

VOORWAARDEN VOOR HAM-REKENINGHOUDERS

TITEL I

ALGEMENE BEPALINGEN

Artikel 1 – Definities

1. Voor de toepassing van deze ‘Voorwaarden voor HAM-rekeninghouders’ (hierna: de ‘HAM-Voorwaarden’) hebben de volgende begrippen de in artikel 1 van Deel A van de ‘Voorwaarden TARGET2-NL’ vermelde betekenis:

- **‘aangesloten CB’** (‘connected CB’);
- **‘bevoegdheidsadvies’** (‘capacity opinion’);
- **‘bijkantoor’** (‘branch’);
- **‘Business Identificatie Code (BIC)’** (‘business identifier code (BIC)’);
- **‘centrale banken (CB’s)’** (‘central banks (CBs)’);
- **‘depositofaciliteit’** (‘deposit facility’);
- **‘depositorente’** (‘deposit facility rate’);
- **‘DNB’** (‘De Nederlandsche Bank N.V.’);
- **‘Eurosysteem-CB’** (‘Eurosystem CB’);
- **‘Finaliteitsrichtlijn’** (‘Settlement Finality Directive’);
- **‘ICM-mededeling’** (‘ICM broadcast message’);
- **‘informatie- en controlemodule (ICM)’** (‘information and control module (ICM)’);
- **‘insolventieprocedure’** (‘insolvency proceedings’);
- **‘kredietinstelling’** (‘credit institution’);
- **‘niet-afgewikkelde betalingsopdracht’** (‘non-settled payment order’);
- **‘noodoplossing’** (‘Contingency Solution’);
- **‘PM-rekening’** (‘PM account’);
- **‘registratieformulier vaste gegevens’** (‘static data collection form’);
- **‘SSP-leverende CB’s’** (‘SSP-providing CBs’);
- **‘single shared platform (SSP)’** (‘single shared platform (SSP)’);
- **‘TARGET2’** (‘TARGET2’);
- **‘TARGET2-deelsysteem’** (‘TARGET2 component system’);
- **‘TARGET2-netwerkdienstverlener’** (‘TARGET2 network service provider’);
- **‘TARGET2-NL’** (‘TARGET2-NL’);
- **‘werkdag’** (‘business day’).

2. Voor de toepassing van deze HAM-Voorwaarden hebben de volgende begrippen de daarbij vermelde betekenis:

- **‘begunstigde’** (‘payee’): een HAM-rekeninghouder wiens HAM-rekening na afwikkeling van een betalingsopdracht wordt gecrediteerd;
- **‘betaler’** (‘payer’): een HAM-rekeninghouder wiens HAM-rekening na afwikkeling van een betalingsopdracht wordt gedebiteerd;
- **‘betalingsopdracht’** (‘payment order’): een overboekingsopdracht of een opdracht tot overboeking van liquiditeiten;
- **‘geval van verzuim’** (‘event of default’): een gebeurtenis of dreigende gebeurtenis met betrekking tot een HAM-rekeninghouder, waardoor deze zijn verplichtingen onder deze HAM-Voorwaarden of eventuele andere regels die van toepassing zijn op de relatie tussen hem en DNB, respectievelijk een andere CB, dreigt niet na te kunnen komen, waaronder:
 - (a) het geval dat de HAM-rekeninghouder niet langer voldoet aan de in artikel 4 van Deel A van de Voorwaarden TARGET2-NL neergelegde toegangscriteria of aan de in artikel 8 lid 1, onder (a)(i) van Deel A van de Voorwaarden TARGET2-NL neergelegde vereisten;
 - (b) het openen van insolventieprocedures tegen de HAM-rekeninghouder;
 - (c) de indiening van een verzoek betreffende een van de rechtsgedingen waarnaar wordt verwezen onder (b);
 - (d) de afgifte door de HAM-rekeninghouder van een schriftelijke verklaring van zijn onvermogen om alle of een deel van zijn schulden te betalen of om zijn verplichtingen in verband met intraday-krediet dat aan hem verleend is overeenkomstig Deel A van de Voorwaarden TARGET2-NL na te komen;
 - (e) het aangaan door de HAM-rekeninghouder van een vrijwillig algemeen akkoord of schikking met zijn schuldeisers;
 - (f) het geval dat de HAM-rekeninghouder insolvent is of niet in staat is zijn schulden te betalen, of dat zijn CB meent dat zulks het geval is;
 - (g) het geval dat het creditsaldo van een HAM-rekeninghouder op zijn HAM-rekening of alle of een aanzienlijk deel van diens activa onderworpen zijn aan een bevel tot blokkering, beslag, inbeslagneming of een andere procedure strekkende tot bescherming van het algemeen belang of de rechten van de schuldeisers van de HAM-rekeninghouder;

- (h) het geval dat deelname van de HAM-rekeninghouder aan een TARGET2-deelsysteem en/of een aangesloten systeem is opgeschort of beëindigd;
 - (i) het geval dat de HAM-rekeninghouder een voorstelling van zaken heeft gegeven of een precontractuele verklaring heeft afgelegd – of op grond van het toepasselijk recht verondersteld wordt die te hebben gegeven of te hebben afgelegd – welke onjuist of onwaar is; of
 - (j) de overdracht van alle of een aanzienlijk deel van de activa van de HAM-rekeninghouder;
- **‘HAM-module’** (‘HAM module’): een SSP-module waarin HAM-rekeningen kunnen worden aangehouden;
 - **‘HAM-NL’** (‘HAM-NL’): het real-time bruto betalingssysteem ‘HAM-NL’ van DNB’;
 - **‘HAM-rekening’** (‘HAM account’): een rekening in HAM-NL aangehouden door entiteiten die voldoen aan de toegangscriteria van artikel 4;
 - **‘HAM-rekeninghouder’** (‘HAM account holder’): de houder van een HAM-rekening;
 - **‘invoerverwerking’** (‘entry disposition’): de fase van verwerking van betalingen waarin HAM-NL een krachtens artikel 9 aanvaarde betalingsopdracht via specifieke procedures probeert af te wikkelen, als beschreven in artikel 11;
 - **‘opdracht tot overboeking van liquiditeiten’** (‘liquidity transfer order’): een betalingsopdracht waarvan het belangrijkste doel is liquiditeiten over te boeken tussen verschillende rekeningen van dezelfde HAM-rekeninghouder;
 - **‘opschorting’** (‘suspension’): het voorlopig bevriezen van de rechten en verplichtingen van een HAM-rekeninghouder voor een door DNB te bepalen periode;
 - **‘overboekingsopdracht’** (‘credit transfer order’): een instructie door een betaler om geld beschikbaar te stellen aan een begunstigde door middel van een boeking op een HAM-rekening;
 - **‘PM-rekeninghouder’** (‘PM account holder’): de houder van een PM-rekening.

Artikel 2 – Toepasselijkheid; Hiërarchie; Appendices

1. De HAM-Voorwaarden zijn van toepassing op alle rechtsbetrekkingen tussen DNB en de HAM-rekeninghouder die voortvloeien uit of samenhangen met het aanhouden door de HAM-rekeninghouder van een HAM-rekening in HAM-NL. De regels betreffende het verwerken van betalingsopdrachten (Titel III) zijn van toepassing op alle door een HAM-rekeninghouder aangeleverde betalingsopdrachten en ontvangen betalingen.
2. De HAM-Voorwaarden en de Algemene Voorwaarden vormen één geheel, zodat de Algemene Voorwaarden eveneens op de in lid 1 bedoelde rechtsbetrekkingen van toepassing zijn.
3. Bij onderlinge strijdigheid of inconsistentie tussen de inhoud van de HAM-Voorwaarden en de inhoud van de Algemene Voorwaarden, heeft de inhoud van deze HAM-Voorwaarden voorrang.
4. De volgende appendices vormen een integrerend onderdeel van deze HAM-Voorwaarden:
 - Appendix I: Referentiekader voor bevoegdheidsadviezen (capacity opinions) en landenadviezen (country opinions)
 - Appendix II: Bedrijfscontinuïteit en noodprocedures
 - Appendix III: Schema van werkdagen en openingsuren
 - Appendix IV: Vergoedingsschema en facturering
 - Appendix V: Procedurevoorschriften voor HAM-rekeninghoudersIn geval van een strijdigheid of inconsistentie tussen de inhoud van een appendix en de inhoud van enige bepaling in deze HAM-Voorwaarden, prevaleert de laatstgenoemde.

