BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

O R D I N U L

BĂNCII NAŢIONALE A ROMÂNIEI

Nr.4 din 9 iunie 2015

privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România

Având în vedere prevederile art.22 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României şi ale art.404 şi 405 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare,

În temeiul dispoziţiilor art.48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României,

Banca Naţională a României emite următorul

O R D I N :

Art. 1.- Prezentul ordin stabileşte regulile de funcţionare a sistemului de plăţi TARGET2-România, care este componenta naţională a sistemului transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2).

Art. 2.- (1) Regulile de funcţionare a sistemului de plăţi TARGET2-România sunt prevăzute în anexele II, IIa şi V, dispoziţiile referitoare la acordarea creditului pe parcursul zilei (intraday credit) sunt prevăzute în anexa III, dispoziţiile referitoare la operaţiunile de autocolateralizare (auto-collateralisation operations) sunt prevăzute în anexa IIIa şi procedurile de decontare pentru sistemele auxiliare sunt prevăzute în anexa IV.

(2) Regulile de funcţionare sunt aplicabile participanţilor la sistemul de plăţi TARGET2-România, care au încheiat cu Banca Naţională a României contractul de participare la sistem prevăzut în anexa I.

(3) Anexele I-V fac parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 3.- (1) Prezentul ordin intră în vigoare la data de 22 iunie 2015.

(2) Dispoziţiile art. 3 alin.(2) lit.(a) şi (b), art.16 alin.(2), art.17 alin.(2), art.24 alin.(5), art.25 - art.26 din anexa II, punctul 9 din apendicele VI, apendicele VII, definiţiile sau părţile de definiţii privind modalitatea lichiditate agregată (AL) din art.1 al anexei II, referirile la modalitatea AL sau grup AL din art.23, art.24 alin.(4)-(7) din anexa II şi din paragrafele 9-11 şi 14 din apendicele VI din anexa II, art.4 alin.(2) lit.(a) şi (b) din anexa IIa, anexa III, anexa IIIa, precum şi orice alte dispoziţii privind lichiditatea agregată, creditul pe parcursul zilei (intraday credit) și operațiunile de autocolateralizare (auto-collateralisation operations) intră în vigoare la data adoptării de către România a monedei euro.

(3) Începând cu data adoptării de către România a monedei euro, Banca Naţională a României va putea acorda participanţilor la TARGET2-România credit pe parcursul zilei și facilitatea de autocolateralizare şi va oferi metodele de agregare a lichidităţii prevăzute de regulile de funcţionare a sistemului TARGET2-România.

Art. 4.- La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 17/2012 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 894 bis din 28 decembrie 2012, cu modificările şi completările ulterioare.

Art. 5. - Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Preşedintele Consiliului de administraţie al
Băncii Naţionale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

ANEXA I

Contract de participare la sistemul de plăţi TARGET2-România

Între:

Banca Naţională a României, cu sediul central în str. Lipscani nr. 25, cod poştal 030031, sector 3, Bucureşti, reprezentată de (*Numele reprezentantului*), având funcţia de (*Funcţia reprezentantului*) şi de (*Numele reprezentantului*), având funcţia de (*Funcţia reprezentantului*), în calitate de operator al sistemului TARGET2-România

şi

(*Denumirea instituţiei solicitante*), cu sediul social/real în (*Adresa sediului social/sediului real din România*), înmatriculat în registrul comerţului cu nr. *(Numărul*), având codul fiscal/codul unic de înregistrare (*Cod*), reprezentată de (*Numele reprezentantului*), având funcţia de (*Funcţia reprezentantului*) şi de (*Numele reprezentantului*), având funcţia de (*Funcţia reprezentantului*), cu persoană de contact (*Nume şi prenume*), telefon (*Telefon*), fax (*Fax*), adresă e-mail (*E-mail*), denumit în continuare „Participantul” ,

a intervenit prezentul contract de participare la sistemul TARGET2-România:

Art.1. (*Denumirea instituţiei solicitante*) dobândeşte calitatea de participant la sistemul TARGET2-România începând cu data de *(data convenită)*.

Art.2. Participarea la sistemul TARGET2-România este guvernată de regulile de sistem ale TARGET2-România stabilite prin Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 4 din 9 iunie 2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România.

Art.3. Banca Naţională a României poate oricând modifica unilateral regulile de sistem ale TARGET2-România, aceste modificări fiind aduse la cunoştinţa participanţilor prin publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art.4. Contractul se încheie pe durată nelimitată.

Art.5. (1) Relaţia bilaterală dintre Banca Naţională a României şi participanţii la TARGET2-România este guvernată de legea română.
(2) Fără a aduce atingere competenţei Curţii de Justiţie a Uniunii Europene, orice litigiu rezultat dintr-un element referitor la relaţia menţionată la alineatul (1) este de competenţa exclusivă a instanţelor competente din România.
(3) În privinţa raportului juridic dintre BNR şi participanţi, locul executării este România.

Art.6. Prezentul contract este încheiat astăzi, *(data încheierii)*, în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte semnatară.

BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

(*Nume şi prenume persoană autorizată*)	(*Nume şi prenume persoană autorizată*)
(Funcţia)	(Funcţia)
(*Semnătură*)	(*Semnătură*)

Denumirea instituţiei solicitante

(*Nume şi prenume persoană autorizată*)	(*Nume şi prenume persoană autorizată*)
(Funcţia)	(Funcţia)
(*Semnătură*)	(*Semnătură*)

Ştampila instituţiei

ANEXA II

REGULI PENTRU DESCHIDEREA ŞI FUNCŢIONAREA UNUI CONT PM ÎN TARGET2-ROMÂNIA

TITLUL I

DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1

Definiţii

În sensul prezentelor reguli pentru deschiderea şi funcţionarea unui cont PM în TARGET2-România (denumite în continuare „reguli"), se aplică următoarele definiţii:

(1) „acces multiadresant" (*multi-addressee access*) înseamnă facilitatea prin care sucursalele sau instituţiile de credit stabilite în Spaţiul Economic European (SEE) pot accesa sistemul component al TARGET2 relevant prin iniţierea ordinelor de plată direct către şi/sau primirea plăţilor direct de la sistemul component al TARGET2; această facilitate permite acestor entităţi să-şi iniţieze ordinele de plată prin contul PM al titularului de cont PM , fără implicarea acelui titular de cont PM,

(2) „acord AL" (*AL agreement*) înseamnă acordul multilateral de agregare a lichidităţii, încheiat între membrii grupului AL şi băncile lor centrale naţionale AL respective, în scopul utilizării metodei AL,

(3) „autorizare de debitare directă" (*direct debit authorisation*) înseamnă o instrucţiune generală dată de un plătitor băncii sale centrale prin care această bancă centrală este abilitată şi obligată să debiteze contul plătitorului în baza unei instrucţiuni de debitare directă provenită de la un beneficiar,

(4) „bancă centrală din Eurosistem" (*Eurosystem CB*) înseamnă BCE sau o bancă centrală naţională din zona euro,

(5) „bancă centrală naţională AL" (*AL NCB*) înseamnă o bancă centrală naţională din zona euro care este parte la un acord AL şi care are calitatea de contraparte pentru membrii grupului AL care participă la sistemul său component al TARGET2,

(6) „bancă centrală naţională conectată" (*connected NCB*) înseamnă o bancă centrală naţională, alta decât o bancă centrală din Eurosistem, care este conectată la TARGET2 în temeiul unui acord specific,

(7) „bancă centrală naţională din zona euro" (*euro area NCB*) înseamnă banca centrală naţională a unui stat membru a cărui monedă este euro,

(8) „bancă centrală naţională manager" (*managing NCB*) înseamnă banca centrală naţională AL a sistemului component al TARGET2 la care participă managerul grupului AL,

(9) „bănci centrale naţionale care furnizează SSP” (*SSP-providing NCBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banque de France şi Banca d'Italia, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc şi operează SSP în beneficiul Eurosistemului,

(10) „bănci centrale” [*central banks (CBs)*] înseamnă băncile centrale din Eurosistem şi băncile centrale naţionale conectate,

(11) „beneficiar” (*payee*), cu excepţia cazurilor în care este utilizat în contextul articolului 39 din prezenta anexă, înseamnă un participant la TARGET2 al cărui cont PM va fi creditat ca urmare a decontării unui ordin de plată,

(12) „cauză care determină executarea” (*enforcement event*) înseamnă, în privinţa unui membru al unui grup AL: (a) oricare dintre situaţiile de neîndeplinire a obligaţiilor menţionate la articolul 34 alineatul (1); (b) orice altă situaţie de neîndeplinire a obligaţiilor sau eveniment menţionate la articolul 34 alineatul (2) în legătură cu care Banca Naţională a României (BNR), luând în considerare gravitatea situaţiei de neîndeplinire a obligaţiilor sau a evenimentului respectiv, a decis fie că trebuie executată o garanţie reală mobiliară în conformitate cu articolul 25b, fie că trebuie executate activele pentru garantare în conformitate cu articolul 25c, fie că trebuie declanşată o compensare bilaterală (*set-off*) a creanţelor în conformitate cu articolul 26; sau (c) orice decizie de suspendare sau de încetare a accesului la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*);

(13) „cod de identificare a entităţii (*BIC*)” [*Business Identifier Code (BIC)*] înseamnă un cod, astfel cum este acesta definit de standardul ISO nr. 9362,

(14) „cont de fonduri dedicate (*DCA*)” [*Dedicated Cash Account (DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de DCA, deschis în TARGET2-România și utilizat pentru plăți de fonduri în relație cu decontarea instrumentelor financiare în T2S,

(15) „cont local” (*Home Account*) înseamnă un cont deschis în afara PM de către o bancă centrală pentru o entitate eligibilă pentru a deveni participant indirect,

(16) „cont PM” (*PM account*) înseamnă un cont deschis la o bancă centrală de un participant la TARGET2 în PM, cont necesar unui astfel de participant la TARGET2 pentru:

(a) a iniţia ordine de plată sau a primi plăţi prin intermediul TARGET2; şi

(b) a deconta astfel de plăţi la o astfel de bancă centrală;

(17) „cont PM principal” (*Main PM account*) înseamnă contul PM de care este legat un DCA şi în care trebuie repatriat în mod automat orice sold rămas în DCA la închiderea zilei,

(18) „credit pe parcursul zilei” (*intraday credit*) înseamnă credit acordat pe o perioadă mai scurtă de o zi de operare,

(19) „disfuncţionalitate tehnică a TARGET2” (*technical malfunction of TARGET2*) înseamnă orice dificultate, defecţiune sau întrerupere în funcţionare a infrastructurii tehnice şi/sau a sistemelor

informatice utilizate de TARGET2-România sau orice alt eveniment care face imposibilă executarea şi finalizarea procesării în aceeaşi zi a plăţilor în TARGET2-România,

(20) „etapă de procesare iniţială" (*entry disposition*) înseamnă o etapă în procesarea plăţilor pe parcursul căreia TARGET2-România încearcă să deconteze un ordin de plată care a fost acceptat în temeiul articolului 14, prin intermediul unor proceduri specifice astfel cum este descris la articolul 20,

(21) „facilitate de credit marginală" (*marginal lending facility*) înseamnă o facilitate permanentă a Eurosistemului pe care contrapărţile o pot folosi pentru a primi credit overnight de la o bancă centrală din Eurosistem la rata prestabilită a dobânzii pentru facilitatea de credit marginală,

(22) „formular de colectare a datelor statice" (*static data collection form*) înseamnă un formular elaborat de BNR în scopul înregistrării solicitanţilor de servicii TARGET2-România şi înregistrării oricăror schimbări în legătură cu prestarea acestor servicii,

(23) „furnizor de servicii de reţea TARGET2" (TARGET2 *network service provider*) înseamnă întreprinderea desemnată de Consiliul guvernatorilor BCE pentru a furniza conexiuni computerizate la reţea cu scopul de a iniţia mesaje de plată în TARGET2,

(24) „grup" (*group*) înseamnă:

(a) un ansamblu de instituţii de credit incluse în declaraţiile financiare consolidate ale societăţii-mamă în cazul în care societatea-mamă este obligată să prezinte declaraţii financiare consolidate conform Standardului internaţional de contabilitate nr. 27 (IAS 27), adoptat în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 2238/2004 al Comisiei[1] şi alcătuit din:

(i) o societate-mamă şi una sau mai multe filiale; sau

(ii) două sau mai multe filiale ale unei societăţi-mamă; sau

(b) un ansamblu de instituţii de credit astfel cum este menţionat la litera (a) punctul (i) sau (ii), în cazul în care societatea-mamă nu prezintă declaraţii financiare consolidate în conformitate cu IAS 27, dar poate fi în măsură să satisfacă criteriile definite în IAS 27 pentru includerea lor în declaraţiile financiare consolidate, cu condiţia verificării băncii centrale a titularului de cont PM sau, în cazul unui grup AL, a băncii centrale naţionale manager;

(c) o reţea bilaterală sau multilaterală de instituţii de credit, care este:

[1] Regulamentul (CE) nr. 2238/2004 al Comisiei din 29 decembrie 2004 de modificare a Regulamentului (CE) nr. 1725/2003 de adoptare a anumitor standarde internaţionale de contabilitate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European şi al Consiliului în ceea ce priveşte Standardul internaţional de raportare financiară (IFRS) nr. 1, Standardele internaţionale de contabilitate (IAS) nr. 1-10, 12- 17, 19-24, 27-38, 40 şi 41 şi interpretările Comitetului pentru interpretarea standardelor (SIC) nr. 1-7, 11-14, 18-27 şi 30-33 (JO L 394, 31.12.2004, p. 1)

(i) organizată în baza unui cadru statutar care determină afilierea instituţiilor de credit la o astfel de reţea; sau

(ii) caracterizată prin mecanisme de cooperare autoorganizate (care promovează, susţin şi reprezintă interesele comerciale ale membrilor săi) şi/sau printr-o solidaritate economică extinsă dincolo de cooperarea normală ce există de obicei între instituţiile de credit, acolo unde asemenea cooperare şi solidaritate sunt permise de statutele sau actele constitutive ale acestor instituţii de credit sau stabilite prin acorduri separate;

şi, în fiecare caz menţionat la litera (c), Consiliul guvernatorilor BCE a aprobat o cerere privind considerarea acestora ca fiind un grup;

(25) „grup AL" (*AL group*) înseamnă un grup format din membrii grupului AL care utilizează metoda AL,

(26) „grup CAI" (*CAI group*) înseamnă un grup format din titulari de cont PM, care folosesc metoda CAI,

(27) „instituție de credit" (*credit institution*) înseamnă fie: (a) o instituție de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este supusă supravegherii de către o autoritate competentă; fie (b) o altă instituție de credit, în sensul articolului 123 alineatul (2) din tratat, care este supusă verificării pe baza unor standarde comparabile cu cele folosite în supravegherea efectuată de o autoritate competentă;

(28) „instrucţiune de debitare directă" (*direct debit instruction*) înseamnă o instrucţiune transmisă de un beneficiar către banca sa centrală, în conformitate cu care banca centrală a plătitorului debitează contul plătitorului cu suma specificată în instrucţiune, în baza unei autorizări de debitare directă,

(29) „întreprindere de investiţii (*societate de investiţii*)" (*investment firm*) înseamnă o întreprindere de investiţii (*societate de investiţii*) în sensul articolului (4) alineatul (1) punctul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului [2], cu excepţia instituţiilor prevăzute în articolul 2 alineatul (1) din Directiva 2004/39/CE, cu condiţia ca întreprinderea de investiţii (societatea de investiţii) în cauză să fie:

(a) autorizată şi supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2004/39/CE; şi

(b) îndreptăţită să desfăşoare activităţile menţionate la punctul 1 litera (b), (c), (f), şi (g) din Anexa nr.9 la Regulamentul CNVM nr.32/2006 privind serviciile de investiţii financiare, modificat şi completat;

[2] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

(30) „lichiditate disponibilă” (*available liquidity*) înseamnă un sold creditor al contului PM al unui participant și, dacă este cazul, orice linie de credit pe parcursul zilei acordată de către BCN din zona euro relevantă în legătură cu un astfel de cont, dar încă neutilizată,

(31) „manager al grupului AL” (*AL group manager*) înseamnă un membru al unui grup AL desemnat de către ceilalţi membri ai grupului AL să administreze lichiditatea disponibilă în cadrul grupului AL pe parcursul zilei de operare,

(32) „manager al grupului CAI” (*CAI group manager*) înseamnă un membru al grupului CAI desemnat de către ceilalţi membri ai grupului CAI să monitorizeze şi să distribuie lichiditatea disponibilă în cadrul grupului CAI pe parcursul zilei de operare,

(33) „membru al grupului AL” (*AL group member*) înseamnă un titular de cont PM care a încheiat un acord AL,

(34) „mesaj transmis prin intermediul ICM” (*ICM broadcast message*) înseamnă informaţii puse în mod simultan la dispoziţia tuturor sau numai a unui grup selectat de participanţi la TARGET2 prin intermediul ICM,

(35) „metoda AL” (*AL mode*) înseamnă agregarea lichidităţii disponibile în conturile PM,

(36) „metoda CAI” (*CAI mode*) înseamnă furnizarea de informaţii consolidate despre cont în legătură cu conturile PM, prin intermediul ICM,

(37) „modul de plăţi (*PM*)” [*Payments Module (PM)*] înseamnă un modul al SSP în care plăţile titularilor de cont PM sunt decontate în conturile PM,

(38) „modulul informaţii şi control (*ICM*)” [*Information and Control Module (ICM)*] înseamnă modulul SSP care permite participanţilor să obţină informaţii online şi le oferă posibilitatea de a iniţia ordine de transfer de lichiditate, de a-şi administra lichiditatea şi de a iniţia ordine de plată de substituire (*backup payment order*) în situaţii de urgenţă,

(39) „modulul pentru situaţii de urgenţă” (*Contingency Module*) înseamnă modulul SSP care permite procesarea, în situaţii de urgenţă, a plăţilor critice şi foarte critice,

(40) „opinie juridică privind capacitatea” (*capacity opinion*) înseamnă o opinie juridică specifică unui participant, care conţine o evaluare a capacităţii juridice a participantului de a-şi asuma şi de a-şi îndeplini obligaţiile prevăzute de prezentele reguli,

(41) „ordin de plată nedecontat” (*non-settled payment order*) înseamnă un ordin de plată care nu este decontat în aceeaşi zi de operare în care este acceptat,

(42) „ordin de plată” (*payment order*) înseamnă un ordin de transfer credit, un ordin de transfer de lichiditate, o instrucțiune de debitare directă sau un ordin de transfer de lichiditate din PM în *DCA,*

(43) „ordin de transfer credit” (*credit transfer order*) înseamnă o instrucţiune dată de un plătitor pentru a pune fonduri la dispoziţia unui beneficiar, prin înregistrarea contabilă într-un cont PM,

(44) „ordin de transfer de lichiditate” (*liquidity transfer order*) înseamnă un ordin de plată al cărui scop principal este transferul de lichiditate între conturi diferite ale aceluiaşi participant sau în cadrul unui grup CAI sau al unui grup AL,

(45) „ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA” (*PM to DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un DCA,

(46) „organism din sectorul public” (*public sector body*) înseamnă o entitate din cadrul „sectorului public”, astfel cum acesta din urmă este definit la articolul 3 din Regulamentul (CE) nr. 3603/93 al Consiliului din 13 decembrie 1993 de precizare a definiţiilor necesare aplicării interdicţiilor menţionate la articolele 104 şi 104b alineatul (1) din Tratatul privind funcţionarea Uniunii Europene,

(47) „participant indirect” (*indirect participant*) înseamnă o instituţie de credit stabilită în SEE, care a încheiat un acord cu un titular de cont PM pentru iniţierea de ordine de plată şi primirea de plăţi prin intermediul acestui titular de cont PM şi care a fost recunoscută ca participant indirect de un sistem component al TARGET2,

(48) „participant la TARGET2” (*TARGET2 participant*) înseamnă orice participant la oricare din sistemele componente ale TARGET2,

(49) „participant ordonator” (*instructing participant*) înseamnă un participant la TARGET2 care a iniţiat un ordin de plată,

(50) „participant” (*participant*) [sau „participant direct” (*direct participant*)] înseamnă o entitate care are cel puțin un cont PM (*titular de cont PM*) și/sau un cont de fonduri dedicate (*Dedicated Cash Account*) (*titular de DCA*) deschis la o bancă centrală din Eurosistem,

(51) „platformă comună unică (*SSP*)” [*Single Shared Platform (SSP)*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziţie de băncile centrale naţionale care furnizează SSP,

(52) „plătitor” (*payer*), cu excepţia cazurilor în care este utilizat în contextul articolului 39 din prezenta anexă, înseamnă un participant la TARGET2 al cărui cont PM va fi debitat ca urmare a decontării unui ordin de plată,

(53) „proceduri de insolvenţă” (*insolvency proceedings*) înseamnă proceduri de insolvenţă în sensul articolului 2 litera (j) din Directiva 98/26/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi de decontare a titlurilor de valoare,

(54) „rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală” (*marginal lending rate*) înseamnă rata dobânzii aplicabilă facilităţii de credit marginale,

(55) „sistem auxiliar” (*ancillary system*) înseamnă un sistem administrat de o entitate stabilită în Spaţiul Economic European (SEE) care este supravegheată şi/sau monitorizată de o autoritate competentă şi care respectă cerinţele privind monitorizarea pentru localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt acestea modificate periodic şi publicate pe website-ul

BCE3, în care sunt transmise reciproc şi/sau compensate plăţi şi/sau instrumente financiare, iar obligaţiile monetare rezultate sunt decontate în TARGET2 în conformitate cu Orientarea BCE/2012/27 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (*TARGET2*) şi cu acordul bilateral dintre sistemul auxiliar şi banca centrală aferentă,

(56) „sistem component al TARGET2" (*TARGET2 component system*) înseamnă oricare dintre sistemele cu decontare pe baza brută în timp real (RTGS) ale băncilor centrale care fac parte din TARGET2,

(57) „situație de neîndeplinire a obligațiilor" (*event of default*) înseamnă orice eveniment iminent sau existent, a cărui producere poate pune în pericol îndeplinirea de către un participant a obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor reguli sau al oricăror altor reguli care se aplică relației dintre acel participant și BNR sau oricare altă bancă centrală, inclusiv:

(a) atunci când participantul nu mai îndeplinește criteriile de acces prevăzute la articolul 4 sau condițiile prevăzute la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i);

(b) deschiderea procedurilor de insolvență împotriva participantului;

(c) depunerea unei cereri referitoare la procedura menționată la litera (b);

(d) emiterea de către participant a unei declarații scrise privind incapacitatea sa de a-și plăti în întregime sau parțial datoriile sau de a-și îndeplini obligațiile legate de utilizarea creditului pe parcursul zilei;

(e) încheierea de către participant a unui acord sau a unui aranjament general amiabil cu creditorii săi;

(f) atunci când participantul este sau banca sa centrală consideră că este insolvabil sau incapabil de a-și achita datoriile;

(g) atunci când soldul creditor al contului PM sau al DCA al participantului sau toate ori o parte importantă a activelor participantului fac obiectul unui ordin de blocare, popririi/sechestrului, confiscării sau oricărei alte proceduri care are ca scop apărarea interesului public sau a drepturilor creditorilor participantului;

(h) atunci când participarea participantului la un alt sistem component al TARGET2 și/sau la un sistem auxiliar a fost suspendată sau a încetat;

[3] Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) Policy statement on euro payment and settlements located outside the euro area din 3 noiembrie 1998; (b) The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing din 27 septembrie 2001; (c) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions din 19 iulie 2007; (d) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of legally and operationally located in the euro area din 20 noiembrie 2008; (e) The Eurosystem oversight policy framework din iulie 2011, cu rezerva hotărârii pronunțate la 4 martie 2015 în cauza T-496/11 Regatul Unit/Banca Centrală Europeană, ECLI:EU:T:2015:496.

(i) atunci când orice declarație asupra unor elemente esențiale sau declarație precontractuală dată de participant sau despre care se presupune că a fost dată de participant conform legii aplicabile este incorectă sau falsă;

(j) cesionarea tuturor activelor participantului sau a unei părți importante a acestora;

(58) „specificaţii funcţionale detaliate pentru utilizator (*UDFS*)" [*User Detailed Functional Specifications* (*UDFS*)] înseamnă cea mai actualizată versiune a UDFS şi reprezintă documentaţia tehnică care prezintă detaliat modul în care un participant interacţionează cu TARGET2,

(59) „sucursală" (*branch*) înseamnă o sucursală în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului[4],

(60) „suspendare" (*suspension*) înseamnă blocarea temporară a drepturilor şi a obligaţiilor unui participant pentru o perioadă ce urmează să fie stabilită de BNR,

(61) „TARGET2" (*TARGET2*) înseamnă ansamblul format din toate sistemele componente ale TARGET2 ale băncilor centrale,

(62) „TARGET2-România" înseamnă sistemul component al TARGET2 al BNR,

(63) „TARGET2 CUG" (*TARGET2 CUG*) înseamnă un subgrup de clienţi ai furnizorului de servicii de reţea TARGET2 grupaţi în scopul utilizării de către aceştia a serviciilor şi a produselor relevante ale furnizorului de servicii de reţea TARGET2 atunci când accesează PM,

(64) „titular de BIC adresabil" (*addressable BIC holder*) înseamnă o entitate care: (a) are atribuit un cod de identificare a entităţii (BIC); (b) nu este recunoscută ca participant indirect; şi (c) este un corespondent sau un client al unui titular de cont PM sau o sucursală a unui titular de cont PM sau a unui participant indirect şi poate transmite ordine de plată către şi primi plăţi de la un sistem component al TARGET2, prin intermediul titularului de cont PM,

(65) „zi de operare" (*business day*) înseamnă orice zi în care TARGET2 este deschis pentru decontarea ordinelor de plată, astfel cum este precizat în apendicele V,

(66) „facilitatea de depozit" (*deposit facility*) înseamnă o facilitate permanentă a Eurosistemului pe care contrapărţile o pot folosi pentru a constitui depozite overnight la o bancă centrală naţională la o rată prestabilită a dobânzii pentru depozite,

(67) „rata dobânzii pentru facilitatea de depozit" (*deposit facility rate*) înseamnă rata dobânzii aplicabilă facilităţii de depozit.

[4] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

Articolul 1a

Domeniu de aplicare

Prezentele reguli guvernează relația dintre BNR și titularii de cont PM în ceea ce privește deschiderea și funcționarea contului PM.

Articolul 2

Apendice

(1) Următoarele apendice constituie parte integrantă din prezentele reguli:

Apendicele I: Specificaţii tehnice pentru procesarea ordinelor de plată

Apendicele II: Schema de compensaţie pentru TARGET2

Apendicele III: Termeni de referinţă pentru opiniile juridice privind capacitatea şi ţara

Apendicele IV: Proceduri de asigurare a continuităţii activităţii şi pentru situaţii de urgenţă

Apendicele V: Programul de operare

Apendicele VI: Lista comisioanelor şi facturarea

Apendicele VII: Acord privind agregarea lichidităţii

(2) În caz de conflict sau inadvertenţe între conţinutul oricărui apendice şi conţinutul oricărei alte prevederi din prezentele reguli, prevalează acesta din urmă.

Articolul 3

Descriere generală a TARGET2-România şi TARGET2

(1) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăţilor în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM și DCA.

(2) În TARGET2-România sunt procesate următoarele ordine de plată:

(a) ordine de plată rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;

(b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;

(c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;

(d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică;

(e) decontarea pasului în fonduri al tranzacțiilor cu instrumente financiare;

(f) ordine de transfer de lichiditate din PM în DCA; și

(g) orice alte ordine de plată în euro adresate participanților la TARGET2.

(3) TARGET2 este stabilit şi funcţionează pe baza SSP. Eurosistemul precizează configuraţia şi caracteristicile tehnice ale SSP. Serviciile aferente SSP sunt furnizate de băncile centrale naţionale care furnizează SSP în beneficiul băncilor centrale din Eurosistem, în baza unor acorduri separate.

(4) BNR este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor reguli. Actele şi omisiunile băncilor centrale naţionale care furnizează SSP sunt considerate ca fiind actele şi omisiunile BNR, pentru care aceasta îşi asumă răspunderea în conformitate cu articolul 31 de mai jos. Participarea în conformitate cu prezentele reguli nu dă naştere unei relaţii contractuale între titularii de cont PM şi băncile centrale naţionale care furnizează SSP când acestea din urmă acţionează în această calitate. Instrucţiunile, mesajele sau informaţiile pe care un titular de cont PM le primeşte de la sau le trimite către SSP în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor reguli sunt considerate a fi primite de la sau trimise către BNR.

(5) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăţi, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca „sisteme" în conformitate cu legile interne care transpun Directiva 98/26/CE. TARGET2-România este desemnat ca „sistem" prin articolul 13 din Legea nr.253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare.

