



Verfahrensregeln der Deutschen Bundesbank HAM-Konten

Verfahrensregeln der Deutschen Bundesbank für die Führung von Konten im Home Accounting Module, HAM, der TARGET2-Gemeinschaftsplattform des Eurosystems

(Verfahrensregeln HAM-Konten)

Version 2.0 gültig ab dem 14. Mai 2018

Versionsüberblick

| Datum | Version | Anmerkungen |
|--------------------|---------|------------------------------|
| 23. September 2013 | 1.0 | Erstellung des Dokuments |
| 14. Mai 2018 | 2.0 | Aktualisierung des Dokuments |

Referenzdokumente

| | Dokument | Titel |
|---|---------------------|---|
| 1 | Deutsche Bundesbank | Allgemeine Geschäftsbedingungen |
| 2 | Eurosystem | Information Guide for TARGET2 Users / Leitfaden für TARGET2-Nutzer |
| 3 | Deutsche Bundesbank | ICM-Einführung (Benutzerhandbuch) |
| 4 | Eurosystem | Empfehlungen und Anforderungen für den internetbasierten Zugriff |
| 5 | Eurosystem | User Manual Internet Access for the public key certification service |
| 6 | Eurosystem | SSP - User Detailed Functional Specification (UDFS) |
| 7 | Eurosystem | Routing/Mapping of Payments and Ancillary System Transactions |
| 8 | Eurosystem | User Guide for collection of static data |
| 9 | Deutsche Bundesbank | Testleitfaden |

Glossar

| Begriff | Erläuterung |
|-------------|---|
| AGB | Allgemeine Geschäftsbedingungen |
| BIC | Business Identifier Code (ISO 9362) |
| BLZ | Bankleitzahl |
| CUG | Closed User Group |
| EU | Europäische Union |
| EWR | Europäischer Wirtschaftsraum |
| HAM | Home Accounting Module (Heimatkontenmodul) |
| IBAN | International Bank Account Number (ISO 13616) |
| ICM | Information and Control Module (Informations- und Steuerungsmodul) |
| KBS | Kundenbetreuungsservice der Deutschen Bundesbank |
| KTO2 | Kontoführungssystem der Deutschen Bundesbank (u. a. für Dotationskonten) |
| MFI | Monetary Financial Institute (Monetäres Finanzinstitut) |
| MT | Message Type (SWIFT-Nachrichtenformat) |
| PM | Payments Module |
| PSPA | Payment System Participant |
| RM | Reserve Management Module (Mindestreservemodul) |
| RTGS | Real Time Gross Settlement |
| SF | Standing Facilities Module (Ständige-Fazilitätenmodul) |
| SSP | Single Shared Platform (Gemeinschaftsplattform) |
| SWIFT | Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication |
| TARGET2 | 2. Generation des Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System |
| TARGET2-BBk | Rechtliche Bezeichnung für das TARGET2-Komponentensystem der Deutschen Bundesbank |
| UDFS | User Detailed Functional Specifications |

Inhaltsverzeichnis

| | |
|---|-----------|
| VERSIONSÜBERBLICK | 2 |
| REFERENZDOKUMENTE | 3 |
| GLOSSAR | 4 |
| 1 EINLEITUNG | 6 |
| 2 ALLGEMEINES | 6 |
| 2.1 DIE TARGET2-GEMEINSCHAFTSPLATTFORM | 6 |
| 2.2 AUFBAU DER GEMEINSCHAFTSPLATTFORM | 6 |
| 2.2.1 Technische Struktur | 6 |
| 2.2.2 Organisationsstruktur innerhalb der Deutschen Bundesbank | 7 |
| 2.3 TARGET2-GESCHÄFTSTAGE | 10 |
| 3 HAM-KONTOINHABER | 11 |
| 3.1 BERECHTIGTER KUNDENKREIS | 11 |
| 3.2 SWIFT-BASIERTER ZUGANG | 11 |
| 3.3 INTERNETBASIERTER ZUGANG | 12 |
| 3.4 CO-MANAGEMENT | 12 |
| 3.5 REGISTRIERUNGSPROZESS | 12 |
| 3.5.1 Erhebung von Stammdaten | 13 |
| 3.5.2 SWIFT-Registrierung | 13 |
| 3.5.3 Zertifikate für den Internetzugang | 13 |
| 3.6 TESTAKTIVITÄTEN | 14 |
| 3.7 RECHNUNGSSTELLUNG | 14 |
| 3.8 BEENDIGUNG DES KONTOVERHÄLTNISSSES | 15 |
| 4 AUFTRAGSERTEILUNG | 16 |
| 4.1 GRUNDSÄTZLICHES | 16 |
| 4.2 AUFTRAGSBEARBEITUNG | 16 |
| 4.3 ZURÜCKWEISUNG VON ZAHLUNGEN: ÜBERSICHT | 17 |
| 5 FUNKTIONSUMFANG HAM | 17 |
| 5.1 LIQUIDITÄTSTRANSFERS | 18 |
| 5.1.1 Liquiditätstransfers mit PM-Konten | 18 |
| 5.1.2 Liquiditätstransfers mit anderen HAM-Konten | 21 |
| 5.1.3 Liquiditätstransfers zur Nutzung der ständigen Fazilitäten | 24 |
| 5.1.4 Liquiditätstransfers mit der Deutschen Bundesbank | 26 |
| 5.1.5 Transaktionen von Co-Managern | 28 |
| 5.2 BARGELDEINZAHLUNGEN | 30 |
| 5.3 SCHECKVERRECHNUNG | 30 |
| Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber | 30 |
| 6 INFORMATIONS- UND STEUERUNGSMÖGLICHKEITEN | 31 |
| 6.1 DAS INFORMATIONS- UND STEUERUNGSMODUL (ICM) | 31 |
| 6.2 KONTOAUSZÜGE (UND AUSKÜNFTE) | 31 |
| 7 HANDLUNGSMÖGLICHKEITEN DER DEUTSCHE BUNDESBANK BEI STÖRUNGEN | 31 |

1 Einleitung

Die Verfahrensregeln der Deutschen Bundesbank für die Führung von Konten im Home Accounting Module, HAM, der TARGET2-Gemeinschaftsplattform des Eurosystems (Verfahrensregeln HAM-Konten) dienen als Information für alle Institute, die ein Konto im Home Accounting Module der TARGET2-Gemeinschaftsplattform unterhalten. Bei den Verfahrensregeln HAM-Konten handelt es sich um eine technische Ergänzung zu den Allgemeinen Geschäftsbedingungen der Deutschen Bundesbank.

Die Verfahrensregeln HAM-Konten dienen HAM-Kontoinhabern als Referenz für den täglichen Betrieb. Sie enthalten auch Informationen über andere Dokumente, die für die Nutzer wichtige Informationen enthalten können.

Im Abschnitt „Allgemeines“ (Kapitel 2) werden einige grundsätzliche Aussagen über das HAM getroffen.

Im Abschnitt „Teilnahme“ (Kapitel 3) werden die Teilnahmebedingungen, die technischen Zugangsarten, das Co-Management, der Registrierungs- und Testprozess, die Rechnungsstellung sowie Beendigung der Teilnahme für HAM-Kontoinhaber erläutert.

Im Kapitel 4 werden Aussagen über die Auftragserteilung getroffen.

