf. neden for.
  - c. For nødprocedurer, der gør brug af ECONS II, skal deltagerne stille belånbare aktiver som sikkerhed. Under nødprocedurer kan der modregnes i indgående overførselsordrer for at dække udgående overførselsordrer.
  - d. Til brug for sikkerhedsstillelse af belånbare aktiver under nødprocedurer anvendes en af to nødproceduresikkerhedsstillellesdepoter oprettet med Nationalbanken som ejer og som kontoførende institut. De to depoter er oprettet som henholdsvis T2S-depot og VP-depot af typen omnibus (OM). Under nødprocedurer kan de traditionelle sikkerhedsstillellesdepoter ikke anvendes, og nødproceduresdepoterne skal anvendes, for at deltageren kan opnå kredit.
  - e. Overførslen af belånbare aktiver til nødproceduresikkerhedsstillellesdepoterne skal instrueres som Free of Payment (FoP) og instrueres af deltageren ("Sell") og Nationalbanken ("Buy").
  - f. Belåningsværdien af belånbare sikkerheder beregnes i overensstemmelse med Del IX "Bestemmelser for sikkerhedsstillelse for kredit". Mod sikkerhed i de belånbare aktiver overført til nødproceduresikkerhedsstillellesdepoterne kan Nationalbanken yde kredit til deltageren via nødproceduresløsningen i TARGET DKK.
  - g. Udtrækninger og renter på aktiverne registreret i nødproceduresikkerhedsstillellesdepoterne, der forfalder under en nødprocedure, udbetales til afkastkonti registreret i Nationalbankens navn og er ligeledes pantsat til Nationalbanken til sikkerhed for kredit ydet af Nationalbanken til deltageren.
  - h. Når nødproceduren afsluttes, fastholdes sikkerhederne på de oven for nævnte værdipapirkonti og afkastkonti, indtil deltageren har indfriet den af Nationalbanken i ECONS II ydede likviditetsstøtte. Nationalbanken er bemyndiget til at debitere deltagerens MCA til indfrielse af kreditten. Efter indfrielse af kreditten overføres værdipapirerne til en af deltageren anvist værdipapirkonto i VP Securities A/S i form af en VP-konto eller en T2S konto.
  - i. Efter endt nødprocedure vil renten af deltagerens folioindestående blive beregnet bagudrettet for hver dag, det pengepolitiske døgn er lukket i nødproceduresløsningen i TARGET DKK. Den anvendte rentesats vil være foliorenten for de pågældende dage. Renten tilskrives, forfalder og betales i overensstemmelse med Del I "Overordnede Bestemmelser", artikel 12. I renteberegningen medregnes deltagerens indeståender på konti i TARGET DKK, der ikke har været tilgængelige under nødproceduren, deltagerens nettotilgang i TARGET DKK's nødprocedure samt indestående på konti, der har været tilgængelige under nødproceduren. Der betales ikke rente på den kredit, der er ydet i TARGET-

DKK's nødprocedure. De konsoliderede kontobalancer, som anvendes til brug for renteberegningen, vil blive baseret på de General Ledger (GL) filer, som bliver dannet af TARGET-DKK under og efter endt nødprocedure.

### **2.5 Driftsproblemer, der kan knyttes til deltagere**

- a. Såfremt en deltager har et problem, der forhindrer deltageren i at sende overførselsordrer til TARGET DKK, har den pågældende deltager ansvaret for selv at afhjælpe problemet. Nærmere bestemt kan en indehaver af en MCA, RTGS DCA og et AS (der gør brug af RTGS AS-afviklingsprocedurer) 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 (RTGS DCA og AS).
- b. Hvis de løsningsmuligheder og/eller funktioner, som deltageren anvender, jf. stk. (a) udtømmes, eller hvis de ikke er tilstrækkelige, kan deltageren anmode Nationalbanken om støtte, og Nationalbanken tilvejebringer sådan støtte efter bedste evne. Nationalbanken afgør, hvilken støtte, deltageren skal tilbydes.
- c. Yderligere detaljerede nødprocedurer i forhold til AS (detailclearingerne) fremgår af aftaler mellem Nationalbanken og det relevante AS.

## **3. Driftskontinuitet og nødprocedurer (T2S DCA)**

Udover de bestemmelser, der fremgår af afsnit 1, er de bestemmelser, der fremgår af dette afsnit 3, specifikt gældende for indehavere af T2S DCA'er.