Artikel 3 – Toepasselijkheid van voorschriften opgenomen in de Voorwaarden TARGET2-NL

Op HAM-rekeninghouders zijn de volgende bepalingen uit Deel A van de Voorwaarden TARGET2-NL van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat (a) in plaats van ‘deelnemer’ of ‘directe deelnemer’ moet worden gelezen ‘HAM-rekeninghouder’, (b) in plaats van ‘PM-rekening’ moet worden gelezen ‘HAM-rekening’, en (c) in plaats van ‘Deel A van de Voorwaarden TARGET2-NL’ moet worden gelezen ‘HAM-Voorwaarden’:

- artikel 3 leden 1, 3, 4 en 5 (*Algemene beschrijving van TARGET2*);
- artikel 10 (*Verplichtingen van DNB en van de deelnemers*), met dien verstande dat in plaats van ‘Titel IV’ moet worden gelezen ‘Titel III’;
- artikel 11 (*Samenwerking en informatie-uitwisseling*), met uitzondering van lid 8;
- artikel 31 (*Bedrijfscontinuïteit en noodprocedures*), met dien verstande dat in plaats van ‘Appendix IV van Deel A’ moet worden gelezen ‘Appendix II bij de HAM-Voorwaarden’;
- artikel 32 (*Veiligheidsvoorschriften*);
- artikel 35 (*Aansprakelijkheidsregime*), met dien verstande dat lid 2 moet worden gelezen als volgt: ‘DNB is jegens een HAM-rekeninghouder aansprakelijk voor directe schade, d.w.z.

het bedrag van de transactie in kwestie en/of de rentederving daarover, mits de HAM-rekeninghouder aantoont dat een tekortkoming in de uitvoering van een opdracht, dan wel een tekortkoming in de nakoming van enige andere verplichting van DNB jegens de HAM-rekeninghouder, te wijten is aan schuld van DNB of krachtens wet, overeenkomst of in het verkeer geldende opvattingen voor haar rekening komt. Iedere aansprakelijkheid voor gevolgschade is uitgesloten’;

- artikel 42 (*Vertrouwelijkheid*);
- artikel 43 (*Gegevensbescherming, het voorkomen van witwassen, administratieve of beperkende maatregelen en gerelateerde onderwerpen*);
- artikel 44 (*Kennisgevingen*);
- artikel 46 (*Wijzigingsprocedure*);
- artikel 47 (*Rechten van derden*);
- artikel 48 (*Toepasselijk recht; rechtsmacht; plaats van uitvoering*);
- artikel 49 (*Partiële ongeldigheid*).

TITEL II

TOEGANGSCRITERIA EN AANVRAAGPROCEDURE

Artikel 4 – Toegangscriteria voor HAM-rekeninghouders

1. De volgende categorieën entiteiten komen in aanmerking voor het aanhouden van een HAM-rekening:
 - (a) binnen de Unie of EER gevestigde kredietinstellingen, ook als zij via een binnen de Unie of EER gevestigd bijkantoor optreden;
 - (b) buiten de EER gevestigde kredietinstellingen, op voorwaarde dat zij via een binnen de Unie of EER gevestigd bijkantoor optreden.
2. DNB kan, naar eigen inzicht, de volgende categorieën entiteiten in aanmerking laten komen voor het aanhouden van een HAM-rekening:
 - (a) elektronischgeldinstellingen, in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht;
 - (b) andere entiteiten dan de in lid 1 onder (a) en (b) en in dit lid onder (a) genoemde, die kasreserveplichtig zijn¹;

Artikel 5 – Aanvraagprocedure

1. Om in aanmerking te komen voor een HAM-rekening dienen aanvragers te voldoen aan de vereisten genoemd in artikel 8 leden 1 en 2 van Deel A van de ‘Voorwaarden TARGET2-NL’, met dien verstande dat:
 - waar in genoemde artikelleden gesproken wordt van ‘Appendix I’ moet worden gelezen ‘Appendix V’, en
 - waar in genoemde artikelleden gesproken wordt van ‘de in artikel 4.1, onder (b) bedoelde entiteiten’ moet worden gelezen ‘buiten de EER gevestigde entiteiten’.
2. Het bepaalde in artikel 8 leden 3, 4 en 5 van Deel A van de ‘Voorwaarden TARGET2-NL’ is van overeenkomstige toepassing op de aanvraag, met dien verstande dat waar in genoemde artikelleden gesproken wordt van ‘toegangscriteria van artikel 4’ moet worden gelezen ‘toegangscriteria voor HAM-rekeninghouders als vermeld in artikel 4 van deze HAM-Voorwaarden’.

¹ Zie met betrekking tot reserveverplichtingen Bijlage I Richtsnoer (EU) 2015/510 van de Europese Centrale Bank van 19 december 2014 betreffende de tenuitvoerlegging van het monetairbeleidskader van het Eurosysteem (ECB/2014/60) (herschikking).

Artikel 6 – TARGET2-directory

1. De TARGET2-directory is de database voor BIC's die gebruikt wordt voor het verzenden van betalingsopdrachten gericht:
 - (a) tot HAM-rekeninghouders en tot TARGET2-deelnemers en hun bijkantoren met multi-afzender toegang;
 - (b) tot indirecte TARGET2-deelnemers, met inbegrip van diegenen met multi-afzender toegang; en
 - (c) tot afzenderbare BIC-houders in TARGET2.De directory wordt wekelijks bijgewerkt.
2. De HAM-rekeninghouder dient bij registratie aan te geven of zijn BIC's in de TARGET2-directory vermeld moet worden.
3. HAM-rekeninghouders mogen de TARGET2-directory uitsluitend binnen hun eigen organisatie gebruiken.
4. In lid 1 onder (b) en (c) bepaalde entiteiten gebruiken hun BIC uitsluitend in relatie met één directe TARGET2-deelnemer.

TITEL III
HET BEHEER VAN HAM-REKENINGEN EN
HET VERWERKEN VAN BETALINGSOPDRACHTEN

Artikel 7 – Openen en beheren van HAM-rekeningen

1. DNB opent en beheert voor elke entiteit, die voldoet aan de toegangscriteria van artikel 4 en aan de vereisten van artikel 5, tenminste één HAM-rekening.
2. De rentevergoeding op HAM-rekeningen is ofwel 0 procent ofwel gelijk aan de depositorente, waarbij de laagste geldt, tenzij deze rekeningen voor het aanhouden van de vereiste minimumreserves gebruikt worden. In dat geval zijn de berekening en de betaling van de rentevergoeding voor het aanhouden van minimumreserves onderworpen aan Verordening (EG) nr. 2531/98 van de Raad van 23 november 1998 met betrekking tot de toepassing van reserveverplichtingen door de Europese Centrale Bank² en Verordening ECB/2003/9 van 12 september 2003 inzake de toepassing van reserveverplichtingen³.
3. Naast de afwikkeling van betalingsopdrachten binnen de HAM-module, kan een HAM-rekening worden gebruikt voor de afwikkeling van betalingsopdrachten ten gunste van PM-rekeningen in TARGET2-NL en andere TARGET2-deelsystemen, overeenkomstig de in deze HAM-Voorwaarden neergelegde regels.
4. HAM-rekeninghouders die beschikken over een eigen SWIFT-aansluiting kunnen middels de ICM informatie over hun liquiditeitspositie verkrijgen. DNB verschaft de HAM-rekeninghouder die voor een dergelijke dienst heeft gekozen na elke mutatie een rekeningafschrift.