Das Kapitel 5 enthält eine Beschreibung aller über HAM-Konten abzuwickelnden Geschäftsfälle sowie die dabei zu beachtenden technischen Vorgaben.

Im Kapitel 6 werden die Informations- und Steuerungsmöglichkeiten erläutert. Das letzte Kapitel 7 enthält schließlich Grundaussagen zu Notfallverfahren.

2 Allgemeines

2.1 Die TARGET2-Gemeinschaftsplattform

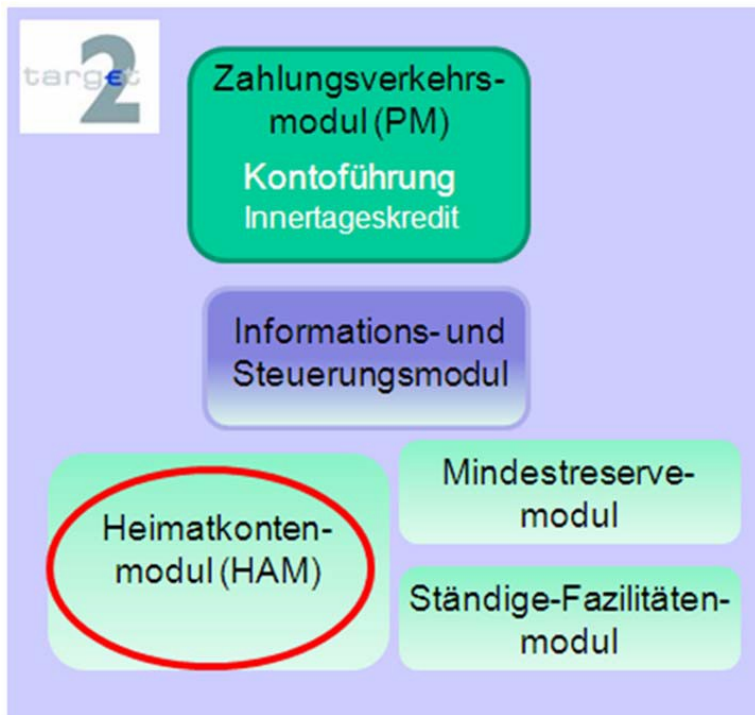
TARGET2 steht für Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer System der 2. Generation und ist das Zahlungssystem der Zentralbanken des Eurosystems für die Abwicklung eilbedürftiger Zahlungen in Echtzeit. TARGET2 wird auf einer einheitlichen technischen Plattform – der so genannten Single Shared Platform (SSP) – betrieben. Neben dem eigentlichen TARGET2-System für den Individualzahlungsverkehr (Payments Module) werden auf der SSP auch verschiedene optionale Module betrieben, u. a. für die Heimatkontenführung (HAM).

2.2 Aufbau der Gemeinschaftsplattform

2.2.1 Technische Struktur

Die TARGET2-Gemeinschaftsplattform ist modular aufgebaut, wobei die Module verschiede-

ne Funktionalitäten unterstützen. Im Rahmen dieses Dokuments wird nur das Modul „HAM“ behandelt.



2.2.2 Organisationsstruktur innerhalb der Deutschen Bundesbank

Der direkte Ansprechpartner für die HAM-Kontoinhaber ist der jeweilige örtliche Kundenbetreuungsservice (KBS) bei der Deutschen Bundesbank:

Kundenbetreuungsservice Baden-Württemberg

Deutsche Bundesbank Filiale Stuttgart

KBS BW

Theodor-Heuss-Straße 20

70174 Stuttgart

Hotline: 0711 944-2929

Fax: 069 709096-2929

E-Mail: KBS-BW@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Bayern

Deutsche Bundesbank Filiale München

KBS BY

Leopoldstraße 234

80807 München

Hotline: 089 2889-2929

Fax: 069 709097-2929

E-Mail: KBS-BY@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Berlin und Brandenburg

Deutsche Bundesbank Filiale Berlin

KBS BBB

Leibnizstraße 10

10625 Berlin

Hotline: 030 3475-2929

Fax: 069 709091-2929

E-Mail: KBS-BBB@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Bremen, Niedersachsen und Sachsen-Anhalt

Deutsche Bundesbank Filiale Hannover

KBS BNS

Georgsplatz 5

30159 Hannover

Hotline: 0511 3033-2929

Fax: 069 709092-2929

E-Mail: KBS-BNS@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Hamburg, Mecklenburg-Vorpommern und Schleswig-Holstein

Deutsche Bundesbank Filiale Hamburg

KBS HMS

Willy-Brandt-Straße 73

20459 Hamburg

Hotline: 040 3707-2929

Fax: 069 709093-2929

E-Mail: KBS-HMS@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Hessen

Deutsche Bundesbank

KBS H

Z 210

Taunusanlage 5

60329 Frankfurt am Main

Hotline: 069 2388-2929

Fax: 069 709090-2929

E-Mail: KBS-H@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Nordrhein-Westfalen

Deutsche Bundesbank

KBS NRW

Z 220

Berliner Allee 14

40212 Düsseldorf

Hotline: 0211 874-2929

Fax: 069 709094-2929

E-Mail: KBS-NRW@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Rheinland-Pfalz und Saarland

Deutsche Bundesbank Filiale Mainz

KBS RS

Hegelstraße 65

55122 Mainz

Hotline: 06131 377-2929

Fax: 069 709095-2929

E-Mail: KBS-RS@bundesbank.de

Kundenbetreuungsservice Sachsen und Thüringen

Deutsche Bundesbank Filiale Leipzig

KBS STH

Karl-Liebknecht-Straße 141 a

04275 Leipzig

Hotline: 0341 860-2929

Fax: 069 709098-2929

E-Mail: KBS-STH@bundesbank.de

National Service Desk

Deutsche Bundesbank

National Service Desk TARGET2

Wilhelm-Epstein-Straße 14

60431 Frankfurt am Main

Hotline: 069 9566-8870

Fax: 069 9566-508870

E-Mail: t2servicedesk@bundesbank.de

2.3 TARGET2-Geschäftstage

Die TARGET2-Gemeinschaftsplattform ist täglich außer samstags, sonntags, an Neujahr, am Karfreitag und Ostermontag (nach dem am Sitz der EZB gültigen Kalender), am 1. Mai sowie am 25. und 26. Dezember erreichbar.

Aus der nachstehenden Tabelle gehen die verschiedenen Phasen eines TARGET2-Geschäftstags hervor.

| | Zeit | Beschreibung |
|---|--------------------------------------|---|
| Tagesbeginn D-1 | 18:45 Uhr – 19:00 Uhr ⁽¹⁾ | Tagesbeginnverarbeitung (neuer Geschäftstag) |
| Vorbereitung Nachtverarbeitung | 19:00 Uhr – 19:30 Uhr ⁽¹⁾ | Bereitstellung und (kurz danach) Rückbuchung von Liquidität (Ständige Fazilitäten an HAM und HAM an Ständige Fazilitäten) |
| Nachtverarbeitung (für HAM nicht relevant) | 19:30 Uhr ⁽¹⁾ – 22:00 Uhr | |
| | 22:00 Uhr – 1:00 Uhr | Fenster für Wartungsarbeiten |
| | 01:00 Uhr – 7:00 Uhr | |
| Tagverarbeitung | 07:00 Uhr – 18:00 Uhr | Ausführung von Liquiditätsüberträgen möglich |
| Tagesende | 18:00 Uhr – 18:45 Uhr | Tagesendeverarbeitung |

⁽¹⁾ Beginnt/endet am letzten Tag der Mindestreserve-Erfüllungsperiode 15 Minuten später.