### **3.1 Flytning af driften af TARGET DKK til et alternativt sted**

- a. Flytning af driften af TARGET DKK til et alternativt sted som omhandlet i afsnit 1, stk. 1.1, litra b), nr. i), kan være til et sted inden for det samme eller et andet område.
- b. Såfremt driften af TARGET DKK flyttes til et andet område, skal deltagerne: i) undlade at sende nye overførselsordrer til TARGET DKK, ii) på anmodning af Nationalbanken foretage en afstemning, iii) genfremsende de overførselsordrer, der identificeres som manglende og iv) give Danmarks Nationalbank alle relevante oplysninger i den forbindelse.
- c. Nationalbanken kan foretage yderligere handlinger, herunder debitering og kreditering af deltagernes konti med henblik på at få disse deltageres konti tilbage til deres status før flytningen af driften.

### **3.2 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 DKK, har vedkommende deltager ansvaret for selv at afhjælpe problemet.
- 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 Nationalbanken, og Nationalbanken skal tilvejebringe sådan støtte efter bedste evne. Danmarks Nationalbank afgør, hvilken støtte deltageren skal tilbydes.

## Appendiks 3 – TARGET DKK Driftsplan

1. Bankdage for transaktioner, der afvikles i TARGET Services, er altid den bankdag, som systemet arbejder på for den respektive valuta. Systemet kan arbejde med forskellige bankdage for forskellige valutaer.
2. Bankdage med afvikling i danske kroner: Alle dage undtagen lørdag, søndag, nytårsdag, skærtorsdag, langfredag, 2. påskedag, Kristi himmelfartsdag, dagen efter Kristi himmelfartsdag, 2. pinsedag, grundlovsdag, juleaftensdag, juledag, 2. juledag og 31. december.
3. TIPS DCA'er er i drift alle kalenderdage. Alle øvrige kontotyper er i drift på bankdage med afvikling i danske kroner.
4. En bankdag åbnes i løbet af den forudgående bankdags aften.
5. De forskellige perioder i løbet af en bankdag og de bestemte driftsmæssige begivenheder med relevans for MCA'er, RTGS DCA'er (inklusive RTGS AS tekniske konti og afviklingskonti (sub-accounts)), T2S DCA'er og TIPS DCA'er er vist i følgende tabel:

TT.MM	MCA'er	RTGS DCA'er	T2S DCA'er	TIPS DCA'er
Ca, 18.45	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 straksoverførselsordrer (instant payment orders) Ingen likviditetsoverførsler mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET DKK konti
19.00	Afvikling af CBO'er Behandling af automatiserede og regelbaserede likviditetsoverførselsordrer		Deadline for accept af CMS-data feeds (belåningsværdier) Forberedelse af natafvikling	
19.30	Åbning af det pengepolitiske døgn Afvikling af CBO'er Behandling af stående likviditetsoverførselsordrer Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer	Åbning af det pengepolitiske døgn Afvikling af AS-overførselsordrer Behandling af stående likviditetsoverførselsordrer Behandling af automatiske, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer	Åbning af det pengepolitiske døgn	Start af det pengepolitiske døgn Behandling af straksoverførselsordrer Behandling af likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og MCA'er samt RTGS DCA'er
20.00			Natbetalingscyklusser	Behandling af straksoverførselsordrer
02:30		Afvikling af AS-overførselsordrer  Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer		Behandling af likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET DKK konti
02.30	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02.30 på bankdage efter lukkedag, herunder hver bankdag mandag	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02.30 på bankdage efter lukkedag, herunder hver bankdag mandag	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue kl. 02.30 på bankdage efter lukkedag, herunder hver bankdag mandag Valgfrit vedligehold-	Behandling af straksoverførselsordrer Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige

	Valgfrit vedligeholdelsesvindue (ved behov) fra 03.00-05.00 på bankdage	Valgfrit vedligeholdelsesvindue (ved behov) fra 03.00-05.00 på bankdage	delsesvindue (ved behov) fra 03.00-05.00 på bankdage	TARGET DKK konti	
Genåbningstid*	Afvikling af CBO'er Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer	Afvikling af AS-overførselsordrer Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer	Natbetalingscyklusser	Behandling af straksoverførselsordrer Behandling af likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET DKK konti	
05.00			Dagshandel/realtidssafvikling: Forberedelse af realtidssafvikling 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)		
07.00			Behandling af kunde- og interbankbetalingsordrer		Skæringstidspunkt for DvP-ordrer
16.00			Skæringstidspunkt for AS-overførselsordrer		Refusion af automatisk sikkerhedsstillelse efterfulgt af den valgfrie cash sweep
16.30			Skæringstidspunkt for CBO		Skæringstidspunkt for CBO
16.40					
16.45	Skæringstidspunkt for likviditetsoverførselsordrer til T2S DCA'er	Skæringstidspunkt for likviditetsoverførselsordrer til T2S DCA'er	Skæringstidspunkt for likviditetsoverførselsordrer efterfulgt af det obligatoriske cash sweep	Behandling af straksoverførselsordrer Behandling af likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og MCA'er samt 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 løbet af dette tidsrum	
17.00	Blokering for PB: likviditetsoverførselsordrer	Blokering for PB og AS: interbank og kundebetalingsordrer og likviditetsoverførselsordrer samt AS-overførselsordrer Blokering for CB: interbankbetalingsordrer		Behandling af straksoverførselsordrer Blokering af likviditetsoverførselsordrer fra TIPS DCA'er til øvrige TARGET DKK konti. Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET DKK konti behandles i løbet af dette tidsrum	
17.00	Lukning af det pengepolitiske døgn (inddækning af intradag-lån)	Lukning af det pengepolitiske døgn (inddækning af intradag-lån)	Lukning af det pengepolitiske døgn (inddækning af intradag-lån)	Lukning af det pengepolitiske døgn (inddækning af intradag-lån)	
17.00-	DKK Central Bank	DKK Central Bank	DKK Central Bank	DKK Central Bank	

18.00	Period	Period	Period	Period Behandling af straksoverførselsordrer  Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET DKK konti behandles i løbet af dette tidsrum
18.00	Blokering for CB: Likviditetsoverførselsordrer CBO'er Credit line modifications  Opgørelse af folioindestående til brug for renteberegning	Blokering for CB: Likviditetsoverførsler  Opgørelse af folioindestående til brug for renteberegning	Skæringstidspunkt for FOP Afslutning af behandlingen af T2S-afviklingen  Recycling and Purging  Rapportering og erklæringer i slutningen af dagen	Ændring af bankdag  Opgørelse af folioindestående til brug for renteberegning  Behandling af straksoverførselsordrer  Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET DKK konti behandles i løbet af dette tidsrum
18.40	End of Business Day	End of Business Day	End of Business Day	Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET DKK konti behandles i løbet af dette tidsrum

### **SPI service vinduer**

Nationalbanken kan afholde servicevinduer i systemer på de dage, der ikke er bankdage samt på bankdage mellem kl. 19.00-07.00. Servicevinduer kan dog ekstraordinært forekomme på andre tidspunkter. Nationalbanken sender ikke særskilt information ud om afholdelse af servicevinduer, medmindre det vurderes at være nødvendigt i den givne situation.

Åbningstiden kan ændres, såfremt driftskontinuitetsprocedurer gennemføres, i overensstemmelse med appendiks 2. På den sidste dag i en af Eurosystemets minimum reserve perioder, vil skæringstidspunktet kl. 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) slutte 15 minutter senere.

# Appendiks 4 – Dækning af Nationalbankens omkostninger til TARGET DKK og prismodel for TARGET Services

## 1. Generelt

1. Følgende tjenester er ikke omfattet af de tjenester, som tilbydes af Nationalbanken, og debiteres af de pågældende tjenesteudbydere i overensstemmelse med deres vilkår og betingelser:
  - i. tjenester udbudt af NSP'er
  - ii. ikke-pengeafviklingsrelaterede T2S-tjenester.
2. Co-managees opkræves ikke af Nationalbanken, hverken i forbindelse med inddækningen af Nationalbankens omkostninger til TARGET DKK eller for så vidt angår brugen af TARGET Services. Co-managers opkrævning af co-managees er et anliggende imellem de to parter og er Nationalbanken uvedkommende.