Artikel 8 – Soorten betalingsopdrachten

HAM-rekeninghouders kunnen de volgende betalingsopdrachten geven:

- (a) overboekingsopdrachten; en
- (b) opdrachten tot overboeking van liquiditeit.

Artikel 9 – Aanvaarding en weigering van betalingsopdrachten

1. Door HAM-rekeninghouders aangeleverde betalingsopdrachten worden geacht door DNB te zijn aanvaard indien:
 - (a) de betalingsopdrachten voldoen aan de door DNB vastgestelde richtlijnen als opgenomen in Appendix V;
 - (b) de betalingsberichten voldoen aan de door de TARGET2-netwerkdienstverlener vastgestelde regels;

² PB L 318 van 27.11.1998, blz. 1.

³ PB L 250 van 2.10.2003, blz. 10.

- (c) de betalingsberichten voldoen aan de formatteringsregels en voorwaarden van HAM-NL en de controle op dubbele invoer, zoals vastgelegd in Appendix V, doorstaat; en
 - (d) in het geval een betaler of een begunstigde is geschorst, expliciete toestemming is verkregen van de CB van de geschorste HAM-rekeninghouder.
2. DNB weigert onmiddellijk elke betalingsopdracht die niet voldoet aan de in lid 1 vastgelegde voorwaarden. DNB informeert de HAM-rekeninghouders over elke geweigerde betalingsopdracht, zoals bepaald in Appendix V.
 3. Het SSP bepaalt de tijdstempel voor het verwerken van betalingsopdrachten op basis van het tijdstip waarop het de betalingsopdracht ontvangt en aanvaardt.

Artikel 10 – Vooraf aangeleverde betalingsopdrachten

1. Betalingsopdrachten kunnen tot vijf werkdagen vóór de vermelde afwikkelingsdatum aangeleverd worden (geagendeerde betalingsopdrachten).
2. Geagendeerde betalingsopdrachten worden op de door de HAM-rekeninghouder bepaalde datum aanvaard en in de invoerverwerking ingevoerd aan het begin van de verwerking overdag, zoals bepaald in Appendix III. Ze zijn de eerste in de wachtrij van betalingsopdrachten met dezelfde prioriteit.

Artikel 11 – Afwikkeling van betalingsopdrachten in de invoerverwerking

1. Aanvaarde betalingsopdrachten worden onmiddellijk afgewikkeld, of uiterlijk tegen het einde van dezelfde werkdag van de aanvaarding, mits voldoende gelden beschikbaar zijn op de HAM-rekening van de betaler.
2. In financiering kan worden voorzien door:
 - (a) op de HAM-rekening beschikbare liquiditeit; of
 - (b) inkomende betalingen van andere HAM-rekeninghouders of van TARGET2-deelnemers.
3. Betalingsopdrachten worden afgewikkeld overeenkomstig het 'FIFO'-beginsel.
4. Appendix V bevat nadere details betreffende het afwickelen van betalingsopdrachten in de invoerverwerking.

Artikel 12 – Invoering van de betalingsopdrachten in het systeem; Onherroepelijkheid

1. Voor de toepassing van de eerste volzin van artikel 3, lid 1 van de Finaliteitsrichtlijn en artikel 212b van de Faillissementswet worden betalingsopdrachten terzake van HAM-rekeningen in HAM-NL geacht te zijn ingevoerd op het moment dat de desbetreffende HAM-rekening van de HAM-rekeninghouder wordt gedebiteerd.
2. Betalingsopdrachten terzake van HAM-rekeningen kunnen tot hun invoering in HAM-NL overeenkomstig lid 1 worden ingetrokken. Betalingsopdrachten die zoals bepaald in Appendix V deel uitmaken van een algoritme, kunnen zolang het algoritme loopt niet worden ingetrokken.

TITEL IV
INFORMATIE- EN CONTROLEMODULE (ICM)

Artikel 13 – Gebruik van de informatie- en controlemodule (ICM)

1. De ICM:
 - (a) verschaft HAM-rekeninghouders toegang tot alle informatie betreffende hun rekeningen en maakt liquiditeitsbeheer mogelijk; en
 - (b) kan worden gebruikt voor het initiëren van opdrachten tot overboeking van liquiditeiten.
2. Nadere technische details betreffende de ICM zijn opgenomen in Appendix V.

TITEL V**BEWIJS****Artikel 14 – Bewijs**

1. Tenzij anders bepaald in deze HAM-Voorwaarden, worden alle met HAM-NL verband houdende berichten betreffende betalingen en betalingsverwerkingen, zoals bevestigingen van debiteringen of crediteringen, of berichten betreffende rekeningoverzichten, tussen DNB en de HAM-rekeninghouders verzonden via de TARGET2-netwerkdienstverlener dan wel door middel van een van de alternatieven als vastgelegd in Appendix V.
2. Een elektronisch of schriftelijk bestand van door DNB of door de TARGET2-netwerkdienstverlener bijgehouden berichten wordt aanvaard als bewijs van de via DNB uitgevoerde betalingen. De opgeslagen of uitgeprinte versie van het oorspronkelijke bericht van de TARGET2-netwerkdienstverlener wordt als bewijs aanvaard, ongeacht de vorm van het oorspronkelijke bericht.
3. Indien de HAM-rekeninghouder gebruik maakt van de TARGET2-netwerkdienstverlener en de verbinding van de HAM-rekeninghouder met de TARGET2-netwerkdienstverlener is verbroken, gebruikt de HAM-rekeninghouder de in Appendix V vastgelegde alternatieven voor de transmissie van berichten. In dergelijke gevallen heeft de door DNB geproduceerde versie van het bericht, opgeslagen of uitgeprint, dezelfde bewijskracht als het oorspronkelijke bericht, ongeacht de vorm ervan.
4. DNB houdt een volledig bestand bij van door HAM-rekeninghouders aangeleverde betalingsopdrachten en door HAM-rekeninghouders ontvangen betalingen gedurende een periode van zeven jaar vanaf het tijdstip waarop dergelijke betalingsopdrachten worden aangeleverd respectievelijk betalingen zijn ontvangen, op voorwaarde dat die volledige bestanden voor elke TARGET2-deelnemer die continue onderworpen is aan controle uit hoofde van door de Raad van de Europese Unie of de lidstaten vastgestelde beperkende maatregelen minimaal een periode van vijf jaar bestrijken, of langer indien specifieke regels dat vereisen.
5. De eigen boeken en bestanden van DNB (hetzij op papier, microfilm, microfiche, elektronisch of magnetisch vastgelegd, hetzij in een andere mechanisch reproduceerbare vorm of anderszins vastgelegd), worden aanvaard als bewijs voor eventuele verplichtingen van de HAM-rekeninghouders en van eventuele feiten en gebeurtenissen waarop de partijen zich beroepen.

TITEL VI
BEËINDIGING VAN DE TOEGANG TOT HAM-NL EN
SLUITING VAN REKENINGEN

Artikel 15 – Duur en gewone beëindiging

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 16, geldt de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening voor onbepaalde tijd.
2. Een HAM-rekeninghouder kan het gebruik van zijn HAM-rekening te allen tijde beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van veertien werkdagen, tenzij een kortere opzegtermijn wordt overeengekomen met DNB.
3. DNB kan de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening te allen tijde beëindigen met inachtneming van een opzegtermijn van drie maanden, tenzij een andere opzegtermijn wordt overeengekomen met die HAM-rekeninghouder .
4. Bij beëindiging van de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening blijven de in artikel 42 van Deel A van de Voorwaarden TARGET2-NL vastgelegde vertrouwelijkheidsverplichtingen gedurende een periode van vijf jaar, te rekenen vanaf de datum van beëindiging, van kracht.
5. Bij beëindiging van de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening worden de HAM-rekeningen van de betrokken HAM-rekeninghouder overeenkomstig artikel 17 gesloten.