3 HAM-Kontoinhaber

3.1 *Berechtigter Kundenkreis*

HAM-Konten können eröffnet werden für

- Kreditinstitute¹, die ihren Sitz im EWR haben, auch wenn sie über eine im EWR belegene Zweigstelle handeln oder wenn sie ihren Sitz außerhalb des EWR haben, sofern sie über eine im EWR belegene Zweigstelle handeln; und
- Wertpapierfirmen² mit Sitz oder Zweigstelle im EWR.

HAM-Kontoinhaber können entweder einen SWIFT-BIC (Live-BIC) haben oder einen non- SWIFT-BIC (Non-Live-BIC). Mit einem non-SWIFT-BIC ist nur eine internetbasierte Kontoführung oder eine Kontoführung über das Co-Management möglich. Mit einem Live-BIC ist jede Art der HAM-Kontoführung möglich.

3.2 *SWIFT-basierter Zugang*

Für den SWIFT-basierten Zugang muss der HAM-Kontoinhaber über einen Live-BIC verfügen. Bei einem SWIFT-basierten Zugang ist die Nutzung von SWIFTNet-FIN-Nachrichten zur Kommunikation mit dem HAM (z. B. Beauftragung von Liquiditätsüberträgen, Empfang von Kontoauszügen) möglich.

Der BIC eines SWIFT-basierten Teilnehmers wird in eine sogenannte Closed User Group (CUG) aufgenommen. Dies dient den folgenden Zwecken:

- Gewährleistung, dass nur HAM-Kontoinhaber Nachrichten (z. B. MT 202) mit dem HAM austauschen können
- Verwendung des von SWIFT angebotenen Reverse-Billing-Dienstes für Mitteilungen, die vom HAM an die HAM-Kontoinhaber gesendet werden
- Möglichkeit des ICM-Zugangs via SWIFT.

¹ Kreditinstitut: entweder a) ein Kreditinstitut im Sinne von Artikel 4 Absatz 1 Nummer 1 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 des Europäischen Parlaments und des Rates, das von einer zuständigen Behörde beaufsichtigt wird; oder b) ein sonstiges Institut im Sinne von Artikel 123 Absatz 2 des Vertrags über die Arbeitsweise der Europäischen Union (AEUV), das einer Überprüfung unterliegt, die einen der Aufsicht durch eine zuständige Behörde vergleichbaren Standard aufweist.

² Wertpapierfirmen im Sinne von § 2 Abs. 4 WpHG oder vergleichbarer Vorschriften eines EWR-Mitgliedstaates, mit Ausnahme der in § 2 a WpHG genannten Personen und Einrichtungen, sofern die betreffende Wertpapierfirma a. von einer gemäß der Richtlinie 2004/39/EG anerkannten, zuständigen Behörde zugelassen und beaufsichtigt wird; und b. berechtigt ist, die in § 2 Abs. 3 Satz 1 Nr. 2, 3, 5 und 6 sowie Satz 2 WpHG oder vergleichbaren Vorschriften eines EWR-Mitgliedstaates genannten Tätigkeiten auszuüben.

3.3 Internetbasierter Zugang

Der internetbasierte Zugang zum HAM stellt eine alternative Art der Verbindung mit der Gemeinschaftsplattform dar, die einen direkten Zugang zu den wichtigsten HAM-Funktionalitäten bietet, ohne dass eine Verbindung mit dem SWIFT-Netzwerk erforderlich ist. Dementsprechend senden und erhalten Teilnehmer mit Internetzugang keine Nachrichten über das SWIFT-Netzwerk, sondern verwenden das ICM, um Transaktionen über die SSP zu veranlassen und Informationen über eingehende Zahlungen sowie Kontoauszüge zu erhalten.

Teilnehmer mit Internetzugang können nur im User-to-Application-Modus (U2A) auf das ICM zugreifen. Aus Sicherheitsgründen steht die Anbindung zur Plattform via Internet zwischen 22.00 Uhr und 6.30 Uhr nicht zur Verfügung.

3.4 Co-Management

Bei HAM-Konten ist eine Co-Management-Funktion zwischen einem Co-Manager (direkter Teilnehmer mit RTGS-Konto im PM und SWIFT-Zugang) und dem HAM-Kontoinhaber möglich. In diesem Fall gibt der HAM-Kontoinhaber dem Co-Manager bestimmte Verfügungsrechte über sein HAM-Konto, so dass dieser Co-Manager Aufträge für Liquiditätsüberträge zu Lasten des HAM-Kontos erteilen kann:

- Co-Manager kann das HAM-Konto belasten und den Betrag seinem eigenen PM-Konto oder dem RTGS-Konto eines anderen Teilnehmers gutschreiben lassen,
- Co-Manager kann das HAM-Konto belasten und den Betrag einem anderen HAM-Konto (wenn dieses bei der Deutschen Bundesbank geführt wird) gutschreiben lassen.

Darüber hinaus hat der Co-Manager Zugriff auf Informationen über Salden und Umsätze des HAM-Kontos.

Optional kann der Co-Manager Abwicklungsmittelungen (MT 900 / MT 910) für alle Transaktionen erhalten, die über die von ihm verwalteten Konten abgewickelt werden. Darüber hinaus kann er, ebenfalls optional, Kontoauszüge (MT 940 / MT 950) für alle von ihm verwalteten Konten erhalten.

3.5 Registrierungsprozess

Ein Institut kann mehrere Konten im HAM unterhalten; dabei erhält jedes Konto einen eigenen BIC11. HAM-Kontoinhaber sind im TARGET2 Directory nicht als solche aufgeführt.

3.5.1 Erhebung von Stammdaten

Für HAM-Kontoinhaber ist die Erhebung von Stammdaten für die Gemeinschaftsplattform eine Voraussetzung für den Zugang zur SSP. Die Erhebung erfolgt in Papierform anhand der TARGET2-Formulare, die auf der Webseite der Deutschen Bundesbank verfügbar sind.

Die Registrierung auf der TARGET2-Gemeinschaftsplattform setzt voraus, dass sich die künftigen HAM-Kontoinhaber separat bei der Gemeinschaftsplattform und bei SWIFT (SWIFT-basierter Zugang) bzw. bei einer akkreditierten Zertifizierungsstelle (internetbasierter Zugang) registrieren. Die Registrierung bei einer akkreditierten Zertifizierungsstelle sollte entsprechend den im „Benutzerhandbuch zur Public-Key-Zertifizierung für den Internetzugang“ spezifizierten Verfahren durchgeführt werden. Das Benutzerhandbuch ist auf der TARGET2-im zugangsgeschützten Bereich der Internetseite der Deutschen Bundesbank verfügbar. Die Registrierung bei SWIFT wird nachfolgend beschrieben.