## 2. Dækning af Nationalbankens omkostninger til TARGET DKK

1. Dækning af Nationalbankens løbende omkostninger til TARGET DKK

Alle direkte deltagere betaler et månedligt kontingent, der fastsættes med henblik på brugerfinansiering af såvel drift som videreudvikling af de systemer, der understøtter TARGET DKK. Kontingentet fastsættes af Nationalbanken for 12 måneder ad gangen og genberegnes hvert år med ikrafttrædelse 1. januar. Kontingentet opkræves bagud den ellefte TARGET bankdag (i overensstemmelse med de af ECB fastsatte åbningsdage for TARGET i euro) i hver måned. Hvis den ellefte TARGET bankdag ikke er en bankdag i TARGET DKK, sker opkrævningen på den næste bankdag i TARGET DKK.

Kontingentet beregnes ved, at Nationalbanken dels opgør årets samlede omkostninger, der skal finansieres af deltagerne, dels beregner nøglen til fordeling af omkostningerne blandt deltagerne.

Fordelingsnøglen er fortrinsvis baseret på antallet og beløbsstørrelsen af den enkelte deltagers RTGS-transaktioner det foregående kalenderår. Kontingentet vil som minimum udgøre 1.000 kr. pr. måned.

En detaljeret gennemgang af principperne for deltageres dækning af Nationalbankens løbende omkostninger til TARGET DKK kan findes på Nationalbankens websted.

2. Dækning af Nationalbankens omkostninger til udvikling af TARGET DKK

Omkostninger til den oprindelige udvikling af TARGET DKK er betalt som et engangsbeløb af de institutter, der deltog i TARGET DKK ved idriftsættelsen. Institutter, der efterfølgende bliver deltagere i TARGET DKK, opkræves et engangsbeløb til dækning af instituttets andel af de oprindelige udviklingsomkostninger. Nationalbankens indtægt herfra vil indgå i opgørelsen af det beløb, der opkræves deltagerne via det månedlige kontingent det efterfølgende år. De overordnede rammer for beløbets fastsættelse er beskrevet på Nationalbankens websted.

3. Ændringer

Nationalbanken kan til enhver tid uden varsel ændre reglerne og principperne for deltageres inddækning af Nationalbankens omkostninger til TARGET DKK.



### 3. Prismodeller for TARGET Services

1. En deltager, der ønsker at ændre sit valg af prismodel, skal meddele dette til Nationalbanken senest den tyvende kalenderdag i måneden (hvis denne dato ikke er en bankdag, den førstkomende bankdag herefter), så der kan tages højde for ændringen i den kommende måned.
2. Alle priser er opgivet i euro, men faktureres deltagerne i danske kroner. Omregningen sker ved anvendelse af den senest offentliggjorte valutakurs på ECBs websted.

### 4. Gebyr for indehavere af MCA'er

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

### 5. Gebyrer for indehavere af RTGS DCA'er

1. Indehavere af RTGS DCA kan vælge mellem to af følgende prismodeller:
  - a. et månedligt gebyr med tillæg af et fast transaktionsgebyr pr. betalingsordre (debetpostering).

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

- b. 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

2. Likviditetsoverførselsordrer fra RTGS DCA'er til afviklingskonti, til MCA'er, eller til RTGS DCA'er indehavet af den samme deltager eller af deltagere, der befinder sig i den samme bankkoncern, er omkostningsfri.
3. 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).
4. Likviditetsoverførselsordrer fra RTGS DCA'er til T2S DCA'er eller til TIPS DCA'er skal være omkostningsfri.

5. Overførselsordrer fra en RTGS DCA til en AS-konto skal ikke debiteres indehaveren af RTGS DCA.
6. Følgende gebyrer er gældende for indehavere af RTGS DCA'er:

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

### 6. Gebyrer for AS ved brug af betalingsprocedurerne 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.

1. 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 prismodeller:
  - a. et månedligt gebyr plus et fast transaktionsgebyr pr. overførselsordre.

Månedligt gebyr		<b>300 EUR</b>
Transaktionsgebyr pr. overførselsordrer		1,60 EUR

- b. et månedligt gebyr, plus et transaktionsgebyr baseret på volumen af overførselsordrer og beregnet på kumulativ basis, således som det fremgår af følgende tabel:

Månedligt gebyr			3.750 EUR
Månedligt volumen af overførselsordrer			
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 debiteres den pågældende AS ifølge den prismodel, som afviklingssystemet har valgt.