Artikel 16 – Opschorting en uitzonderlijke beëindiging

1. De toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening wordt onmiddellijk zonder voorafgaande kennisgeving beëindigd of opgeschort in de volgende gevallen van verzuim:
 - (a) het openen van een insolventieprocedure ten aanzien van de HAM-rekeninghouder; en/of
 - (b) het geval dat de HAM-rekeninghouder niet langer voldoet aan de in artikel 4 vastgelegde toegangscriteria.
2. DNB kan de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening zonder voorafgaande kennisgeving beëindigen of opschorten indien:
 - (a) zich één of meer gevallen van verzuim voordoen (buiten de in lid 1 bedoelde gevallen);
 - (b) de HAM-rekeninghouder in strijd handelt met deze HAM-Voorwaarden;
 - (c) de HAM-rekeninghouder een wezenlijke verplichting aan DNB niet nakomt;
 - (d) de HAM-rekeninghouder wordt uitgesloten van een HAM-NL CUG, dan wel anderszins daar niet langer lid van is;
 - (e) en/of zich een andere HAM-rekeninghouder-gerelateerde omstandigheid voordoet die, naar het oordeel van DNB een bedreiging zou vormen voor de algehele stabiliteit, de soliditeit en de veiligheid van HAM-NL of van het SSP, of die de vervulling door

- DNB van de taken als omschreven in de Bankwet 1998 en de statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken en de Europese Centrale Bank in gevaar zou brengen;
- (f) een NCB schort de toegang van de deelnemer tot intraday-krediet op of beëindigt deze krachtens artikel 30 lid 1.
3. Bij de uitoefening van haar discretionaire bevoegdheid krachtens lid 2, houdt DNB onder andere rekening met de ernst van het geval van verzuim respectievelijk met de ernst van de onder (a) tot en met (e) genoemde omstandigheden.
4. (a) Indien DNB de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening krachtens lid 1 of 2 opschort of beëindigt, informeert DNB deze HAM-rekeninghouder, andere CB's, andere HAM-rekeninghouders alsmede PM-rekeninghouders onverwijld over de opschorting of de beëindiging door middel van een ICM-mededeling.
- (b) Indien een andere CB DNB informeert over de opschorting of de beëindiging van haar toestemming tot het aanhouden van een rekening in de HAM-module of over de opschorting of de beëindiging van de deelname van een PM-rekeninghouder aan de betalingsmodule van een TARGET2-deelsysteem, informeert DNB onverwijld door middel van een ICM-mededeling haar HAM-rekeninghouders alsmede haar PM-rekeninghouders over de opschorting of de beëindiging.
- (c) Zodra de HAM-rekeninghouders een dergelijke ICM-mededeling ontvangen hebben, worden zij geacht op de hoogte te zijn van de beëindiging/opschorting van de toestemming aan de betrokken personen tot het aanhouden van een rekening. De HAM-rekeninghouders dragen de schade ten gevolge van de aanlevering van een opdracht tot betaling aan HAM-rekeninghouders en PM-rekeninghouders van wie de toegang tot HAM-NL, respectievelijk de deelname aan TARGET2-NL werd opgeschort of beëindigd, indien een dergelijke betalingsopdracht in HAM-NL werd ingevoerd na ontvangst van de ICM-mededeling.
5. Vanaf het moment van beëindiging van de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening, accepteert HAM-NL geen nieuwe betalingsopdrachten van de HAM-rekeninghouder. Betalingsopdrachten in de wachtrij en geagendeerde betalingsopdrachten worden niet meer afgewikkeld, terwijl nieuwe betalingsopdrachten voor een dergelijke HAM-rekeninghouder worden geweigerd.
6. Indien de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening wordt opgeschort, worden alle inkomende betalingen en uitgaande betalingsopdrachten van de HAM-rekeninghouder opgeslagen en alleen ingevoerd in de invoerverwerking na uitdrukkelijke acceptatie daarvan door de CB van de geschorste HAM-rekeninghouder.

Artikel 17 – Sluiting van HAM-rekeningen

1. HAM-rekeninghouders kunnen hun HAM-rekeningen te allen tijde sluiten mits zij DNB hiervan 14 werkdagen van te voren in kennis stellen.
2. Bij beëindiging van de toestemming tot het aanhouden van een HAM-rekening krachtens hetzij artikel 15, hetzij artikel 16, sluit DNB de HAM-rekeningen van de betrokken HAM-rekeninghouder, nadat zij
 - (a) betalingsopdrachten in de wachtrij heeft afgewikkeld of geretourneerd; en
 - (b) haar pandrecht en verrekeningsrecht krachtens artikel 18 heeft uitgeoefend.

TITEL VII

SLOTBEPALINGEN

Artikel 18 – Pandrecht en verrekeningsrecht van DNB

1. Op grond van de Algemene Voorwaarden zijn onder andere alle bestaande en toekomstige tegoeden op de HAM-rekeningen van de deelnemer aan DNB verpand tot zekerheid voor hetgeen DNB, uit welken hoofde ook, van de deelnemer te vorderen heeft of zal hebben. Voor zover nodig geldt de door de deelnemer ondertekende akkoordverklaring met onder andere de Algemene Voorwaarden als een akte van verpanding tussen de deelnemer en DNB.
2. DNB heeft het in lid 1 bedoeld recht eveneens indien haar vorderingen voorwaardelijk zijn of nog niet opeisbaar.
3. Niettegenstaande het openen van een insolventieprocedure tegen een HAM-rekeninghouder en niettegenstaande een overdracht, gerechtelijke of andere beslaglegging of andere maatregel betreffende de rechten van de HAM-rekeninghouder, worden bij verzuim alle verplichtingen van de HAM-rekeninghouder automatisch en onmiddellijk zonder voorafgaande kennisgeving en zonder dat de voorafgaande goedkeuring van enige autoriteit is vereist, vervroegd en onmiddellijk opeisbaar. Bovendien worden de wederzijdse verbintenissen van de HAM-rekeninghouder en DNB automatisch verrekend. De partij die het hoogste bedrag verschuldigd is moet het verschil betalen.
4. Van de uitvoering van een dergelijke verrekening krachtens lid 3 stelt DNB de HAM-rekeninghouder onmiddellijk in kennis.
5. DNB kan zonder voorafgaande kennisgeving elke PM-rekening en elke HAM-rekening aangehouden door een HAM-rekeninghouder debiteren voor het door de HAM-rekeninghouder aan DNB verschuldigde en uit de rechtsbetrekking tussen hem en DNB resulterende bedrag.

Artikel 19– Contractuele relatie met de TARGET2-netwerkdienstverlener

1. Indien de HAM-rekeninghouder gebruik maakt van een TARGET2-netwerkdienstverlener, wordt in het kader van deze HAM-Voorwaarden die TARGET2-netwerkdienstverlener geacht SWIFT te zijn.
2. Behoudens in het geval dat de HAM-rekeninghouder voor het uitwisselen van berichten – op basis van een tussen hem en een co-manager gesloten overeenkomst – gerechtigd is gebruik te maken van de SWIFT-aansluiting van de co-manager, sluit de HAM-rekeninghouder een aparte overeenkomst met SWIFT betreffende de te leveren diensten in verband met het gebruik van HAM-NL door de HAM-rekeninghouder. De rechtsbetrekking tussen een HAM-rekeninghouder en SWIFT wordt uitsluitend beheerst door de contractuele voorwaarden van SWIFT.