3.5.2 SWIFT-Registrierung

Die Registrierung bei SWIFT ermöglicht es den Teilnehmern, die geeigneten SWIFT-Dienste für das HAM zu erhalten. Dies geschieht über die SWIFT-Internetseite anhand eines elektronischen Formulars, das von SWIFT entwickelt und für TARGET2 angepasst wurde (das sog. „E-Ordering“). Beim E-Ordering validieren validiert und genehmigen genehmigt zunächst die Zentralbanken Bundesbank alle Anmeldeanträge, danach erteilt der „SSP Service Desk“ (3ZB) seine Zustimmung. Das vollständige Verfahren einschließlich der Validierung und Umsetzung durch SWIFT kann zwei bis fünf Wochen dauern. Um die Übereinstimmung der Stammdaten von SWIFT und SSP zu gewährleisten, sollten HAM-Kontoinhaber für Änderungen aller Art vorzugsweise die E-Ordering-Funktion über www.swift.com verwenden. Dies gilt insbesondere für Änderungen im Bereich der Message Routing Rules (MRR). Verwendet der Teilnehmer „myswift.com“, also eine SWIFT Customer Relationship Management Website, sollte die Änderung in Absprache mit der Deutschen Bundesbank erfolgen. Die Deutsche Bundesbank ist vor dem Umsetzungsdatum zu informieren. Weitere Informationen zur Registrierung bei SWIFT stehen unter www.swift.com zur Verfügung.

3.5.3 Zertifikate für den Internetzugang

Um eine Authentifizierung beim internetbasierten Zugang zu gewährleisten, wird für jeden Nutzer ein Zertifikat benötigt. Die Zertifikate für den Zugang zur TARGET2-Gemeinschaftsplattform werden dabei im Auftrag des Eurosystems von der italienischen Zentralbank (Banca d'Italia) als akkreditierte Zertifizierungsstelle vergeben. Die Beantragung der Zertifikate erfolgt im Rahmen der Stammdatenerhebung. Weitere Informationen können dem Dokument „User Manual Internet Access for the public key certification service“

entnommen werden, welches im zugangsgeschützten Bereich auf der Internetseite der Deutschen Bundesbank verfügbar ist.

3.6 Testaktivitäten

Jeder HAM-Kontoinhaber muss Zertifizierungstests durchführen. Die technische Zertifizierung besteht aus dem erfolgreichen Abschluss einer gewissen Anzahl an Connectivity- und Interoperability-Tests. Das Testumfeld eines HAM-Kontoinhabers sollte der künftigen Produktivumgebung so weit wie möglich entsprechen und jede verwendete Komponente bereits ein internes Zulassungstestverfahren durchlaufen haben. Die Deutsche Bundesbank muss schriftlich von allen während oder nach den Zertifizierungstests auftretenden Änderungen des Testumfelds und/oder der künftigen Produktivumgebung des HAM-Kontoinhabers in Kenntnis gesetzt werden. Dazu gehören alle technischen Änderungen (z. B. an technischen Komponenten oder der Software) sowie sämtliche mit der Interaktion mit der SSP zusammenhängenden betrieblichen Änderungen. Unter einer betrieblichen Änderung ist eine Änderung der Kontenstruktur bzw. die Nutzung optionaler Funktionen zu verstehen, die in der Vergangenheit nicht genutzt wurden und deshalb nicht Teil eines früheren Zertifizierungsverfahrens waren. Die Mitteilung sollte neben einer eindeutigen Beschreibung von Art und Umfang der Änderung sowie der damit verbundenen Risiken einen Vorschlag enthalten, welche Testfälle aufgrund der Änderung erneut durchzuführen sind (Non-Regression-Tests). Die Deutsche Bundesbank prüft diesen Vorschlag. Grundsätzlich sind während der technischen Zertifizierung (d. h. während der Connectivity- und Interoperability-Tests) Änderungen möglich. Änderungen nach der Zertifizierung eines HAM-Kontoinhabers sind nicht mehr gestattet; sie würden ein neues Zertifizierungsverfahren erforderlich machen. Zur Wahrung der notwendigen Flexibilität kann die Deutsche Bundesbank allerdings Ausnahmen von diesen Grundsätzen zulassen, sofern diese gerechtfertigt sind.

Der technische Aufbau der SSP kann sich im Zuge der jährlichen Releases, nach Notfalländerungen und „Hot Fixes“ (z. B. zur Fehlerbehebung) ändern. In solchen Fällen schätzt die Deutsche Bundesbank ab, welche Auswirkungen diese Veränderungen auf das bereits von den HAM-Kontoinhabern durchgeführte Zertifizierungsverfahren haben werden und informieren diese entsprechend. Unter Umständen kann es erforderlich sein, dass einige Zertifizierungstests wiederholt werden müssen (Non-Regression-Tests). Solche Aufforderungen zur Durchführung von Non-Regression-Tests werden auf das absolute Minimum begrenzt.

3.7 Rechnungsstellung

Die Rechnungsperiode für HAM-Entgelte ist grundsätzlich der Kalendermonat. Die

Rechnung kann dem Kontoinhaber am Beginn des Folgemonats entweder in Papierform oder per E-Mail zur Verfügung gestellt werden. Über die gewünschte Form entscheidet der HAM-Kontoinhaber und informiert seinen zuständigen KBS entsprechend. Adressänderungen sind von Kontoinhabern formlos bei der KBS aufzugeben.

Die Entgelte eines Monats werden jeweils am vierzehnten TARGET2-Geschäftstag des Folgemonats automatisiert (mittels SWIFT-Nachricht MT 202) dem HAM-Konto belastet. Der Kontoinhaber kann (sofern mit SWIFT-Zugang), wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, mittels einer Belastungsanzeige (MT 900) informiert werden.

Belegung des MT900 an den HAM-Kontoinhaber

| MT 900 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|---|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | NEW |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | MARKDEFFXXX (BIC der Deutschen Bundesbank) |
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC /REC/HAM-ENTGELTE |

3.8 Beendigung des Kontoverhältnisses

Die Voraussetzungen für die Beendigung des Kontoverhältnisses sind in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen geregelt.

Im Falle der Beendigung des Kontoverhältnisses während des Geschäftstages gelten folgende Grundsätze:

- Zahlungen, die zu Gunsten oder zu Lasten des HAM-Kontoinhabers, dessen Kontoverhältnis beendet wurde, gebucht werden sollen, müssen von der Deutschen Bundesbank vor Tagesabschluss bestätigt werden; andernfalls werden sie zurückgewiesen.
- Gespeicherte Zahlungsaufträge mit späterer Wertstellung verbleiben in der Warteschlange und werden markiert, wenn sie den Valutatag erreichen.

Wird das Kontoverhältnis für ein HAM-Konto, das von einem Co-Manager mit verwaltet wird,

beendet, so bleibt das Co-Management-Verhältnis bestehen. Transaktionen, die der Co-Manager bereits vor Beendigung des Kontoverhältnisses für das HAM-Konto in Auftrag gegeben hat, werden in die Warteschlange gestellt und sind von der Deutschen Bundesbank vor Tagesschluss zu bestätigen; andernfalls werden sie zurückgewiesen.