2. 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)		
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

## 7. Gebyrer for indehavere af T2S DCA'er

1. 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 forespørgselsøgning	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

2. Likviditetsoverførselsordrer fra en T2S DCA til en RTGS DCA, en TIPS DCA eller en MCA er omkostningsfri.

## **8. Gebyrer for indehavere af TIPS DCA'er**

1. Der opkræves følgende gebyrer for driften af TIPS DCA'er:
  - a. For hver TIPS DCA opkræves et fast månedligt gebyr på EUR 800 hos indehaveren af TIPS DCA'en. Dette faste gebyr omfatter 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 udpegende indehaver af TIPS DCA'en. Der opkræves ikke gebyr for eventuelle efterfølgende tilgængelige enheder, der er udpeget.
  - c. For hver straksoverførselsordre eller positivt tilbagekaldsessvar accepteret af Danmarks Nationalbank, jf. Del I "Overordnede Bestemmelser", 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 tilbagekaldsessvar afvikles eller ej.
  - d. Der opkræves intet gebyr for likviditetsoverførselsordrer fra TIPS DCA'er til MCA'er, RTGS DCA'er, afviklingskonti eller T2S DCA'er.

# Appendiks 5 – Krav vedrørende informationssikkerhedsstyring og styring af driftskontinuitet i TARGET DKK

## *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 afsnit 1 i dette appendiks (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 (Payment Transaction Chain). Konkret begynder betalingstransaktionskæden ved et indgangspunkt (Point of Entry), 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 (Network Service Provider).

De krav, der fremgår af afsnit 2 i dette appendiks (driftskontinuitet), er gældende for indehavere af RTGS DCA'er og AS udpeget af Nationalbanken som vigtige i forhold til problemfri funktion af TARGET-systemet.

## **1. Håndtering af Informationssikkerhed**

### ***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 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 kompenserede 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) 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 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, medmindre der er indført passende kompensende 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 implementeres 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 lås af skærm og rent 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 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 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 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. hærkning og logning). Kontrol vedrørende virtualiseringsplatforme skal omfatte: hærkning af virtualiseringsplatformen og værtsoperativsystemet, regelmæssige rettelser, streng adskillelse (f.eks. produktion og udvikling). Central forvaltning, logning og overvågning samt forvaltning af adgangsrrettigheder, 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 DKK -deltager, 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 6 – Definitioner

1. "4CB": Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France og Banca d'Italia i forening i deres egenskab af nationale centralbanker med ansvar for at opbygge, vedligeholde og drive TARGET Services i overensstemmelse med det relevante aftalegrundlag og beslutninger truffet af ECBs styrelsesråd
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 TARGET DKK via denne RTGS DCA-indehaver
3. "afviklingsbank (settlement bank)": en indehaver af en RTGS DCA, hvis RTGS DCA eller afviklingskonto anvendes til at afvikle AS-overførselsordrer indsendt af et AS ved brug af RTGS AS-afviklingsproceduren
4. "afviklingsbankgruppe (settlement bank account group/SBAG)": en liste over RTGS DCA'er og/eller afviklingskonti, der er fastsat i forbindelse med afviklingen af et afviklingssystem ved hjælp af RTGS AS-afviklingsproceduren
5. "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, i hvilket betalinger og/eller finansielle instrumenter udveksles og/eller cleares eller optegnes med a) pengeforpligtelserne der resulterer i overførselsordrer afviklet i TARGET DKK
6. "afviklingssystemets betalingsprocedure, AS-afviklingsprocedure (ancillary system settlement procedure, AS settlement procedure)": en RTGS AS-afviklingsprocedure
7. "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
8. "anmodning om tilbagekaldelse (recall request)": en meddelelse fra en indehaver af en RTGS DCA eller en indehaver af en TIPS DCA med anmodning om refusion af hhv. en afviklet betalingsordre eller en straksoverførselsordre
9. "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
10. "bankdag (business day)": en dag hvor MCA'er, RTGS DCA'er eller T2S DCA'er er tilgængelige til afvikling af overførselsordrer
11. "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 Nationalbanken
  - 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 samarbejdsme-