3. De HAM-rekeninghouder die beschikt over een eigen SWIFT-aansluiting neemt deel aan een HAM-NL CUG, als bepaald door de SSP-leverende CB's, die optreden als de SWIFT-dienstenbeheerder voor het SSP. Toelating tot en uitsluiting van de HAM-rekeninghouder van een HAM-NL CUG wordt van kracht zodra de SWIFT-dienstenbeheerder dit aan SWIFT heeft gecommuniceerd.
4. De door SWIFT te leveren diensten maken geen deel uit van de door DNB te verlenen diensten met betrekking tot HAM-NL.
5. DNB is niet aansprakelijk voor het handelen, het nalaten of fouten van SWIFT (met inbegrip van haar bestuurders, personeel en onderaannemers) als verlener van SWIFT-diensten, of voor het handelen, het nalaten of fouten van TARGET2-netwerkdienstverleners die door de HAM-rekeninghouder zijn geselecteerd om toegang te verkrijgen tot het SWIFT-netwerk.
6. DNB is niet aansprakelijk voor het handelen, het nalaten of fouten van de co-manager, als verlener van diensten aan de HAM-rekeninghouder die gericht zijn op het – via die co-manager – verschaffen van toegang tot het SWIFT-netwerk.

Artikel 20 – Inwerkingtreding en bindende werking

Deze HAM-Voorwaarden treden in werking op 17 november 2019.

Appendix I

REFERENTIEKADER VOOR BEVOEGDHEIDS- EN LANDENADVIEZEN (‘CAPACITY OPINIONS’ EN ‘COUNTRY OPINIONS’)

DEEL I

Referentiekader voor bevoegdheidsadviezen (‘capacity opinions’) voor HAM-rekeninghouders

[naam CB]

[adres]

Deelname aan het betalingssysteem ‘HAM-NL’

[plaats], [datum]

Geachte heer, mevrouw,

Wij zijn gevraagd dit Advies uit te brengen als [bedrijfsjurist of extern juridisch adviseur] van [naam van Deelnemer of bijkantoor van Deelnemer] met betrekking tot aangelegenheden die zich voordoen naar het recht van [het rechtsgebied van oprichting van de Deelnemer – het ‘rechtsgebied’] in verband met de deelname van [naam van Deelnemer opgeven] (de “Deelnemer”) aan het betalingssysteem ‘HAM-NL’ (het ‘systeem’).

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

I. ONDERZOCHE DOCUMENTEN

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

- (1) een gewaarmerkte kopie van de [specificeer de relevante oprichtingsdocumenten] van de Deelnemer zoals die gelden op de datum van dit Advies;

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

en alle overige documenten met betrekking tot de oprichting, bevoegdheden en machtigingen van de Deelnemer die noodzakelijk of aangewezen zijn voor het afgeven van dit Advies (de ‘Deelnemerdocumenten’).

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

- (1) de [verwijs naar de voorwaarden die gelden door deelname aan HAM-NL] gedateerd [datum invoegen] (de “Regels”);
- (2) [...].

De Regels en de [...] worden in dit Advies aangeduid als de ‘Systeemdocumenten’ (en samen met de Deelnemerdocumenten als de ‘Documenten’).

II. AANNAMES

Ten behoeve van dit Advies hebben we met betrekking tot de Documenten aangenomen:

- (1) dat de Systeemdocumenten die ons ter hand zijn gesteld, originelen of eensluitende afschriften daarvan zijn;
- (2) dat de Systeemdocumenten en de daardoor gecreëerde rechten en verplichtingen rechtsgeldig en juridisch bindend zijn onder het recht van [verwijzing naar de lidstaat van het systeem], dat verklaard is erop van toepassing te zijn, en dat de rechtskeuze waarbij het recht van [verwijzing naar de lidstaat van het systeem] van toepassing is verklaard op de Systeemdocumenten, wordt erkend door het recht van [verwijzing naar de lidstaat van het systeem];
- (3) dat de Deelnemerdocumenten binnen de bevoegdheid en macht vallen van en rechtsgeldig zijn goedgekeurd, aangenomen of ondertekend en, waar nodig, afgeleverd door de relevante partijen; en

- (4) dat de Deelnemerdocumenten bindend zijn voor de desbetreffende partijen, en dat geen van de voorwaarden ervan is geschonden.

III. ADVIEZEN BETREFFENDE DE DEELNEMER

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

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

Hoogachtend,
[getekend]

DEEL II**Referentiekader voor landenadviezen ('country opinions')
voor niet-EER deelnemers aan HAM-NL**

[naam CB]

[adres]

Deelname aan het het betalingssysteem 'HAM-NL'

[plaats], [datum]

Geachte heer, mevrouw,

Wij zijn gevraagd als [externe] juridische adviseurs om [naam van Deelnemer of bijkantoor van Deelnemer opgeven] (de "Deelnemer") met betrekking tot aangelegenheden die zich voordoen naar het recht van [het rechtsgebied waarin de Deelnemer is gevestigd; het 'rechtsgebied'], dit Advies uit te brengen naar het recht van [rechtsgebied] in verband met de deelname van de "Deelnemer (de "Deelnemers") aan het betalingssysteem 'HAM-NL' (het "Systeem"). Hierin opgenomen verwijzingen naar het recht van [rechtsgebied] omvatten alle van toepassing zijnde regelingen van [rechtsgebied]. We geven hier een advies naar het recht van [rechtsgebied], met name ten aanzien van de buiten het [lidstaat van het Systeem] gevestigde Deelnemer met betrekking tot rechten en verplichtingen die voortvloeien uit deelname aan het Systeem, zoals uiteengezet in de hierna omschreven SysteemdOCUMENTEN.

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

1. ONDERZOCHEDE DOCUMENTEN

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

- (1) de [verwijs naar de voorwaarden die gelden door deelname aan HAM-NL gedateerd [datum] (de "Regels"); en
- (2) elk ander document dat van toepassing is op het Systeem en/of de relatie tussen de Deelnemer en andere Deelnemers aan het systeem, en tussen de deelnemers aan het systeem en de [naam CB].

De [Regels] en de [...] worden hierna aangeduid als de ‘Systeemdocumenten’.

2. AANNAMES

Ten behoeve van dit Advies hebben we met betrekking tot de Systeemdocumenten aangenomen:

- (1) dat de Systeemdocumenten binnen de bevoegdheid vallen van en rechtsgeldig zijn goedgekeurd en vastgesteld en, waar nodig, afgeleverd door de desbetreffende partijen;
- (2) dat de Systeemdocumenten en de daarbij gecreëerde rechten en verplichtingen rechtsgeldig en juridisch bindend zijn onder het recht van [Lidstaat van het Systeem], dat verklaard is erop van toepassing te zijn, en dat de rechtskeuze waarbij het recht van [Lidstaat van het Systeem] van toepassing verklaard is op de Systeemdocumenten, wordt erkend door het recht van [Lidstaat van het Systeem];
- (3) dat deelnemers aan het Systeem, via welke betalingsopdrachten worden verstuurd of betalingen ontvangen, of via welke rechten of verplichtingen op grond van de Systeemdocumenten worden uitgeoefend of nagekomen, een vergunning hebben voor het verlenen van geldovermakingsdiensten, in alle desbetreffende rechtsgebieden; en
- (4) dat de aan ons in kopie of als voorbeeld verstrekte documenten overeenkomen met de originelen.

3. ADVIES

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

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

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

3.2 Algemene kwesties van insolventie

3.2.a Soorten insolventie en crisisbeheersingsprocedures

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

Naast insolventieprocedures kunnen de deelnemer, zijn activa of een bijkantoor dat hij mocht hebben in [rechtsgebied], in [rechtsgebied] onderworpen worden aan [voeg eventuele

opschorting van betaling, curatele of andere procedures waarbij betalingen aan en/of door de deelnemer kunnen worden opgeschort, of beperkingen kunnen worden opgelegd met betrekking tot die betalingen of soortgelijke procedures in, waaronder crisispreventie- en crisisbeheersingsmaatregelen die gelijkwaardig zijn aan de in Richtlijn 2014/56/EU gedefinieerde maatregelen, in de oorspronkelijke taal en de Engelse vertaling ervan] (hierna gezamenlijk aangeduid als de “procedures”).