4 Auftragserteilung

4.1 Grundsätzliches

Der Zugang zum HAM wird für SWIFT-basierte Teilnehmer über eine SWIFTNet-FIN-Schnittstelle im sogenannten „V-Shape“-Modell hergestellt. Alle Liquiditätsüberträge, die über HAM-Konten abgewickelt werden, können von SWIFT-basierten Teilnehmern wie folgt initiiert werden:

- Über „vereinfachte“ MT 202 mit eingeschränktem Format (ausschließlich Felder, die für die Ausführung des Liquiditätstransfers erforderlich sind; als Endbegünstigter kann nur der BIC des PM-/HAM-Kontos angegeben werden, auf das die Gutschrift verbucht wird, detaillierte Belegungen finden sich in Kapitel 5.1).
- über das ICM, initiiert durch den Kontoinhaber oder – in Contingency-Situationen – durch die Deutsche Bundesbank im Namen des Kontoinhabers (“act on behalf”).

Ein Co-Manager kann grundsätzlich die gleichen Geschäfte beauftragen wie der Kontoinhaber selbst. Er kann dafür sowohl MT 202 als auch das ICM nutzen.

Internetbasierte Teilnehmer können keine MT 202 nutzen; sie können Liquiditätstransfers ausschließlich über das ICM (U2A) initiieren.

4.2 Auftragsbearbeitung

Das HAM verfügt über einen zentralen Warteschlagenmechanismus für Transaktionen, die vorübergehend nicht gedeckt sind. Die wichtigsten Elemente des Warteschlagensystems sind nachstehend aufgeführt:

- Transaktionen in der Warteschlange werden nach dem FIFO-Prinzip (first in, first out), also in der Reihenfolge ihres Eingangs, ausgeführt, sobald auf den Konten ein Liquiditätsanstieg verzeichnet wird.
- Alle Transaktionen haben dieselbe Priorität.

Liquiditätstransfers in der Warteschlange des HAM können innertags nur von Zentralbanken gelöscht werden. HAM-Kontoinhaber senden bei Bedarf einen entsprechenden Fax-Auftrag an den KBS, der nach Überprüfung der Ordnungsmäßigkeit die Löschung vornimmt. Wenn der KBS nicht erreichbar ist, kann der Fax-Auftrag auch an den NSD geschickt werden. Die HAM-Kontoinhaber sollten die Fax-Aufträge daher telefonisch avisieren. Transfers, die sich am Tagesende noch in der Warteschlange des HAM befinden, werden automatisiert gelöscht. Der Vordruck für den Fax-Auftrag steht gemeinsam mit den anderen Vordrucken für die TARGET2-Notfallverfahren im geschützten Bereich der TARGET2-Internetseite der Deutschen Bundesbank. (<https://www.secure.bundesbank.de/Secure/Navigation/DE/Kundenbereiche/TARGET2/target2.html> -> Referenzdokumente -> Contingency Guide -> Annex 1).

HAM-Kontoinhaber, die über SWIFT teilnehmen, können Aufträge mit späterer Wertstellung (bis zu fünf TARGET2-Geschäftstage im Voraus) senden. Internetbasierten HAM-Teilnehmern (Erfassung der Transaktionen im ICM) steht diese Funktion nicht zur Verfügung.

4.3 Zurückweisung von Zahlungen: Übersicht

In folgenden Fällen werden Zahlungen oder Transaktionen zurückgewiesen und an den HAM-Kontoinhaber zurückgegeben:

- Inkorrekte Zahlung oder Transaktion (keine erfolgreiche Validierung).
- Das Kontoverhältnis des Begünstigten oder des HAM-Kontoinhabers wurde beendet oder der Begünstigte oder HAM-Kontoinhaber wurde suspendiert und die Nachricht wurde nicht von der Bundesbank freigegeben.
- Fehlende Liquidität bis zum Ende der Zahlungsabwicklung.

Der SWIFT-basierte HAM-Kontoinhaber einer zurückgewiesenen Zahlung erhält eine Nachricht MT 202, die den Grund für die Zurückweisung (Fehlercode und Beschreibung) und die ursprüngliche Referenznummer des Senders im Feld 72 enthält.

Eine Übersicht über die Fehlercodes für mögliche Zurückweisungen findet sich in der UDFS für TARGET2 (Buch 2, Kapitel 14.4.2).

Handelt es sich beim Sender um einen internetbasierten Teilnehmer, ist die Zurückweisung lediglich über das ICM sichtbar.

5 Funktionsumfang HAM

HAM-Konten besitzen nur eine eingeschränkte Nutzungsmöglichkeit. Sie dienen nur zur

Abwicklung bzw. Verrechnung von Liquiditätsüberträgen, zur Inanspruchnahme der Ständigen Fazilitäten, zur Haltung von Mindestreserve sowie zur Ausstellung bzw. Verrechnung von Verrechnungsschecks und zur Bargeldeinzahlung.

Kundenzahlungen, grenzüberschreitende Zahlungen sowie aus dem Zahlungsausgleich von Nebensystemen oder aus der Verrechnung von Offenmarktgeschäften resultierende Salden müssen über PM-Konten abgewickelt werden.

5.1 Liquiditätstransfers

5.1.1 Liquiditätstransfers mit PM-Konten

Übertrag von HAM nach PM via SWIFTNet FIN MT 202 (Nur für SWIFT-Teilnehmer)

Der HAM-Kontoinhaber generiert einen vereinfachten MT 202 und adressiert diesen an das HAM (technischer BIC). Als Begünstigter muss das PM-Konto angegeben werden, auf welches das Geld übertragen werden soll. Das HAM belastet bei valider Nachricht und vorhandener Deckung das HAM-Konto des Auftraggebers und schreibt den Betrag dem PM-Konto des Empfängers gut.

Wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, wird eine Belastungsanzeige (MT 900) an den HAM-Kontoinhaber geschickt.

Belegung eines ausgehenden MT 202 zur Übertragung von HAM nach PM

| MT 202 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | HAM-Kontoinhaber |
| R | Receiver (Empfänger) | TRGTXEHMXXX |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Frei wählbar (16x) |
| 21 | Bezogene Referenz | Frei wählbar (16x) |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | Datum kann bis zu 5 TARGET2-Geschäftstage im Voraus liegen, Währungscode nur EUR |
| 57a | Kontoführende Stelle | MARKDEFFXXX |
| 58a | Zahlungsempfänger | BIC des PM-Kontoinhabers (ohne Angabe einer Kontonummer) |

Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber

| MT 900 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Feld 20 des MT 202 |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | HAM-Kontoinhaber |
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC (Sowie ggf. Inhalt von Feld 72 des ursprünglichen MT 202) |

Übertrag von HAM nach PM via ICM (Für SWIFT- und Internetteilnehmer)

Nutzung der ICM-Funktionalität „Liquiditätstransfer an andere Konten“ („Liquidity Transfer other Accounts“), um Liquidität vom HAM-Konto auf PM-Konten (sowohl SWIFT-basierter als auch internetbasierter Teilnehmer) zu übertragen. SWIFT-Teilnehmer erhalten nach Ausführung (Belastung) einen MT 900, internetbasierte Teilnehmer nicht.

| Home Account | |
|---|--|
| Payments | Liquidity Credit Transfer |
| Home Account : Liquidity : Liquidity Transfer (other Accounts) | |
| Participant | |
| Participant BIC | ZYEEDEF0321 |
| Participant Name | TESTBANK HAM 8 |
| Account Number | DEMARKHZYEEDEF0321 |
| Current Balance (EUR) | 1,357,021,987.83 |
| Counterpart for Liquidity Transfer | |
| Field Name | Content |
| Participant BIC | <input type="text" value="LABADEFFXXX"/> |
| Module | <input type="radio"/> HAM <input checked="" type="radio"/> RTGS |
| Responsible Central Bank | <input type="text" value="DE"/> |
| Liquidity transfer (EUR) | <input type="text" value="10,000"/> |
| <input type="button" value="Submit"/> | |

ICM-Funktionalität für Liquiditätsüberträge von HAM nach PM

Liquiditätseingang von einem PM-Konto

SWIFT-Teilnehmer erhalten bei Zahlungseingängen von PM-Konten auf ihrem HAM-Konto einen vereinfachten MT 202 sowie, wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, eine Gutschriftsanzeige (MT 910) ausgeliefert.