(6) Participarea la TARGET2 intră în vigoare prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele reguli descriu drepturile şi obligaţiile reciproce ale titularilor de cont PM şi ale BNR. Regulile de procesare a ordinelor de plată (titlul IV) se referă la toate ordinele de plată iniţiate sau la plăţile primite de oricare din titularii de cont PM la TARGET2.

TITLUL II

PARTICIPARE

Articolul 4

Criterii de acces

(1) Pentru participarea directă la TARGET2-România sunt eligibile următoarele tipuri de entităţi:

(a) instituţii de credit stabilite în SEE, inclusiv când acestea acţionează printr-o sucursală stabilită în SEE;

(b) instituţii de credit stabilite în afara SEE, cu condiţia ca acestea să acţioneze printr-o sucursală stabilită în SEE;

(c) bănci centrale naţionale ale statelor membre şi BCE;

cu condiţia ca entităţile prevăzute la literele (a) şi (b) să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul articolului 65

alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din Tratatul privind funcţionarea Uniunii Europene, măsuri a căror punere în aplicare, din perspectiva BNR după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcţionare a TARGET2.

(2) BNR poate, la alegerea sa, să admită ca participanţi direcţi şi următoarele entităţi:

(a) departamentele de trezorerie ale guvernelor centrale sau regionale ale statelor membre, active pe pieţele monetare;

(b) organismele din sectorul public din statele membre, autorizate să deschidă conturi pentru clienţi;

(c) întreprinderile de investiţii (societăţile de investiţii) stabilite în SEE;

(d) entităţile care administrează sistemele auxiliare şi acţionează în această calitate;

(e) instituţiile de credit sau oricare dintre entităţile de tipul celor enumerate la literele (a)-(d), în ambele cazuri, când acestea sunt stabilite într-o ţară cu care Uniunea a încheiat un acord monetar care permite accesul oricăror astfel de entităţi la sistemele de plăţi din Uniune, în condiţiile stabilite prin acordul monetar şi cu condiţia ca regimul juridic aplicabil în acea ţară să fie echivalent cu legislaţia aplicabilă în Uniune.

(3) Instituţiile emitente de monedă electronică, instituții de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului [5] , nu pot participa la TARGET2-România.

Articolul 5

Participanţi direcţi

(1) Participanţii direcţi la TARGET2-România îndeplinesc condiţiile stabilite în articolul 8 alineatele (1) şi (2). Aceştia au cel puţin un cont PM la BNR.

(2) Titularii de cont PM pot desemna titulari de BIC adresabili, indiferent de locul de stabilire al acestora.

(3) Titularii de cont PM pot desemna entităţi ca participanţi indirecţi, numai dacă sunt îndeplinite condiţiile prevăzute în articolul 6.

(4) Accesul multiadresant prin intermediul sucursalelor poate fi furnizat după cum urmează:

(a) O instituţie de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) litera (a) sau (b), care a fost admisă ca titular de cont PM, poate acorda acces la contul său PM uneia sau mai multor sucursale ale sale stabilite în SEE în scopul iniţierii de ordine de plată şi/sau primirii de plăţi în mod direct, cu condiţia ca BNR să fi fost informată despre aceasta.

[5] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

(b) Când o sucursală a unei instituţii de credit a fost admisă ca titular de cont PM, celelalte sucursale ale aceleiaşi persoane juridice şi/sau sediul său principal, condiţia în ambele cazuri,fiind ca acestea să fie stabilite în SEE, pot accesa contul PM al sucursalei, cu condiţia să fi informat BNR.

Articolul 6

Participanţi indirecţi

(1) Fiecare instituţie de credit stabilită în SEE poate să încheie un contract cu un titular de cont PM care este fie o instituţie de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) litera (a) sau (b), fie o bancă centrală, cu scopul de a iniţia ordine de plată şi/sau de a primi plăţi şi de a le deconta prin intermediul contului PM al acelui titular de cont PM. TARGET2-România recunoaşte participanţii indirecţi pe baza înregistrării participării indirecte în registrul TARGET2, astfel cum acesta din urmă este descris în articolul 9.

(2) Când un titular de cont PM, care este o instituţie de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) litera (a) sau (b), şi un participant indirect aparţin aceluiaşi grup, titularul de cont PM poate autoriza în mod expres participantul indirect să utilizeze în mod direct contul PM al titularului de cont PM pentru a iniţia ordine de plată şi/sau pentru a primi plăţi prin intermediul accesului multiadresant aferent grupului.

Articolul 7

Responsabilitatea titularului de cont PM

(1) Pentru a evita orice incertitudine, se consideră că ordinele de plată iniţiate sau plăţile primite de către participanţii indirecţi în conformitate cu articolul 6 şi de către oricare dintre sucursalele prevăzute la articolul 5 alineatul (4), au fost iniţiate sau primite de către titularul de cont PM însuşi.

(2) Titularul de cont PM se obligă prin aceste ordine de plată, indiferent de conţinutul aranjamentelor contractuale sau al altor aranjamente dintre acesta şi oricare dintre entităţile menţionate la alineatul (1) şi indiferent de orice neconformitate cu acestea.

(3) Un titular de cont PM care acceptă desemnarea contului PM al acestuia drept contul PM principal definit în anexa IIa este obligat de orice facturi referitoare la deschiderea și funcționarea fiecărui cont de fonduri dedicate legat de acel cont PM, astfel cum se stabilește în apendicele VI la prezenta anexă, inclusiv orice sancțiuni aplicate în conformitate cu punctul 9 litera (d) din anexa IIIa, indiferent de conținutul sau orice nerespectare a acordurilor contractuale sau de altă natură dintre acel titular de cont PM și titularul de DCA.

(4) Un titular de cont PM principal este obligat de orice facturi, astfel cum se stabilește în apendicele VI la prezenta anexă, pentru legătura cu fiecare DCA de care este legat contul PM.

Articolul 8

Procedura de solicitare

(1) Pentru a participa la TARGET2-România, solicitanţii trebuie:

(a) să îndeplinească următoarele cerinţe tehnice:

(i) să instaleze, să administreze, să opereze şi să monitorizeze infrastructura IT necesară pentru conectarea la TARGET2-România şi pentru iniţierea de ordine de plată către acesta şi să asigure securitatea acestei infrastructuri IT. În acest scop, solicitanţii pot implica terţe părţi, însă rămân exclusiv răspunzători. În special, solicitanţii încheie un acord cu furnizorul de servicii de reţea TARGET2 pentru a obţine conexiunea şi drepturile de acces necesare, în conformitate cu specificaţiile tehnice din apendicele I; şi

(ii) să fi parcurs cu succes testele impuse de BNR; şi

(b) să îndeplinească următoarele condiţii juridice:

(i) să furnizeze o opinie juridică privind capacitatea, conform modelului din apendicele III, cu excepţia cazului în care informaţiile şi declaraţiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obţinute de către BNR în alt context; şi

(ii) în privinţa entităţilor menţionate în articolul 4 alineatul (1) litera (b), să furnizeze o opinie juridică privind ţara, conform modelului din apendicele III, cu excepţia cazului în care informaţiile şi declaraţiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obţinute de către BNR în alt context.

(2) Solicitanţii adresează BNR o solicitare scrisă la care să ataşeze cel puţin următoarele documente/informaţii:

(a) formularele de colectare a datelor statice furnizate de BNR, completate,

(b) opinia juridică privind capacitatea, dacă este cerută de BNR, şi

(c) opinia juridică privind ţara, dacă este cerută de BNR.

(3) BNR poate solicita şi orice informaţii suplimentare pe care le consideră necesare în vederea adoptării unei decizii privind solicitarea de participare.

(4) BNR respinge solicitarea de participare, dacă:

(a) criteriile de acces menţionate în articolul 4 nu sunt îndeplinite;

(b) unul sau mai multe dintre criteriile de participare menţionate la alineatul (1) nu sunt îndeplinite; şi/sau

(c) în aprecierea BNR, o astfel de participare ar pune în pericol stabilitatea, buna funcţionare şi securitatea generale ale TARGET2-România sau ale oricărui sistem component al TARGET2, sau ar periclita îndeplinirea de către BNR a atribuţiilor sale

prevăzute de Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României şi a atribuţiilor prevăzute de Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale şi al Băncii Centrale Europene, sau prezintă riscuri din perspectiva prudenţei.

(5) BNR comunică solicitantului decizia sa cu privire la solicitarea de participare în termen de o lună de la primirea solicitării de participare de către BNR. În cazul în care BNR solicită informaţii suplimentare în conformitate cu alineatul (3), decizia se comunică în termen de o lună de la primirea de către BNR a acestor informaţii de la solicitant. Orice decizie de respingere este motivată.

Articolul 9

Registrul TARGET2

(1) Registrul TARGET2 este baza de date a codurilor BIC folosite pentru direcţionarea ordinelor de plată adresate:

(a) titularilor de cont PM şi sucursalelor acestora cu acces multiadresant;

(b) participanţilor indirecţi la TARGET2, inclusiv celor cu acces multiadresant; şi

(c) titularilor de BIC adresabili ai TARGET2.

Registrul TARGET2 se actualizează săptămânal.

(2) În lipsa unei solicitări contrare din partea titularului de cont PM codurile sale BIC se publică în registrul TARGET2.

(3) Titularii de cont PM pot distribui registrul TARGET2 numai propriilor sucursale şi entităţi cu acces multiadresant.

(4) Entităţile menţionate la alineatul (1) literele (b) şi (c) pot utiliza codul BIC propriu doar în relaţia cu un titular de cont PM.

(5) Titularii de cont PM confirmă că BNR şi alte bănci centrale pot publica numele şi codurile BIC ale titularilor de cont PM. În plus, numele şi codurile BIC ale participanţilor indirecţi înregistraţi de titularii de cont PM pot fi publicate şi titularii de cont PM se asigură că participanţii indirecţi au fost de acord cu o astfel de publicare.

TITLUL III

OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

Articolul 10

Obligaţiile BNR şi ale participanţilor

(1) BNR oferă serviciile descrise la titlul IV. Cu excepţia cazului în care prezentele reguli sau legea dispun altfel, BNR utilizează toate mijloacele rezonabile pe care le are la dispoziţie pentru a-şi îndeplini obligaţiile în temeiul prezentelor reguli, fără a garanta atingerea unui rezultat.

(2) Participanţii plătesc BNR comisioanele prevăzute în apendicele VI.

(3) Participanţii se asigură că sunt conectaţi la TARGET2-România în zilele de operare, în conformitate cu programul de operare din apendicele V.

(4) Participantul declară şi garantează BNR că prin îndeplinirea obligaţiilor sale în temeiul prezentelor reguli nu încalcă nicio dispoziţie legală, de reglementare sau statutară care îi este aplicabilă şi niciun acord de care acesta este ţinut.

Articolul 11

Cooperare şi schimb de informaţii

(1) În cadrul îndeplinirii obligaţiilor şi exercitării drepturilor lor în temeiul prezentelor reguli, BNR şi participanţii cooperează îndeaproape pentru a asigura stabilitatea, buna funcţionare şi securitatea TARGET2-România. Aceştia îşi furnizează reciproc orice informaţii sau documente relevante pentru îndeplinirea obligaţiilor lor respective şi pentru exercitarea drepturilor lor respective în temeiul prezentelor reguli, fără a aduce atingere obligaţiilor de păstrare a secretului bancar.

(2) BNR înfiinţează şi menţine un birou de asistenţă cu privire la sistem pentru a asista participanţii în legătură cu dificultăţile apărute în legătură cu operaţiunile din sistem.

(3) În sistemul de informaţii al TARGET2 (T2IS) sunt disponibile informaţii actualizate privind starea operaţională a SSP. T2IS poate fi folosit pentru obţinerea de informaţii cu privire la orice eveniment care afectează funcţionarea normală a TARGET2.

(4) BNR poate transmite mesaje către participanţi fie prin intermediul ICM, fie prin orice alte mijloace de comunicare.

(5) Participanţii sunt responsabili pentru actualizarea la timp a formularelor existente de colectare a datelor statice şi pentru transmiterea de noi formulare de colectare a datelor statice către BNR. Participanţii sunt responsabili pentru verificarea acurateţei informaţiilor aferente lor care sunt introduse în TARGET2-România de către BNR.

(6) Se consideră că BNR este autorizată să comunice băncilor centrale naţionale care furnizează SSP orice informaţii referitoare la participanţi de care băncile centrale naţionale care furnizează SSP ar putea avea nevoie, în calitatea lor de administratori de servicii, în conformitate cu contractul încheiat cu furnizorul de servicii de reţea TARGET2.

(7) Participanţii informează BNR cu privire la orice schimbare în capacitatea lor juridică şi cu privire la schimbările legislative relevante care afectează aspectele cuprinse în opinia juridică privind ţara, referitoare la respectivii participanţi.

(8) Participanţii informează BNR cu privire la:

(a) orice nou participant indirect, titular de BIC adresabil sau entitate cu acces multiadresant pe care îl (o) înregistrează; şi

(b) orice modificări aduse entităţilor enumerate la litera (a).

(9) Participanţii informează BNR imediat ce apare în legătură cu ei o situaţie de neîndeplinire a obligaţiilor.

TITLUL IV

ADMINISTRAREA CONTURILOR PM ŞI PROCESAREA ORDINELOR DE PLATĂ

Articolul 12

Deschiderea şi administrarea conturilor PM

(1) Pentru fiecare participant, BNR deschide şi operează cel puţin un cont PM. La cererea unui participant care acţionează în calitate de bancă de decontare, BNR deschide unul sau mai multe subconturi în TARGET2-România în scopul utilizării pentru dedicarea lichidităţii.

(2) În conturile PM nu sunt permise solduri debitoare.

(3) Conturile PM şi subconturile acestora sunt remunerate cu: (a) 0%; sau (b) rata dobânzii pentru facilitatea de depozit a Eurosistemului minus 0,25%, fiind aleasă cea mai mică dintre cele două.

(4) Pe lângă decontarea ordinelor de plată în modulul de plăţi, un cont PM poate fi utilizat pentru a deconta ordine de plată către şi de la conturile locale, în conformitate cu regulile stabilite de BNR.

(5) Pentru obţinerea informaţiilor referitoare la propria lichiditate, participanţii utilizează ICM. BNR emite un extras de cont zilnic acelor participanţi care au optat pentru acest serviciu.

Articolul 13

Tipuri de ordine de plată

În sensul TARGET2, sunt considerate ca fiind ordine de plată următoarele:

(a) ordine de transfer credit;

(b) instrucțiuni de debitare directă efectuate în temeiul unei autorizări de debitare directă;

(c) ordine de transfer de lichiditate; şi

(d) ordine de transfer de lichiditate din PM în DCA.

Articolul 14

Acceptarea şi respingerea ordinelor de plată

(1) Ordinele de plată iniţiate de participanţi sunt considerate acceptate de BNR, dacă:

(a) mesajul de plată respectă regulile stabilite de furnizorul de servicii de reţea TARGET2;

(b) mesajul de plată respectă regulile şi dispoziţiile referitoare la format ale TARGET2-România şi trece cu succes de verificarea dublei iniţieri descrise în apendicele I; şi

(c) în cazurile în care un plătitor sau un beneficiar a fost suspendat, a fost obţinut acordul explicit al băncii centrale a participantului suspendat.

(2) BNR respinge imediat orice ordin de plată care nu îndeplineşte condiţiile menţionate la alineatul (1). BNR informează participantul cu privire la respingerea oricărui ordin de plată, conform precizărilor din apendicele I.

(3) SSP determină marca temporală pentru procesarea ordinelor de plată pe baza momentului în care primeşte şi acceptă ordinul de plată.

Articolul 15

Reguli privind prioritatea

(1) Participanţii ordonatori încadrează fiecare ordin de plată în una dintre următoarele categorii:

(a) ordin de plată normal (clasă de prioritate 2);

(b) ordin de plată urgent (clasă de prioritate 1);

(c) ordin de plată foarte urgent (clasă de prioritate 0).

În cazul în care un ordin de plată nu are atribuită o prioritate, acesta este considerat ca fiind un ordin de plată normal.

(2) Ordinele de plată foarte urgente pot fi încadrate ca atare doar de către:

(a) băncile centrale; şi

(b) participanţi, în cazurile plăţilor către şi de la CLS International Bank şi ale transferurilor de lichiditate în legătură cu decontarea sistemului auxiliar care utilizează ASI.

Toate instrucțiunile de plată inițiate de un sistem auxiliar prin intermediul ASI pentru debitarea sau creditarea conturilor PM ale participanților și toate ordinele de transfer de lichiditate din PM în DCA inițiate sunt considerate ordine de plată foarte urgente.

(3) Ordinele de transfer de lichiditate iniţiate prin intermediul ICM sunt ordine de plată urgente.

(4) În cazul ordinelor de plată urgente şi normale, plătitorul poate modifica prioritatea acestora prin intermediul ICM, modificarea producând efecte imediat. Nu este posibilă modificarea priorităţii unui ordin de plată foarte urgent.

Articolul 16

Limite de lichiditate

(1) Un participant poate limita utilizarea lichidităţii disponibile pentru ordinele de plată în relaţia cu alţi participanţi la TARGET2, mai puţin în relaţie cu oricare dintre băncile centrale, prin stabilirea de limite bilaterale sau multilaterale. Aceste limite pot fi stabilite numai în ceea ce priveşte ordinele de plată normale.

(2) Limitele pot fi stabilite numai de către un întreg grup AL sau numai în legătură cu un astfel de grup. Nu se pot stabili limite în legătură cu un singur cont PM al unui membru al unui grup AL sau de către membrii grupului AL în legătură cu fiecare dintre ei.

(3) Prin stabilirea unei limite bilaterale, un participant dă instrucţiuni BNR să nu deconteze un ordin de plată acceptat, dacă diferenţa dintre suma valorilor ordinelor de plată normale iniţiate de acesta către contul PM al unui alt participant la TARGET2 şi suma valorilor tuturor plăţilor urgente şi normale primite din contul PM al acelui participant la TARGET2 depăşeşte această limită bilaterală.

(4) Un participant poate stabili o limită multilaterală pentru orice relaţie care nu face obiectul unei limite bilaterale. O limită multilaterală poate fi stabilită numai dacă participantul a stabilit cel puţin o limită bilaterală. Dacă un participant stabileşte o limită multilaterală, acesta dă instrucţiuni BNR să nu deconteze un ordin de plată acceptat, dacă diferenţa dintre suma valorilor ordinelor de plată iniţiate către conturile PM ale tuturor participanţilor la TARGET2 faţă de care nu a fost stabilită o limită bilaterală şi suma valorilor tuturor plăţilor urgente şi normale primite din acele conturi PM depăşeşte această limită multilaterală.

(5) Valoarea minimă a oricărei limite este de 1 milion EUR. În cazul în care valoarea unei limite bilaterale sau multilaterale este zero, se consideră că nu a fost stabilită nicio limită. Nu este posibilă stabilirea de limite a căror valoare este cuprinsă între zero şi 1 milion EUR.

(6) Prin intermediul ICM, limitele pot fi modificate în timp real, producând efecte imediat sau începând cu următoarea zi de operare. Dacă o limită este modificată la zero, aceasta nu mai poate fi modificată din nou în aceeaşi zi de operare. Stabilirea unei noi limite bilaterale sau multilaterale produce efecte numai începând cu următoarea zi de operare.

Articolul 17

Facilităţi de rezervare de lichiditate

(1) Participanţii pot rezerva lichiditate pentru ordinele de plată foarte urgente sau urgente prin intermediul ICM.

(2) Managerul grupului AL poate rezerva lichiditate doar pentru grupul AL în ansamblul său. Nu se rezervă lichiditate pentru conturile individuale din cadrul unui grup AL.

(3) Solicitând rezervarea unui anumit nivel de lichiditate pentru ordinele de plată foarte urgente, participantul dă instrucţiuni BNR ca ordinele de plată urgente şi ordinele de plată normale să fie decontate numai dacă mai există lichiditate disponibilă după ce a fost dedusă suma rezervată pentru ordinele de plată foarte urgente.

(4) Solicitând rezervarea unui anumit nivel de lichiditate pentru ordinele de plată urgente, participantul dă instrucţiuni BNR ca ordinele de plată normale să fie decontate numai dacă mai există lichiditate disponibilă după ce a fost dedusă suma rezervată pentru ordinele de plată urgente şi foarte urgente.

(5) După primirea solicitării de rezervare, BNR verifică dacă nivelul lichidităţii din contul PM al participantului este suficient pentru efectuarea rezervării. În cazul în care nivelul lichidităţii nu este suficient, este rezervată doar lichiditatea disponibilă din contul PM. Diferenţa de lichiditate până la concurenţa nivelului solicitat este rezervată în cazul în care lichiditatea suplimentară devine disponibilă.

(6) Nivelul lichidităţii rezervate poate fi modificat. Prin intermediul ICM, participanţii pot face o solicitare de rezervare a unor noi sume, rezervarea producând efecte imediat sau începând cu următoarea zi de operare.

Articolul 17a

Instrucţiuni permanente pentru rezervarea de lichiditate şi dedicarea lichidităţii

(1) Participanţii pot să stabilească anticipat valoarea standard a lichidităţii rezervate pentru ordine de plată foarte urgente sau urgente prin intermediul ICM. O astfel de instrucţiune permanentă sau o modificare a unei astfel de instrucţiuni produce efecte începând cu următoarea zi de operare.

(2) Participanţii pot să stabilească anticipat prin intermediul ICM valoarea standard a lichidităţii păstrate pentru decontarea sistemului auxiliar. O astfel de instrucţiune permanentă sau o modificare a unei astfel de instrucţiuni produce efecte începând cu următoarea zi de operare. Se consideră că participanţii au dat instrucţiuni BNR pentru dedicarea de lichiditate în numele acestora la cererea sistemului auxiliar relevant.

Articolul 18

Momente de decontare prestabilite

(1) Participanţii ordonatori pot prestabili momentul decontării ordinelor de plată în cadrul unei zile de operare utilizând indicatorii „Earliest Debit Time Indicator” sau „Latest Debit Time Indicator”.

(2) Atunci când este utilizat indicatorul „Earliest Debit Time Indicator”, ordinul de plată acceptat este stocat, fiind introdus în etapa de procesare iniţială doar la momentul indicat.

(3) Atunci când este utilizat indicatorul „Latest Debit Time Indicator”, ordinul de plată acceptat este returnat ca nedecontat dacă acesta nu poate fi decontat până la momentul indicat pentru debitare. Cu 15 minute înainte de momentul indicat pentru debitare, o notificare automată este transmisă participantului ordonator prin intermediul ICM. Participantul ordonator poate de asemenea utiliza indicatorul „Latest Debit Time Indicator” doar ca indicator de avertizare. În aceste cazuri, respectivul ordin de plată nu este returnat.

(4) Participanţii ordonatori pot modifica indicatorii „Earliest Debit Time Indicator” şi „Latest Debit Time Indicator” prin intermediul ICM.

(5) Detalii tehnice suplimentare sunt cuprinse în apendicele I.

Articolul 19

Ordine de plată iniţiate în avans

(1) Ordinele de plată pot fi iniţiate cu cel mult cinci zile de operare înainte de data stabilită pentru decontare (ordine de plată stocate).

(2) Ordinele de plată stocate sunt acceptate şi introduse în etapa de procesare iniţială la data stabilită de către participantul ordonator, la începutul procesării în timpul zilei, astfel cum este prevăzut în apendicele V. Acestea sunt plasate înaintea ordinelor de plată din aceeaşi clasă de prioritate.

(3) Articolul 15 alineatul (3), articolul 22 alineatul (2) şi articolul 29 alineatul (1) litera (a) se aplică *mutatis mutandis* ordinelor de plată stocate.

Articolul 20

Decontarea ordinelor de plată în etapa de procesare iniţială

(1) Cu excepţia situaţiei în care participanţii ordonatori au indicat momentul decontării în modalitatea prevăzută la articolul 18, ordinele de plată acceptate sunt decontate imediat sau cel mai târziu până la închiderea zilei de operare în care acestea au fost acceptate, cu condiţia să fie disponibile suficiente fonduri în contul PM al plătitorului şi ţinând cont de orice limite de lichiditate şi rezervări de lichiditate prevăzute la articolele 16 şi 17.

(2) Fondurile se pot constitui din:

(a) lichiditatea disponibilă în contul PM; sau

(b) plăţi de încasat de la alţi participanţi la TARGET2, care fac obiectul procedurilor de optimizare aplicabile.

(3) Pentru ordinele de plată foarte urgente se aplică principiul „primul intrat, primul ieşit" (*first in, first out*) (*FIFO*). Aceasta înseamnă că ordinele de plată foarte urgente sunt decontate în ordine cronologică. Ordinele de plată urgente şi cele normale nu sunt decontate atât timp cât în cozile de aşteptare se află ordine de plată foarte urgente.

(4) Principiul FIFO se aplică, de asemenea, şi ordinelor de plată urgente. Ordinele de plată normale nu sunt decontate dacă în cozile de aşteptare se află ordine de plată urgente sau foarte urgente.

(5) Prin derogare de la prevederile alineatelor (3) şi (4), ordinele de plată cu prioritate mai mică (sau cu aceeaşi prioritate, dar acceptate ulterior) pot fi decontate înaintea ordinelor de plată cu prioritate mai mare (sau a celor cu aceeaşi prioritate care au fost acceptate anterior), dacă soldul rezultat din compensarea ordinelor de plată cu prioritate mai mică cu plăţile ce urmează a fi primite reprezintă o creştere de lichiditate pentru plătitor.

(6) Ordinele de plată normale sunt decontate în conformitate cu principiul „FIFO by-passing". Aceasta înseamnă că ele pot fi decontate imediat (independent de alte ordine de plată normale acceptate la un moment anterior şi aflate în coada de aşteptare) şi, prin urmare, pot deroga de la principiul FIFO, cu condiţia disponibilităţii fondurilor necesare.

(7) Detalii suplimentare referitoare la decontarea ordinelor de plată în etapa de procesare iniţială sunt cuprinse în apendicele I.

Articolul 21

Decontarea şi returnarea ordinelor de plată aflate în coada de aşteptare

(1) Ordinele de plată care nu sunt decontate imediat în etapa de procesare iniţială sunt plasate în cozile de aşteptare în conformitate cu prioritatea atribuită de către participantul respectiv, astfel cum este prevăzut la articolul 15.

(2) Pentru a optimiza decontarea ordinelor de plată aflate în coada de aşteptare, BNR poate utiliza procedurile de optimizare prevăzute în apendicele I.

(3) Cu excepţia ordinelor de plată foarte urgente, plătitorul poate modifica poziţia ordinelor de plată în coada de aşteptare (adică le poate reordona) prin intermediul ICM. Ordinele de plată pot fi mutate, cu efect imediat, fie către începutul, fie către sfârşitul cozii de aşteptare respective, în orice moment pe parcursul procesării în timpul zilei, astfel cum este prevăzut în apendicele V.

(4) La cererea unui plătitor, BNR sau, în cazul unui grup AL, banca centrală a managerului grupului AL poate decide să modifice poziţia unui ordin de plată foarte urgent în coada de

aşteptare (cu excepţia ordinelor de plată foarte urgente în contextul procedurilor de decontare 5 şi 6) cu condiţia ca această modificare să nu afecteze decontarea în bune condiţii de către sistemele auxiliare în TARGET2 sau să nu determine apariţia riscului sistemic.

(5) Ordinele de transfer de lichiditate iniţiate prin intermediul ICM sunt imediat returnate ca nedecontate în cazul în care nu există suficientă lichiditate. Alte ordine de plată sunt returnate ca nedecontate în cazul în care nu pot fi decontate până la momentele-limită stabilite pentru tipurile de mesaje respective, astfel cum este prevăzut în apendicele V.

Articolul 22

Intrarea ordinelor de plată în sistem şi irevocabilitatea acestora

(1) În sensul articolului 3 alineatul (1) prima teză din Directiva 98/26/CE şi articolului 3 alineatul (4) din Legea nr.253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiare[6], ordinele de plată sunt considerate ca fiind introduse în TARGET2-România în momentul în care este debitat contul PM al participantului respectiv.

(2) Ordinele de plată pot fi revocate până la momentul intrării în TARGET2-România în conformitate cu alineatul (1). Ordinele de plată incluse într-un algoritm, prevăzute în apendicele I, nu pot fi revocate în perioada în care algoritmul rulează.

TITLUL V

CUMULARE (*POOLING*) A LICHIDITĂȚII

Articolul 23

Metode de cumulare (*pooling*) a lichidităţii

BNR oferă metoda "informaţii consolidate privind contul" (*Consolidated Account Information*) (CAI) şi metoda "lichiditate agregată" (*aggregated liquidity*)(AL).