3.2.b Insolventieverdragen

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

3.3 Afdwingbaarheid van Systeemdocumenten

Met inachtneming van de hiernavolgende aangelegenheden, zullen alle bepalingen van de Systeemdocumenten bindend en afdwingbaar zijn overeenkomstig de voorwaarden ervan onder het recht van [rechtsgebied], met name in het geval van insolventieprocedures of tegen de Deelnemer aanhangig gemaakte procedures.

Met name zijn we van mening dat:

3.3.a Verwerking van betalingsopdrachten

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

3.3.b Bevoegdheid van DNB om haar taken uit te voeren

Het aanhangig maken van Insolventieprocedures of Procedures met betrekking tot de Deelnemer heeft geen effect op de uit de Systeemdocumenten voortvloeiende bevoegdheden van DNB. [Aangeven [voor zover van toepassing] dat hetzelfde oordeel ook geldt ten aanzien van een andere entiteit die diensten verleent aan de Deelnemers die direct en noodzakelijkerwijs vereist zijn voor deelname aan het Systeem (bijv. TARGET2-netwerkdienstverlener)].

3.3.c Rechtsmiddelen in het geval van verzuim

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

3.3.d Opschorting en beëindiging

Indien van toepassing op de Deelnemer, zijn de bepalingen in [lijst van artikelen] van de Regels (betreffende opschorting en beëindiging van de deelname van de Deelnemer in het Systeem, betreffende de opening van Insolventieprocedures of Procedures of andere gevallen van verzuim, zoals vastgelegd in de Systeemdocumenten, of indien de Deelnemer enig systeemrisico vormt of ernstige operationele problemen heeft) rechtsgeldig en afdwingbaar onder het recht van [rechtsgebied].

3.3.e Boetebepalingen

Indien van toepassing op de Deelnemer, zijn de bepalingen in [lijst van artikelen] van de Regels met betrekking tot boetes die een Deelnemer worden opgelegd wanneer deze in de onmogelijkheid verkeert intraday-krediet of overnight-krediet tijdig terug te betalen, voor zover van toepassing, rechtsgeldig en afdwingbaar onder het recht van [rechtsgebied].

3.3.f Overdracht van rechten en verplichtingen

De rechten en verplichtingen van de Deelnemer kunnen niet worden gecedeerd, gewijzigd of anderszins door de Deelnemer overgedragen worden aan derden zonder de voorafgaande schriftelijke toestemming van DNB.

3.3.g Rechtskeuze en rechtsgebied

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

3.4 Actio Pauliana ('voidable preferences')

We zijn van mening dat geen van de uit de Systeemdocumenten voortvloeiende verplichtingen, noch de nakoming ervan, voorafgaande aan de opening van Insolventieprocedures of Procedures met betrekking tot de Deelnemer, in een dergelijk rechtsgeding als ongeldig kan worden beschouwd

of ongedaan kan worden gemaakt op basis van de regels die gelden voor het ongeldig zijn of ongedaan maken van transacties onder het recht van [rechtsgebied].

Met name, en zonder beperking van het voorgaande, spreken we dit oordeel uit met betrekking tot betalingsopdrachten die door deelnemers aan het Systeem worden aangeleverd. Wij zijn met name van mening dat de bepalingen van [lijst van artikelen] van de Regels die de afdwingbaarheid en de onherroepelijkheid van betalingsopdrachten vaststellen, rechtsgeldig en afdwingbaar zijn en dat een betalingsopdracht die door een Deelnemer is aangeleverd en verwerkt overeenkomstig [lijst van artikelen] van de Regels, niet in Insolventieprocedures of Procedures als een ongeldige transactie kan worden beschouwd of ongedaan kan worden gemaakt onder het recht van [rechtsgebied].

3.5 Beslag

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

3.6 Zekerheden (voor zover van toepassing)

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

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

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

In het geval van Insolventieprocedures of Procedures met betrekking tot de Deelnemer, zullen de rechten of de activa die dienen als zekerheid, of die de Deelnemer in onderpand heeft gegeven ten gunste van DNB, of andere deelnemers aan het Systeem, inzake hun voldoening voorrang hebben boven de vorderingen van alle overige schuldeisers van de Deelnemer en laten rangorde en preferente schuldeisers deze rechten of activa onverlet.

3.6.c Het uitwinnen van zekerheden

Zelfs ingeval van Insolventieprocedures of Procedures met betrekking tot de Deelnemer, zullen de andere Deelnemers aan het Systeem en DNB uit hoofde van de te hunnen gunste gevestigde zekerheidsrechten (cessie tot zekerheid, repo, verpanding) [al naargelang van toepassing] de vrijheid hebben om de rechten of activa van de Deelnemer uit te winnen en tot inning over te gaan via het optreden van DNB in overeenstemming met de Regels.

3.6.d Vormvereisten – Registratievereisten

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

3.7. Bijkantoren [voor zover van toepassing]

3.7.a Advies geldt voor handelen via bijkantoren

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

3.7.b Conformiteit met het recht

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

3.7.c Vereiste machtigingen

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

Dit Advies is opgesteld per de datum ervan en is uitsluitend gericht aan DNB en de [Deelnemer]. Niemand anders kan zich beroepen op dit Advies en de inhoud van dit Advies mag zonder onze

voorafgaande schriftelijke toestemming niet worden bekendgemaakt aan andere personen dan de ontvangers voor wie het bedoeld is, en aan hun juridische adviseurs, met uitzondering van de Europese Centrale Bank en de nationale centrale banken van het Europees Stelsel van Centrale Banken [en de nationale centrale bank/desbetreffende verordenende instanties] van [rechtsgebied].

Hoogachtend,

[getekend]

Appendix II**BEDRIJFSCONTINUÏTEIT EN NOODPROCEDURES****1. Algemene bepalingen**

- (a) In deze appendix moet de term ‘deelnemer’ worden gelezen als ‘HAM-rekeninghouder’.
- (b) Deze appendix omschrijft de regelingen tussen DNB en deelnemers, wanneer één of meerdere SSP-componenten of het communicatienetwerk niet functioneren of daarin door abnormale externe gebeurtenissen storingen zijn opgetreden, of wanneer de storing een deelnemer betreft.
- (c) Alle verwijzingen naar specifieke tijden in deze appendix zijn naar de lokale tijd van de zetel van de ECB, d.w.z. Centraal Europese Tijd (CET⁴).

2. Maatregelen inzake bedrijfscontinuïteit en noodverwerking

- (a) Wanneer een abnormale externe gebeurtenis zich voordoet en/of er een storing is in het SSP of het telecommunicatienetwerk met gevolgen voor de normale werking van HAM-NL, mag DNB maatregelen inzake bedrijfscontinuïteit en noodverwerking treffen.
- (b) De volgende kernmaatregelen inzake bedrijfscontinuïteit en noodverwerking zijn in HAM-NL beschikbaar:
 - (i) verplaatsing van de SSP-exploitatielocatie naar een andere site;
 - (ii) wijziging van de SSP-openingstijden.
- (c) Met betrekking tot maatregelen van bedrijfscontinuïteit en noodverwerking, heeft DNB de volledige discretionaire bevoegdheid betreffende de vraag of en welke maatregelen worden aangenomen voor de afwikkeling van betalingsopdrachten.