Belegung eines eingehenden MT 202 bei Übertragung von PM nach HAM

| MT 202 (Eingang) bei Übertrag aus PM nach HAM | | |
|---|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | vom Sender vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | vom Sender vergeben |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | Aus Originalnachricht des PM-Kontoinhabers |
| 52a | Zahler | //HAM+BIC des PM-Kontos <TRN (Feld 20) des ursprünglichen MT 202 > BIC des PM-Kontos |
| 58a | Zahlungsempfänger | BIC des HAM-Kontoinhabers (ohne Angabe einer Kontonummer) |

Belegung des MT 910 an den HAM-Kontoinhaber

| MT 910 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Feld 20 des MT 202 |
| 25 | Konto, das erkannt wurde | HAM-Konto |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | PM-Kontoinhaber |
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC (Sowie ggf. Inhalt von Feld 72 des ursprünglichen MT 202) |

Internetbasierte Teilnehmer erhalten keine SWIFT-Nachricht ausgeliefert, der Eingang

ist lediglich über das ICM sichtbar.

HAM-Kontoinhaber, die auch ein PM-Konto unterhalten, haben Zugang zu einer automatischen Transferfunktion für Übertragungen des gesamten Saldos oder bestimmter Beträge von ihrem HAM-Konto auf ihr PM-Konto zu Tagesbeginn sowie des gesamten Saldos von dem PM-Konto auf ihr HAM-Konto am Tagesschluss. In diesem Fall müssen die im PM und im HAM gehaltenen Konten denselben BIC11 haben. Die Einrichtung solcher Daueraufträge erfolgt im ICM.

5.1.2 Liquiditätstransfers mit anderen HAM-Konten

Ein Übertrag zwischen zwei HAM-Konten ist nur dann möglich, wenn beide Konten bei derselben Zentralbank geführt werden.

Übertrag von HAM nach HAM via SWIFTNet FIN MT 202 (Nur für SWIFT-Teilnehmer)

Der HAM-Kontoinhaber generiert einen vereinfachten MT 202 und adressiert diesen an das HAM (technischer BIC). Als Begünstigter muss das HAM-Konto angegeben werden, auf welches das Geld übertragen werden soll. Das HAM belastet bei valider Nachricht und vorhandener Deckung das HAM-Konto des Auftraggebers und schreibt den Betrag dem HAM-Konto des Empfängers gut. Der Empfänger erhält für sein HAM-Konto einen vereinfachten MT 202 ausgeliefert.

Wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, wird eine Belastungsanzeige (MT 900) an den Auftraggeber und eine Gutschriftsanzeige (MT 910) an den Empfänger geschickt.

Belegung eines ausgehenden MT 202 zur Übertragung von HAM nach HAM

| MT 202 für Übertrag von HAM nach HAM | | |
|--------------------------------------|--|---|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | HAM-Kontoinhaber (Auftraggeber) |
| R | Receiver (Empfänger) | TRGTXEHMXXX |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Frei wählbar (16x) |
| 21 | Bezogene Referenz | Frei wählbar (16x) |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | Datum kann bis zu 5 Geschäftstage im Vorraus liegen, Währungscode nur EUR |

| | | |
|-----|-------------------|--|
| 58a | Zahlungsempfänger | BIC des HAM-Kontoinhabers (Empfänger, ohne Angabe einer Kontonummer) |
|-----|-------------------|--|

Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber (Auftraggeber)

| MT 900 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Feld 20 des MT 202 |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto Auftraggeber |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | HAM-Kontoinhaber |
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC (Sowie ggf. Inhalt von Feld 72 des ursprünglichen MT 202) |

Belegung eines eingehenden MT 202 bei Übertragung von HAM nach HAM

| MT 202 (Eingang) bei Übertrag aus HAM nach HAM | | |
|--|--|---|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | vom Sender vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | vom Sender vergeben |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | Aus Originalnachricht des Senders |
| 52a | Zahler | BIC des belasteten HAM-Kontos und TRN (Feld 20) des ursprünglichen MT 202 Sender des ursprünglichen MT 202 |
| 58a | Zahlungsempfänger | BIC des HAM-Kontoinhabers (ohne Angabe einer Kontonummer) |

Belegung des MT 910 an den HAM-Kontoinhaber (Empfänger)

| MT 910 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Feld 20 des MT 202 |
| 25 | Konto, das erkannt wurde | HAM-Konto |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | HAM-Kontoinhaber (Auftraggeber) |
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC (Sowie ggf. Inhalt von Feld 72 des ursprünglichen MT 202) |

Übertrag von HAM nach HAM via ICM (Für SWIFT- und Internetteilnehmer)

Nutzung der Funktionalität „Liquiditätstransfer an andere Konten“ („Liquidity Transfer other Accounts“), um Liquidität vom HAM-Konto auf andere HAM-Konten (sowohl SWIFT-basierter als auch internetbasierter Teilnehmer) zu überweisen. SWIFT-Teilnehmer erhalten, wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, nach Ausführung (Belastung) einen MT 900, internetbasierte Teilnehmer nicht.

Home Account

Payments
Liquidity
Credit Transfer

Home Account : Liquidity : Liquidity Transfer (other Accounts)

| Participant | |
|-----------------------|--------------------|
| Participant BIC | ZYEEDEF0321 |
| Participant Name | TESTBANK HAM 8 |
| Account Number | DEMARKHZYEEDEF0321 |
| Current Balance (EUR) | 1,357,021,987.83 |

| Counterpart for Liquidity Transfer | |
|------------------------------------|--|
| Field Name | Content |
| Participant BIC | <input type="text" value="SPKSDEF1789"/> |
| Module | <input checked="" type="radio"/> HAM <input type="radio"/> RTGS |
| Responsible Central Bank | <input type="text" value="DE"/> |
| Liquidity transfer (EUR) | <input type="text" value="10,000"/> |

ICM-Funktionalität für Liquiditätsüberträge von HAM nach HAM

Internetbasierte Teilnehmer erhalten bei eingehenden Zahlungen von anderen HAM-Konten keine SWIFT-Nachricht ausgeliefert, der Eingang ist lediglich über das ICM sichtbar.

5.1.3 Liquiditätstransfers zur Nutzung der ständigen Fazilitäten Übertrag von HAM nach SF via ICM zur Nutzung der Einlagefazilität (Für SWIFT- und Internetteilnehmer)

Nutzung der Funktionalität „Liquiditätstransfers an Übernachtanlage“ („Liquidity Transfer Overnight Deposit“), um die Einlagefazilität zu nutzen. Die Nutzung ist nur mittels ICM möglich.

SWIFT-Teilnehmer erhalten, wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, nach Ausführung (Belastung) einen MT 900, internetbasierte Teilnehmer nicht.

Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber (Auftraggeber)

| MT 900 für Übertrag von HAM nach SF | | |
|-------------------------------------|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Wird vom System vergeben |
| 25 | Konto, das erkannt wurde | HAM-Konto Auftraggeber |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | HAM-Kontoinhaber |
| 72 | Informationsfeld | /LIQUISF/ //OVERNIGHT DEPOSIT 0003 //DEB BIC des Auftraggebers CRED MARKDEFFXXX |

Übertrag von SF nach HAM bei Rückführung der Einlagefazilität (SWIFT- und Internetteilnehmer)

SWIFT-Teilnehmer erhalten, wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, nach Ausführung (Gutschrift) einen MT 910.

Belegung des MT 910 an den HAM-Kontoinhaber (Auftraggeber)

| MT 910 für Übertrag von SF nach HAM | | |
|-------------------------------------|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Wird vom System vergeben |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto Auftraggeber |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | MARKDEFFXXX |
| 72 | Informationsfeld | /LIQUISF/ //OVERNIGHT DEPOSIT 0010 //DEB MARKDEFFXXX CRED BIC des Auftraggebers |

Übertrag von SF nach HAM zur Nutzung des Antrags-Übernachtcredits (Für SWIFT- und Internetteilnehmer)

Sofern ein Übernachtcredit benötigt wird, wird dieser im Collateralmanagement Access Portal (CAP) beantragt (Antrags-Übernachtcredit).

SWIFT-Teilnehmer erhalten, wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, nach Ausführung (Gutschrift) einen MT 910, internetbasierte Teilnehmer nicht.

Belegung des MT 910 an den HAM-Kontoinhaber (Auftraggeber in CAP)

| MT 910 für Übertrag von SF nach HAM | | |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Wird vom System vergeben |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto Auftraggeber |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | MARKDEFFXXX |

| | | |
|----|------------------|---|
| 72 | Informationsfeld | /LIQUISF/ //MARGINAL LENDING ON REQUEST 0005 //DEB MARKDEFFXXX CRED BIC des Auftraggebers |
|----|------------------|---|

Übertrag von HAM nach SF zur Rückzahlung des Antrags-Übernachtcredits (Für SWIFT- und Internetteilnehmer)

SWIFT-Teilnehmer erhalten, wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, nach Ausführung (Belastung) einen MT 900, internetbasierte Teilnehmer nicht.

Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber

| MT 900 für Übertrag von HAM nach SF | | |
|-------------------------------------|--|---|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Wird vom System vergeben |
| 25 | Konto, das erkannt wurde | HAM-Konto Auftraggeber |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | HAM-Kontoinhaber |
| 72 | Informationsfeld | /LIQUISF/ //MARGINAL LENDING ON REQUEST 0004 //DEB BIC des Auftraggebers CRED MARKDEFFXXX |

5.1.4 Liquiditätstransfers mit der Deutschen Bundesbank

Zur Übertragung von Liquidität auf bei der Deutschen Bundesbank unterhaltene Dotationskonten wird ein Liquiditätstransfer von HAM nach PM genutzt. Solche Liquiditätstransfers können mittels Zahlungsverkehrsnachricht MT 202 „simplified“ (= nur wenige Felder des MT 202 sind gefüllt) oder über eine ICM-Maske initiiert werden. Es kann keine Nummer eines Dotationskontos mitgegeben werden, daher ist die Vorabmeldung eines Dotationskontos, das angesprochen werden soll, notwendig. Hierfür dient Vordruck 4782.

Übertrag von HAM auf ein Dotationskonto per SWIFTNet FIN MT 202 (Nur für SWIFT-Teilnehmer)

Der HAM-Kontoinhaber generiert einen vereinfachten MT 202 und adressiert diesen an das HAM (technischer BIC). Als Begünstigter muss das PM-Konto der Deutschen Bundesbank (MARKDEFFXXX) angegeben werden. Das HAM belastet bei valider Nachricht und vorhandener Deckung das HAM-Konto des Auftraggebers und schreibt den Betrag dem PM-Konto der Deutschen Bundesbank gut. Von dort erfolgt eine automatisierte Weiterübertragung auf das vorab mittels Vordruck 4782 gemeldete Dotationskonto auf Basis der eindeutigen Zuordnung von BIC des HAM-Kontos und Kontonummer des Dotationskontos.

Wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, wird eine Belastungsanzeige (MT 900) an den HAM-Kontoinhaber geschickt.

Belegung eines ausgehenden MT 202 zur Übertragung von HAM auf Dotationskonto

| MT 202 für Übertrag von HAM auf Dotationskonto | | |
|--|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | HAM-Kontoinhaber |
| R | Receiver (Empfänger) | TRGTXEHMXXX |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Frei wählbar (16x) |
| 21 | Bezogene Referenz | Frei wählbar (16x) |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | Datum kann bis zu 5 Geschäftstage im Voraus liegen, Währungscode nur EUR |
| 57a | Kontoführende Stelle | MARKDEFFXXX |
| 58a | Zahlungsempfänger | MARKDEFFXXX (ohne Angabe einer Kontonummer) |

Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber (Auftraggeber)

| MT 900 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | Feld 20 des MT 202 |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto Auftraggeber |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |

| | | |
|-----|------------------|--|
| 52a | Auftraggeber | HAM-Kontoinhaber |
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC (Sowie ggf. Inhalt von Feld 72 des ursprünglichen MT 202) |

Übertrag von HAM auf Dotationskonto via ICM (Für SWIFT- und Internetteilnehmer)

Nutzung der ICM-Funktionalität „Liquiditätstransfer an andere Konten“ („Liquidity Transfer other Accounts“), um Liquidität vom HAM-Konto auf das PM-Konto der Deutschen Bundesbank MARKDEFFXXX zu überweisen. Bei der Eingabe über die ICM-Maske ist darauf zu achten, dass als „Participant BIC“ der Haupt-BIC der Deutschen Bundesbank (MARKDEFFXXX) eingegeben sowie das Länderkennzeichen „DE“ (Voreinstellung „AT“) und das Modul „RTGS“ ausgewählt werden. SWIFT-Teilnehmer erhalten nach Ausführung (Belastung), wenn vom HAM-Kontoinhaber bei der Stammdatenerhebung so gewählt, einen MT 900, internetbasierte Teilnehmer nicht.

| Home Account | |
|--|--|
| Payments | Liquidity |
| Credit Transfer | |
| Home Account : Liquidity : Liquidity Transfer (other Accounts) | |
| Participant | |
| Participant BIC | ZYEEDEF0321 |
| Participant Name | TESTBANK HAM 8 |
| Account Number | DEMARKHZYEEDEF0321 |
| Current Balance (EUR) | 1,357,021,987.83 |
| Counterpart for Liquidity Transfer | |
| Field Name | Content |
| Participant BIC | MARKDEFFXXX |
| Module | <input type="radio"/> HAM <input checked="" type="radio"/> RTGS |
| Responsible Central Bank | DE |
| Liquidity transfer (EUR) | 10,000 |
| Submit | |

ICM-Funktionalität für Liquiditätsüberträge von HAM auf Dotationskonto

5.1.5 Transaktionen von Co-Managern

Ein als Co-Manager agierender PM-Kontoinhaber kann die gleichen Überträge veranlassen, wie der HAM-Kontoinhaber selbst. Der Co-Manager generiert dazu eine Zahlungsnachricht (vereinfachte MT 202) und adressiert sie an das HAM (technischer BIC), wobei er das Empfängerkonto bestimmt (kann das PM-Konto des Co-Managers

selbst, ein anderes PM- oder HAM-Konto oder aber das PM-Konto der Deutschen Bundesbank zwecks Weiterleitung auf Dotationskonto sein). Zusätzlich muss er in der Nachricht als Zahlungspflichtigen auch den BIC des HAM-Kontoinhabers angeben, dessen Konto vom Co-Manager mit verwaltet wird.