- nismer (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 Nationalbanken godkendt en ansøgning om at blive betragtet som en bankkoncern
12. "belånbare værdipapirer": har den i Del IX "Bestemmelser for sikkerhedsstillelse for kredit", artikel 4, stk. 1, litra a anførte betydning
  13. "betaler (payer)": bortset fra hvor det er anvendt i Del I "Overordnede Bestemmelser", artikel 29, en deltager, hvis MCA eller DCA debiteres som følge af en overførselsordre, der afvikles
  14. "betalingsmodtager (payee)": bortset fra hvor det er anvendt i Del I "Overordnede Bestemmelser", artikel 29, en deltager, hvis MCA eller DCA krediteres som følge af en overførselsordre, der afvikles
  15. "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 tilbagekaldelsesvar
  16. "centralbankoperation (central bank operation)": enhver betalingsordre eller likviditetsoverførselsordre, der indledes af Nationalbanken på en MCA, som er blevet åbnet i TARGET DKK
  17. "Currency Participation Agreements": aftalerne indgået mellem Eurosystemet og Danmarks Nationalbank om Nationalbankens deltagelse på T2, T2S og TIPS med danske kroner
  18. "DCA (dedicated cash account, DCA)": en RTGS DCA, en T2S DCA eller en TIPS DCA
  19. "deltager (participant)": a) en enhed, der har mindst én MCA og evt. yderligere én eller flere DCA'er i TARGET Services, eller b) et AS
  20. "Det Europæiske System af Centralbanker": ECB og de nationale centralbanker i EU, uanset om de har indført euroen eller ej
  21. "disponibel likviditet (available liquidity)": en positiv saldo på en deltagers konto og – hvis det er relevant – enhver intradag-kredit bevilliget til MCA, 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
  22. "ECB": Den Europæiske Centralbank
  23. "Eurosystemet": ECB samt centralbankerne i de medlemslande, der har euroen som valuta
  24. "folioindestående": summen af positivt indestående/udnyttet intradag-kredit på den primære MCA og indestående på deltagerens øvrige konti, bortset fra konti vedrørende kontantdepoter, samt et eventuelt indestående på den særskilte MCA, registreret i Sveriges Riksbank eller Norges Banks navn, oprettet til brug for deltagerens anvendelse af kontant sikkerhedsstillelse i danske kroner i SCP-ordningen
  25. "folioramme": det til enhver tid fastsatte loft for en pengepolitisk modparts folioindestående kl. 17.00, idet de pengepolitiske modparters samlede folioramme er lig summen af de individuelle foliorammer
  26. "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 betalingsystemer og værdipapirafviklingssystemer

27. "instruerende enhed (instructing party)": en enhed, der er blevet udpeget som sådan af en indehaver af en TIPS DCA, og som har tilladelse til at afgive straks-overførselsordrer eller likviditetsoverførselsordrer og/eller modtage straks-overførselsordrer eller likviditetsoverførselsordrer på vegne af den pågældende kontoindehaver eller pågældende kontoindehavers tilgængelige enhed i forbindelse med indehaveren af den pågældende konto
28. "intradag-kredit (intraday credit)": kredit, som ydes for et tidsrum, der ligger inden for én bankdag
29. "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
30. "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. 406 af 29. marts 2022), 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
31. "kreditmemorandumsaldo (credit memorandum balance, CMB)": en grænse fastsat af indehaveren af en T2S DCA eller en TIPS DCA for en specifik tilgængelig enheds anvendelse af likviditet
32. "likviditetsoverførselsordre (liquidity transfer order)": en overførselsordre til overførsel af et specificeret beløb af midler med henblik på likviditetsstyring
33. "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, herunder:
- hvis deltageren ikke længere opfylder de adgangskriterier, der er fastsat i Del I "Overordnede Bestemmelser", artikel 4, eller de krav, der er fastsat i Del I "Overordnede Bestemmelser", artikel 5, stk. 2, litra a.
  - indledning af insolvensbehandling vedrørende deltageren
  - indgivelse af begæring om en behandling, som er angivet i litra b)
  - 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
  - deltagerens indgåelse af en frivillig generel aftale eller ordning med sine kreditorer
  - hvor deltageren er eller anses for at være insolvent eller ude af stand til at betale sin gæld
  - hvor deltagerens positive saldo på nogen af dennes TARGET DKK-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
  - 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
  - overdragelse af alle eller en væsentlig del af deltagerens aktiver
34. "NCT-Inst (Nordic Payments Council's NPC Instant Credit Transfer Scheme)": en automatisk, åben standardordning, der indeholder en række regler, som NPC Inst-deltagere skal overholde, og som gør det muligt for udbydere af betalings-tjenester at tilbyde et automatiseret, øjeblikkeligt kreditoverførselsprodukt i danske kroner
35. "netværksleverandør (network service provider, NSP)": en virksomhed, der er blevet tildelt en koncession af Eurosystemet med henblik på at levere forbindel-