Articolul 24

Metoda "informaţii consolidate privind contul"

(1) Metoda CAI poate fi folosită de către:

(a) o instituţie de credit şi/sau sucursalele acesteia (indiferent dacă aceste entităţi participă sau nu la acelaşi sistem component al TARGET2), cu condiţia ca entităţile în cauză să aibă mai multe conturi PM identificate prin coduri BIC diferite; sau

[6] Publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.566 din 28.06.2004

(b) două sau mai multe instituţii de credit care aparţin aceluiaşi grup şi/sau sucursalele acestora, fiecare având unul sau mai multe conturi PM identificate prin coduri BIC diferite.

(2) (a) În cadrul metodei CAI, lista conturilor PM ale membrilor grupului şi următoarele informaţii suplimentare consolidate la nivelul grupului CAI sunt furnizate fiecărui membru al grupului CAI şi băncii sale centrale respective:

(i) liniile de credit pe parcursul zilei (*intraday credit*) (dacă este cazul);

(ii) soldurile, inclusiv soldurile subconturilor;

(iii) rulajele în cont;

(iv) plăţile decontate;

(v) ordinele de plată din coada de aşteptare.

(b) Managerul grupului CAI şi banca sa centrală au acces la informaţii referitoare la fiecare dintre elementele de mai sus în legătură cu oricare dintre conturile PM ale grupului CAI.

(c) Informaţiile menţionate în prezentul alineat sunt furnizate prin intermediul ICM.

(3) Managerul grupului CAI este abilitat să iniţieze, prin intermediul ICM, transferuri de lichiditate între conturile PM, inclusiv subconturile acestora, care fac parte din acelaşi grup CAI.

(4) Un grup CAI poate include şi conturi PM care sunt incluse într-un grup AL. În acest caz, toate conturile PM ale grupului AL fac parte din grupul CAI.

(5) În cazul în care două sau mai multe conturi PM fac parte dintr-un grup AL şi, în acelaşi timp, dintr-un grup CAI (cuprinzând alte conturi PM), în raporturile din cadrul grupului AL prevalează regulile aplicabile grupului AL.

(6) Un grup CAI, care include conturile PM ale unui grup AL, poate desemna un manager al grupului CAI, altul decât managerul grupului AL.

(7) Procedura de obţinere a autorizaţiei de utilizare a metodei AL, stabilită la articolul 25 alineatele (4) şi (5), se aplică *mutatis mutandis* procedurii de obţinere a autorizaţiei de utilizare a metodei CAI. Managerul grupului CAI nu adresează băncii centrale naţionale manager un acord perfectat pentru metoda CAI.

Articolul 25

Metoda “lichiditate agregată”

(1) Metoda AL poate fi utilizată de către:

(a) o instituţie de credit şi/sau sucursalele acesteia (indiferent dacă aceste entităţi participă sau nu la acelaşi sistem component al TARGET2), cu condiţia ca entităţile în cauză să fie stabilite în zona euro şi să aibă mai multe conturi PM identificate prin coduri BIC diferite;

(b) sucursalele stabilite în zona euro (indiferent dacă aceste sucursale participă sau nu la acelaşi sistem component al TARGET2) ale unei instituţii de credit stabilite în afara zonei euro, cu condiţia ca aceste sucursale să aibă mai multe conturi PM identificate prin coduri BIC diferite; sau

(c) două sau mai multe instituţii de credit dintre cele menţionate la litera (a) şi/sau sucursale dintre cele menţionate la litera (b) care aparţin aceluiaşi grup.

În fiecare dintre cazurile menţionate la literele (a)-(c) se adaugă condiţia ca entităţile implicate să fi încheiat acorduri de creditare pe parcursul zilei (*intraday credit*) cu băncile centrale naţionale din zona euro respective.

(2) În cadrul metodei AL, lichiditatea disponibilă în toate conturile PM ale membrilor grupului AL este agregată în scopul de a verifica dacă există suficiente fonduri pentru un ordin de plată. Cu toate acestea, relaţia bilaterală dintre membrul grupului AL şi banca sa centrală naţională AL în privinţa contului PM este în continuare guvernată de aranjamentele sistemului component al TARGET2 aferent, sub rezerva modificărilor prevăzute în acordul AL. Creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) acordat oricărui membru al grupului AL în contul său PM poate fi acoperit din lichiditatea disponibilă în celelalte conturi PM ale unui astfel de membru al grupului AL sau în conturile PM ale oricăror altor membri ai grupului AL, deschise la aceeaşi bancă centrală naţională AL sau la oricare altă bancă centrală naţională AL.

(3) În scopul utilizării metodei AL, unul sau mai mulţi titulari de cont PM care îndeplinesc criteriile prevăzute la alineatul (1) încheie un acord AL cu BNR şi, dacă este cazul, cu alte bănci centrale ale sistemelor componente ale TARGET2 la care participă alţi membri ai grupului AL. Un titular de cont PM poate încheia doar un singur acord AL în legătură cu un cont PM determinat. Acordul AL este în conformitate cu modelul aplicabil din apendicele VII.

(4) Fiecare grup AL desemnează un manager al grupului AL. În cazul în care grupul AL este constituit dintr-un singur titular de cont PM, acesta este şi managerul grupului AL. Managerul grupului AL adresează băncii centrale naţionale manager o solicitare scrisă de utilizare a metodei AL (cuprinzând formularele pentru colectarea datelor statice furnizate de BNR), împreună cu acordul AL perfectat pe baza modelului furnizat de banca centrală naţională manager. Ceilalţi membri ai grupului AL adresează solicitările lor scrise (cuprinzând formularele pentru colectarea datelor statice furnizate de BNR) către băncile lor centrale naţionale AL respective. Banca centrală naţională manager poate solicita orice informaţii sau documente suplimentare pe care le consideră adecvate pentru a lua o decizie cu privire la solicitare. În plus, banca centrală naţională manager, în acord cu celelalte bănci centrale naţionale AL, poate solicita inserarea în acordul AL a oricăror prevederi suplimentare pe care le consideră adecvate pentru a asigura aducerea la îndeplinire în mod corespunzător şi la timp a oricărei obligaţii prezente şi/sau viitoare a tuturor membrilor grupului AL faţă de orice bancă centrală naţională AL.

(5) Banca centrală naţională manager verifică dacă solicitanţii îndeplinesc condiţiile pentru constituirea unui grup AL, precum şi dacă acordul AL a fost perfectat în mod corespunzător. În acest scop, banca centrală naţională manager poate contacta celelalte bănci centrale naţionale AL. Decizia băncii centrale naţionale manager este adresată în scris managerului grupului AL, în termen de o lună de la primirea solicitării menţionate la alineatul (4) de către banca centrală naţională manager, sau, în cazul în care banca centrală naţională manager solicită informaţii suplimentare, în termen de o lună de la primirea acestor informaţii de către banca centrală naţională manager. Orice decizie de respingere este motivată.

(6) Membrii grupului AL au în mod automat acces la metoda CAI.

(7) Accesul la furnizarea de informaţii şi la toate măsurile interactive de control în cadrul unui grup AL se realizează prin intermediul ICM.

Articolul 25a

Garanţie reală mobiliară/executare

(1) Creanţele prezente şi viitoare ale BNR născute din raportul juridic dintre un membru al unui grup AL şi BNR, care sunt garantate cu garanţie reală mobiliară, conform articolului 36 alineatele (1) şi (2) din prezentele reguli, includ creanţele BNR asupra membrului grupului AL în cauză născute din acordul AL la care membrul grupului AL în cauză şi BNR sunt părţi.

(2) Fără a aduce atingere acordului AL, o astfel de garanţie reală mobiliară nu împiedică titularul de cont PM să utilizeze fondurile din conturile sale PM pe parcursul zilei de operare..

(3) Membrul grupului AL afectează fondurile din contul său PM îndeplinirii tuturor obligaţiilor sale născute din regulile de sistem ale TARGET2-România.

Articolul 25b

Executarea garanţiei reale mobiliare

La apariţia unei cauze care determină executarea, BNR are un drept necondiţionat de a valorifica garanţia reală mobiliară, fără nicio notificare prealabilă.

Articolul 25c

Executarea activelor pentru garantare

La apariţia unei cauze care determină executarea, BNR are dreptul să valorifice activele pentru garantare în conformitate cu articolul 36.

Articolul 26

Compensarea bilaterală (*set-off*) a creanţelor în conformitate cu articolul 36 alineatele (4) şi (5)

La apariţia unei cauze care determină executarea, orice creanţă a BNR asupra unui astfel de membru al grupului AL devine automat şi imediat exigibilă şi se supune prevederilor articolului 36 alineatele (4) şi (5) din prezentele reguli.

TITLUL VI

CERINȚE PRIVIND SECURITATEA ȘI ASPECTE PRIVIND SITUAȚIILE DE URGENȚĂ

Articolul 27

Proceduri de asigurare a continuităţii activităţii şi pentru situaţii de urgenţă

În cazul unui eveniment extern anormal sau al oricărui alt eveniment care afectează funcţionarea SSP, se aplică procedurile de asigurare a continuităţii activităţii şi pentru situaţii de urgenţă prevăzute în apendicele IV.

Articolul 28

Cerinţe privind securitatea

(1) Participanţii pun în aplicare măsuri adecvate de securitate pentru a-şi proteja sistemele proprii împotriva accesului şi utilizării neautorizate. Participanţii sunt singurii responsabili pentru protecţia adecvată a confidenţialităţii, integrităţii şi disponibilităţii sistemelor proprii.

(2) Participanţii aduc la cunoştinţa BNR orice incidente legate de securitate produse la nivelul infrastructurii tehnice proprii şi, atunci când este cazul, orice incidente legate de securitate care se produc la nivelul infrastructurii tehnice a terţilor furnizori. BNR poate solicita informaţii suplimentare despre incident şi, dacă este necesar, poate solicita participantului să ia măsurile adecvate pentru a preveni repetarea unui asemenea eveniment.

(3) BNR poate impune cerinţe suplimentare privind securitatea tuturor participanţilor şi/sau participanţilor consideraţi critici de către BNR.

TITLUL VII

MODULUL INFORMAȚII ȘI CONTROL

Articolul 29

Utilizarea ICM

(1) ICM:

(a) permite participanţilor să acceseze informaţiile referitoare la conturile proprii şi să-şi administreze lichiditatea;

(b) poate fi utilizat pentru a iniţia ordine de transfer de lichiditate; şi

(c) permite participanţilor să iniţieze plăţi de substituire pentru redistribuirea de lichiditate (*backup liquidity redistribution*) şi plăţi de substituire în situaţii de urgenţă (*backup contingency*), în cazul unei întreruperi în funcţionarea infrastructurii de plăţi a participantului.

(2) Apendicele I cuprinde detalii tehnice suplimentare referitoare la ICM.

TITLUL VIII

COMPENSAȚIA, REGIMUL RĂSPUNDERII ŞI PROBA

Articolul 30

Schema de compensaţie

În cazul în care un ordin de plată nu poate fi decontat în aceeaşi zi de operare în care a fost acceptat din cauza unei disfuncţionalităţi tehnice a TARGET2, BNR oferă o compensaţie participanţilor direcţi implicaţi, în conformitate cu procedura specială prevăzută în apendicele II.

Articolul 31

Regimul răspunderii

(1) În îndeplinirea obligaţiilor care le revin în temeiul prezentelor reguli, BNR şi participanţii sunt ţinuţi de obligaţia generală reciprocă de diligenţă rezonabilă.

(2) BNR răspunde faţă de participanţii săi în caz de fraudă (incluzând, dar fără a se limita la dol) sau culpă gravă pentru orice prejudiciu rezultat din funcţionarea TARGET2-România. În cazul culpei simple, răspunderea BNR se limitează la prejudiciul direct al participantului, şi anume la valoarea tranzacţiei în cauză şi/sau la pierderea dobânzii aferente, excluzând orice prejudiciu indirect.

(3) BNR nu răspunde pentru niciun prejudiciu rezultat dintr-o disfuncţionalitate sau întrerupere în funcţionare a infrastructurii tehnice (inclusiv, dar fără a se limita la infrastructura informatică, programele, datele, aplicaţiile sau reţelele BNR), dacă o astfel de disfuncţionalitate sau întrerupere în funcţionare apare în ciuda faptului că BNR a adoptat măsurile considerate în mod rezonabil necesare pentru a proteja infrastructura în cauză împotriva disfuncţionalităţii sau întreruperii în funcţionare, precum şi pentru a înlătura consecinţele unei astfel de disfuncţionalităţi sau întreruperi în funcţionare (aceasta din urmă include, dar nu se limitează la, iniţierea şi finalizarea procedurilor de asigurare a continuităţii activităţii şi pentru situaţii de urgenţă menţionate în apendicele IV).

(4) BNR nu este răspunzătoare:

(a) în măsura în care prejudiciul este cauzat de participant; sau

(b) dacă prejudiciul rezultă din evenimente externe care se află în afara controlului rezonabil al BNR (forţă majoră).

(5) Fără a aduce atingere prevederilor Ordonanţei de Urgenţă a Guvernului nr.113/2009 privind serviciile de plată[7], aprobată prin Legea nr.197/2010, alineatele (1)-(4) se aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii BNR.

(6) BNR şi participanţii iau toate măsurile rezonabile şi realizabile în scopul diminuării oricăror daune sau prejudicii la care se referă prezentul articol.

(7) În îndeplinirea unora sau a tuturor obligaţiilor sale conform prezentelor reguli, BNR poate mandata terţi să acţioneze în numele său, în special furnizori de reţele de telecomunicaţii sau de alt tip de reţele sau alte entităţi, dacă acest lucru este necesar pentru îndeplinirea de către BNR a obligaţiilor sale sau dacă aceasta este o practică normală a pieţei. Obligaţia BNR se limitează la selectarea şi mandatarea în mod corespunzător a oricăror astfel de terţi, iar răspunderea BNR este limitată în mod corespunzător. În sensul prezentului alineat, băncile centrale naţionale care furnizează SSP nu sunt considerate terţi.

Articolul 32

Proba

(1) Cu excepţia cazului în care prezentele reguli dispun altfel, toate mesajele de plată şi legate de procesarea plăţii în legătură cu TARGET2, precum confirmările de debitare sau de creditare sau extrasele de cont, dintre BNR şi participanţi, se transmit prin intermediul furnizorului de servicii de reţea TARGET2.

(2) Înregistrările pe suport electronic sau pe suport de hârtie ale mesajelor păstrate de BNR sau de furnizorul de servicii de reţea TARGET2 sunt acceptate ca mijloace de probă a plăţilor procesate prin intermediul BNR. Versiunea salvată sau tipărită a mesajului original al furnizorului de servicii de reţea TARGET2 este acceptată ca mijloc de probă, indiferent de forma mesajului original.

(3) În cazul în care conexiunea unui participant cu furnizorul de servicii de reţea TARGET2 nu mai funcţionează, participantul utilizează mijloacele alternative de transmitere a mesajelor, prevăzute în apendicele IV. În astfel de situaţii, versiunea salvată sau tipărită a mesajului prezentată de BNR are aceeaşi valoare probatorie ca şi mesajul original, indiferent de forma acestuia.

(4) BNR păstrează evidenţe complete ale ordinelor de plată iniţiate şi ale plăţilor primite de participanţi pentru o perioadă de 5 ani de la data iniţierii acestor ordine de plată şi a primirii plăţilor, cu condiţia ca aceste evidenţe complete să acopere o perioadă de cel puţin cinci ani

[7] Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.685 din 12.10.2009

pentru orice participant la TARGET2 care face obiectul unei monitorizări continue în temeiul măsurilor restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre, sau chiar o perioadă mai lungă, în cazul în care aceasta este prevăzută de reglementări specifice.

(5) Registrele contabile şi registrele proprii ale BNR (indiferent dacă sunt păstrate pe suport de hârtie, microfilm, microfişă, înregistrare electronică sau magnetică, în orice altă formă reproductibilă mecanic sau în alt mod) sunt acceptate ca mijloace de probă a oricăror obligaţii ale participanţilor şi a oricăror fapte şi evenimente pe care părţile le invocă.

TITLUL IX

ÎNCETAREA PARTICIPĂRII ŞI ÎNCHIDEREA CONTURILOR

Articolul 33

Durata şi încetarea participării în situaţii normale

(1) Fără a aduce atingere prevederilor articolului 34, participarea la TARGET2-România este pe durată nedeterminată.

(2) Un participant poate pune capăt participării sale la TARGET2-România în orice moment, cu un preaviz de 14 zile de operare, cu excepţia cazului în care convine cu BNR un preaviz mai scurt.

(3) BNR poate pune capăt participării unui participant la TARGET2-România în orice moment, cu un preaviz de trei luni, cu excepţia cazului în care convine cu participantul respectiv un alt termen de preaviz.

(4) În cazul încetării participării, obligaţia de păstrare a confidenţialităţii prevăzută la articolul 38 rămâne în vigoare pentru o perioadă de cinci ani de la data încetării participării.

(5) La încetarea participării, conturile PM ale participantului în cauză se închid, în conformitate cu articolul 35.

Articolul 34

Suspendarea participării şi încetarea participării în situaţii excepţionale

(1) Participarea unui titular de cont PM la TARGET2-România încetează imediat şi fără notificare prealabilă sau este suspendată la apariţia uneia dintre următoarele situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor:

(a) deschiderea procedurilor de insolvenţă; şi/sau

(b) titularul de cont PM nu mai îndeplineşte criteriile de acces prevăzute la articolul 4.

(2) BNR poate pune capăt fără notificare prealabilă sau poate suspenda participarea titularului de cont PM din TARGET2-România, dacă:

(a) apar una sau mai multe situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor [altele decât cele menţionate la alineatul (1)];

(b) titularul de cont PM a încălcat în mod substanţial prezentele reguli;

(c) titularul de cont PM nu îşi îndeplineşte o obligaţie substanţială faţă de BNR;

(d) titularul de cont PM este exclus din TARGET2 CUG sau calitatea sa de membru al TARGET2 CUG încetează în alt fel;

(e) are loc orice alt eveniment în legătură cu un titular de cont PM, eveniment care, în aprecierea BNR, ar pune în pericol stabilitatea, buna funcţionare şi securitatea generale ale TARGET2-România sau ale oricărui alt sistem component al TARGET2, sau ar periclita îndeplinirea de către BNR a atribuţiilor sale prevăzute de Legea nr.312/2004 şi de Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale şi al Băncii Centrale Europene, sau prezintă riscuri din perspectiva prudenţei; şi/sau

(f) o bancă centrală naţională suspendă sau pune capăt accesului titularului de cont PM la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) în temeiul punctului 12 din anexa III.

(3) În exercitarea libertăţii de apreciere în temeiul alineatului (2), BNR ia în considerare, printre altele, gravitatea situaţiei de neîndeplinire a obligaţiilor sau a evenimentelor menţionate la literele (a)-(c).

(4) (a) În cazul în care BNR suspendă sau pune capăt participării unui titular de cont PM la TARGET2-România conform alineatului (1) sau (2), BNR informează imediat acel titular de cont PM, alte bănci centrale, precum şi alţi titulari de cont PM despre această suspendare sau încetare printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(b) În cazul în care BNR este informată de către o altă bancă centrală cu privire la suspendarea sau încetarea participării unui titular de cont PM la un alt sistem component al TARGET2, BNR îi informează imediat pe titularii săi de cont PM despre această suspendare sau încetare printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(c) Odată ce un astfel de mesaj transmis prin intermediul ICM a fost primit de către titularii de cont PM, se consideră că aceştia au fost informaţi despre încetarea/suspendarea participării unui titular de cont PM din TARGET2-România sau la un alt sistem component al TARGET2. Titularii de cont PM suportă orice pierderi rezultate din iniţierea unui ordin de plată către titularii de cont PM a căror participare a fost suspendată sau a căror participare a încetat, dacă ordinul de plată în cauză a fost introdus în TARGET2-România după primirea mesajului transmis prin intermediul ICM.

(5) După încetarea participării unui titular de cont PM, TARGET2-România nu acceptă noi ordine de plată de la un astfel de titular de cont PM. Ordinele de plată din coada de aşteptare, ordinele de plată stocate sau ordinele de plată noi în favoarea unui astfel de titular de cont PM sunt returnate.

(6) În cazul în care un titular de cont PM este suspendat din TARGET2-România, toate plăţile primite de acesta şi ordinele de plată iniţiate de acesta sunt stocate şi introduse în etapa de procesare iniţială numai după ce au fost în mod explicit acceptate de către banca centrală a titularului de cont PM suspendat.

Articolul 35

Închiderea conturilor PM

(1) Participanţii îşi pot închide conturile lor PM în orice moment, cu condiţia notificării BNR cu 14 zile de operare în avans.

(2) În cazul încetării participării, în temeiul articolului 33 sau al articolului 34, BNR închide conturile PM ale participantului în cauză, după ce:

(a) a decontat sau a returnat toate ordinele de plată din coada de aşteptare; şi

(b) şi-a exercitat drepturile de garanţie reală mobiliară şi de compensare bilaterală (*set-off*) în conformitate cu articolul 36.

TITLUL X

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 36

Drepturile BNR de garanţie reală mobiliară şi de compensare bilaterală (*set-off*)

(1) BNR are un drept de garanţie reală mobiliară asupra soldurilor creditoare prezente şi viitoare din conturile PM ale participantului, ca garanţie pentru orice creanţe curente şi viitoare născute din raportul juridic dintre părţi.

(2) BNR are dreptul menţionat la alineatul (1), chiar dacă creanţele sale sunt afectate de condiţii sau nu sunt încă exigibile.

(3) Participantul, acţionând în calitatea sa de titular de cont PM, consimte prin prezenta la constituirea garanţiei reale mobiliare în favoarea BNR la care a fost deschis contul respectiv; acest consimţământ constă în punerea la dispoziţia BNR a activelor-obiect al garanţiei reale mobiliare la care se face referire în legea română. Orice sume transferate în contul PM, al cărui sold constituie obiectul garanţiei reale mobiliare, devin în mod irevocabil obiect al garanţiei reale mobiliare, prin simplul fapt al transferării lor, fără niciun fel de restricţii, ca şi garanţie pentru îndeplinirea în totalitate a obligaţiilor garantate.

(4) La apariţia:

(a) unei situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor, menţionate la articolul 34 alineatul (1); sau

(b) oricărei altei situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor sau a unui eveniment prevăzute la articolul 34 alineatul (2) care a condus la încetarea sau suspendarea participării participantului, fără a ţine seama de deschiderea oricăror proceduri de insolvenţă împotriva unui participant şi fără a ţine seama de orice cesiune, poprire/sechestru judiciar sau de altă natură sau de orice altă formă de dispoziţie asupra drepturilor participantului ori cu privire la aceste drepturi, toate obligaţiile participantului sunt considerate de drept şi imediat scadente şi, ca urmare, imediat exigibile, fără notificare prealabilă şi fără a fi necesară vreo aprobare prealabilă de către o autoritate. În plus, obligaţiile reciproce dintre participant şi BNR sunt automat compensate bilateral (*set-off*), iar partea care datorează suma mai mare plăteşte celeilalte diferenţa.

(5) BNR îl notifică fără întârziere pe participant cu privire la orice compensare bilaterală (*set-off*) efectuată potrivit alineatului (4), după ce aceasta a fost efectuată.

(6) BNR poate, fără notificare prealabilă, să debiteze contul PM al oricărui participant cu orice sumă pe care participantul respectiv o datorează BNR, rezultată din raportul juridic dintre participant şi BNR.

Articolul 37

Dreptul de garanţie în privinţa fondurilor din subconturi

(1) BNR are o garanţie reală mobiliară asupra soldului subcontului unui participant deschis pentru decontarea instrucţiunilor de plată în legătură cu un sistem auxiliar, în conformitate cu aranjamentele dintre sistemul auxiliar respectiv şi banca sa centrală. Acest sold garantează obligaţia participantului menţionată la alineatul (7) faţă de BNR în legătură cu o astfel de decontare.

(2) BNR blochează soldul subcontului participantului la momentul comunicării de către sistemul auxiliar [prin intermediul unui mesaj „început de ciclu" (*start-of-cycle message*)]. Atunci când este cazul, BNR majorează sau reduce ulterior soldul blocat prin creditarea sau debitarea decontării între sisteme a plăţilor în sau din subcont sau prin creditarea transferurilor de lichiditate în subcont. Blocarea respectivă expiră la momentul comunicării de către sistemul auxiliar [prin intermediul unui mesaj „sfârşit de ciclu" (*end-of-cycle message*)].

(3) Prin confirmarea blocării soldului subcontului participantului, BNR garantează sistemului auxiliar plata în limita valorii soldului în cauză. Prin confirmarea, atunci când este cazul, a majorării sau a reducerii soldului blocat ca urmare a creditării sau debitării decontării între sisteme a plăţilor în sau din subcont sau creditării transferurilor de lichiditate în subcont, garanţia este majorată sau redusă automat în cadrul valorii plăţii. Fără a aduce atingere majorării sau reducerii sus-menţionate a garanţiei, garanţia este irevocabilă, necondiţionată şi plătibilă la prima cerere. În cazul în care BNR nu este banca centrală a sistemului auxiliar, se

consideră că BNR a primit instrucţiunea de a furniza garanţia menţionată anterior băncii centrale a sistemului auxiliar.

(4) În cazul în care nu s-a deschis nicio procedură de insolvenţă împotriva participantului, instrucţiunile de plată în legătură cu sistemul auxiliar, având ca scop soldarea obligaţiei de decontare a participantului, sunt decontate fără a dispune de garanţie şi fără a recurge la dreptul real de garanţie asupra soldului subcontului participantului.

(5) În cazul insolvenţei participantului, instrucţiunea de plată în legătură cu sistemul auxiliar destinată soldării obligaţiei de decontare a participantului constituie o primă cerere de plată în temeiul garanţiei; debitarea subcontului participantului cu suma aferentă instrucţiunii (şi creditarea contului tehnic al sistemului auxiliar) constituie, în consecinţă, eliberarea de obligaţia de garantare de către BNR şi o valorificare a dreptului său de garanţie asupra soldului subcontului participantului.

(6) Garanţia se stinge la comunicarea de către sistemul auxiliar că decontarea s-a finalizat [prin intermediul unui mesaj „sfârşit de ciclu" (*end-of-cycle message*)].

(7) Participantul este obligat să ramburseze către BNR orice plată făcută de către aceasta în temeiul garanţiei respective.

Articolul 38

Confidenţialitate

(1) BNR păstrează confidenţialitatea tuturor informaţiilor sensibile sau secrete, inclusiv când aceste informaţii se referă la plăţi, a informaţiilor tehnice sau organizaţionale aparţinând participantului sau clienţilor participantului, cu excepţia situaţiei în care participantul sau clientul său şi-a dat consimţământul în scris pentru divulgarea informaţiilor sau această divulgare este permisă ori impusă de legea română.

(2) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), participantul consimte că BNR poate să divulge informații referitoare la plăți, informații tehnice sau organizaționale aferente participantului, aferente participanților din același grup sau aferente clienților participantului obținute pe parcursul operării TARGET2-România altor bănci centrale sau terți implicați în operarea TARGET2-România, în măsura în care divulgarea este necesară pentru funcționarea eficientă a TARGET2 sau pentru monitorizarea expunerii participantului sau a grupului acestuia, sau autorităților de supraveghere și monitorizare ale statelor membre și ale Uniunii, în măsura în care divulgarea este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor lor publice și cu condiția ca, în toate aceste cazuri, divulgarea să nu contravină legii aplicabile. BNR nu este răspunzătoare pentru consecințele financiare și comerciale ale unei asemenea divulgări.

(3) Prin derogare de la prevederile alineatului (1) şi cu condiţia ca prin aceasta să nu fie posibilă identificarea directă sau indirectă a participantului sau a clienţilor participantului, BNR poate utiliza, divulga sau publica informaţii referitoare la plăţi aferente participantului sau clienţilor

participantului în scopuri statistice, istorice, ştiinţifice sau în alte scopuri în exerciţiul funcţiilor sale publice sau în exerciţiul funcţiilor altor entităţi publice cărora le sunt divulgate aceste informaţii.

(4) Informaţiile referitoare la funcţionarea TARGET2-România la care participanţii au avut acces pot fi utilizate numai în scopurile menţionate în prezentele reguli. Participanţii păstrează confidenţialitatea acestor informaţii, cu excepţia situaţiei în care BNR şi-a dat consimţământul în scris şi în mod expres pentru divulgarea acestora. Participanţii se asigură că orice terţi către care aceştia externalizează, deleagă sau subcontractează sarcini care au sau pot avea o influenţă asupra îndeplinirii obligaţiilor lor în temeiul prezentelor reguli sunt ţinuţi de obligaţia de confidenţialitate din prezentul articol.

(5) În scopul decontării ordinelor de plată, BNR este autorizată să proceseze şi să transfere datele necesare către furnizorul de servicii de reţea TARGET2.