3. Mededeling van incidenten

- (a) Informatie over de storing van het SSP en/of een abnormale externe gebeurtenis wordt via nationale communicatiekanalen, de ICM en T2IS, aan de deelnemers meegedeeld. In het bijzonder omvatten mededelingen aan deelnemers volgende informatie:
 - (i) een beschrijving van de gebeurtenis;
 - (ii) de vermoedelijke vertraging van de verwerkingen (indien bekend);
 - (iii) informatie omtrent reeds genomen maatregelen; en
 - (iv) het advies aan de deelnemers.
- (b) Bovendien kan DNB de deelnemers op de hoogte brengen van een bestaande of te verwachten gebeurtenis die de normale werking van HAM-NL zou kunnen beïnvloeden.

⁴ CET omvat ook de wijziging naar Centraal Europese Zomertijd (CEST).

4. De verplaatsing van de SSP-exploitatielocatie naar een andere site

- (a) Als één van de in lid 2 onder (a) vermelde gebeurtenissen zich voordoet, kan de SSP exploitatielocatie verplaatst worden naar een andere site, in dezelfde of een andere regio.
- (b) Als de SSP-exploitatielocatie naar een andere regio wordt verplaatst, zullen de deelnemers hun uiterste best doen om hun posities te reconstrueren tot op het ogenblik van de storing of de abnormale externe gebeurtenis en leveren zij aan DNB alle relevante informatie daaromtrent.

5. Wijziging van de openingstijden

- (a) De verwerking overdag door HAM-NL kan worden verlengd of een nieuwe werkdag kan later starten. Gedurende de verlengde openingstijd van HAM-NL worden betalingsopdrachten verwerkt overeenkomstig de HAM-Voorwaarden, onder voorbehoud van de wijzigingen van deze appendix.
- (b) De verwerking overdag kan worden verlengd en de sluitingstijd daarbij worden uitgesteld als een SSP-storing overdag plaatsvond, maar vóór 18:00 werd verholpen. Een dergelijk uitstel van de sluitingstijd beslaat normaal gezien maximaal twee uur en wordt zo vroeg mogelijk meegedeeld aan de deelnemers. Als een dergelijk uitstel wordt aangekondigd vóór 16.50, blijft de minimumperiode van 1 uur tussen de sluitingstijd voor klanten en interbank-betalingsopdrachten gelden. Als een dergelijk uitstel wordt aangekondigd, mag het niet worden ingetrokken.
- (c) De sluitingstijd wordt uitgesteld als een SSP-storing plaatsvond vóór 18:00 en niet werd opgelost tegen 18.00. DNB deelt het uitstellen van de sluitingstijd onmiddellijk mee aan de deelnemers.
- (d) Na reparatie van het SSP, worden volgende stappen ondernomen:
 - (i) DNB tracht alle in de wachtrij staande betalingen binnen een uur af te wikkelen; deze tijd wordt tot 30 minuten beperkt als een SSP-storing plaatsvindt om 17:30 of later (als de SSP-storing om 18:00 voortduurde).
 - (ii) De eindsaldi van deelnemers worden binnen een uur vastgesteld; deze tijd wordt tot 30 minuten beperkt als een SSP-storing plaatsvindt om 17.30 of later als de SSP-storing om 18.00 voortduurde.
 - (iii) Op de sluitingstijd voor interbancaire betalingen vindt de einde-dag-verwerking plaats.

6. Met de deelnemers verband houdende storingen

- (a) Als een deelnemer een probleem heeft waardoor betalingen niet in HAM-NL afgewikkeld kunnen worden is hij verantwoordelijk voor het oplossen van het probleem. Met name kan een deelnemer gebruik maken van een “inhouse oplossing” of de ICM-functionaliteit, d.w.z. back-up herverdelingsbetalingen en back-up noodbetalingen (bijv. CLS, EURO1).

- (b) Als een deelnemer beslist de ICM-functie te gebruiken voor back-up liquiditeitsherverdelingsbetalingen, opent DNB op verzoek van de deelnemer deze functie via het ICM. Op verzoek van de deelnemer verstuurt DNB een ICM-mededeling om andere deelnemers te informeren over de back-up liquiditeitsherverdelingsbetalingen door de deelnemer. De deelnemer is verantwoordelijk voor het versturen van back-up liquiditeitsherverdelingsbetalingen, uitsluitend aan andere deelnemers, waarmee de deelnemer bilateraal het gebruik van dergelijke betalingen is overeengekomen en is tevens verantwoordelijk voor alle verdere dergelijke betalingen betreffende stappen.
- (c) Indien de onder (a) vermelde maatregelen zijn uitgeput of indien deze niet efficiënt zijn, kan de deelnemer om bijstand van DNB verzoeken.

7. Overige bepalingen

- (a) Als bepaalde gegevens niet beschikbaar zijn wegens één van de gebeurtenissen van artikel 2, onder (a), kan DNB beginnen of verdergaan betalingsopdrachten te verwerken en/of HAM-NL runnen op basis van de laatste beschikbare gegevens, zoals door DNB bepaald. Op verzoek van DNB, verzenden de deelnemers hun FileAct/Interact-berichten opnieuw of ondernemen ze andere door DNB passend geachte acties.
- (b) In geval van een storing van DNB, kunnen alle of een deel van de technische functies betreffende HAM-NL door andere Eurostysteem-CB's of het operationele team van het SSP uitgevoerd worden.
- (c) DNB kan eisen dat de deelnemers deelnemen aan door DNB nodig geachte periodieke of ad hoc tests van de maatregelen van bedrijfscontinuïteit en noodverwerking, trainingen of andere preventieve regelingen. Kosten voor de deelnemers ten gevolge van dergelijke tests of andere regelingen komen uitsluitend ten laste van de deelnemers.

Appendix III**SCHEMA VAN WERKDAGEN EN OPENINGSUREN**

1. HAM-NL is open op alle dagen. Dit zijn alle dagen behalve zaterdag, zondag, Nieuwjaarsdag, Goede Vrijdag en Paasmaandag (conform de kalender die geldt voor de plaats waar de ECB gevestigd is), 1 mei, Eerste Kerstdag en 26 december.
2. De referentietijd voor het systeem is de lokale tijd van de zetel van de ECB, d.w.z. CET.
3. De lopende werkdag vangt aan op de avond van de vorige werkdag en volgt het volgende schema:

Tijd	Beschrijving
07.00 – 18.00	Verwerking overdag
17.00	Sluitingstijd voor cliëntbetalingen
18.00	Sluitingstijd voor interbancairebetalingen (andere betalingen dan cliëntbetalingen)
18.00 – 18.45 *	Einde-dag verwerking
18.15 *	Algemene sluitingstijd voor het gebruik van deposito faciliteit
(Kort na) 18.30 **	Gegevens voor het bijwerken van de boekhoudsystemen staan ter beschikking van de CB's

* Eindigt 15 minuten later op de laatste dag van de reserveperiode van het Eurosysteem.

** Begint 15 minuten later op de laatste dag van de reserveperiode van het Eurosysteem.

4. De ICM is beschikbaar voor liquiditeitsoverboekingen van 19.30** tot 18.00 de volgende dag, behalve tijdens de technische onderhoudsperiode van 22.00 tot 01.00.
5. De openingstijden kunnen worden gewijzigd indien maatregelen inzake de bedrijfscontinuïteit worden vastgesteld overeenkomstig paragraaf 5 van Appendix II.

Appendix IV

VERGOEDINGSSCHEMA EN FACTURERING

VERGOEDINGSSCHEMA

1. Tarieven voor HAM-rekeninghouders

De maandelijkse vergoeding voor het verwerken van betalingsopdrachten in HAM-NL voor HAM-rekeninghouders bedraagt EUR 150 per HAM-rekening met een vast bedrag per transactie (debitering) van EUR 0,80.