sestjenester via adgangsportalen for finansielle markedsinfrastrukturer til TARGET-tjenesterne

36. "nødløsning (contingency solution)": den funktionalitet, der gør det muligt for Nationalbanken 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
37. "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 tilbagekaldessvar eller en betalingsordre
38. "pengepolitiske instrumenter": forrentet indskud på foliokonto, pengepolitiske lån og indskudsbeviser
39. "positivt tilbagekaldessvar (positive recall answer)": i overensstemmelse med NPC 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
40. "primær MCA": den MCA som en deltager, der er indehaver af flere MCA'er, har aftalt med Nationalbanken er deltagerens primære MCA
41. "receiving depot": et depot på T2S, oprettet i VP Securities A/S i deltagerens navn, som anvendes i forbindelse med optagelse af T2S-Auto-collaterallån, og som kontohaver har pantsat til Nationalbanken
42. "regelbaseret likviditetsoverførselsordre (rule-based liquidity transfer order)": en likviditetsoverførselsordre, der er blevet udløst som resultat af: a) saldoen på en MCA- eller RTGS DCA-konto overskrider en foruddefineret minimums- eller maksimumgrænse, eller b) utilstrækkelige midler tilgængelige til dækning af hastende betalingsordrer i kø, eller betalingsordrer med høj prioritet på en RTGS DCA
43. "regulær depot": et depot på T2S, oprettet i VP Securities A/S i deltagerens navn, som anvendes i forbindelse med optagelse af intradag-lån i TARGET DKK til brug for indfrielse af T2S-auto-collaterallån, og som kontohaver har pantsat til Nationalbanken
44. "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
45. "RTGS AS-afviklingsproceduren (Real-time gross settlement ancillary system settlement procedure, RTGS AS settlement procedure)": en af to 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
46. "RTGS AS-teknisk konto (Real-time gross settlement ancillary system technical account, RTGS AS technical account)": en konto, der indehaves af et AS og anvendes i forbindelse med en RTGS AS-afviklingsproceduren
47. "security officer": en person bemyndiget af de tegningsberettigede hos en kontohaver
48. "straksoverførselsordre (instant payment order)": i overensstemmelse med Nordic Payments Councils Scheme for øjeblikkelige kreditoverførsler (NPC Inst), 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 straksoverførselsordrer fra en TIPS DCA til en TIPS DCA
49. "suspension (suspension)": midlertidig ophævelse af en deltagers rettigheder og forpligtelser i en periode, som fastsættes af Nationalbanken
50. "T2S-Auto-collaterallån (lån mod automatisk sikkerhedsstillelse)": forstås et intradag-lån i danske kroner ydet af Nationalbanken på T2S, hvis en deltager ik-

ke har tilstrækkelige midler på T2S-DCA'en til afvikling af handler eller gennemførelse af corporate actions-betalinger på T2S, og hvorved der stilles sikkerhed for lånet i form af de værdipapirer, der købes, eller værdipapirer, der overføres fra et af de af deltageren anførte collateral providing depoter til deltagerens receiving depot pantsat til Nationalbanken.

51. "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
52. "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, c) er korrespondent, kunde hos eller en filial af en indehaver af en TIPS DCA 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 direkte med tilladelse fra indehaveren af en TIPS DCA
53. "uafviklet overførselsordre (non-settled cash transfer order)": en overførselsordre, der ikke afvikles på den bankdag, hvor den accepteres
54. "udsendt meddelelse (broadcast message)": information, der gøres tilgængelig for alle eller grupper eller en udvalgt gruppe deltagere samtidigt
55. "virksomhedsidentifikationskode, BIC (Business Identifier Code, BIC)": en kode som defineret ved ISO Standard nr. 9362