Articolul 39

Protecţia datelor, prevenirea spălării banilor, măsuri administrative sau restrictive şi aspecte conexe

(1) Se consideră că participanţii cunosc şi respectă toate obligaţiile care le revin cu privire la legislaţia privind protecţia datelor, prevenirea spălării banilor, finanţarea terorismului, activităţile nucleare cu risc de proliferare sau dezvoltarea unor sisteme de transport al armelor nucleare, în special în ceea ce priveşte punerea în aplicare a măsurilor adecvate cu privire la orice plăţi debitate sau creditate în conturile PM ale acestora. Participanţii se informează şi cu privire la politica furnizorului de servicii de reţea TARGET2 privind extragerea datelor înainte de a intra în raporturi contractuale cu furnizorul de servicii de reţea TARGET2.

(2) Se consideră că BNR a fost autorizată de către participanţi să obţină orice informaţii referitoare la ei de la orice autoritate financiară sau de supraveghere sau de la un organism profesional, naţional(ă) sau străin(ă), în cazul în care aceste informaţii sunt necesare pentru participarea participantului la TARGET2-România.

(3) Atunci când acţionează în calitate de furnizor de servicii de plată al unui beneficiar sau al unui plătitor, participanţii îndeplinesc toate cerinţele care rezultă din măsurile administrative sau restrictive impuse în temeiul articolului 75 sau 215 din Tratatul privind funcţionarea UE, care le sunt aplicabile, inclusiv în ceea ce priveşte notificarea şi/sau obţinerea acordului din partea unei autorităţi competente în legătură cu procesarea tranzacţiilor. În plus:

(a) în cazul în care BNR este furnizorul de servicii de plată al unui participant care are calitatea de plătitor:

(i) participantul efectuează notificarea necesară sau obţine aprobarea în numele băncii centrale care trebuie în principal să efectueze notificarea sau să obţină aprobarea, şi transmite BNR dovada efectuării notificării sau a obţinerii aprobării;

(ii) participantul nu introduce în TARGET2 niciun ordin de transfer credit până nu a obţinut din partea BNR confirmarea că notificarea necesară a fost făcută sau că aprobarea a fost obţinută de către sau în numele furnizorului de servicii de plată al beneficiarului;

(b) în cazul în care BNR este furnizor de servicii de plată al unui participant care are calitatea de beneficiar, participantul efectuează notificarea necesară sau obţine aprobarea în numele băncii centrale care trebuie în principal să efectueze notificarea sau să obţină aprobarea, şi transmite BNR dovada efectuării notificării sau a obţinerii aprobării.

În sensul prezentului alineat, noţiunile „furnizor de servicii de plată", „plătitor" şi „beneficiar" au semnificaţiile care le sunt atribuite în cadrul măsurilor administrative sau restrictive aplicabile.

Articolul 40

Notificări

(1) Cu excepţia cazului în care prezentele reguli dispun altfel, toate notificările impuse sau permise în temeiul prezentelor reguli se trimit prin scrisoare recomandată, fax sau prin orice altă modalitate, în scris, sau printr-un mesaj autentificat prin intermediul furnizorului de servicii de reţea TARGET2. Notificările către BNR sunt înaintate conducerii Direcţiei Plăţi din BNR, str. Lipscani nr.25, sector 3, Bucureşti, cod 030031, România sau la NBORROBU. Notificările către participant sunt trimise la adresa, numărul de fax sau adresa sa de BIC, pe care participantul le aduce la cunoştinţă ocazional BNR.

(2) Pentru a dovedi că o notificare a fost trimisă, este suficient a dovedi că notificarea a fost livrată la adresa corespunzătoare sau că plicul conţinând notificarea în cauză a fost adresat şi expediat în mod corect.

(3) Toate notificările se formulează în limba română sau în limba engleză.

(4) Participanţii sunt ţinuţi de toate formularele şi documentele BNR pe care aceştia le-au completat şi/sau semnat, inclusiv, dar fără a se limita la, formularele de colectare a datelor statice, astfel cum este prevăzut la articolul 8 alineatul (2) litera (a), şi de informaţiile furnizate conform articolului 11 alineatul (5), care au fost transmise în conformitate cu alineatele (1) şi (2) şi pe care BNR consideră în mod rezonabil că le-a primit de la participanţi, de la angajaţii lor sau agenţii acestora.

Articolul 41

Relaţia contractuală cu furnizorul de servicii de reţea TARGET2

(1) În sensul prezentelor reguli, furnizorul de servicii de reţea TARGET2 este SWIFT. Fiecare participant încheie un contract separat cu SWIFT cu privire la serviciile ce urmează a fi prestate

de SWIFT în legătură cu utilizarea de către participant a TARGET2-România. Raportul juridic dintre participant şi SWIFT este guvernat în mod exclusiv de termenii şi condiţiile SWIFT.

(2) Fiecare participant participă şi într-un TARGET2 CUG, indicat de băncile centrale naţionale care furnizează SSP care acţionează în calitate de administrator al serviciului SWIFT pentru SSP. Admiterea unui participant în şi excluderea unui participant dintr-un TARGET2 CUG produce efecte din momentul comunicării către SWIFT de către administratorul serviciului SWIFT.

(3) Participanţii respectă TARGET2 SWIFT Service Profile, astfel cum este acesta pus la dispoziţie de către BNR.

(4) Serviciile ce urmează a fi prestate de către SWIFT nu sunt incluse în serviciile ce urmează a fi prestate de către BNR în legătură cu TARGET2.

(5) BNR nu este răspunzătoare pentru acţiunile, erorile sau omisiunile SWIFT (incluzând directorii, personalul şi subcontractorii săi) ca furnizor de servicii SWIFT sau pentru acţiunile, erorile sau omisiunile furnizorilor de reţea aleşi de participanţi pentru a avea acces la reţeaua SWIFT.

Articolul 42

Procedura de modificare

BNR poate oricând să modifice unilateral prezentele reguli, inclusiv apendicele la acestea. Modificările prezentelor reguli, inclusiv ale apendicelor sale, sunt aduse la cunoştinţă prin publicarea în Monitorul Oficial al României, partea I. Dacă participantul nu se opune în mod expres modificărilor în termen de 14 zile de la data la care participantul a fost informat cu privire la modificările în cauză, acestea se consideră a fi fost acceptate. În cazul în care un participant formulează obiecţiuni cu privire la modificare, BNR este îndreptăţită să pună capăt imediat participării acelui participant la TARGET2-România şi să închidă oricare dintre conturile sale PM.

Articolul 43

Drepturile terţilor

(1) Participanţii nu transferă, constituie garanţii reale mobiliare asupra sau cesionează terţilor drepturile, beneficiile, obligaţiile, responsabilităţile şi creanţele născute din prezentele reguli sau referitoare la acestea, fără consimţământul scris al BNR.

(2) Prezentele reguli nu creează drepturi în favoarea sau obligaţii în relaţie cu nicio altă entitate în afară de BNR şi participanţii la TARGET2-România.

Articolul 44

Legea aplicabilă, jurisdicţia şi locul executării

(1) Relaţia bilaterală dintre BNR şi participanţii la TARGET2-România este guvernată de legea română.

(2) Fără a aduce atingere competenţei Curţii de Justiţie a Uniunii Europene, orice diferend rezultat dintr-un element referitor la relaţia menţionată la alineatul (1) este de competenţa exclusivă a instanţelor competente din România.

(3) În privinţa raportului juridic dintre BNR şi participanţi, locul executării este România.

Articolul 45

Nulitate parţială

În cazul în care oricare dintre prevederile prezentelor reguli este sau devine nulă, aceasta nu aduce atingere aplicabilităţii tuturor celorlalte prevederi din prezentele reguli.

Apendicele I

SPECIFICAȚII TEHNICE PENTRU PROCESAREA ORDINELOR DE PLATĂ

În plus faţă de reguli pentru deschiderea şi funcţionarea unui cont PM în TARGET2-România, următoarele reguli se aplică procesării ordinelor de plată:

1. **Cerinţe tehnice pentru participarea la TARGET2-România cu privire la infrastructura, reţeaua şi formatele mesajelor**

(1) Pentru schimbul de mesaje, TARGET2 foloseşte serviciile SWIFT. Prin urmare, fiecare participant trebuie să dispună de o conexiune la reţeaua securizată cu protocol internet (Secure IP Network) a SWIFT. Contul PM al fiecărui participant se identifică printr-un cod BIC SWIFT de opt sau unsprezece caractere. Mai mult, fiecare participant parcurge cu succes o serie de teste pentru a-şi demonstra capacitatea tehnică şi operaţională înainte de a putea participa la TARGET2-România.

(2) Pentru iniţierea ordinelor de plată şi schimbul de mesaje de plată în PM se utilizează serviciul SWIFTNet FIN Y-copy. În acest scop, se înfiinţează un grup închis de utilizatori SWIFT (*Closed User Group*) (CUG) dedicat. Ordinele de plată în cadrul unui astfel de CUG TARGET2 se adresează direct participantului la TARGET2 beneficiar prin indicarea codului său BIC în antetul mesajului SWIFTNet FIN.

(3) Pentru serviciile de informaţii şi control pot fi folosite următoarele servicii SWIFTNet:

(a) SWIFTNet InterAct;

(b) SWIFTNet FileAct; şi/sau

(c) SWIFTNet Browse.

(4) Securitatea schimbului de mesaje între participanţi se bazează exclusiv pe serviciul Public Key Infrastructure (PKI) al SWIFT. Informaţii referitoare la serviciul PKI sunt disponibile în documentaţia furnizată de SWIFT.

(5) Serviciul de administrare a relaţiei bilaterale (*bilateral relationship management*) furnizat de aplicaţia Relationship Management Application (RMA) a SWIFT poate fi folosit numai cu destinaţia centrală BIC a SSP şi nu se utilizează pentru mesajele de plată între participanţii la TARGET2.

2. **Tipuri de mesaje de plată**

(1) Sunt procesate următoarele tipuri de mesaje ale sistemului SWIFTNet FIN/SWIFT:

Tip de mesaj	Tipul utilizării	Descriere
MT 103	Obligatorie	Plată clienţi
MT 103+	Obligatorie	Plată clienţi [Procesare directă (*Straight Through Processing*)]
MT 202	Obligatorie	Plată interbancară
MT 202COV	Obligatorie	Plăţi de acoperire (*Cover payments*)
MT 204	Opţională	Plată prin debitare directă
MT 011	Opţională	Notificare de livrare
MT 012	Opţională	Notificare iniţiator
MT 019	Obligatorie	Notificare de eroare
MT 900	Opţională	Confirmare de debitare/Modificări privind linia de creditare
MT 910	Opţională	Confirmare de creditare/Modificări privind linia de creditare
MT 940/950	Opţională	Extras de cont (client)

MT 011, MT 012 şi MT 019 sunt mesaje ale sistemului SWIFT.

(2) La înregistrarea în TARGET2-România, participanţii direcţi declară ce tipuri de mesaje opţionale vor folosi, cu excepţia mesajelor MT 011 şi MT 012, în legătură cu care participanţii direcţi decid ocazional dacă să le primească sau să nu le primească, cu privire la anumite mesaje specifice.

(3) Participanţii respectă structura mesajelor SWIFT şi specificaţiile de câmp, astfel cum sunt stabilite acestea în documentaţia SWIFT şi ţinând cont de restricţiile stabilite pentru TARGET2, astfel cum sunt prevăzute acestea în cartea 1, capitolul 9.1.2.2 din Specificaţiile funcţionale detaliate pentru utilizatori (User Detailed Functional Specifications/UDFS).

(4) Conţinutul câmpurilor este validat la nivelul TARGET2-România în conformitate cu cerinţele UDFS. Participanţii pot conveni între ei asupra unor reguli specifice cu privire la conţinutul

câmpurilor. Cu toate acestea, în TARGET2-România nu se efectuează verificări specifice în ceea ce priveşte respectarea de către participanţi a oricăror astfel de reguli.

(5) Mesajele MT 202COV se utilizează pentru realizarea plăţilor de acoperire, adică a plăţilor realizate de către băncile de corespondent pentru a deconta (acoperi) mesajele de transfer credit care sunt transmise băncii unui client prin alte mijloace mai directe. Informaţiile referitoare la client conţinute în MT 202COV nu se afişează în ICM.

3. **Verificarea dublei iniţieri**

(1) Toate ordinele de plată sunt supuse unei verificări a dublei iniţieri, scopul acestei verificări fiind respingerea ordinelor de plată care au fost iniţiate de mai multe ori din greşeală.

(2) Sunt verificate următoarele câmpuri ale tipurilor de mesaje SWIFT:

Elemente	Partea mesajului SWIFT	Câmp
Iniţiator	Antet de bază	Adresă Terminal Logic (*LT Address*)
Tip de mesaj	Antet aplicaţie	Tip de mesaj
Beneficiar	Antet aplicaţie	Adresă de destinaţie
Număr de referinţă al tranzacţiei (TRN)	Bloc text	:20
Referinţă complementară	Bloc text	:21
Data valutei	Bloc text	:32
Valoarea	Bloc text	:32

(3) În cazul în care toate câmpurile descrise la punctul 2 ale unui ordin de plată recent iniţiat sunt identice cu cele ale unui ordin de plată acceptat anterior, ordinul de plată recent iniţiat este returnat.

4. **Coduri de eroare**

În cazul în care un ordin de plată este respins, participantul ordonator primeşte o notificare de eroare (MT 019), indicând, prin utilizarea codurilor de eroare, motivul respingerii. Codurile de eroare sunt definite în capitolul 9.4.2 din UDFS.

5. **Momente predeterminate ale decontării**

(1) Pentru ordinele de plată care utilizează indicatorul „Earliest Debit Time Indicator" se foloseşte cuvântul de cod „/FROTIME/".

(2) Pentru ordinele de plată care utilizează indicatorul „Latest Debit Time Indicator", sunt disponibile două opţiuni.

(a) Cuvânt de cod „/REJTIME/": dacă ordinul de plată nu poate fi decontat până la momentul indicat pentru debitare, ordinul de plată este returnat.

(b) Cuvânt de cod „/TILTIME/": dacă ordinul de plată nu poate fi decontat până la momentul indicat pentru debitare, ordinul de plată nu este returnat, ci este plasat în coada de aşteptare aferentă.

Indiferent de opţiune, dacă un ordin de plată cu indicatorul „Latest Debit Time Indicator" nu este decontat cu 15 minute înainte de momentul indicat, în mod automat este transmisă o notificare prin intermediul ICM.

(3) Dacă este utilizat cuvântul de cod „/CLSTIME/", ordinul de plată este tratat în acelaşi mod ca şi ordinul de plată menţionat la punctul 2 litera (b).

6. **Decontarea ordinelor de plată în etapa de procesare iniţială**

(1) Pentru a deconta ordinele de plată pe bază brută, rapid şi cu un necesar redus de lichiditate, se efectuează verificări privind posibilitatea compensării şi, dacă este oportun, verificări extinse privind posibilitatea compensării (ambii termeni având semnificaţia prevăzută la alineatele (2) şi (3)), cu privire la ordinele de plată introduse în etapa de procesare iniţială.

(2) Verificarea privind posibilitatea compensării determină dacă există ordine de plată ale beneficiarului la începutul cozii de aşteptare a ordinelor de plată foarte urgente sau, dacă nu este cazul, la începutul cozii de aşteptare a ordinelor de plată urgente, care pot fi compensate cu ordinul de plată al plătitorului (denumite în continuare „ordine de plată compensabile"). Dacă un ordin de plată compensabil nu disponibilizează suficiente fonduri pentru ordinul respectiv de plată al plătitorului în etapa de procesare iniţială, se calculează dacă există suficientă lichiditate disponibilă în contul PM al plătitorului.

(3) Dacă verificarea privind posibilitatea compensării eşuează, BNR poate aplica o verificare extinsă privind posibilitatea compensării. Verificarea extinsă privind posibilitatea compensării determină dacă există, în oricare dintre cozile de aşteptare ale beneficiarului, ordine de plată compensabile, indiferent de momentul intrării acestora în coada de aşteptare. Cu toate acestea, dacă în coada de aşteptare a beneficiarului există ordine de plată cu prioritate mai mare adresate altor participanţi la TARGET2, principiul FIFO poate fi încălcat doar dacă în urma decontării acestor ordine de plată compensabile ar rezulta o creştere de lichiditate pentru beneficiar.

7. **Decontarea ordinelor de plată aflate în cozile de aşteptare**

(1) Modul de procesare a ordinelor de plată aflate în cozile de aşteptare depinde de clasa de prioritate alocată de participantul ordonator.

(2) Ordinele de plată aflate în cozile de aşteptare foarte urgente şi urgente sunt decontate utilizând procedura de verificare a posibilităţii compensării, descrisă la punctul 6, începând cu ordinul de

plată aflat la începutul cozii de aşteptare în cazurile în care există o creştere a lichidităţii sau o intervenţie la nivelul cozii de aşteptare (modificarea poziţiei în coada de aşteptare, a momentului decontării sau a priorităţii, sau revocarea ordinului de plată).

(3) Ordinele de plată aflate în coada de aşteptare normală sunt decontate în mod continuu, inclusiv ordinele de plată foarte urgente şi urgente care nu au fost încă decontate. Sunt utilizate diferite mecanisme (algoritmi) de optimizare. Dacă un algoritm se finalizează cu succes, ordinele de plată incluse vor fi decontate; dacă un algoritm eşuează, ordinele de plată incluse rămân în coada de aşteptare. Pentru a compensa fluxurile de plăţi se utilizează trei algoritmi (de la 1 la 3). Prin intermediul algoritmului 4, procedura de decontare 5 (astfel cum este definită în capitolul 2.8.1 din UDFS) este disponibilă pentru decontarea instrucţiunilor de plată ale sistemelor auxiliare. Pentru optimizarea decontării tranzacţiilor foarte urgente ale sistemelor auxiliare în subconturile participanţilor se utilizează un algoritm special (algoritmul 5).

(a) În cazul algoritmului 1 („totul-sau-nimic”), atât pentru fiecare relaţie în cadrul căreia a fost stabilită o limită bilaterală, cât şi pentru suma totală a relaţiilor pentru care a fost stabilită o limită multilaterală, BNR:

(i) calculează poziţia lichidităţii globale a contului PM al fiecărui participant la TARGET2 determinând dacă suma totală a valorilor tuturor ordinelor de plată iniţiate şi primite, aflate în coada de aşteptare, este negativă sau pozitivă şi, în cazul în care este negativă, verifică dacă aceasta depăşeşte lichiditatea disponibilă a participantului (poziţia lichidităţii globale constituie „poziţia lichidităţii totale”); şi

(ii) verifică dacă limitele şi rezervările stabilite de fiecare participant la TARGET2 în relaţie cu fiecare cont PM aferent sunt respectate.

Dacă rezultatul acestor calcule şi verificări este pozitiv pentru fiecare cont PM aferent, BNR şi alte bănci centrale implicate decontează simultan toate plăţile în conturile PM ale respectivilor participanţi la TARGET2.

(b) În cadrul algoritmului 2 („parţial”), BNR:

(i) calculează şi verifică poziţiile de lichiditate, limitele şi rezervările fiecărui cont PM aferent, la fel ca şi în cazul algoritmului 1; şi

(ii) dacă poziţia lichidităţii totale a unuia sau mai multor conturi PM aferente este negativă, extrage câte un singur ordin de plată, până când poziţia lichidităţii totale a fiecărui cont PM aferent este pozitivă.

Ulterior, cu condiţia existenţei unor fonduri suficiente, BNR şi celelalte bănci centrale implicate decontează simultan toate plăţile rămase (cu excepţia ordinelor de plată extrase) în conturile PM ale participanţilor la TARGET2 respectivi.

În ceea ce priveşte extragerea ordinelor de plată, BNR începe de la contul PM al participantului la TARGET2 cu cea mai mare poziţie negativă a lichidităţii totale şi de la

ordinul de plată aflat la sfârşitul cozii de aşteptare cu cea mai mică prioritate. Procesul de selecţie rulează doar o perioadă scurtă de timp, care va fi determinată de BNR la alegerea sa.

(c) În cadrul algoritmului 3 („multiplu”), BNR:

(i) compară perechi de conturi PM ale participanţilor la TARGET2 pentru a determina dacă ordinele de plată aflate în coada de aşteptare pot fi decontate în limitele lichidităţilor disponibile ale conturilor PM ale celor doi participanţi la TARGET2 în cauză şi în limitele stabilite de aceştia (începând de la perechea de conturi PM cu diferenţa cea mai mică între ordinele de plată adresate reciproc); băncile centrale implicate înregistrează simultan acele plăţi în conturile PM ale celor doi participanţi la TARGET2; şi

(ii) dacă, în ceea ce priveşte o pereche de conturi PM astfel cum este definită la punctul (i), lichiditatea este insuficientă pentru a acoperi poziţia bilaterală, extrage câte un ordin de plată până când există suficientă lichiditate. În acest caz, băncile centrale implicate decontează simultan în conturile PM ale celor doi participanţi plăţile rămase, cu excepţia celor extrase.

După efectuarea verificărilor menţionate la punctele (i) şi (ii), BNR verifică poziţiile de decontare multilaterală (între un cont PM al unui participant la TARGET2 şi conturile PM ale altor participanţi, faţă de care a fost stabilită o limită multilaterală). În acest sens, procedura prevăzută la punctele (i) şi (ii) se aplică *mutatis mutandis.*

(d) În cadrul algoritmului 4 („decontare parţială plus sistem auxiliar”), BNR urmează aceeaşi procedură ca şi în cazul algoritmului 2, dar fără a extrage ordinele de plată aferente operaţiunilor de decontare ale unui sistem auxiliar (care decontează pe bază multilaterală simultană).

(e) În cadrul algoritmului 5 („decontare sistem auxiliar prin subconturi”), BNR urmează aceeaşi procedură ca şi în cazul algoritmului 1, cu diferenţa că BNR iniţiază algoritmul 5 prin intermediul ASI şi verifică doar dacă există suficiente fonduri în subconturile participanţilor. În plus, nu se iau în considerare niciun fel de limite sau rezervări. Algoritmul 5 rulează şi în timpul decontării din timpul nopţii.

(4) Ordinele de plată introduse în etapa de procesare iniţială după iniţierea oricăruia dintre algoritmii 1-4 pot fi, cu toate acestea, decontate imediat în etapa de procesare iniţială, dacă poziţiile şi limitele conturilor PM ale participanţilor la TARGET2 implicaţi permit atât decontarea acestor ordine de plată, cât şi decontarea ordinelor de plată aflate în procedura de optimizare curentă. Cu toate acestea, doi algoritmi nu pot rula simultan.

(5) În timpul procesării în timpul zilei algoritmii rulează în mod secvenţial. Atât timp cât nu se află în aşteptare o decontare multilaterală simultană aferentă unui sistem auxiliar, secvenţa de rulare este următoarea:

(a) algoritmul 1,

(b) dacă algoritmul 1 eşuează, atunci algoritmul 2,

(c) dacă algoritmul 2 eşuează, atunci algoritmul 3, sau dacă algoritmul 2 nu eşuează, se repetă algoritmul 1.

Atunci când se află în aşteptare o decontare multilaterală simultană („procedura 5") aferentă unui sistem auxiliar, rulează algoritmul 4.

(6) Algoritmii rulează flexibil prin stabilirea unui interval de timp predefinit între aplicarea diferiţilor algoritmi pentru a asigura existenţa unui interval minim între rularea a doi algoritmi. Succesiunea în timp este controlată automat. Este posibilă intervenţia manuală.

(7) Un ordin de plată nu poate fi reordonat (schimbarea poziţiei în coada de aşteptare) sau revocat cât timp se află într-un algoritm care rulează. Solicitările de reordonare sau revocare a unui ordin de plată sunt plasate în coada de aşteptare până la terminarea rulării algoritmului. Dacă ordinul de plată respectiv este decontat în timpul rulării algoritmului, orice solicitare de reordonare sau revocare este respinsă. Dacă ordinul de plată nu este decontat, solicitările participantului sunt luate în considerare imediat.

8. **Utilizarea ICM**

(1) ICM poate fi utilizat pentru obţinerea de informaţii şi administrarea lichidităţii. Reţeaua Secure IP Network (SIPN) a SWIFT este reţeaua suport de comunicaţii tehnice pentru schimbul de informaţii şi aplicarea măsurilor de control.

(2) Cu excepţia ordinelor de plată stocate şi a informaţiilor privind datele statice, doar informaţiile aferente zilei de operare în curs sunt disponibile prin intermediul ICM. Afişarea este disponibilă doar în limba engleză.

(3) Informaţiile sunt furnizate în modul „tragere" (*pull*), ceea ce înseamnă că fiecare participant trebuie să solicite să i se furnizeze informaţii.

(4) Pentru utilizarea ICM sunt disponibile următoarele moduri:

(a) modul aplicaţie-către-aplicaţie (A2A)

În cazul A2A, informaţiile şi mesajele sunt transmise între PM şi aplicaţia internă a participantului. Prin urmare, participantul trebuie să se asigure că o aplicaţie corespunzătoare este disponibilă pentru schimbul de mesaje XML (solicitări şi răspunsuri) cu ICM prin intermediul unei interfeţe standardizate. Detalii suplimentare sunt cuprinse în Manualul utilizatorului ICM (*ICM User Handbook*) şi în cartea 4 din UDFS.

(b) modul utilizator-către-aplicaţie (U2A)

U2A permite comunicarea directă între un participant şi ICM. Informaţiile sunt afişate într-un browser care rulează pe un sistem PC (SWIFT Alliance WebStation sau altă interfaţă eventual impusă de SWIFT). Pentru accesul U2A infrastructura IT trebuie să fie

capabilă să accepte cookies şi JavaScript. Detalii suplimentare sunt prevăzute în „Manualul utilizatorului ICM" (*ICM User Handbook*).

(5) Fiecare participant dispune de cel puţin o staţie de lucru SWIFT Alliance WebStation sau altă interfaţă eventual impusă de SWIFT pentru a avea acces la ICM prin intermediul U2A.

(6) Drepturile de acces la ICM sunt acordate prin utilizarea serviciului „Role Based Access Control" al SWIFT. Serviciul SWIFT „Non Repudiation of Emission" (NRE), care poate fi utilizat de participanţi, permite celui care recepţionează un mesaj XML să demonstreze că acel mesaj nu a fost modificat.

(7) Dacă un participant are probleme tehnice şi nu poate iniţia niciun ordin de plată, poate genera plăţi de substituire pentru redistribuirea de lichiditate (*backup liquidity redistribution*) şi plăţi de substituire în situaţii de urgenţă (*backup contingency*), cu formate stabilite în prealabil, utilizând ICM. La cererea participantului, BNR pune la dispoziţie această funcţionalitate.

(8) Participanţii pot utiliza ICM şi pentru a transfera lichiditate:

(a) [inseraţi dacă este cazul] din propriul cont PM către propriul cont din afara PM;

(b) între contul PM şi subconturile participantului; şi

(c) din contul PM către contul „în oglindă" administrat de sistemul auxiliar,

(d) prin intermediul unui ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA.

9. **UDFS şi Manualul utilizatorului ICM (*ICM User Handbook*)**

Detalii suplimentare şi exemple ilustrând regulile de mai sus sunt cuprinse în UDFS şi în Manualul utilizatorului ICM (*ICM User Handbook*), astfel cum sunt acestea modificate ocazional şi publicate pe website-ul BNR şi pe website-ul BCE în limba engleză.

SCHEMA DE COMPENSAȚIE PENTRU TARGET2

1. **Principii generale**

(a) În cazul unei disfuncţionalităţi tehnice a TARGET2, participanţii direcţi pot depune cereri de compensaţie în conformitate cu schema de compensaţie pentru TARGET2 stabilită în prezentul apendice.

(b) Cu excepţia situaţiei în care Consiliul guvernatorilor BCE decide altfel, schema de compensaţie pentru TARGET2 nu se aplică în situaţiile în care disfuncţionalitatea tehnică a TARGET2 este rezultatul unor evenimente externe care se află în afara controlului rezonabil al băncilor centrale implicate sau este urmarea acţiunilor sau a inacţiunilor terţilor.

(c) Compensaţia conform schemei de compensaţie pentru TARGET2 este singura procedură de compensaţie oferită în cazul unei disfuncţionalităţi tehnice a TARGET2. Cu toate acestea, participanţii pot recurge la alte mijloace legale pentru a solicita despăgubiri. Acceptarea de către un participant a unei oferte de compensaţie în cadrul schemei de compensaţie pentru TARGET2 constituie acordul irevocabil prin care participantul respectiv renunţă la toate pretenţiile în legătură cu ordinele de plată pentru care acceptă compensaţia (inclusiv pretenţiile referitoare la repararea prejudiciului indirect) pe care le-ar putea avea împotriva oricărei bănci centrale şi prin care consideră primirea plăţii compensatorii corespunzătoare ca fiind o soluţionare integrală şi definitivă a tuturor acestor pretenţii. Participantul despăgubeşte băncile centrale în cauză, până la concurenţa sumei primite în virtutea schemei de compensaţie pentru TARGET2, pentru orice alte cereri de compensaţie suplimentare depuse de către oricare alt participant sau oricare alt terţ în legătură cu ordinul de plată sau plata în cauză.