FACTURERING

2. Factureringsregels voor HAM-rekeninghouders

De HAM-rekeninghouder ontvangt de factuur voor de voorafgaande maand met een specificatie van de te betalen vergoeding niet later dan de negende werkdag van de erop volgende maand. Betalingen worden uiterlijk gedaan op de 14^{de} werkdag van die maand op rekening die DNB heeft aangegeven of betalingen worden afgeboekt van de HAM-rekening van die HAM-rekeninghouder.

Appendix V**PROCEDUREVOORSCHRIFTEN VOOR HAM-REKENINGHOUDERS**

Naast de ‘Voorwaarden voor HAM-rekeninghouders’ zijn de volgende regels van toepassing op het verwerken van betalingsopdrachten:

1. Technische vereisten betreffende infrastructuur, netwerk en formaten

(1) HAM-NL gebruikt SWIFT-diensten voor het uitwisselen van berichten. In verband hiermee moet de HAM-rekeninghouder:

- (a) hetzij zelf zijn aangesloten op het Secure IP Netwerk van SWIFT,
- (b) hetzij – op basis van een voor dat doel tussen de HAM-rekeninghouder en de co-manager gesloten overeenkomst – gebruik maken van een SWIFT aansluiting, als onder (a) bedoeld, van een co-manager.

In het onder (b) genoemde geval blijft de HAM-rekeninghouder zelf verantwoordelijk voor het handelen, het nalaten en fouten van de co-manager.

Elke HAM-rekening wordt geïdentificeerd middels een SWIFT BIC met 8 of 11 tekens. Voorts ondergaat elke HAM-rekeninghouder voor hij mag deelnemen aan HAM-NL een serie tests om zijn technische en operationele competentie te bewijzen.

(2) Voor de aanlevering van betalingsopdrachten en het uitwisselen van betalingsberichten in HAM-NL worden SWIFTNet FIN V-Shape diensten gebruikt. Een specifieke SWIFT Closed User Group (CUG) wordt daartoe opgezet. Betalingsopdrachten binnen die HAM CUG worden gericht aan de BIC van de ontvangende HAM-rekeninghouder.

(3) Voor de informatie- en controlediensten mogen de volgende SWIFTNet diensten worden gebruikt:

- (a) SWIFTNet InterAct;
- (b) SWIFTNet FileAct; en/of
- (c) SWIFTNet Browse.

(4) De beveiliging van de berichtenuitwisseling tussen HAM-rekeninghouders steunt uitsluitend op de Public Key Infrastructure (PKI)-dienst van SWIFT. Informatie betreffende de PKI-dienst is beschikbaar in de door SWIFT verstrekte documentatie.

(5) De dienstverlening ‘bilateraal relatiebeheer’ door de Relationship Management Application (RMA) van SWIFT wordt alleen gebruikt met de BIC van de centrale bestemming van de SSP en niet voor betalingsberichten tussen HAM-HAM-rekeninghouders.

2. Soorten betalingsberichten

- (1) De volgende SWIFTNet FIN/SWIFT systeem berichttypes worden verwerkt:

Berichttype Soort	Gebruik	Beschrijving
MT 202 (simplified)	Verplicht	Bankbetaling
MT 900	Facultatief	Bevestiging van debitering
MT 910	Facultatief	Bevestiging van creditering
MT 940/950	Facultatief	Rekeningoverzicht (cliënt)

- (2) HAM-rekeninghouders houden zich aan de SWIFT-berichtenstructuur en veldspecificaties, als gedefinieerd in de SWIFT-documentatie en onder de voor TARGET2 vastgelegde beperkingen, als beschreven in hoofdstuk 14.1.2.2 van de User Detailed Functional Specifications (UDFS), Boek 2.
- (3) Veldinhoud wordt gevalideerd op het niveau van HAM-NL overeenkomstig de UDFS-vereisten. HAM-rekeninghouders kunnen onderling specifieke regels betreffende de veldinhoud overeenkomen. Echter, in HAM-NL worden geen specifieke controles uitgevoerd inzake naleving door HAM-rekeninghouders.

3. Controle op dubbele invoer

- (1) Alle betalingsopdrachten ondergaan een controle op dubbele invoer, teneinde betalingsopdrachten te weigeren die per abuis meer dan eens zijn ingevoerd.
- (2) De volgende velden van de SWIFT-berichttypes worden gecontroleerd:

Details	Deel van het SWIFT-bericht	Veld
Afzender	Basisheader	LT Adres
Transactie Referentienummer (TRN)	Tekstblok	:20
Valutatatum	Tekstblok	:32

- (3) Indien alle onder 2 beschreven velden met betrekking tot een nieuw aangeleverde betalingsopdracht identiek zijn aan de velden met betrekking tot een al aanvaarde betalingsopdracht, wordt de nieuw aangeleverde betalingsopdracht geretourneerd.

4. Gebruik van de ICM

- (1) Indien de HAM-rekeninghouder beschikt over een eigen SWIFT-aansluiting gelden de hierna onder 2 t/m 7 opgenomen bepalingen.
- (2) De ICM kan worden gebruikt voor het verkrijgen van informatie en liquiditeitenbeheer. Het Secure IP Netwerk (SIPN) van SWIFT is het onderliggende technische

- communicatienetwerk voor informatie-uitwisseling en het uitvoeren van controlemaatregelen.
- (3) Met uitzondering van geagendeerde betalingsopdrachten en vaste gegevensinformatie, zijn in de ICM alleen gegevens beschikbaar met betrekking tot de lopende werkdag. De schermen worden alleen aangeboden in het Engels. In beginsel wordt informatie verschaft in ‘vraag (pull)’-faciliteit, hetgeen betekent dat elke HAM-rekeninghouder om informatie moet vragen.
 - (4) De volgende faciliteiten zijn beschikbaar voor het gebruik van de ICM:
 - (a) application-to-application faciliteit (A2A)

In A2A worden informatie en berichten uitgewisseld tussen de HAM en de interne applicatie van de HAM-rekeninghouder. De HAM-rekeninghouder moet er daarom voor zorgen dat een geschikte applicatie beschikbaar is voor de uitwisseling van XML-berichten (verzoeken en antwoorden) met de ICM via een gestandaardiseerde interface. In het ICM-Gebruikershandboek en in Boek 4 van de UDFS staan nadere details beschreven.
 - (b) user-to-application faciliteit (U2A)

U2A maakt directe communicatie mogelijk tussen een HAM-rekeninghouder en de ICM. De informatie wordt weergegeven in een browser die op een PC-systeem loopt (SWIFT Alliance WebStation). Voor U2A-toegang via het SWIFT Alliance WebStation moet de IT-infrastructuur cookies en JavaScript ondersteunen. Het ICM-gebruikershandboek bevat nadere bijzonderheden.
 - (5) Elke HAM-rekeninghouder heeft tenminste één SWIFT Alliance WebStation voor toegang tot de ICM via U2A.
 - (6) Toegangsrechten tot de ICM worden verleend met behulp van SWIFT’s ‘Role Based Access Control’. Door de SWIFT-dienst ‘Non Repudiation of Emission’ (NRE), die HAM-rekeninghouders kunnen gebruiken, kan de ontvanger van een XML-bericht aantonen dat dat bericht niet is gewijzigd.
 - (7) Indien een HAM-rekeninghouder technische problemen heeft en geen betalingsopdrachten kan aanleveren, kan hij met behulp van de ICM gepreformatteerde back-up liquiditeitsherverdelingsbetalingen en noodbetalingen genereren. DNB opent die functionaliteit op verzoek van de HAM-rekeninghouder.

5. De UDFS en het ICM-Gebruikershandboek

De UDFS en het ICM-Gebruikershandboek, zoals deze documenten thans luiden of te eniger tijd zullen luiden, worden in het Engels gepubliceerd op de website van de ECB en bevatten nadere bijzonderheden en voorbeelden ter verduidelijking van de bovengenoemde regels.