Der Co-Manager und der Inhaber des HAM-Kontos können, wenn bei der Stammdatenerhebung so gewählt, eine Belastungsanzeige (MT 900) für das verwaltete HAM-Konto erhalten.

Belegung eines MT 202 zur Übertragung von HAM nach PM durch den Co-Manager

| MT 202 für Übertrag von HAM auf PM durch Co-Manager | | |
|--|--|--|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | Co-Manager |
| R | Receiver (Empfänger) | TRGTXEHMXXX |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Frei wählbar (16x) |
| 21 | Bezogene Referenz | Frei wählbar (16x) |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | Datum kann bis zu 5 Geschäftstage im Voraus liegen, Währungscode nur EUR |
| 53a | Korrespondent des Senders | BIC des HAM-Kontoinhabers |
| 57a | Kontoführende Stelle | MARKDEFFXXX |
| 58a | Zahlungsempfänger | BIC des PM-Kontos (ohne Angabe einer Kontonummer) |

Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber

| MT 900 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|--|--|--------------------------|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | NEW |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |
| 52a | Auftraggeber | BIC des Co-Managers |

| | | |
|----|------------------|--|
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC (Sowie ggf. Inhalt von Feld 72 des ursprünglichen MT 202) |
|----|------------------|--|

5.2 Bargeldeinzahlungen

Einzahlungen auf HAM-Konten werden technisch über den Zahlungsverkehr als Liquiditätsüberträge abgewickelt. Die Meldung des HAM-Kontos, auf das eingezahlt werden soll, muss im Vorfeld mittels des sog. Kundendaten-Meldebogens für den Baren Zahlungsverkehr erfolgen.

5.3 Scheckverrechnung

HAM-Kontoinhaber können zur Verrechnung über ihr HAM-Konto Schecks erhalten, die bereits „Nur zur Verrechnung“ gekennzeichnet und mit einer Verrechnungsnummer codiert sind. Anhand der Verrechnungsnummer kann das zu belastenden HAM-Konto zugeordnet werden.

Ein HAM-Kontoinhaber muss seinem zuständigen KBS vorab einmalig mitteilen, wenn eine Scheckausstellung zu Lasten des HAM-Kontos gewünscht ist. Hierbei ist eine Ermächtigung zur Belastung der Scheckgegenwerte auf seinem HAM-Konto mit dem Vordruck 4054 zu erteilen.

Bei Eintreffen von Schecks mit einer gültigen Verrechnungsnummer werden diese vom zu- geordneten HAM-Konto mittels MT 202 eingezogen. Dabei kann es auch zur Sammeleinziehung mehrerer vorliegender Schecks kommen. Über den Einzug kann der Kontoinhaber, wenn bei der Stammdatenerhebung so gewählt, mittels MT 900 benachrichtigt werden. Dieser MT 900 enthält dabei die Schecknummer(n) des/der belasteten Schecks.

Belegung des MT 900 an den HAM-Kontoinhaber

| MT 900 für Übertrag von HAM nach PM | | |
|-------------------------------------|--|--------------------------|
| Feld | Inhalt | Belegung |
| S | Sender | TRGTXEHMXXX |
| R | Receiver (Empfänger) | HAM-Kontoinhaber |
| 20 | Referenznummer der Transaktion (TRN) | Wird vom System vergeben |
| 21 | Bezogene Referenz | NEW |
| 25 | Konto, das belastet wurde | HAM-Konto |
| 32A | Wertstellungsdatum, Währungscode, Betrag | |

| | | |
|-----|------------------|---|
| 52a | Auftraggeber | MARKDEFFXXX (BIC der Deutschen Bundesbank) |
| 72 | Informationsfeld | /SETTIME/HHMMSSCC /SCHECK/1234567890123 |

6 Informations- und Steuerungsmöglichkeiten

6.1 Das Informations- und Steuerungsmodul (ICM)

Über das ICM haben HAM-Kontoinhaber in Echtzeit Zugang zu einer Reihe von Funktionen in Bezug auf den aktuellen Geschäftstag. Diese Funktionen sind im Dokument „ICM-Einführung“ beschrieben.

6.2 Kontoauszüge (und Auskünfte)

Die Tagesendauszüge (MT 940 oder MT 950) werden im „Push“-Modus versandt. Bei internetbasierten Teilnehmern werden keine Auszugsdateien/-nachrichten im „Push“-Modus versandt.

Internetbasierte Teilnehmer erhalten den Kontoauszug mit Informationen zu den am aktuellen vorherigen Geschäftstag erfolgten Buchungen in Form einer Datei, die über die ICM-Internet- Schnittstelle nach dem Geschäftstageswechsel heruntergeladen werden kann. Der vollständige SWIFT-Nachrichten-String wird in der Datei gespeichert und kann von den HAM-Kontoinhabern heruntergeladen werden. Der Download der Auszugsdateien ist jeweils für die letzten zehn TARGET2-Geschäftstage möglich. Nach Ablauf dieser Frist werden die Auszüge gelöscht. Es liegt in der Verantwortung der internetbasierten Teilnehmer, die Dateien vor ihrer Löschung herunterzuladen und zu speichern.

7 Handlungsmöglichkeiten der Deutsche Bundesbank bei Störungen

Über das ICM hat die Deutsche Bundesbank Zugang zu den nachstehend genannten Funktionen, die sie im Auftrag eines HAM-Kontoinhabers („act on behalf“) durchführen kann:

- Abfragen zu empfangenen/gesendeten Nachrichten des aktuellen Geschäftstages
- Ausführung von Liquiditätsübertragungen oder anderen Transaktionen im Namen der HAM-Kontoinhaber
- Erstellung von historischen Kontoauszügen
- Abfrage von Informationen zur Mindestreservehaltung
- Sicht auf die in Warteschlange befindlichen Transaktionen
- Stornierung von in der Warteschlange befindlichen Transaktionen im Namen der Kunden.

Grundsätzlich nimmt die Deutsche Bundesbank die o. g. Funktionen nur in besonderen Ausnahmefällen vor, bei denen der Kontoinhaber selbst (z. B. aufgrund von technischen Störungen) keine Möglichkeit hat, diese zu nutzen. Hierzu ist grundsätzlich eine Kontaktaufnahme mit dem zuständigen Kundenbetreuungsservice (KBS) erforderlich.

Eine Stornierung von Aufträgen im Namen des Kunden ist nur auf Basis eines schriftlichen Auftrages (per FAX) möglich. Der entsprechende Vordruck ist im zugangsgeschützten TARGET2-Bereich der Internetseite der Deutschen Bundesbank verfügbar (<https://www.secure.bundesbank.de/Secure/Navigation/DE/Kundenbereiche/TARGET2/target2.html> -> Referenzdokumente -> Contingency Guide -> Annex 1).