(d) Formularea unei oferte de compensaţie nu constituie acceptarea răspunderii BNR sau a răspunderii oricărei alte bănci centrale pentru disfuncţionalitatea tehnică a TARGET2.

2. **Condiţii pentru ofertele de compensaţie**

(a) Un plătitor poate depune o cerere pentru cheltuieli administrative şi de compensaţie pentru dobândă dacă, din cauza unei disfuncţionalităţi tehnice a TARGET2, un ordin de plată nu a fost decontat în ziua de operare în care a fost acceptat.

(b) Un beneficiar poate depune o cerere pentru cheltuieli administrative dacă, din cauza unei disfuncţionalităţi tehnice a TARGET2, nu a primit o plată care trebuia primită într-o anumită zi de operare. De asemenea, beneficiarul poate depune o cerere de compensaţie pentru dobândă dacă una sau mai multe dintre următoarele condiţii sunt îndeplinite:

(i) în cazul participanţilor care au acces la facilitatea de credit marginală: din cauza unei disfuncţionalităţi tehnice a TARGET2, un beneficiar a recurs la facilitatea de credit marginală; şi/sau

(ii) în cazul tuturor participanţilor: a fost imposibil din punct de vedere tehnic să apeleze la piaţa monetară sau obţinerea acestui tip de refinanţare a fost imposibilă din alte motive în mod obiectiv rezonabile.

3. **Calculul compensaţiei**

(a) În ceea ce priveşte oferta de compensaţie adresată unui plătitor:

(i) cheltuielile administrative sunt stabilite la 50 EUR pentru primul ordin de plată nedecontat, 25 EUR pentru fiecare dintre următoarele patru asemenea ordine de plată şi 12,50 EUR pentru fiecare dintre următoarele asemenea ordine de plată şi se calculează separat, în relaţie cu fiecare beneficiar;

(ii) compensaţia pentru dobândă se determină prin aplicarea unei rate de referinţă ce se va stabili zilnic. Rata de referinţă menţionată este cea mai mică dintre următoarele două rate: rata medie a dobânzii overnight în euro (*euro overnight index average*) (EONIA) şi rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală. Rata de referinţă se aplică la valoarea ordinului de plată nedecontat ca urmare a disfuncţionalităţii tehnice a TARGET2 pentru fiecare zi în perioada cuprinsă între data iniţierii efective sau, în ceea ce priveşte ordinele de plată menţionate la punctul 2 litera (b) punctul (ii), data la care s-a intenţionat iniţierea ordinului de plată şi data la care ordinul de plată a fost sau ar fi putut fi decontat. Din valoarea oricărei compensaţii se deduc orice beneficii realizate din plasarea fondurilor rezultate din ordinele de plată nedecontate în depozite în cadrul Eurosistemului; şi

(iii) nu se plăteşte compensaţie pentru dobândă în situaţia în care şi doar în măsura în care fondurile rezultate din ordinele de plată nedecontate au fost plasate pe piaţă sau au fost utilizate pentru îndeplinirea obligaţiilor de constituire a rezervelor minime obligatorii.

(b) În ceea ce priveşte oferta de compensaţie adresată unui beneficiar:

(i) cheltuielile administrative sunt stabilite la 50 EUR pentru primul ordin de plată nedecontat, 25 EUR pentru fiecare dintre următoarele patru asemenea ordine de plată şi 12,50 EUR pentru fiecare dintre următoarele asemenea ordine de plată şi se calculează separat, în relaţie cu fiecare plătitor;

(ii) se aplică metoda de calculare a compensaţiei pentru dobândă prevăzută la litera (a) punctul (ii), cu diferenţa că, în acest caz, compensaţia pentru dobândă se plăteşte luând în calcul o rată egală cu diferenţa dintre rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală şi rata de referinţă şi se calculează la suma pentru care s-a recurs la facilitatea de credit marginală ca urmare a disfuncţionalităţii tehnice a TARGET2.

4. **Reguli de procedură**

(a) O cerere de compensaţie se formulează utilizând formularul de cerere disponibil pe website-ul BNR în limba engleză (a se vedea www.bnr.ro). Plătitorii depun un formular distinct de cerere pentru fiecare beneficiar, iar beneficiarii depun câte un formular distinct de cerere pentru fiecare plătitor. În dovedirea informaţiilor precizate în formularul de cerere se prezintă suficiente

documente şi informaţii suplimentare. Pentru fiecare plată sau ordin de plată poate fi depusă o singură cerere.

(b) Participanţii depun formularele de cerere la BNR în termen de patru săptămâni de la apariţia disfuncţionalităţii tehnice a TARGET2. Informaţiile şi probele suplimentare solicitate de BNR se transmit în termen de două săptămâni de la data la care acestea au fost solicitate.

(c) BNR examinează cererile şi le înaintează BCE. Cu excepţia situaţiei în care Consiliul guvernatorilor BCE a decis altfel şi a comunicat acest lucru participanţilor, toate cererile de compensaţie primite vor fi evaluate nu mai târziu de 14 săptămâni de la apariţia disfuncţionalităţii tehnice a TARGET2.

(d) BNR comunică participanţilor în cauză rezultatul evaluării prevăzute la litera (c). Dacă evaluarea se concretizează într-o ofertă de compensaţie, participanţii în cauză trebuie fie să accepte oferta de compensaţie, fie să o refuze, în termen de patru săptămâni de la comunicarea ofertei respective, pentru fiecare plată sau ordin de plată la care se referă fiecare cerere, prin semnarea unei scrisori de acceptare în formă standard (modelul acesteia fiind disponibil pe website-ul BNR (a se vedea www.bnr.ro). În cazul în care BNR nu a primit această scrisoare în termen de patru săptămâni, se consideră că participanţii în cauză au refuzat oferta de compensaţie.

(e) BNR efectuează plăţi compensatorii după primirea scrisorii de acceptare a compensaţiei emise de un participant. Nicio plată compensatorie nu este purtătoare de dobânzi.

TERMENI DE REFERINȚĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE PRIVIND CAPACITATEA ȘI ȚARA

Termeni de referinţă pentru opiniile juridice privind capacitatea participanţilor la TARGET2

Banca Naţională a României

Str.Lipscani nr.25, sector 3 Bucureşti,cod 030031, România

Participare la [numele sistemului]

[locul]

[data]

Stimate Doamne/Stimaţi Domni,

În calitate de consilieri juridici [interni sau externi] ai [precizaţi numele participantului sau al sucursalei participantului], ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicţia în cadrul căreia participantul este stabilit; în continuare, „jurisdicţia”] în legătură cu participarea [precizaţi numele participantului] (în continuare, „participant”) la TARGET2-România (în continuare, „sistem”).

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicţia] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicţii şi nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Fiecare dintre declaraţiile şi opiniile juridice prezentate mai jos are aceeaşi acurateţe şi validitate conform legii [jurisdicţia], indiferent dacă participantul acţionează sau nu prin intermediul sediului principal sau prin intermediul uneia sau al mai multor sucursale stabilite în sau în afara [jurisdicţia] pentru iniţierea ordinelor de plată şi primirea plăţilor.

I. DOCUMENTE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat:

(1) o copie certificată a [precizaţi documentul (documentele) de constituire relevant(e)] a(le) participantului, în vigoare la data prezentei;

(2) [dacă este cazul] un extras din [precizaţi registrul relevant al companiei] şi [dacă este cazul] [registrul instituţiilor de credit sau un registru similar];

(3) [în măsura aplicabilă] o copie după autorizaţia participantului sau altă dovadă a autorizării de a presta servicii bancare, de investiţii, de transfer de fonduri sau alte servicii financiare în [jurisdicţia];

(4) [dacă este cazul] o copie după hotărârea adoptată de consiliul de administraţie sau de organul de conducere competent al participantului la data de [inseraţi data], [inseraţi anul], care dovedeşte

acordul participantului de a adera la prevederile documentaţiei sistemului, astfel cum este aceasta definită mai jos; şi

(5) [precizaţi toate împuternicirile şi alte documente care constituie sau dovedesc autorizarea corespunzătoare a persoanei sau a persoanelor semnatare ale documentaţiei aferente a sistemului (astfel cum este aceasta definită mai jos) în numele participantului];

şi toate celelalte documente referitoare la constituirea, competenţele şi autorizaţiile participantului, necesare sau corespunzătoare pentru emiterea prezentei opinii juridice (în continuare „documentaţia participantului").

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat, de asemenea:

(1) Regulile pentru deschiderea şi funcţionarea unui cont PM în TARGET2-România, prevăzute în anexa II la Ordinul BNR nr.4/09.06.2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România (în continuare, „regulile"); şi

(2) [...].

Regulile şi [...] sunt denumite în continuare „documentaţia sistemului" (şi, împreună cu documentaţia participantului, sunt denumite "documentaţiile").

II. PREMISE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privinţa documentaţiilor am pornit de la următoarele premise:

(1) documentaţia sistemului care ne-a fost furnizată este compusă din documente originale sau copii conforme ale acestora;

(2) prevederile documentaţiei sistemului, precum şi drepturile şi obligaţiile ce decurg din aceasta sunt valide şi au forţă juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar posibilitatea alegerii legii române care să guverneze documentaţia sistemului este recunoscută de legea română;

(3) documentaţia participantului corespunde capacităţii juridice şi competenţelor părţilor în cauză şi documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate şi, unde era necesar, transmise de către părţile în cauză; şi

(4) documentaţia participantului este obligatorie pentru părţile vizate şi nu a existat nicio încălcare a prevederilor acesteia.

III. OPINII JURIDICE PRIVIND PARTICIPANTUL

A. Participantul este o societate legal înfiinţată şi înregistrată sau, altfel, constituită sau organizată în mod corespunzător conform legii [jurisdicţia].

B. Participantul deţine toate competenţele necesare la nivelul său pentru a exercita şi îndeplini drepturile şi obligaţiile prevăzute în documentaţia sistemului la care este parte.

C. Asumarea sau executarea şi exercitarea de către participant a drepturilor şi a obligaţiilor conform documentaţiei sistemului la care participantul este parte nu vor contraveni în nicio privinţă

prevederilor actelor cu putere de lege sau normelor administrative [jurisdicţia] aplicabile participantului sau documentaţiei participantului.

D. Participantul nu are nevoie niciun fel de autorizări, aprobări, consimţăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanţă sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicţia], în legătură cu adoptarea, validitatea sau executarea oricărui document care face parte din documentaţia sistemului sau executarea, ori exercitarea drepturilor şi a obligaţiilor prevăzute de aceasta.

E. Participantul a luat toate măsurile necesare la nivelul său şi alte măsuri necesare conform legii [jurisdicţia] pentru a se asigura că obligaţiile ce îi revin conform documentaţiei sistemului sunt legale, valide şi au forţă obligatorie.

Prezenta opinie juridică este emisă la data menţionată în cuprinsul ei şi este adresată exclusiv Băncii Naţionale a României şi [participant]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică şi este interzisă divulgarea conţinutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declaraţi şi consilierilor juridici ai acestora, fără obţinerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepţia Băncii Centrale Europene şi a băncilor centrale naţionale din Sistemul European al Băncilor Centrale [şi [a băncii centrale naţionale/autorităţilor de reglementare competente] din [jurisdicţia]].

Cu stimă,

[semnătura]

Termeni de referinţă pentru opiniile juridice referitoare la ţară pentru participanţii la TARGET2 din afara SEE

Banca Naţională a României

Str.Lipscani nr.25, sector 3, Bucureşti, cod 030031, România

TARGET2-România

[locul],

[data]

Stimate Doamne/Stimaţi Domni,

În calitate de consilieri juridici [externi] ai [precizaţi numele participantului sau al sucursalei participantului] („participant”), ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice în temeiul legii [jurisdicţia] cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicţia în care participantul este stabilit; în continuare, „jurisdicţia”] în legătură cu participarea participantului la un sistem component al TARGET2 (în continuare, „sistem”). Trimiterile din prezentului document la legea [jurisdicţia] includ toate reglementările aplicabile [jurisdicţia]. Prezenta reprezintă opinia noastră formulată în temeiul legii [jurisdicţia], cu privire la participantul stabilit în afara României în legătură cu drepturile şi obligaţiile ce decurg din participarea la sistem, conform prevederilor documentaţiei sistemului definită mai jos.

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicţia] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicţii şi nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Am pornit de la premisa că nu există prevederi în legea altei jurisdicţii care să afecteze prezenta opinie juridică.

1. DOCUMENTE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei opinii, am analizat documentele enumerate mai jos şi alte asemenea documente pe care le-am considerat necesare sau pertinente:

(1) Regulile pentru deschiderea şi funcţionarea unui cont PM în TARGET2-România, prevăzute în anexa II la Ordinul BNR nr. 4/09.06.2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România (în continuare, „regulile"); şi

(2) orice alt document care guvernează sistemul şi/sau relaţia dintre participant şi alţi participanţi la sistem, precum şi dintre participanţii la sistem şi BNR.

Regulile şi [.] sunt denumite în continuare "documentaţia sistemului".

2. PREMISE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privinţa documentaţiei sistemului am pornit de la următoarele premise:

(1) documentaţia sistemului corespunde capacităţii juridice şi competenţelor părţilor în cauză şi documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate şi, unde era necesar, transmise de părţile în cauză;

(2) prevederile documentaţiei sistemului, precum şi drepturile şi obligaţiile ce decurg din aceasta sunt valide şi au forţă juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar posibilitatea alegerii legii române care să guverneze documentaţia sistemului este recunoscută de legea română;

(3) participanţii la sistem prin care sunt iniţiate ordinele de plată sau sunt primite plăţile sau prin care drepturile sau obligaţiile stabilite prin documentaţia sistemului sunt executate sau exercitate sunt autorizaţi să presteze servicii de transfer de fonduri în toate jurisdicţiile relevante; şi

(4) documentele ce ne-au fost înaintate în copie sau ca specimene sunt conforme cu originalele.

3. **OPINIE JURIDICĂ**

Pe baza şi sub rezerva celor menţionate mai sus şi, în fiecare caz în parte, sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, apreciem că:

3.1 **Aspecte legale specifice ţării [în măsura aplicabilă]**

Următoarele caracteristici ale legislaţiei [jurisdicţia] sunt conforme cu şi nu anulează obligaţiile participantului ce decurg din documentaţia sistemului: [lista aspectelor legale specifice ţării].

3.2 **Aspecte generale privind insolvenţa**

3.2.a. *Tipuri de proceduri de insolvenţă*

Singurele tipuri de proceduri de insolvenţă (inclusiv concordatul sau reorganizarea), care, în sensul prezentei opinii juridice, includ toate procedurile cu privire la activele participantului sau la orice sucursală a sa din [jurisdicţia], care pot fi aplicate în cazul participantului în [jurisdicţia], sunt următoarele: [lista procedurilor în limba versiunii originale şi în traducere în limba engleză] (toate împreună fiind denumite „proceduri de insolvenţă").

În plus faţă de procedurile de insolvenţă, participantul, oricare dintre activele sale sau orice sucursală a sa din [jurisdicţia] poate fi supusă în [jurisdicţia] la [enumeraţi în limba versiunii originale şi în traducere în limba engleză, orice moratoriu, procedură de administrare specială aplicabilă sau orice alte proceduri în urma cărora plăţile către şi/sau de la participant pot fi suspendate sau pot fi impuse limitări cu privire la aceste plăţi, sau orice proceduri similare] (toate împreună fiind denumite în continuare „proceduri").

3.2.b. *Tratate cu privire la insolvenţă*

[Jurisdicţia] sau anumite subdiviziuni politice din [jurisdicţia], conform precizărilor, este parte/sunt părţi semnatare la următoarele tratate cu privire la insolvenţă: [precizaţi, dacă se aplică, ce tratat are sau poate avea o influenţă asupra prezentei opinii juridice].

3.3 **Forţa juridică a documentaţiei sistemului**

Sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, toate prevederile documentaţiei sistemului au forţă obligatorie şi produc efecte juridice în conformitate cu prevederile lor în temeiul legii [jurisdicţia], în special în cazul deschiderii oricăror proceduri de insolvenţă sau proceduri în privinţa participantului.

În special, considerăm că:

3.3.a. *Procesarea ordinelor de plată*

Prevederile privind procesarea ordinelor de plată [enumerarea secţiunilor] din reguli sunt valide şi produc efecte juridice. În special, toate ordinele de plată procesate conform acestor secţiuni vor fi valide, obligatorii şi vor produce efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicţia]. Prevederea cuprinsă în reguli care specifică exact momentul la care ordinele de plată transmise de participant către sistem devin definitive şi irevocabile ([inseraţi o referinţă la secţiunea din reguli]) este validă, obligatorie şi produce efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.3.b. *Autoritatea conferită BNR pentru a-şi îndeplini funcţiile*

Deschiderea procedurilor de insolvenţă sau a procedurilor în privinţa participantului nu aduce atingere autorităţii conferite şi competenţelor BNR ce decurg din documentaţia sistemului. [Specificaţi [în măsura aplicabilă] că: aceeaşi opinie juridică este aplicabilă şi în legătură cu orice altă entitate care prestează participanţilor servicii cerute în mod direct şi necesar pentru participarea la sistem (de exemplu, furnizorul de servicii de reţea TARGET2)].

3.3.c. *Soluţii de remediere în situaţia neîndeplinirii obligaţiilor*

[În cazul în care sunt aplicabile participantului, prevederile [enumerarea secţiunilor] din reguli cu privire la exigibilitatea anticipată a creanţelor care nu au ajuns încă la scadenţă, compensarea bilaterală (*set-off*) a creanţelor pentru utilizarea depozitelor participantului, executarea unei garanţii reale mobiliare, suspendarea sau încetarea participării, creanţele pentru dobânzile neachitate şi încetarea contractelor şi a tranzacţiilor ([inseraţi alte clauze relevante cuprinse în reguli sau în documentaţia sistemului]) sunt valide şi produc efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicţia].]

3.3.d. *Suspendare şi încetare*

În cazul în care sunt aplicabile participantului, prevederile cuprinse în [enumerarea secţiunilor] din reguli (în privinţa suspendării şi încetării participării participantului la sistem la deschiderea procedurilor de insolvenţă sau a procedurilor sau în cazul altor situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor, astfel cum sunt acestea definite în documentaţia sistemului, sau dacă participantul poate induce orice tip de risc sistemic sau are probleme operaţionale grave) sunt valide şi produc efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.3.e. *Regimul penalităţilor*

În cazul în care sunt aplicabile participantului, prevederile cuprinse în [enumerarea secţiunilor] din reguli cu privire la penalităţile aplicate unui participant care se află în imposibilitatea de a rambursa la timp creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) sau creditul overnight, după caz, sunt valide şi produc efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.3.f. *Cesiunea de drepturi şi obligaţii*

Drepturile şi obligaţiile participantului nu pot fi cesionate, modificate sau în alt mod transferate de către participant unor terţi, fără a fi obţinut în prealabil acordul scris al BNR.

3.3.g. *Alegerea legii aplicabile şi a jurisdicţiei*

Prevederile cuprinse în [enumerarea secţiunilor] din reguli şi, în special, cele cu privire la legea aplicabilă, soluţionarea litigiilor, instanţele competente şi notificarea actelor de procedură sunt valide şi produc efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.4 **Acte preferenţiale anulabile**

Apreciem că nicio obligaţie născută din documentaţia sistemului, îndeplinirea sa sau respectarea acesteia înainte de deschiderea oricăror proceduri de insolvenţă sau proceduri în privinţa participantului nu pot fi anulate în cadrul unor astfel de proceduri ca fiind acte preferenţiale, tranzacţii anulabile sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicţia].

Prezenta opinie juridică se referă în special, dar fără a ne limita la cele prezentate mai sus, la orice ordine de plată iniţiate în sistem de către orice participant. În special, apreciem că prevederile din [enumerarea secţiunilor] din reguli care stabilesc caracterul definitiv şi irevocabil al ordinelor de plată vor fi valide şi vor produce efecte juridice şi că un ordin de plată iniţiat de orice participant şi procesat în conformitate cu prevederile din [enumerarea secţiunilor] din reguli nu poate fi respins în cadrul niciunei proceduri de insolvenţă sau proceduri ca fiind un act preferenţial, o tranzacţie anulabilă sau pentru alt motiv, conform legii [jurisdicţia].

3.5 **Poprire/sechestru**

În cazul în care un creditor al participantului solicită emiterea unui ordin de poprire/sechestru (inclusiv orice ordin de blocare, ordin de confiscare sau orice altă procedură de drept public sau privat destinată să protejeze interesul public sau drepturile creditorilor participantului) – denumit în continuare „poprire/sechestru", conform legii [jurisdicţia], de către o instanţă sau de către o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicţia], considerăm că [inseraţi analiza şi concluziile].

3.6 **Active pentru garantare [dacă este cazul]**

3.6.a. *Cesiunea/Transferul de drepturi sau depozitarea de active în scopuri de garantare, contractul de garanţie reală mobiliară şi/sau contractul de report (repo)*

Cesiunile/Transferurile în scopuri de garantare vor fi valide şi vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicţia]. Astfel, constituirea şi executarea unui contract de garanţie reală mobiliară sau a unui contract de report (*repo*) conform [inseraţi o referinţă la aranjamentul aplicabil încheiat cu banca centrală] vor fi valide şi vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicţia].

3.6.b. *Dreptul de prioritate al cesionarilor, al beneficiarilor garanţiilor reale mobiliare sau al cumpărătorilor din cadrul contractelor de report (repo) faţă de alţi creditori*

În cazul deschiderii procedurilor de insolvenţă sau a procedurilor în privinţa participantului, drepturile sau activele cesionate/transferate în scopuri de garantare sau afectate garanţiilor reale mobiliare constituite de participant în favoarea BNR sau a altor participanţi la sistem au un rang de prioritate la plată mai înalt decât creanţele tuturor celorlalţi creditori ai participantului, inclusiv ale creditorilor prioritari sau preferenţiali.

3.6.c. *Executarea garanţiei*

Chiar şi în cazul deschiderii procedurilor de insolvenţă sau a procedurilor în privinţa participantului, ceilalţi participanţi la sistem şi BNR, în calitate de [cesionari, beneficiari ai garanţiei reale mobiliare sau cumpărători în cadrul contractelor de report (*repo*), după caz] vor putea executa şi valorifica drepturile sau activele participantului prin intermediul măsurilor luate de BNR în conformitate cu regulile.

3.6.d. *Condiţii cu privire la formă şi înregistrare*

Nu există condiţii cu privire la formă pentru cesiunea/transferul în scopuri de garantare a drepturilor sau a activelor participantului şi nici pentru constituirea şi executarea unei garanţii reale mobiliare sau a unui contract de report (*repo*) cu privire la drepturile şi activele participantului şi nu este necesar ca [cesiunea/transferul în scopuri legate de garantare, contractul de garanţie reală mobiliară sau contractul de report (*repo*), după caz], sau orice elemente ale acestui/acestei [cesiuni, contract de garanţie reală mobiliară sau contract de report (*repo*), după caz] să fie înregistrat(e) sau depus(e) la o instanţă sau la o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicţia].

3.7 **Sucursale [în măsura aplicabilă]**

3.7.a. *Opinia juridică se aplică acţiunilor întreprinse prin intermediul sucursalelor*

Fiecare dintre declaraţiile şi opiniile juridice de mai sus cu privire la participant are aceeaşi acurateţe şi validitate conform legii [jurisdicţia] în cazurile în care participantul acţionează prin intermediul uneia sau al mai multora dintre sucursalele sale stabilite în afara [jurisdicţia].

3.7.b. *Conformitatea cu legea*

Nici executarea şi exercitarea drepturilor şi a obligaţiilor conform documentaţiei sistemului, nici iniţierea, transmiterea sau recepţionarea ordinelor de plată de către o sucursală a participantului nu vor contraveni în nicio privinţă legii [jurisdicţia].

3.7.c. *Autorizaţii necesare*

Nici executarea şi îndeplinirea drepturilor şi obligaţiilor conform documentaţiei sistemului, nici iniţierea, transmiterea sau recepţionarea ordinelor de plată de către o sucursală a participantului nu vor necesita nicio autorizare, aprobare, consimţământ, notificare, înregistrare, autentificare notarială sau altă certificare suplimentară din partea sau către o instanţă sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicţia].

Prezenta opinie juridică este emisă la data menţionată în cuprinsul ei şi este adresată exclusiv BNR şi [participant]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică şi este interzisă divulgarea conţinutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declaraţi şi consilierilor juridici ai acestora, fără obţinerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepţia Băncii Centrale Europene şi a băncilor centrale naţionale din Sistemul European al Băncilor Centrale [şi [a băncii centrale naţionale/autorităţilor de reglementare competente] din [jurisdicţia]].

Cu stimă,

[semnătura]

PROCEDURI DE ASIGURARE A CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII ŞI PENTRU SITUAȚII DE URGENȚĂ

1. **Dispoziţii generale**

(a) Prezentul apendice precizează aranjamentele stabilite între BNR şi participanţi sau sistemele auxiliare pentru situaţiile în care una sau mai multe componente ale SSP sau ale reţelei de telecomunicaţii nu mai funcţionează sau sunt afectate de un eveniment extern anormal sau în cazul în care întreruperea în funcţionare afectează un participant sau un sistem auxiliar.

(b) Toate trimiterile din prezentul apendice la momente specifice în timp privesc ora locală la sediul BCE, adică ora Europei Centrale (CET[8]).

2. **Măsuri de asigurare a continuităţii activităţii şi de procesare în situaţii de urgenţă**

(a) În situaţia apariţiei unui eveniment extern anormal şi/sau a unei întreruperi în funcţionarea SSP sau a reţelei de telecomunicaţii care afectează funcţionarea normală a TARGET2, BNR este îndreptăţită să adopte măsuri de asigurare a continuităţii activităţii şi de procesare în situaţii de urgenţă.

(b) În TARGET2 sunt disponibile următoarele măsuri principale de asigurare a continuităţii activităţii şi de procesare în situaţii de urgenţă:

(i) relocarea operării SSP la un sediu alternativ;

(ii) modificarea programului de operare al SSP; şi

(iii) iniţierea procesării în situaţii de urgenţă a plăţilor foarte critice şi critice, astfel cum sunt definite la punctul 6 litera (c) şi, respectiv, litera (d).

(c) În ceea ce priveşte măsurile de asigurare a continuităţii activităţii şi de procesare în situaţii de urgenţă, rămâne la latitudinea exclusivă a BNR să decidă dacă se impune adoptarea unor măsuri şi ce măsuri trebuie adoptate pentru decontarea ordinelor de plată.

3. **Comunicări cu privire la incidente**

(a) Informaţiile privind întreruperea în funcţionarea SSP şi/sau apariţia unui eveniment extern anormal sunt comunicate participanţilor prin intermediul mijloacelor de comunicare naţionale, al ICM şi al T2IS. Comunicările către participanţi cuprind în special următoarele informaţii:

(i) o descriere a evenimentului;

(ii) întârzierea previzionată a procesării (dacă este cunoscută);

(iii) informaţii privind măsurile deja adoptate; şi

(iv) recomandări pentru participanţi.

[8] CET ia în considerare trecerea la ora de vară a Europei Centrale.

(b) În plus, BNR poate notifica participanţii cu privire la orice alt eveniment actual sau anticipat, care poate afecta funcţionarea normală a TARGET2.

4. **Relocarea operării SSP la un sediu alternativ**

(a) În cazul apariţiei unui eveniment dintre cele menţionate la punctul 2 litera (a), activitatea SSP poate fi transferată la un sediu alternativ, fie în aceeaşi regiune, fie într-o altă regiune.

(b) În situaţia în care activitatea SSP este transferată într-o altă regiune, participanţii depun toate eforturile pentru a reconcilia poziţiile proprii până la momentul întreruperii funcţionării sau până la momentul producerii evenimentului extern anormal şi furnizează BNR toate informaţiile relevante în acest sens.

5. **Modificarea programului de operare**

(a) Procesarea în timpul zilei în TARGET2 poate fi prelungită sau deschiderea unei noi zile de operare poate fi amânată. Pe durata oricărei perioade de funcţionare prelungite a TARGET2, ordinele de plată se procesează în conformitate cu regulile de sistem ale TARGET2-România, cu modificările prevăzute în prezentul apendice.

(b) Procesarea în timpul zilei poate fi prelungită şi momentul închiderii poate fi astfel amânat, dacă o întrerupere în funcţionarea SSP a avut loc pe parcursul zilei, dar a fost rezolvată înainte de ora 18.00. Amânarea momentului închiderii nu depăşeşte, în mod normal, două ore şi este anunţată participanţilor cât mai devreme cu putinţă. Dacă amânarea este anunţată înainte de ora 16.50, se păstrează perioada minimă de o oră dintre momentul-limită pentru ordinele de plată ale clienţilor şi momentul-limită pentru ordinele de plată interbancare. După ce a fost anunţată amânarea, nu se mai poate reveni asupra deciziei de amânare.

(c) Momentul închiderii este amânat în cazurile în care o întrerupere în funcţionarea SSP s-a produs înainte de ora 18.00 şi nu a fost rezolvată până la ora 18.00. BNR comunică imediat participanţilor amânarea momentului închiderii.

(d) După rezolvarea întreruperii în funcţionarea SSP, se iau următoarele măsuri:

(i) BNR încearcă să deconteze toate plăţile aflate în cozile de aşteptare în termen de o oră; această durată este redusă la 30 de minute în cazul în care întreruperea în funcţionarea SSP s-a produs la ora 17.30 sau mai târziu (atunci când întreruperea în funcţionarea SSP nu s-a rezolvat până la ora 18.00).

(ii) Soldurile finale ale participanţilor sunt calculate în termen de o oră; această durată este redusă la 30 de minute în cazul în care întreruperea în funcţionarea SSP s-a produs la ora 17.30 sau mai târziu, atunci când întreruperea în funcţionarea SSP nu s-a rezolvat până la ora 18.00.

(iii) Procesarea închiderii zilei (*end-of-day*), inclusiv apelarea la facilităţile permanente ale Eurosistemului, are loc la momentul-limită pentru plăţile interbancare.

(e) Sistemele auxiliare care solicită lichiditate în primele ore ale dimineţii trebuie să dispună de modalităţi eficiente pentru situaţiile în care procesarea în timpul zilei nu poate începe la momentul stabilit din cauza unei întreruperi în funcţionarea SSP care s-a produs în ziua precedentă.

6. **Procesarea în situaţii de urgenţă**

(a) Dacă BNR consideră necesar, poate declanşa procesarea în situaţii de urgenţă a ordinelor de plată în modulul pentru situaţii de urgenţă al SSP. În aceste situaţii, participanţilor le este furnizat un nivel minim de servicii. BNR îşi informează participanţii, prin mijloacele de comunicare disponibile, cu privire la declanşarea procesării în situaţii de urgenţă.

(b) În cazul procesării în situaţii de urgenţă, ordinele de plată sunt procesate manual de către BNR.

(c) Următoarele plăţi sunt considerate „foarte critice", iar BNR depune toate eforturile pentru a le procesa în situaţii de urgenţă:

(i) plăţi în relaţia cu CLS Bank International;

(ii) decontarea la închiderea zilei (*end-of-day*) a operaţiunilor EURO1;

(iii) apelurile în marjă ale contrapărţilor centrale.

(d) Următoarele tipuri de plăți sunt considerate «critice» și, în ceea ce le privește, BNR poate decide să declanșeze procesarea lor în situații de urgență:

(i) plăți aferente decontării în timp real a operațiunilor sistemelor interfațate de decontare a instrumentelor financiare;

(ii) plăți suplimentare, dacă sunt necesare pentru evitarea riscului sistemic; și

(iii) ordine de transfer de lichiditate din DCA în PM..

(e) Participanţii iniţiază ordine de plată în vederea procesării în situaţii de urgenţă, iar informaţiile către beneficiari sunt furnizate prin intermediul faxului sau poştei electronice. Informaţii referitoare la soldurile conturilor şi la debitarea şi creditarea acestora pot fi obţinute prin intermediul BNR.

(f) Procesarea în situaţii de urgenţă este, de asemenea, posibilă şi în cazul ordinelor de plată deja iniţiate în TARGET2-România, dar care se află în cozile de aşteptare. În aceste cazuri, BNR va depune toate eforturile pentru a evita dubla procesare a ordinelor de plată, însă participanţii sunt cei care suportă riscurile dacă o astfel de dublă procesare are loc.

(g) În vederea procesării în situaţii de urgenţă a ordinelor de plată, participanţii vor aduce active pentru garantare suplimentare. Pe parcursul procesării în situaţii de urgenţă, plăţile în situaţii de urgenţă primite pot fi utilizate pentru a disponibiliza fonduri pentru plăţile iniţiate în situaţii de urgenţă. În scopul efectuării procesării în situaţii de urgenţă, lichiditatea disponibilă a participanţilor poate să nu fie luată în considerare de BNR.

7. **Întreruperi în funcţionare legate de participanţi sau de sistemele auxiliare**

(a) În situaţiile în care un participant are o problemă care îl împiedică să deconteze plăţi în TARGET2, participantul este responsabil pentru rezolvarea problemei. În special, participantul poate utiliza

soluţii interne sau funcţionalitatea ICM, adică plăţi de substituire pentru redistribuirea de lichiditate (*backup liquidity redistribution*) şi plăţi de substituire în situaţii de urgenţă (*backup contingency*) (prefinanţare CLS, EURO1 şi STEP2).

(b) Dacă un participant decide să utilizeze funcţionalitatea ICM pentru a efectua plăţi de substituire pentru redistribuirea de lichiditate (backup liquidity redistribution), atunci BNR, la cererea participantului, face disponibilă această funcţionalitate prin intermediul ICM. La cererea participantului, BNR transmite un mesaj prin intermediul ICM pentru a-i informa pe ceilalţi participanţi cu privire la utilizarea de către participant a plăţilor de substituire pentru redistribuirea de lichiditate (backup liquidity redistribution). Participantul este responsabil cu transmiterea unor astfel de plăţi de substituire pentru redistribuirea de lichiditate (backup liquidity redistribution) doar către alţi participanţi cu care a convenit bilateral utilizarea acestor plăţi şi orice alţi paşi în legătură cu asemenea plăţi.

(c) Dacă măsurile prevăzute la litera (a) sunt epuizate sau dacă sunt ineficiente, participantul poate solicita sprijinul BNR.

(d) În situaţia în care o întrerupere în funcţionare afectează un sistem auxiliar, acel sistem auxiliar este responsabil pentru rezolvarea întreruperii în funcţionare. La cererea sistemului auxiliar, [inseraţi denumirea băncii centrale] poate să acţioneze în numele acestuia. Este la latitudinea [inseraţi denumirea băncii centrale] să decidă natura sprijinului oferit sistemului auxiliar, inclusiv pe parcursul operaţiunilor din timpul nopţii ale sistemului auxiliar. Pot fi luate următoarele măsuri în situaţii de urgenţă:

(i) sistemul auxiliar iniţiază plăţi curate (adică plăţi care nu sunt legate de tranzacţia subiacentă) prin intermediul interfeţei participantului;

(ii) BNR creează şi/sau procesează instrucţiuni/fişiere XML în numele sistemului auxiliar; şi/sau

(iii) BNR efectuează plăţi curate în numele sistemului auxiliar.

(e) Măsurile în situaţii de urgenţă aferente sistemelor auxiliare sunt detaliate în aranjamentele bilaterale dintre BNR şi sistemul auxiliar respectiv.

8. **Alte dispoziţii**

(a) În cazul în care anumite date nu sunt disponibile din cauza apariţiei unuia dintre evenimentele menţionate la punctul 3 litera (a), BNR este îndreptăţită să înceapă sau să continue procesarea ordinelor de plată şi/sau operarea TARGET2-România pe baza ultimelor date disponibile, determinate de BNR. La solicitarea BNR, participanţii şi sistemele auxiliare retransmit mesajele FileAct/Interact sau întreprind orice altă acţiune considerată potrivită de către BNR.

(b) În cazul unei întreruperi în funcţionare la nivelul BNR, toate sau o parte dintre funcţiile sale tehnice aferente TARGET2-România pot fi îndeplinite de alte bănci centrale din Eurosistem.

(c) Participanţilor li se poate cere de către BNR să participe la testarea periodică sau ad-hoc a măsurilor de asigurare a continuităţii activităţii şi de procesare în situaţii de urgenţă, la stagii de pregătire sau la alte aranjamente cu scop preventiv, după cum consideră necesar BNR. Orice

costuri suportate de participanţi ca urmare a unor asemenea testări sau a altor aranjamente sunt în sarcina exclusivă a participanţilor.

Apendicele V

PROGRAMUL DE OPERARE

1. TARGET2 funcţionează în fiecare zi, cu excepţia următoarelor zile: sâmbătă, duminică, Anul Nou, Vinerea Mare şi Lunea Paştelui (conform calendarului aplicabil la sediul BCE), 1 mai, ziua de Crăciun şi 26 decembrie.
2. Ora de referinţă pentru sistem este ora locală la sediul BCE, adică CET.
3. Ziua de operare curentă se deschide în seara zilei de operare anterioare şi are următorul program:

Ora	Descriere
6.45-7.00	Fereastră pentru pregătirea operaţiunilor din timpul zilei (*)
7.00-18.00	Procesare în timpul zilei
17.00	Moment-limită pentru plăţile clienţilor,,adică plăţile în care iniţiatorul şi/sau beneficiarul unei plăţi nu este un participant direct sau indirect, după cum această plată este identificată în sistem după utilizarea mesajului MT 103 sau MT 103+
18.00	Moment-limită pentru plăţi interbancare, adică alte plăţi decât plăţile clienţilor
18.00-18.45 (**)	Procesarea închiderii zilei (*end-of-day*)
18.15 (**)	Moment-limită general pentru utilizarea facilităţilor permanente
(Imediat după) 18.30 (***)	Datele pentru actualizarea sistemelor contabile sunt disponibile pentru băncile centrale
18.45-19.30 (***)	Procesarea deschiderii zilei (*start-of-day*) (noua zi de operare)
19.00 (***)-19.30 (**)	Furnizare de lichiditate în contul PM
19.30 (***)	Mesaj „început de procedură” (*start-of-procedure*) şi decontare a ordinelor de plată programate de transfer de lichiditate din conturile PM în subconturi/contul „în oglindă” (decontări aferente sistemelor auxiliare)
19.30 (***)-22.00	Realizarea transferurilor de lichiditate suplimentară prin intermediul ICM, înainte de transmiterea de către sistemul auxiliar a mesajului „început de ciclu” (*start-of-cycle*); perioada de decontare a operaţiunilor în timpul nopţii ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 pentru sistemele auxiliare)

22.00-1.00	Perioadă pentru întreţinere tehnică
1.00 - 7.00	Procedura de decontare a operaţiunilor din timpul nopţii ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 pentru sistemele auxiliare)

(*) Operaţiuni în timpul zilei înseamnă procesarea în timpul zilei şi procesarea închiderii zilei (*end-of-day*).
(**) Perioada se termină cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.
(***) Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

4. ICM este disponibil pentru efectuarea transferurilor de lichiditate între orele 19.30[9] şi 18.00 ale zilei următoare, cu excepţia perioadei pentru întreţinerea tehnică, care se derulează între orele 22.00 şi 1.00.

5. Programul de funcţionare poate fi modificat în situaţia în care sunt adoptate măsuri de asigurare a continuităţii activităţii în conformitate cu punctul 5 din apendicele IV.

[9] Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

LISTA COMISIOANELOR ȘI FACTURAREA

Comisioane aplicabile participanților direcți

1. Comisionul lunar pentru procesarea ordinelor de plată în TARGET2-România aplicabil participanților direcți, în funcție de opțiunea aleasă de participanții direcți, este fie:

   (a) 150 EUR per cont PM, plus un comision fix de 0,80 EUR per tranzacție (debitare cont); fie

   (b) 1 875 EUR per cont PM, plus un comision per tranzacție (debitare cont), determinat în funcție de volumul tranzacțiilor (numărul elementelor procesate) lunare astfel:

Interval	De la	Până la	Comision
1	1	10 000	0,60 EUR
2	10 001	25 000	0,50 EUR
3	25 001	50 000	0,40 EUR
4	50 001	100 000	0,20 EUR
5	Peste 100 000	-	0,125 EUR

   Transferurile de lichiditate între contul PM al unui participant și subconturile acestuia nu sunt supuse comisionării.

   Ordinele de transfer de lichiditate din PM în DCA transmise din contul PM al unui participant și ordinele de transfer de lichiditate din DCA în PM primite în contul PM al unui participant sunt comisionate în conformitate cu opțiunea de comisionare (a) sau (b) de mai sus aleasă pentru acest cont PM.

2. Comisionul lunar pentru accesul multiadresant este de 80 EUR pentru fiecare cod BIC de 8 caractere, altul decât codul BIC al contului participantului direct.

3. Un comision lunar suplimentar de 30 EUR per cont se aplică participanților direcți care nu doresc publicarea în registrul TARGET2 a codului BIC al contului lor.

4. Comisionul lunar pentru fiecare înregistrare în registrul TARGET2 a unui participant indirect de către un participant direct este de 20 EUR.

5. Comisionul unic pentru fiecare înregistrare în registrul TARGET2 a unui titular de BIC adresabil, în cazul sucursalelor participanților direcți și indirecți, al sucursalelor corespondenților, precum și al titularilor de BIC adresabil care sunt membri ai aceluiași grup, astfel cum sunt definiți la articolul 1, este de 5 EUR.

6. Comisionul lunar pentru fiecare înregistrare în registrul TARGET2 a unui titular de BIC adresabil pentru un corespondent este de 5 EUR.

7. Comisionul lunar pentru participanții direcți care optează pentru serviciile cu valoare adăugată TARGET2 pentru T2S este de 50 EUR pentru participanții care au ales opțiunea (a) din

punctul 1 de mai sus și 625 EUR pentru participanții care au ales opțiunea (b) din punctul 1 de mai sus.

Comisioane pentru cumularea (pooling) lichidității

8. Pentru metoda CAI, comisionul lunar este de 100 EUR per cont inclus în grup.

9. Pentru metoda AL, comisionul lunar este de 200 EUR per cont inclus în grupul AL. Dacă grupul AL utilizează metoda CAI, conturile neincluse în metoda AL plătesc comisionul lunar CAI de 100 EUR per cont.

10. Atât pentru metoda AL, cât și pentru metoda CAI, tuturor plăților participanților din grup li se aplică structura comisioanelor degresive stabilită în tabelul de la punctul 1 litera (b), considerând aceste plăți ca fiind efectuate din contul unui singur participant.

11. Comisionul lunar de 1 875 EUR menționat la punctul 1 litera (b) se plătește de către managerul grupului respectiv, iar comisionul lunar de 150 EUR menționat la punctul 1 litera (a) se plătește de toți ceilalți membri ai grupului. În cazul în care un grup AL face parte dintr-un grup CAI, iar managerul grupului AL este și managerul grupului CAI, comisionul lunar de 1 875 EUR se plătește o singură dată. În cazul în care grupul AL face parte dintr-un grup CAI, iar managerul grupului CAI este diferit de managerul grupului AL, atunci managerul grupului CAI plătește un comision lunar suplimentar de 1 875 EUR. În aceste situații, factura pentru totalul comisioanelor aplicabile tuturor conturilor din grupul CAI (inclusiv conturile grupului AL) este transmisă managerului grupului CAI.

Comisioane pentru titularii de cont PM principal

12. În plus față de comisioanele stabilite mai sus în prezentul apendice, titularilor de cont PM principal li se aplică un comision lunar de 250 EUR pentru fiecare DCA legat.

13. Titularilor de cont PM principal li se aplică următoarele comisioane pentru serviciile T2S referitoare la DCA legat(e). Aceste elemente se facturează separat.

Elemente ale tarifului	***Comision***	***Explicație***
Servicii de decontare		
Ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA	9 eurocenți	per transfer
Mișcări pe cont (respectiv, blocare, deblocare, rezervare de lichiditate etc.)	6 eurocenți	per tranzacție
Servicii informaționale		
Rapoarte A2A	0,4 eurocenți	Per locație (business item) în orice raport A2A generat
Interogări A2A	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare A2A generată
Interogări U2A	10 eurocenți	Per funcție de căutare executată

Mesaje grupate într-un fișier	0,4 eurocenți	Per mesaj într-un fișier
Transmiteri	1,2 eurocenți	Per transmitere

Facturare

14. În cazul participanților direcți se aplică următoarele reguli de facturare. Participantul direct (managerul grupului AL sau al grupului CAI, în situația în care sunt utilizate metodele AL sau CAI) primește facturile relevante pentru luna precedentă specificând comisioanele ce trebuie plătite, nu mai târziu de a cincea zi de operare a lunii următoare. Plata se efectuează cel mai târziu în a zecea zi lucrătoare a acelei luni, în contul indicat de BNR şi se debitează din contul PM al participantului respectiv.

ACORD PRIVIND AGREGAREA LICHIDITĂŢII – VARIANTA A

Model pentru utilizarea metodei AL de către mai multe instituţii de credit

Între, pe de o parte:

[participant], titular(ă) al (a) conturilor PM nr. [ ], deschis(e) la BNR reprezentat(ă) de [ ], în calitate de [ ],

[participant], titular(ă) al (a) conturilor PM nr. [ ], deschis(e) la [inseraţi denumirea băncii centrale] reprezentat(ă) de [ ], în calitate de [ ],

[participant], titular(ă) al (a) conturilor PM nr. [ ], deschis(e) la [inseraţi denumirea băncii centrale] reprezentat(ă) de [ ], în calitate de [ ],

(în continuare „membrii grupului AL") şi, pe de altă parte,

Banca Naţională a României

[inseraţi denumirea băncii centrale naţionale AL]

[inseraţi denumirea băncii centrale naţionale AL]

(în continuare „bănci centrale naţionale AL")

(membrii grupului AL şi băncile centrale naţionale AL sunt împreună denumite în continuare „părţi")

întrucât:

(1) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăţi, fiecare dintre acestea fiind desemnat ca sistem conform prevederilor legislaţiei interne în vigoare care transpun Directiva 98/26/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi de decontare a titlurilor de valoare.

(2) În anumite condiţii prevăzute de regulile de participare la sistemele componente ale TARGET2 respective, participanţii la unul sau mai multe sisteme componente ale TARGET2 pot constitui un grup AL în care este agregată lichiditatea din conturile PM ale membrilor grupului AL.

(3) Agregarea lichidităţii permite membrilor grupului AL să deconteze ordine de plată în valoare mai mare decât lichiditatea disponibilă în conturile lor PM respective, cu condiţia ca valoarea totală a tuturor acestor ordine de plată să nu depăşească niciodată valoarea agregată a lichidităţii disponibile în toate aceste conturi PM. Poziţia debitoare rezultată din unul sau mai multe conturi PM constituie credit pe parcursul zilei (*intraday credit*), acordarea acestuia fiind guvernată de aranjamentele naţionale respective, sub rezerva modificărilor cuprinse în prezentul acord; în special, această poziţie debitoare este garantată cu lichiditatea disponibilă în conturile PM ale altor membri ai grupului AL.

(4) Rezultatul acestui mecanism nu este fuzionarea diferitelor conturi PM care, sub rezerva restricţiilor prevăzute de prezentul acord, continuă să aparţină în exclusivitate respectivilor titulari.

(5) Un astfel de mecanism are ca scop evitarea fragmentării lichidităţii în diferitele sisteme componente ale TARGET2 şi facilitarea administrării lichidităţii în cadrul unui grup de instituţii de credit.

(6) Acest mecanism sporeşte eficienţa globală a decontării plăţilor în TARGET2.

(7) [Participant], [participant] şi [participant] sunt conectaţi (conectate) respectiv la TARGET2-România, TARGET2-[inseraţi referinţa băncii centrale/ţării] şi la TARGET2-[inseraţi referinţa băncii centrale/ţării] şi se supun regulilor de sistem ale TARGET2-România prevăzute în Ordinul BNR nr. 4/09.06.2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2-România.

În consecinţă, părţile convin următoarele:

Articolul 1

Intrarea în vigoare a prezentului acord

Prezentul acord şi orice modificare la acesta intră în vigoare numai în momentul în care banca centrală naţională manager, după obţinerea în prealabil a informaţiilor sau a documentelor pe care le consideră necesare, confirmă în scris că prezentul acord sau modificările la acesta îndeplinesc condiţiile prevăzute de regulile respective de participare la sistemele componente ale TARGET2.

Articolul 2

Interesul reciproc al membrilor grupului AL şi al băncilor centrale naţionale AL

1. Membrii grupului AL declară în mod expres şi confirmă faptul că încheierea prezentului acord serveşte intereselor lor reciproce economice, sociale şi financiare, având în vedere că ordinele de plată ale tuturor membrilor grupului AL pot fi decontate în sistemele lor componente ale TARGET2 respective, până la o valoare ce corespunde lichidităţii disponibile în conturile PM ale tuturor membrilor grupului AL, prin aceasta influenţând nivelul lichidităţii disponibile în alte sisteme componente ale TARGET2.

2. Băncile centrale naţionale AL au un interes reciproc în acordarea de credite pe parcursul zilei (*intraday credit*) membrilor grupului AL, deoarece aceasta promovează eficienţa globală a decontării plăţilor în TARGET2. Creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) este garantat în conformitate cu articolul 18 din Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale şi al Băncii Centrale Europene, având în vedere că soldul debitor rezultat din executarea unui ordin de plată este acoperit cu lichiditatea disponibilă în conturile PM deschise de ceilalţi membri ai grupului AL la băncile lor centrale naţionale AL respective, care garantează îndeplinirea obligaţiilor oricăruia dintre membrii AL faţă de băncile centrale naţionale AL.

Articolul 3

Drepturile şi obligaţiile membrilor grupului AL

1. Membrii grupului AL răspund solidar şi individual faţă de toate băncile centrale naţionale AL pentru toate creanţele născute din decontarea ordinelor de plată ale oricărui membru al grupului AL în sistemele lor componente ale TARGET2 respective. Membrii grupului AL nu pot invoca niciun aranjament în interiorul grupului de divizare a obligaţiilor în scopul exonerării de orice răspundere faţă de băncile centrale naţionale AL în legătură cu agregarea obligaţiilor menţionate mai sus.
2. Valoarea totală a tuturor ordinelor de plată decontate de membrii grupului AL în conturile lor PM nu poate să depăşească niciodată valoarea agregată a lichidităţii totale disponibile în toate aceste conturi PM.
3. Membrii grupului AL sunt autorizaţi să utilizeze metoda CAI, astfel cum este descrisă în Regulile de sistem ale TARGET2-România.
4. Membrii grupului AL se asigură că între ei este încheiat un acord intern care cuprinde, printre altele:
   (a) regulile de organizare internă a grupului AL;
   (b) condiţiile în care managerul grupului AL este obligat să raporteze membrilor grupului AL;
   (c) costurile metodei AL (inclusiv repartizarea acestora între membrii grupului AL); şi
   (d) comisioanele ce urmează să fie plătite drept remuneraţie între membrii grupului AL pentru serviciile prestate în conformitate cu acordul AL şi regulile de calculare a beneficiilor financiare.

   Cu excepţia literei (d), membrii grupului AL au posibilitatea să decidă dacă aduc sau nu aduc la cunoştinţa băncilor centrale naţionale AL acest acord intern sau părţi din acesta. Membrii grupului AL vor aduce la cunoştinţa băncilor centrale naţionale AL informaţiile la care se referă litera (d).

Articolul 4

Drepturile şi obligaţiile băncilor centrale naţionale AL

1. Când un membru al grupului AL iniţiază un ordin de plată în sistemul său component al TARGET2 cu o valoare ce depăşeşte lichiditatea disponibilă în contul PM al acelui membru al grupului AL, banca sa centrală naţională AL îi acordă un credit pe parcursul zilei (*intraday credit*), garantat cu lichiditatea disponibilă în alte conturi PM deschise de membrul grupului AL la banca sa centrală naţională sau în conturile PM deschise de ceilalţi membri ai grupului AL la băncile lor centrale naţionale AL respective. Un astfel de credit pe parcursul zilei (*intraday credit*) este guvernat de regulile aplicabile acordării creditelor pe parcursul zilei (*intraday credit*) de către banca centrală naţională AL în cauză.

2. Ordinele de plată iniţiate de oricare dintre membrii grupului AL, care duc la depăşirea lichidităţii disponibile în toate conturile PM ale membrilor grupului AL, sunt plasate în coada de aşteptare până la momentul la care va fi disponibilă suficientă lichiditate.

3. Cu excepţia situaţiei în care s-au deschis procedurile de insolvenţă împotriva unuia sau a mai multor membri ai grupului AL, o bancă centrală naţională AL poate pretinde de la fiecare dintre membrii grupului AL îndeplinirea în totalitate a tuturor obligaţiilor rezultate din decontarea ordinelor de plată ale oricăruia dintre membrii grupului AL în sistemele componente ale TARGET2 ale acestora.

Articolul 5

Desemnarea şi rolul managerului grupului AL

1. Prin prezentul acord, membrii grupului AL desemnează drept manager al grupului AL pe [indicaţi participantul desemnat ca manager al grupului AL], care este punctul de contact pentru toate aspectele de ordin administrativ referitoare la grupul AL.

2. Toţi membrii grupului AL furnizează băncii lor centrale naţionale AL respective, precum şi managerului grupului AL orice informaţii care pot afecta validitatea, eficacitatea şi punerea în aplicare a prezentului acord, inclusiv, dar fără a se limita la, orice modificare sau încetare a legăturilor dintre membrii grupului AL necesare pentru a se încadra în definiţia de grup prevăzută de regulile de sistem ale TARGET2-România, apariţia oricăror situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor în sensul regulilor de sistem ale TARGET2-România sau a oricărui eveniment care poate afecta validitatea şi/sau eficacitatea [inseraţi o referinţă la prevederile privind garanţia reală mobiliară, compensarea cu exigibilitate imediată (*close-out netting*) sau alte prevederi aplicabile din aranjamentele de punere în aplicare a condiţiilor armonizate].

3. Managerul grupului AL transmite imediat băncii centrale naţionale manager informaţiile menţionate la alineatul (2) referitoare la propria persoană sau la oricare alt membru al grupului AL.

4. Managerul grupului AL este responsabil în privinţa monitorizării pe parcursul zilei a lichidităţii disponibile în cadrul grupului AL.

5. Managerul grupului AL are putere de reprezentare cu privire la conturile PM ale membrilor grupului AL şi, în special, este mandatarul membrilor grupului AL în privinţa următoarelor operaţiuni:

   (a) orice operaţiuni ICM aferente conturilor PM ale membrilor grupului AL, inclusiv, dar fără a se limita la, orice schimbare a priorităţii unui ordin de plată, revocare, schimbare a momentului decontării, transferuri de lichiditate (inclusiv din şi către subconturi), reordonare a tranzacţiilor din coada de aşteptare, rezervare de lichiditate în privinţa grupului AL, stabilire şi schimbare de limite în privinţa grupului AL;

   (b) toate operaţiunile cu privire la lichiditate de la închiderea zilei între conturile PM ale membrilor grupului AL, asigurând echilibrarea tuturor soldurilor conturilor PM ale

membrilor grupului AL, astfel încât niciunul dintre aceste conturi să nu aibă un sold debitor la închiderea zilei sau, unde este cazul, un sold debitor negarantat cu active eligibile pentru garantare (în continuare, această procedură este denumită „echilibrare”);

(c) instrucţiuni generale conform cărora este efectuată o echilibrare automată, adică este stabilită ordinea în care conturile PM ale membrilor grupului AL cu lichiditate disponibilă urmează să fie debitate în operaţiunile de echilibrare;

(d) în absenţa unor instrucţiuni clare ale managerului grupului AL, conform literelor (b) şi (c), echilibrarea automată este efectuată începând de la contul PM cu cel mai mare sold creditor până la contul PM cu cel mai mare sold debitor.

Criteriile stabilite la literele (c) şi (d) sunt utilizate şi în cazul existenţei unei cauze care determină executarea, astfel cum este definită în regulile de sistem ale TARGET2-România.

6. Membrii grupului AL renunţă în mod expres la orice drepturi pe care le-ar putea avea împotriva managerului grupului AL în conformitate cu [inseraţi o referinţă la, dacă este cazul, prevederile aplicabile din dreptul intern], născute din dubla calitate a managerului respectiv, de titular de cont PM şi de membru al grupului AL, pe de o parte, şi de manager al grupului AL, pe de altă parte.

Articolul 6

Rolul băncii centrale naţionale manager

1. Banca centrală naţională manager constituie punctul de contact pentru toate aspectele de ordin administrativ aferente grupului AL.

2. Toate băncile centrale naţionale AL furnizează imediat băncii centrale naţionale manager orice informaţii aferente respectivilor membri ai grupului AL, informaţii care pot afecta validitatea, eficacitatea şi punerea în aplicare a prezentului acord, inclusiv, dar fără a se limita la, orice modificare sau încetare a legăturilor dintre membrii grupului AL necesare pentru a se încadra în definiţia de grup, apariţia oricăror situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor în sensul Regulilor de sistem ale TARGET2-România sau a oricăror evenimente care pot afecta validitatea şi/sau eficacitatea [inseraţi o referinţă la prevederile privind garanţia reală mobiliară, compensarea cu exigibilitate imediată (*close-out netting*) sau orice alte prevederi aplicabile din aranjamentele de punere în aplicare a condiţiilor armonizate].

3. Banca centrală naţională manager are acces la toate informaţiile relevante referitoare la toate conturile PM ale membrilor grupului AL, inclusiv, dar fără a se limita la, informaţii referitoare la orice linie de credit, soldul, mişcările în toate conturile PM, plăţile decontate, plăţile din coada de aşteptare, precum şi informaţii privind limitele şi rezervările de lichiditate ale membrilor grupului AL.

Articolul 7

Durata şi încetarea prezentului acord

1. Prezentul acord se încheie pe durată nedeterminată.

2. Fiecare membru al grupului AL poate înceta în mod unilateral participarea sa la prezentul acord, cu condiţia notificării în scris a băncii centrale naţionale AL la a cărui sistem component al TARGET2 participă şi a băncii centrale naţionale manager, cu 14 zile de operare în avans. Banca centrală naţională manager confirmă acelui membru al grupului AL data încetării participării sale la acordul AL şi comunică această dată tuturor băncilor centrale naţionale AL care, în consecinţă, îi informează pe membrii grupului AL aferenţi. În cazul în care acel membru al grupului AL era managerul grupului AL, ceilalţi membri ai grupului AL desemnează de îndată un nou manager al grupului AL.

3. Prezentul acord sau participarea la acest acord a oricărui membru al grupului AL, după caz, încetează de drept, fără notificare prealabilă, şi cu efect imediat, în cazul apariţiei unuia sau a mai multora din evenimentele următoare:

   (a) modificarea sau încetarea legăturilor dintre toţi membrii grupului AL necesare pentru încadrarea în definiţia unui grup prevăzută de regulile de sistem ale TARGET2-România sau care afectează unul sau mai mulţi membri ai grupului AL; şi/sau

   (b) orice alte condiţii de utilizare a metodei AL, astfel cum sunt descrise în regulile de sistem ale TARGET2-România, nu mai sunt îndeplinite de către toţi membrii grupului AL sau de unul sau mai mulţi membri ai grupului AL.

4. Fără a ţine seama de apariţia oricăruia dintre evenimentele menţionate la alineatul (3), un ordin de plată care a fost deja iniţiat de oricare dintre membrii grupului AL în sistemul component al TARGET2 aferent rămâne valid şi produce efecte faţă de toţi membrii grupului AL şi faţă de băncile centrale naţionale AL. [Inseraţi dacă este relevant: În plus, [inseraţi o referinţă la contractul de garanţie reală mobiliară şi/sau la clauza de compensare cu exigibilitate imediată (*close-out netting*) sau la alt aranjament de garantare aplicabil] rămâne (rămân) valid(e) după încetarea prezentului acord până când toate poziţiile debitoare din conturile PM a căror lichiditate a fost agregată sunt în întregime descărcate de către membrii grupului AL.]

5. Fără a aduce atingere prevederilor alineatului (3), banca centrală naţională manager, în acord cu banca centrală naţională AL aferentă, poate pune capăt, în orice moment, fără notificare prealabilă şi cu efect imediat, participării la prezentul acord a oricărui membru al grupului AL, dacă acest membru al grupului AL încalcă vreuna dintre prevederile din cuprinsul prezentului acord. Decizia respectivă se adresează în scris tuturor membrilor grupului AL, cuprinzând motivele luării deciziei. În cazul în care se pune capăt participării în acest mod, membrii grupului AL a căror participare la acest acord nu a încetat astfel, sunt îndreptăţiţi să-şi înceteze participarea la acest acord, cu condiţia acordării băncii centrale naţionale manager şi a băncii centrale naţionale AL aferente a unei notificări în scris, cu cinci zile de operare în avans. În cazul în care se pune capăt participării

managerului grupului AL, ceilalţi membri ai grupului AL desemnează imediat un nou manager al grupului AL.

6. Banca centrală naţională manager, în acord cu celelalte bănci centrale naţionale AL, poate denunţa prezentul acord fără notificare prealabilă şi cu efect imediat, dacă continuarea acestuia ar pune în pericol stabilitatea, buna funcţionare şi securitatea generală a TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea atribuțiilor băncilor centrale naţionale AL în temeiul Statutului Sistemului European al Băncilor Centrale şi al Băncii Centrale Europene. Orice decizie în acest sens se adresează în scris membrilor grupului AL, menţionând motivele deciziei.

7. Prezentul acord rămâne valid atât timp cât grupul AL are cel puţin doi membri.

Articolul 8

Procedura de modificare

Orice modificare a prezentului acord, inclusiv lărgirea grupului AL cu alţi participanţi, este validă şi produce efecte juridice, dacă toate părţile consimt la aceasta în mod expres şi în scris.

Articolul 9

Legea aplicabilă

Prezentul acord este guvernat de, interpretat şi pus în aplicare în conformitate cu [inseraţi o referinţă la legea care guvernează contul PM al managerului grupului AL deschis la banca centrală naţională manager]. Aceasta nu aduce atingere:

(a) relaţiei dintre un membru al grupului AL şi banca sa centrală naţională AL, guvernată de legea băncii centrale naţionale AL respective; şi

(b) drepturilor şi obligaţiilor dintre băncile centrale naţionale AL, guvernate de legea băncii centrale naţionale AL la care este deschis contul PM al membrului grupului AL a cărui lichiditate disponibilă este utilizată ca active pentru garantare.

Articolul 10

Aplicarea regulilor de sistem ale TARGET2-România

1. În privinţa fiecărui membru al grupului AL şi a băncii sale centrale naţionale AL respective, prevederile aplicabile din regulile de sistem ale TARGET2-România guvernează orice aspect care nu este guvernat în mod expres de prezentul acord.

2. Regulile de sistem ale TARGET2-România şi prezentul acord se consideră ca făcând parte din aceeaşi relaţie contractuală.

Redactat în atâtea exemplare câte părţi la prezentul acord, astăzi [... data ...]

ACORD PRIVIND AGREGAREA LICHIDITĂŢII – VARIANTA B

Model pentru utilizarea metodei AL de către o singură instituţie de credit

Între, pe de o parte: [numele şi adresa unei instituţii de credit] reprezentat(ă) de [ ], în calitate de [participant], titular(ă) al(a) conturilor PM nr. [ ], deschise la BNR,

[participant], titular(ă) al(a) conturilor PM nr. [ ], deschise la [inseraţi denumirea băncii centrale],

[participant], titular(ă) al(a) conturilor PM nr. [ ], deschise la [inseraţi denumirea băncii centrale],

(participanţii menţionaţi în continuare ca „membrii grupului AL")

şi, pe de altă parte,

Banca Naţională a României

[inseraţi denumirea băncii centrale naţionale AL]

[inseraţi denumirea băncii centrale naţionale AL]

(în continuare „bănci centrale naţionale AL")

(membrii grupului AL şi băncile centrale naţionale AL sunt împreună denumite în continuare „părţi")

întrucât:

(1) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăţi, fiecare dintre acestea fiind desemnat ca sistem conform prevederilor legislaţiei interne în vigoare care transpun Directiva 98/26/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi de decontare a titlurilor de valoare.

(2) În anumite condiţii prevăzute de regulile de participare la sistemele componente ale TARGET2 respective, o instituţie de credit care are mai multe conturi PM în unul sau mai multe sisteme componente ale TARGET2 poate constitui un grup AL în care este agregată lichiditatea din conturile PM ale membrilor grupului AL.

(3) Agregarea lichidităţii permite membrilor grupului AL să deconteze ordinele de plată în valoare mai mare decât lichiditatea disponibilă într-un singur cont PM, cu condiţia ca valoarea totală a tuturor acestor ordine de plată să nu depăşească niciodată valoarea agregată a lichidităţii disponibile în toate conturile PM ale membrilor grupului AL. Poziţia debitoare rezultată din unul sau mai multe conturi PM constituie credit pe parcursul zilei (*intraday credit*), acordarea acestuia fiind guvernată de aranjamentele naţionale respective, sub rezerva modificărilor cuprinse în prezentul acord; în special, această poziţie debitoare este garantată cu lichiditatea disponibilă în toate conturile PM ale membrilor grupului AL.

(4) Rezultatul acestui mecanism nu este fuzionarea diferitelor conturi PM care, sub rezerva restricţiilor prevăzute de prezentul acord, continuă să aparţină în mod separat membrilor grupului AL.

(5) Un astfel de mecanism are ca scop evitarea fragmentării lichidităţii în diferitele sisteme componente ale TARGET2 şi facilitarea administrării lichidităţii membrilor grupului AL.

(6) Acest mecanism sporeşte eficienţa globală a decontării plăţilor în TARGET2.

(7) [Participant], [participant] şi [participant] sunt conectaţi (conectate) respectiv la TARGET2-România, TARGET2-[inseraţi referinţa băncii centrale/ţării] şi la TARGET2-[inseraţi referinţa băncii centrale/ţării] şi se supun regulilor de sistem ale TARGET2-România prevăzute în Ordinul BNR nr.4/09.06.2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2-România.

În consecinţă, părţile convin următoarele:

Articolul 1

Intrarea în vigoare a prezentului acord

Prezentul acord şi orice modificare la acesta intră în vigoare numai în momentul în care banca centrală naţională manager, după obţinerea în prealabil a informaţiilor sau a documentelor pe care le consideră necesare, confirmă în scris că prezentul acord sau modificările la acesta îndeplinesc condiţiile prevăzute de regulile respective de participare la sistemele componente ale TARGET2.

Articolul 2

Interesul reciproc al băncilor centrale naţionale AL

Băncile centrale naţionale AL au un interes reciproc în acordarea de credite pe parcursul zilei (*intraday credit*) membrilor grupului AL, deoarece aceasta promovează eficienţa globală a decontării plăţilor în TARGET2. Creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) este garantat în conformitate cu articolul 18 din Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale şi al Băncii Centrale Europene, având în vedere că soldul debitor rezultat din executarea unui ordin de plată este acoperit cu lichiditatea disponibilă în conturile PM deschise de membrii grupului AL la băncile lor centrale naţionale AL respective, care garantează îndeplinirea obligaţiilor oricăruia dintre membrii grupului AL faţă de băncile centrale naţionale AL.

Articolul 3

Drepturile şi obligaţiile membrilor grupului AL

1. Membrii grupului AL răspund faţă de toate băncile centrale naţionale AL pentru toate creanţele născute din decontarea ordinelor de plată ale oricărui membru al grupului AL în sistemele lor componente ale TARGET2 respective.

2. Valoarea totală a tuturor ordinelor de plată decontate de membrii grupului AL în conturile lor PM nu poate să depăşească niciodată valoarea agregată a lichidităţii totale disponibile în toate aceste conturi PM.

3. Membrii grupului AL sunt autorizaţi să utilizeze metoda informaţii consolidate privind contul (CAI), astfel cum este descrisă în regulile de sistem ale TARGET2-România.

Articolul 4

Drepturile şi obligaţiile băncilor centrale naţionale AL

1. Când un membru al grupului AL iniţiază un ordin de plată în sistemul său component al TARGET2 cu o valoare ce depăşeşte lichiditatea disponibilă în contul PM al acelui membru al grupului AL, banca sa centrală naţională AL îi acordă un credit pe parcursul zilei (*intraday credit*), garantat cu lichiditatea disponibilă în alte conturi PM deschise de membrul grupului AL la banca sa centrală naţională AL sau în conturile PM deschise de ceilalţi membri ai grupului AL la băncile lor centrale naţionale AL respective. Un astfel de credit pe parcursul zilei (*intraday credit*) este guvernat de regulile aplicabile acordării creditelor pe parcursul zilei (*intraday credit*) de către băncile centrale naţionale AL în cauză.
2. Ordinele de plată iniţiate de membrii grupului AL, care duc la depăşirea lichidităţii disponibile în toate conturile PM ale membrilor grupului AL, sunt plasate în coada de aşteptare până la momentul la care este disponibilă suficientă lichiditate.
3. Fiecare bancă centrală naţională AL poate pretinde de la membrii grupului AL îndeplinirea în totalitate a tuturor obligaţiilor rezultate din decontarea ordinelor de plată ale membrilor grupului AL în sistemele componente ale TARGET2 în care aceştia au deschise conturi PM.

Articolul 5

Desemnarea şi rolul managerului grupului AL

1. Prin prezentul acord, membrii grupului AL desemnează drept manager al grupului AL pe [indicaţi participantul desemnat ca manager al grupului AL], care este punctul de contact pentru toate aspectele de ordin administrativ referitoare la grupul AL.
2. Membrii grupului AL furnizează băncilor centrale naţionale AL aferente orice informaţii care pot afecta validitatea, eficacitatea şi punerea în aplicare a prezentului acord, inclusiv, dar fără a se limita la, apariţia oricăror situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor în sensul [inseraţi o referinţă la prevederile aplicabile din aranjamentele de punere în aplicare a condiţiilor armonizate] sau a oricărui eveniment care poate afecta validitatea şi/sau eficacitatea [inseraţi o referinţă la prevederile privind garanţia reală mobiliară, compensarea cu exigibilitate imediată (*close-out netting*) sau orice alte prevederi aplicabile ale aranjamentelor de punere în aplicare a condiţiilor armonizate].
3. Managerul grupului AL transmite imediat băncii centrale naţionale manager informaţiile menţionate la alineatul (2).
4. Managerul grupului AL este responsabil în privinţa monitorizării pe parcursul zilei a lichidităţii disponibile în cadrul grupului AL.

5. Managerul grupului AL are putere de reprezentare cu privire la toate conturile PM ale membrilor grupului AL şi, în special, efectuează următoarele operaţiuni:

   (a) orice operaţiuni ICM aferente conturilor PM ale membrilor grupului AL, inclusiv, dar fără a se limita la, orice schimbare a priorităţii unui ordin de plată, revocare, schimbare a momentului decontării, transferuri de lichiditate (inclusiv din şi către subconturi), reordonare a tranzacţiilor din coada de aşteptare, rezervare de lichiditate în privinţa grupului AL, stabilire şi schimbare de limite în privinţa grupului AL;

   (b) toate operaţiunile cu privire la lichiditate de la închiderea zilei între conturile PM ale membrilor grupului AL, asigurând echilibrarea tuturor soldurilor conturilor PM ale membrilor grupului AL, astfel încât niciunul dintre aceste conturi să nu aibă un sold debitor la închiderea zilei sau, unde este cazul, un sold debitor negarantat cu active eligibile pentru garantare (în continuare, această procedură este denumită „echilibrare”);

   (c) instrucţiuni generale conform cărora este efectuată o echilibrare automată, adică este stabilită ordinea în care conturile membrilor grupului AL cu lichiditate disponibilă urmează să fie debitate în operaţiunile de echilibrare;

   (d) în absenţa unor instrucţiuni clare ale managerului grupului AL, conform literelor (b) şi (c), echilibrarea automată este efectuată începând de la contul PM cu cel mai mare sold creditor până contul PM cu cel mai mare sold debitor.

   Criteriile stabilite la literele (c) şi (d) sunt utilizate şi în cazul existenţei unei cauze care determină executarea, astfel cum este definită în regulile de sistem ale TARGET2-România.

Articolul 6

Rolul băncii centrale naţionale manager

1. Banca centrală naţională manager constituie punctul de contact pentru toate aspectele de ordin administrativ aferente grupului AL.

2. Toate băncile centrale naţionale AL furnizează imediat băncii centrale naţionale manager orice informaţii aferente unui membru al grupului AL care pot afecta validitatea, eficacitatea şi punerea în aplicare a prezentului acord, inclusiv, dar fără a se limita la, apariţia oricăror situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor în sensul Regulilor de sistem ale TARGET2-România sau a oricăror evenimente care pot afecta validitatea şi/sau eficacitatea [inseraţi o referinţă la prevederile privind garanţia reală mobiliară, compensarea cu exigibilitate imediată (*close-out netting*) sau orice alte prevederi aplicabile din aranjamentele de punere în aplicare a condiţiilor armonizate].

3. Banca centrală naţională manager are acces la toate informaţiile relevante referitoare la toate conturile PM ale membrilor grupului AL, inclusiv, dar fără a se limita la, informaţii referitoare la orice linie de credit, soldul, mişcările în toate conturile PM, plăţile decontate, plăţile din coada de aşteptare, precum şi informaţii privind limitele şi rezervările de lichiditate ale membrilor grupului AL.

Articolul 7

Durata şi încetarea prezentului acord

1. Prezentul acord se încheie pe durată nedeterminată.
2. Fiecare membru al grupului AL poate înceta în mod unilateral participarea sa la prezentul acord, cu condiţia notificării în scris a băncii centrale naţionale AL la a cărui sistem component al TARGET2 participă şi a băncii centrale naţionale manager, cu 14 zile de operare în avans. Banca centrală naţională manager confirmă acelui membru al grupului AL data încetării participării sale la acordul AL şi comunică această dată tuturor băncilor centrale naţionale AL care, în consecinţă, îi informează pe membrii grupului AL aferenţi. În cazul în care acel membru al grupului AL era managerul grupului AL, ceilalţi membri ai grupului AL desemnează de îndată un nou manager al grupului AL.
3. Prezentul acord încetează de drept, fără notificare prealabilă şi cu efect imediat dacă nu mai sunt îndeplinite condiţiile pentru utilizarea metodei AL, astfel cum sunt descrise în regulile de sistem ale TARGET2-România.
4. Fără a ţine seama de apariţia evenimentului menţionat la alineatul (3), un ordin de plată care a fost deja iniţiat de oricare dintre membrii grupului AL în sistemul component al TARGET2 aferent rămâne valid şi produce efecte faţă de toţi membrii grupului AL şi faţă de băncile centrale naţionale AL. [Inseraţi dacă este relevant: În plus, [inseraţi o referinţă la contractul de garanţie reală mobiliară şi/sau la clauza de compensare cu exigibilitate imediată (*close-out netting*) sau la alt aranjament de garantare aplicabil] rămâne (rămân) valid(e) după încetarea prezentului acord până când toate poziţiile debitoare din conturile PM a căror lichiditate a fost agregată sunt în întregime descărcate de către membrii grupului AL.
5. Fără a aduce atingere prevederilor alineatului (3), banca centrală naţională manager, în acord cu băncile centrale naţionale AL, poate oricând să pună capăt prezentului acord, dacă oricare dintre membrii grupului AL a încălcat oricare dintre prevederile acestuia. Decizia respectivă se adresează în scris tuturor membrilor grupului AL, cuprinzând motivele luării deciziei.
6. Banca centrală naţională manager, în acord cu celelalte bănci centrale naţionale AL, poate denunţa prezentul acord fără notificare prealabilă şi cu efect imediat, dacă continuarea acestuia ar pune în pericol stabilitatea, buna funcţionare şi securitatea generală a TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea atribuțiilor băncilor centrale naţionale AL în temeiul Statutului Sistemului European al Băncilor Centrale şi al Băncii Centrale Europene. Orice decizie în acest sens se adresează în scris membrilor grupului AL, menţionând motivele deciziei.

Articolul 8

Procedura de modificare

Orice modificare a prezentului acord, inclusiv lărgirea grupului AL cu alţi participanţi, este validă şi produce efecte juridice, dacă toate părţile consimt la aceasta în mod expres şi în scris.

Articolul 9

Legea aplicabilă

Prezentul acord este guvernat de, interpretat şi pus în aplicare în conformitate cu [inseraţi o referinţă la legea care guvernează contul PM al managerului grupului AL]. Aceasta nu aduce atingere:

(a) relaţiei dintre membrii grupului AL şi băncile centrale naţionale AL respective ale acestora, guvernată de legea băncii centrale naţionale AL respective; şi

(b) drepturilor şi obligaţiilor dintre băncile centrale naţionale AL, guvernate de legea băncii centrale naţionale AL la care este deschis contul PM a cărui lichiditate disponibilă este utilizată ca active pentru garantare.

Articolul 10

Aplicarea regulilor de sistem ale TARGET2-România

1. În privinţa fiecărui cont PM al membrilor grupului AL, prevederile aplicabile din regulile de sistem ale TARGET2-România guvernează orice aspect care nu este guvernat în mod expres de prezentul acord.

2. Regulile de sistem ale TARGET2-România şi prezentul acord se consideră ca făcând parte din aceeaşi relaţie contractuală.

Redactat în atâtea exemplare câte părţi la prezentul acord, astăzi [... data ...]

ANEXA IIa

REGULI PENTRU DESCHIDEREA ŞI FUNCŢIONAREA UNUI CONT DE FONDURI DEDICATE ÎN TARGET2-ROMÂNIA

TITLUL I
DISPOZIŢII GENERALE

Articolul 1
Definiţii

În sensul prezentelor reguli (denumite în continuare „reguli"), se aplică următoarele definiţii:

- „autocolateralizare" (*auto-collateralisation*) înseamnă creditul pe parcursul zilei acordat de banca centrală naţională (BCN) din zona euro în banii băncii centrale care este declanşat atunci când un titular de DCA nu are fonduri suficiente pentru a deconta tranzacţiile cu instrumente financiare, acest credit pe parcursul zilei fiind colateralizat fie cu instrumentele financiare cumpărate (colateral asupra fluxului), fie cu instrumentele financiare deţinute de titularul DCA în favoarea BCN din zona euro (colateral asupra stocului),
- „cont de fonduri dedicate (DCA)"[*Dedicated Cash Account (DCA)*] înseamnă un cont deţinut de un titular de DCA, deschis în TARGET2-România şi utilizat pentru plăţi în numerar în relaţie cu decontarea instrumentelor financiare în T2S,
- „ordin de transfer de lichiditate imediat" (*immediate liquidity transfer order*) înseamnă o instrucţiune de a efectua un ordin de transfer de lichiditate din DCA în PM, un ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA sau un ordin de transfer de lichiditate din DCA în DCA în timp real, la primirea respectivei instrucţiuni,
- „ordin de transfer de lichiditate predefinit" (*predefined liquidity transfer order*) înseamnă o instrucţiune de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un DCA într-un cont PM care urmează a fi executată numai o dată la un anumit moment sau eveniment,
- „ajustare de lichiditate" (*liquidity adjustment*) înseamnă autorizaţia dată de titularul de DCA către CSD participant al acestuia sau BNR printr-un acord contractual special documentat în mod corespunzător şi înregistrat în datele statice, de a iniţia transferuri de lichiditate între un DCA şi un cont PM sau între două DCA,
- „ordin de transfer de lichiditate din DCA în PM" (*DCA to PM liquidity transfer order*) înseamnă instrucţiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un DCA într-un cont PM,
- „ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA" (*PM to DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucţiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un DCA,
- „ordin de transfer de lichiditate din DCA în DCA" (*DCA to DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucţiunea de a transfera un volum specificat de fonduri (i) dintr-un DCA într-un DCA legat de acelaşi cont PM principal; sau (ii) dintr-un DCA într-un DCA deţinute de aceeaşi entitate juridică,

- „cont PM principal” (*Main PM account*) înseamnă contul PM de care este legat un DCA și în care va fi repatriat în mod automat orice sold rămas în DCA la închiderea zilei,
- „ordin de transfer de lichiditate programat” (*standing liquidity transfer order*) înseamnă o instrucțiune de a transfera un volum specificat de fonduri sau „toate fondurile” disponibile în DCA din T2S dintr-un DCA într-un cont PM, care urmează a fi executată în mod repetat la un anumit moment sau eveniment din ciclul de procesare T2S, până când este anulat ordinul sau expiră perioada de valabilitate a acestuia,
- „date statice” (*Static Data*) înseamnă ansamblul de obiecte de business, specifice unui titular de DCA sau unei bănci centrale, din T2S și deținute de acest titular de DCA sau, respectiv, de banca centrală, de care T2S are nevoie pentru a procesa datele tranzacționale legate de acest titular de DCA sau această bancă centrală,
- „cod de identificare a entității (BIC)” [*Business Identifier Code (BIC)*] înseamnă un cod, astfel cum este acesta definit de standardul ISO nr. 9362,
- „cod de țară ISO” (*ISO country code*) înseamnă un cod, astfel cum este acesta definit de standardul ISO nr. 3166-1,
- „zi de operare” (*business day*) înseamnă orice zi în care TARGET2 este deschis pentru decontarea ordinelor de plată, astfel cum este precizat în apendicele V,
- „opinie juridică privind capacitatea” (*capacity opinion*) înseamnă o opinie juridică specifică unui participant, care conține o evaluare a capacității juridice a participantului de a-și asuma și de a-și îndeplini obligațiile prevăzute de prezentele reguli,
- „bănci centrale” [*central banks (CBs)*] înseamnă băncile centrale din Eurosistem și BCN conectate,
- „BCN conectată” (*connected NCB*) înseamnă o BCN, alta decât o bancă centrală din Eurosistem, care este conectată la TARGET2 în temeiul unui acord specific,
- „instituție de credit” (*credit institution*) înseamnă fie: (a) o instituție de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului[10], care este supusă supravegherii de către o autoritate competentă; fie (b) o altă instituție de credit, în sensul articolului 123 alineatul (2) din tratat, care este supusă verificării pe baza unor standarde comparabile cu cele folosite în supravegherea efectuată de o autoritate competentă,
- „BCN din zona euro” (*euro area NCB*) înseamnă BCN a unui stat membru a cărui monedă este euro,
- „bancă centrală din Eurosistem” (*Eurosystem CB*) înseamnă Banca Centrală Europeană (BCE) sau o BCN din zona euro,
- „situație de neîndeplinire a obligațiilor” (*event of default*) înseamnă orice eveniment iminent sau existent, a cărui producere poate pune în pericol îndeplinirea de către un participant a

[10] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1)

obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor reguli sau al oricăror altor reguli care se aplică relației dintre acel participant și BNR sau oricare altă bancă centrală, inclusiv:

(a) atunci când participantul nu mai îndeplinește criteriile de acces prevăzute la articolul 5 sau condițiile prevăzute la articolul 6 alineatul (1) litera (a) punctul (i);

(b) deschiderea procedurilor de insolvență împotriva participantului;

(c) depunerea unei cereri referitoare la procedura menționată la litera (b);

(d) emiterea de către participant a unei declarații scrise privind incapacitatea sa de a-și plăti în întregime sau parțial datoriile sau de a-și îndeplini obligațiile legate de utilizarea creditului pe parcursul zilei;

(e) încheierea de către participant a unui acord sau a unui aranjament general amiabil cu creditorii săi;

(f) atunci când participantul este, sau banca sa centrală consideră că este insolvabil sau incapabil de a-și achita datoriile;

(g) atunci când soldul creditor al contului PM sau al DCA al participantului sau toate ori o parte importantă a activelor participantului fac obiectul unui ordin de blocare, sechestrului/popririi, confiscării sau oricărei alte proceduri care are ca scop apărarea interesului public sau a drepturilor creditorilor participantului;

(h) atunci când participarea participantului la un alt sistem component al TARGET2 și/sau la un sistem auxiliar a fost suspendată sau a încetat;

(i) atunci când orice declarație asupra unor elemente esențiale sau declarație precontractuală dată de participant sau despre care se presupune că a fost dată de participant conform legii aplicabile este incorectă sau falsă;

(j) cesionarea tuturor activelor participantului sau a unei părți importante a acestora,

- „procedura de insolvență" (*insolvency proceedings*) înseamnă procedura de insolvență în sensul articolului 2 litera (j) din Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului[11],
- „furnizor de servicii de rețea TARGET2" (*TARGET2 network service provider*) înseamnă un furnizor de conexiuni computerizate de rețea desemnat de Consiliul guvernatorilor BCE cu scopul de a iniția mesaje de plată în TARGET2,
- „furnizor de servicii de rețea T2S" (*T2S network service provider*) înseamnă o întreprindere care a încheiat un acord de licență cu Eurosistemul pentru a furniza servicii de conectare în contextul T2S,
- „beneficiar" (*payee*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul articolului 28 din prezentele reguli, înseamnă un participant la TARGET2 al cărui DCA va fi creditat ca urmare a decontării unui ordin de plată,
- „plătitor" (*payer*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul articolului 28 din prezentele reguli, înseamnă un participant la TARGET2 al cărui DCA va fi debitat ca urmare a decontării unui ordin de plată,

[11] Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45)

- „ordin de plată” (*payment order*) înseamnă un ordin de transfer de lichiditate din DCA în PM, un ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA sau un ordin de transfer de lichiditate din DCA în DCA,
- „modul de plăți (PM)” [*Payments Module (PM)*] înseamnă un modul al SSP în care plățile participanților la TARGET2 sunt decontate în conturile PM,
- „cont PM” (*PM account*) înseamnă un cont deschis la o bancă centrală din Eurosistem de un participant la TARGET2 în PM, cont necesar unui astfel de participant la TARGET2 pentru:
  (a) a iniția ordine de plată sau a primi plăți prin intermediul TARGET2, și
  (b) a deconta astfel de plăți la o astfel de bancă centrală din Eurosistem,
- „platformă comună unică (SSP)” [*Single Shared Platform (SSP)*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziție de BCN care furnizează SSP,
- „TARGET2-Securities (T2S)” [*TARGET2-Securities (T2S)*] sau „Platforma T2S” (*T2S Platform*) înseamnă ansamblul de componente hardware, software și alte componente de infrastructură tehnică prin care Eurosistemul furnizează CSD participante și băncilor centrale din Eurosistem servicii care permit decontarea livrare-contra-plată în banii băncii centrale în mod centralizat, neutru și fără frontiere a tranzacțiilor cu instrumente financiare,
- „BCN care furnizează SSP” (*SSP-providing NCBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banque de France și Banca d'Italia, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc și operează SSP în beneficiul Eurosistemului,
- „4CB” (*4CBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia și Banco de España, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc și operează Platforma T2S în beneficiul Eurosistemului,
- „formular de colectare a datelor statice” (*static data collection form*) înseamnă un formular elaborat de BNR în scopul înregistrării solicitanților de servicii TARGET2-România și al înregistrării oricăror schimbări în legătură cu prestarea acestor servicii,
- „suspendare” (*suspension*) înseamnă blocarea temporară a drepturilor și a obligațiilor unui participant pentru o perioadă ce urmează să fie stabilită de BNR,
- „T2S GUI” (*T2S GUI*) înseamnă modulul din Platforma T2S care permite titularilor de DCA să obțină informații online și le oferă posibilitatea de a iniția ordine de plată,
- „TARGET2- România” (*TARGET2-Romania*) înseamnă sistemul component al TARGET2 al BNR,
- „TARGET2” (*TARGET2*) înseamnă ansamblul format din toate sistemele componente ale TARGET2 ale băncilor centrale,
- „sistem component al TARGET2” (*TARGET2 component system*) înseamnă oricare dintre sistemele cu decontare pe baza brută în timp real (*real-time gross settlement*) (RTGS) ale băncilor centrale care fac parte din TARGET2,
- „participant la TARGET2” (*TARGET2 participant*) înseamnă orice participant la oricare dintre sistemele componente ale TARGET2,

- „participant” (*participant*) sau „participant direct” (*direct participant*) înseamnă o entitate care are cel puțin un cont PM (titular de cont PM) și/sau un cont de fonduri dedicate (*Dedicated Cash Account)* (titular de DCA) deschis la o bancă centrală din Eurosistem,
- „disfuncționalitate tehnică a TARGET2” (*technical malfunction of TARGET2*) înseamnă orice dificultate, defecțiune sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice și/sau a sistemelor informatice utilizate de TARGET2-România, inclusiv a SSP sau Platformei T2S, sau orice alt eveniment care face imposibilă executarea și finalizarea procesării în aceeași zi a plăților în TARGET2- România,
- „lichiditate disponibilă” (*available liquidity*) înseamnă soldul creditor din DCA redus cu valoarea oricăror rezervări de lichiditate sau blocări de fonduri procesate,
- „depozitar central de instrumente financiare participant” (*participating Central Securities Depository*) sau „CSD participant” (*participating CSD*) înseamnă un CSD care a semnat acordul-cadru privind T2S,
- „A2A” (*A2A*) sau „aplicație-către-aplicație” (*application-to-application*) înseamnă un mod de conectare care permite titularului de DCA să facă schimb de informații cu aplicația software a Platformei T2S,
- „U2A” (*U2A*) sau „utilizator-către-aplicație” (*User-to-application*) înseamnă un mod de conectare care permite titularului de DCA să facă schimb de informații cu aplicația software a Platformei T2S printr-o interfață grafică pentru utilizator,
- „nume distinctiv T2S” (*T2S Distinguished Name*) sau „T2S DN” (*T2S DN*) înseamnă adresa de rețea pentru Platforma T2S care trebuie inclusă în toate mesajele destinate sistemului,
- „sucursală” (*branch*) înseamnă o sucursală în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013,
- „ordin de plată nedecontat” (*non-settled payment order*) înseamnă un ordin de plată care nu este decontat în aceeași zi de operare în care este acceptat,
- „decontare pe bază brută în timp real” (*real-time gross settlement*) înseamnă procesarea și decontarea ordinelor de plată tranzacție cu tranzacție în timp real.

Articolul 2

Domeniu de aplicare

Prezentele reguli guvernează relația dintre BNR și titularii de DCA în ceea ce privește deschiderea și funcționarea DCA.

Articolul 3

Apendice

1. Următoarele apendice constituie parte integrantă din prezentele reguli:

Apendicele I: Parametrii conturilor de fonduri dedicate - Specificații tehnice

Apendicele II: Schema de compensație TARGET2 aferentă deschiderii și funcționării DCA

Apendicele III: Termeni de referință pentru opiniile juridice privind capacitatea și țara

Apendicele IV: Proceduri de asigurare a continuității activității și pentru situații de urgență

Apendicele V: Programul de operare

Apendicele VI: Lista comisioanelor

2. În caz de conflict sau inadvertențe între conținutul oricărui apendice și conținutul oricărei prevederi din prezentele reguli, prevalează acestea din urmă.

Articolul 4

Descrierea generală a T2S și TARGET2

1. TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM și DCA. În temeiul Orientării BCE/2012/27[12], TARGET2 asigură, de asemenea, servicii de decontare pe bază brută în timp real pentru tranzacții T2S pentru titularii de DCA care au asigurat o legătură cu un cont de instrumente financiare la un CSD participant. Aceste servicii sunt furnizate pe Platforma T2S, permițând schimbul de mesaje standardizate cu privire la transferurile de la și către DCA deschise în registrele BCN din zona euro relevante în TARGET2.

2. În TARGET2- România sunt procesate următoarele tranzacții:

   (a) ordine de plată rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;

   (b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;

   (c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;

   (d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică;

   (e) decontarea pasului în fonduri al tranzacțiilor cu instrumente financiare;

   (f) ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA, ordine de transfer de lichiditate din DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în DCA; și

   (g) orice alte ordine de plată în euro adresate participanților la TARGET2.

3. TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM și DCA. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate toate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a conturilor de fonduri dedicate în T2S, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S. BNR este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor reguli. Actele și omisiunile BCN care furnizează SSP și ale 4CB sunt considerate ca fiind actele și omisiunile BNR, pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu articolul 21 de mai jos. Participarea în conformitate cu prezentele reguli nu dă naștere unei relații contractuale între participanți și BCN care fur-

[12] Orientarea BCE/2012/27 din 5 decembrie 2012 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2), (JO L 30, 30.1.2013, p. 1).

nizează SSP sau 4CB când oricare dintre acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un participant le primește de la sau le trimite către SSP sau Platforma T2S în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor reguli sunt considerate a fi primite de la sau trimise către BNR.

4. TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăți, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca «sisteme» în conformitate cu legile interne care transpun Directiva 98/26/CE. TARGET2-România este desemnat ca „sistem" prin articolul 13 din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

5. Participarea la TARGET2 intră în vigoare prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele reguli descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de DCA din TARGET2-România și ale BNR. Regulile de procesare a ordinelor de plată în temeiul prezentelor reguli (titlul IV din prezenta anexă și apendicele I) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau plățile primite de oricare din participanții la TARGET2.

TITLUL II
PARTICIPARE

Articolul 5

Criterii de acces

1. Următoarele tipuri de entități sunt eligibile să devină titulari de DCA, la cerere, în TARGET2-România:

   (a) instituții de credit stabilite în SEE, inclusiv când acestea acționează printr-o sucursală stabilită în SEE;

   (b) instituții de credit stabilite în afara SEE, cu condiția ca acestea să acționeze printr-o sucursală stabilită în SEE;

   (c) BCN ale statelor membre și BCE;

   cu condiția ca entitățile prevăzute la literele (a) și (b) să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror punere în aplicare, din perspectiva României după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2.

2. BNR poate, la alegerea sa, să admită ca titulari de DCA și următoarele entități:

   (a) departamentele de trezorerie ale administrațiilor centrale sau regionale ale statelor membre active pe piețele monetare;

   (b) organismele din sectorul public din statele membre, autorizate să deschidă conturi pentru clienți;

   (c) întreprinderile de investiții (societățile de investiții) stabilite în SEE;

   (d) entitățile care administrează sistemele auxiliare și acționează în această calitate; și

(e) instituțiile de credit sau oricare dintre entitățile de tipul celor enumerate la literele (a)-(d), în ambele cazuri atunci când acestea sunt stabilite într-o țară cu care Uniunea a încheiat un acord monetar care permite accesul oricăror astfel de entități la sistemele de plăți din Uniune, în condițiile stabilite prin acordul monetar și cu condiția ca regimul juridic aplicabil în acea țară să fie echivalent cu legislația aplicabilă în Uniune.

3. Instituțiile emitente de monedă electronică, instituții de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului [13], nu pot participa la TARGET2-România.

Articolul 6

Procedura de solicitare

1. Pentru ca BNR să deschidă un DCA pentru o entitate, această entitate trebuie să respecte criteriile de acces incluse în prevederile BNR de punere în aplicare a articolului 5 și:

(a) îndeplinește următoarele cerințe tehnice:

(i) instalează, administrează, operează și monitorizează infrastructura IT necesară pentru furnizarea unei conexiuni tehnice la SSP și/sau la Platforma T2S și pentru inițierea de ordine de plată către aceasta și asigură securitatea acestei infrastructuri IT. În acest scop, solicitanții pot implica terțe părți, însă rămân exclusiv răspunzători. În special, atunci când se conectează direct la Platforma T2S, solicitanții titulari de DCA încheie un acord cu un furnizor de servicii de rețea T2S pentru a obține conexiunea și drepturile de acces necesare, în conformitate cu specificațiile tehnice din apendicele I; și

(ii) a parcurs cu succes testele de certificare și a obținut autorizarea solicitată de BNR; și

(b) îndeplinește următoarele condiții juridice:

(i) furnizează o opinie juridică privind capacitatea, conform modelului din apendicele III, cu excepția cazului în care informațiile și declarațiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obținute de către BNR în alt context; și

(ii) în privința instituțiilor de credit stabilite în afara SEE, care acționează prin intermediul unei sucursale stabilite în SEE, furnizează o opinie juridică privind țara, conform modelului din apendicele III, cu excepția cazului în care informațiile și declarațiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obținute de către BNR în alt context.

2. Entitățile care doresc să deschidă un DCA adresează BNR o solicitare scrisă la care atașează cel puțin următoarele documente/informații:

(a) formularele de colectare a datelor statice furnizate de BNR, completate,

(b) opinia juridică privind capacitatea, dacă este solicitată de BNR, și

[13] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

(c) opinia juridică privind țara, dacă este solicitată de BNR.

3. BNR poate solicita și orice informații suplimentare pe care le consideră necesare în vederea adoptării unei decizii privind solicitarea de participare.

4. BNR respinge solicitarea de a deschide un DCA dacă:

(a) criteriile de acces menționate la articolul 5 nu sunt îndeplinite;

(b) unul sau mai multe dintre criteriile de participare menționate la alineatul (1) nu sunt îndeplinite; și/sau

(c) în aprecierea BNR, deschiderea unui DCA ar pune în pericol stabilitatea, buna funcționare și securitatea generale ale TARGET2-România sau ale oricărui alt sistem component al TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea de către BNR a atribuțiilor sale prevăzute de Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și de Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene sau prezintă riscuri din perspectiva prudenței.

5. BNR comunică solicitantului decizia sa cu privire la solicitarea de a deschide un DCA în termen de o lună de la primirea acesteia de către BNR. În cazul în care BNR solicită informații suplimentare în temeiul alineatului (3), decizia se comunică în termen de o lună de la primirea de către BNR a acelor informații de la solicitant. Orice decizie de respingere este motivată.

Articolul 7

Titulari de DCA

Titularii de DCA din TARGET2-România îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 6. Aceștia au deschis cel puțin un DCA la BNR.

Articolul 8

Legături între conturile de instrumente financiare și DCA

1. Un titular de DCA poate solicita BNR să lege DCA al acestuia de unul sau mai multe conturi de instrumente financiare deținute în nume propriu sau în numele clienților săi care dețin conturi de instrumente financiare într-unul sau mai multe CSD participante.

2. Titularii de DCA care își leagă DCA de contul sau conturile de instrumente financiare în numele clienților, astfel cum se stabilește la alineatul (1), sunt responsabili de stabilirea și actualizarea listei de conturi de instrumente financiare legate și, acolo unde este relevant, de configurarea funcției de colateralizare a clientului.

3. Ca urmare a solicitării prevăzute la alineatul (1), se consideră că titularul de DCA a dat un mandat CSD la care aceste conturi de instrumente financiare legate sunt menținute pentru a debita DCA cu sumele care rezultă din tranzacțiile cu instrumente financiare care au loc în aceste conturi de instrumente financiare.

4. Alineatul (3) se aplică indiferent de orice acorduri pe care titularul de DCA le are cu CSD și/sau titularii conturilor de instrumente financiare.

TITLUL III

OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

Articolul 9

Obligațiile BNR **și ale titularilor de DCA**

1. BNR deschide la cererea titularului de DCA și operează (unul sau mai multe) DCA denominate în euro. Cu excepția cazului în care prezentele reguli sau dispozițiile legale dispun altfel, BNR utilizează toate mijloacele rezonabile pe care le are la dispoziție pentru a-și îndeplini obligațiile care îi revin în temeiul prezentelor reguli, fără a garanta un rezultat.
2. Comisioanele pentru serviciile DCA sunt prezentate în apendicele VI. Titularul contului PM principal de care este legat DCA este răspunzător pentru plata acestor comisioane.
3. Titularii de DCA se asigură că sunt conectați la TARGET2-România în zilele de operare, în conformitate cu programul de operare din apendicele V.
4. Titularul de DCA declară și garantează BNR că prin îndeplinirea obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor nu încalcă nicio dispoziție legală, de reglementare sau statutară care îi este aplicabilă și niciun acord de care acesta este ținut.
5. Titularii de DCA se asigură că lichiditatea din DCA pe parcursul zilei este administrată în mod corespunzător. Această obligație include obținerea de informații regulate privind poziția de lichiditate a acestora, dar nu se limitează la aceasta. BNR oferă un extras de cont zilnic oricărui titular de DCA care a optat pentru acest serviciu pe Platforma T2S, cu condiția ca titularul de DCA să fie conectat la Platforma T2S printr-un furnizor de servicii de rețea T2S.

Articolul 10

Cooperare și schimb de informații

1. În îndeplinirea obligațiilor și exercitarea drepturilor ce le revin în temeiul prezentelor reguli, BNR și titularii de DCA cooperează îndeaproape pentru a asigura stabilitatea, buna funcționare și securitatea TARGET2- România. Aceștia își furnizează reciproc orice informații sau documente relevante pentru îndeplinirea obligațiilor lor respective și pentru exercitarea drepturilor lor respective în temeiul prezentelor reguli, fără a aduce atingere obligațiilor de păstrare a secretului bancar.
2. BNR înființează și menține un birou de asistență al sistemului pentru a asista titularii de DCA în legătură cu dificultățile apărute în legătură cu operațiunile din sistem.
3. În sistemul de informații al TARGET2 (*TARGET2 Information System*) (T2IS) și, respectiv, sistemul de informații al TARGET2-Securities sunt disponibile informații actualizate privind starea operațională a platformei TARGET2 și a Platformei T2S. T2IS și sistemul de informații al TARGET2-Securities pot fi folosite pentru obținerea de informații cu privire la orice eveniment care afectează funcționarea normală a platformelor respective.

4. BNR poate transmite mesaje titularilor de DCA fie prin intermediul mesajelor transmise simultan tuturor participanților, fie prin orice alte mijloace de comunicare. Titularii de DCA pot colecta informații prin ICM, în măsura în care dețin și un cont PM, sau prin intermediul T2S GUI.

5. Titularii de DCA sunt responsabili pentru actualizarea la timp a formularelor existente de colectare a datelor statice și pentru transmiterea de noi formulare de colectare a datelor statice către BNR. Titularii de DCA sunt responsabili pentru verificarea acurateței informațiilor aferente lor care sunt introduse în TARGET2- România de către BNR.

6. Se consideră că BNR este autorizată să comunice BCN care furnizează SSP sau 4CB orice informații referitoare la titularii de DCA de care acestea ar putea avea nevoie, în calitatea lor de administratori de servicii, în conformitate cu contractul încheiat cu furnizorul de servicii de rețea TARGET2 și/sau cu furnizorul de servicii de rețea T2S.

7. Titularii de DCA informează BNR cu privire la orice schimbare în capacitatea lor juridică și cu privire la schimbările legislative relevante care afectează aspectele cuprinse în opinia juridică privind țara referitoare la aceștia.

8. Titularii de DCA informează BNR cu privire la:

   (a) orice titular nou de cont de instrumente financiare legat de DCA în conformitate cu articolul 8 alineatul (1), pe care îl acceptă; și

   (b) orice modificări legate de titularii de conturi de instrumente financiare enumerați la litera (a).

9. Titularii de DCA informează BNR imediat ce apare o situație de neîndeplinire a obligațiilor în legătură cu aceștia.

Articolul 11

Desemnarea, suspendarea sau încetarea contului PM principal

1. Titularul de DCA desemnează un cont PM principal de care este legat DCA. Contul PM principal poate fi deținut în alt sistem component al TARGET2 decât cel al BNR și poate aparține unei entități juridice diferite de titularul de DCA.

2. Un participant care utilizează accesul prin intermediul internetului nu poate fi desemnat drept titular de cont PM principal.

3. În cazul în care titularul contului PM principal și titularul de DCA sunt entități juridice diferite și în cazul în care participarea acestui titular de cont PM principal desemnat este suspendată sau încetată, BNR și titularul de DCA iau toate măsurile rezonabile și realizabile în scopul diminuării oricăror daune sau prejudicii ulterioare. Titularul de DCA ia toate măsurile necesare pentru a desemna un cont PM principal nou fără întârzieri nejustificate, care apoi va fi utilizat pentru orice facturi scadente. În ziua suspendării sau încetării participării titularului de cont PM principal și până la desemnarea unui nou titular de cont PM principal, orice fonduri rămase în DCA la închiderea zilei sunt mutate într-un cont al BNR. Aceste fonduri vor face obiectul condițiilor de remunerare prevăzute în articolul 12 alineatul (3) din anexa II la prezentul ordin, astfel cum sunt actualizate periodic.

4. BNR nu răspunde pentru pierderile suportate de titularul de DCA în urma suspendării sau încetării participării titularului de cont PM principal.

TITLUL IV

DESCHIDEREA ȘI ADMINISTRAREA DCA ȘI PROCESAREA OPERAȚIUNILOR

Articolul 12

Deschiderea și administrarea DCA

1. BNR deschide și operează cel puțin un DCA pentru fiecare titular de DCA. Un DCA este identificat prin intermediul unui număr de cont unic de 34 de caractere care va fi structurat după cum urmează.

	Denumire	Format	Conținut
Partea A	Tip de cont	Exact 1 caracter	„C” pentru cont de fonduri
	Codul de țară al băncii centrale	Exact 2 caractere	Cod de țară ISO 3166-1
	Codul monedei	Exact 3 caractere	EUR
Partea B	Titular de cont	Exact 11 caractere	Codul BIC
Partea C	Subclasificarea contului	Până la 17 caractere	Text liber (alfanumeric) furnizat de titularul de DCA

2. În DCA nu sunt permise solduri debitoare.

3. DCA nu păstrează fonduri overnight. La deschiderea și la închiderea unei zile de operare, DCA au sold zero. Se consideră că titularii de DCA au dat instrucțiuni BNR pentru transferul oricărui sold existent la închiderea unei zilei de operare, astfel cum se definește în apendicele V, în contul PM principal menționat la articolul 11 alineatul (1).

4. DCA se utilizează numai în perioada dintre deschiderea zilei T2S și închiderea zilei T2S, astfel cum se definește în specificațiile funcționale detaliate pentru utilizator (User Detailed Functional Specifications) (UDFS) ale T2S.

5. DCA nu sunt purtătoare de dobânzi.

Articolul 13

Operațiuni care pot fi efectuate prin DCA

Sub rezerva desemnării de către titularul de DCA a contului sau conturilor de instrumente financiare necesare, titularul de DCA poate efectua următoarele operațiuni prin DCA, fie în nume propriu, fie în numele clienților săi:

(a) ordine de transfer de lichiditate din DCA în PM;

(b) ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA;

(c) decontarea instrucțiunilor de fonduri provenind din Platforma T2S; și

(d) transferuri de fonduri între DCA și DCA al BNR, în contextul special al punctelor 8 și 9 din anexa IIIa.

Articolul 14

Acceptarea și respingerea ordinelor de plată

1. Ordinele de plată inițiate de titularii de DCA sunt considerate acceptate de BNR dacă:
   (a) mesajul de plată respectă regulile stabilite de furnizorul de servicii de rețea T2S;
   (b) mesajul de plată respectă regulile și dispozițiile referitoare la format ale TARGET2- România și trece cu succes de verificarea dublei inițieri descrise în apendicele I; și
   (c) în cazurile în care un plătitor sau un beneficiar a fost suspendat, a fost obținut acordul explicit al băncii centrale a participantului suspendat.
2. BNR respinge imediat orice ordin de plată care nu îndeplinește condițiile menționate la alineatul (1). BNR informează titularul de DCA cu privire la respingerea oricărui ordin de plată, conform precizărilor din apendicele I.
3. Platforma T2S determină marca temporală pentru procesarea ordinelor de plată pe baza momentului în care primește și acceptă ordinul de plată.

Articolul 15

Rezervarea și blocarea lichidității

1. Participanții pot rezerva sau bloca lichiditate în DCA ale acestora. Aceasta nu constituie o garanție de decontare față de vreun terț.
2. Prin solicitarea de a rezerva sau bloca un volum de lichiditate, un participant dă instrucțiuni BNR să reducă lichiditatea disponibilă cu acel volum.
3. O solicitare de rezervare este o instrucțiune prin care, dacă lichiditatea disponibilă este egală cu sau mai mare decât valoarea care urmează a fi rezervată, rezervarea este procesată. În cazul în care lichiditatea disponibilă este mai mică, aceasta este rezervată, iar deficitul poate fi acoperit de lichiditatea primită până în momentul în care este disponibilă întreaga valoare aferentă rezervării.
4. O solicitare de blocare este o instrucțiune prin care, dacă lichiditatea disponibilă este egală sau mai mare decât valoarea care urmează a fi blocată, solicitarea de blocare este procesată. În cazul în care lichiditatea disponibilă este mai mică, nu este blocată nicio sumă, iar solicitarea de blocare este retransmisă, până când întreaga valoare a solicitării de blocare poate fi acoperită de lichiditatea disponibilă.
5. În orice moment al zilei de operare în care a fost procesată o solicitare de rezervare sau blocare a lichidității, participantul poate da instrucțiuni BNR de anulare a rezervării sau blocării. Anularea parțială nu este permisă.
6. Toate solicitările de rezervare sau blocare de lichiditate în temeiul prezentului articol expiră la închiderea zilei de operare.

Articolul 16

Momentul intrării, momentul irevocabilității

1. În sensul articolului 3 alineatul (1) prima teză și al articolului 5 din Directiva 98/26/CE și ale articolului 3, alineatul (4) din Legea nr.253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare[14], ordinele de transfer de lichiditate din DCA în DCA sau ordinele de transfer de lichiditate din DCA în PM sunt considerate intrate în TARGET2- România și sunt irevocabile în momentul în care este debitat DCA al titularului de DCA relevant. Ordinele de transfer de lichiditate din PM în DCA sunt guvernate de regulile pentru deschiderea și funcționarea unui cont PM în TARGET2 aplicabile sistemului component al TARGET2 din care provin.
2. În sensul articolului 3 alineatul (1) prima teză și al articolului 5 din Directiva 98/26/CE și ale articolului 3, alineatul (4) din Legea nr.253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare și pentru toate tranzacțiile care se decontează în DCA și care fac obiectul verificării prin comparare a două ordine de transfer separate, aceste ordine de transfer sunt considerate intrate în TARGET2- România și sunt irevocabile în momentul în care este debitat DCA al titularului de DCA respectiv.
3. Regulile prevăzute la alineatul (2) se înlocuiesc cu regulile de mai jos în termen de două săptămâni după ce Consiliul guvernatorilor BCE a stabilit că a fost încheiat un acord între băncile centrale din Eurosistem și BCN conectate, pe de o parte, și toate CSD participante în T2S la data acordului, pe de altă parte, privind furnizarea de informații și răspunderea.
   (a) Pentru toate tranzacțiile care se decontează în DCA și care fac obiectul verificării prin comparare a două ordine de transfer separate, aceste ordine de transfer sunt considerate intrate în TARGET2- România în momentul în care acestea au fost declarate conforme cu regulile tehnice ale T2S de către Platforma T2S și irevocabile în momentul în care tranzacției i s-a acordat statutul „verificat prin comparare" pe Platforma T2S; sau
   (b) Ca excepție de la litera (a), pentru tranzacțiile care implică un CSD participant care are o componentă de verificare prin comparare separată în care ordinele de transfer sunt transmise direct acestui CSD participant pentru a fi verificate prin comparare în componenta sa de verificare prin comparare separată, ordinele de transfer sunt considerate intrate în TARGET2- România în momentul în care acestea au fost declarate conforme cu regulile tehnice ale T2S de către acest CSD participant și irevocabile din momentul în care tranzacției i s-a acordat statutul „verificat prin comparare" pe Platforma T2S. Pe website-ul BCE este disponibilă o listă de CSD pentru care se aplică prezenta literă (b).

[14] Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.566 din 28.06.2004

TITLUL V

CERINȚE PRIVIND SECURITATEA, ASPECTE PRIVIND SITUAȚIILE DE URGENȚĂ ȘI INTERFEȚE PENTRU UTILIZATOR

Articolul 17

Proceduri de asigurare a continuității activității și pentru situații de urgență

În cazul unui eveniment extern anormal sau al oricărui alt eveniment care afectează tranzacțiile în DCA, se aplică procedurile de asigurare a continuității activității și pentru situații de urgență prevăzute în apendicele IV.

Articolul 18

Cerințe privind securitatea

1. Titularii de DCA pun în aplicare măsuri adecvate de securitate pentru a-și proteja sistemele proprii împotriva accesului și utilizării neautorizate. Titularii de DCA sunt singurii responsabili pentru o protecție adecvată în vederea asigurării confidențialității, integrității și disponibilității sistemelor proprii.
2. Titularii de DCA informează BNR asupra oricăror incidente legate de securitate produse la nivelul infrastructurii tehnice proprii și, atunci când este cazul, orice incidente legate de securitate care se produc la nivelul infrastructurii tehnice a terților furnizori. BNR poate solicita informații suplimentare despre incident și poate solicita titularilor de DCA să ia măsurile adecvate pentru a preveni repetarea unui asemenea eveniment.
3. BNR poate impune cerințe suplimentare privind securitatea tuturor titularilor de DCA și/sau titularilor de DCA considerați critici de către BNR.

Articolul 19

Interfețe pentru utilizator

1. Titularul de DCA sau titularul de cont PM principal care acționează în numele acestuia utilizează unul sau ambele mijloace următoare de a accesa acest DCA:
   (a) conexiune directă la Platforma T2S, în modul U2A sau în modul A2A, sau
   (b) TARGET2 ICM în combinație cu serviciile cu valoare adăugată TARGET2 pentru T2S.
2. O conexiune directă la Platforma T2S permite titularilor de DCA:
   (a) să acceseze și, dacă este aplicabil, să modifice informațiile aferente conturilor acestora;
   (b) să administreze lichiditatea și să inițieze ordine de transfer de lichiditate din DCA.
3. TARGET2 ICM, în combinație cu serviciile cu valoare adăugată TARGET2 pentru T2S, permit titularului contului PM principal:
   (a) să acceseze informațiile aferente conturilor acestora;
   (b) să administreze lichiditatea și să inițieze ordine de transfer de lichiditate în și din DCA.

Detalii tehnice suplimentare privind TARGET2 ICM sunt incluse în prevederile din apendicele I la anexa II la prezentul ordin.

TITLUL VI

COMPENSAȚIA, REGIMUL RĂSPUNDERII ȘI PROBA

Articolul 20

Schema de compensație

În cazul în care rămân fonduri overnight într-un DCA din cauza unei disfuncționalități tehnice a SSP sau a Platformei T2S, BNR oferă o compensație participanților implicați, în conformitate cu procedura specială prevăzută în apendicele II.

Articolul 21

Regimul răspunderii

1. În îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentelor reguli, BNR și titularii de DCA sunt ținuți de obligația generală reciprocă de diligență rezonabilă.
2. BNR răspunde față de titularii de DCA ai acesteia în caz de fraudă (incluzând dolul, dar fără a se limita la acesta) sau culpă gravă pentru orice prejudiciu rezultat din funcționarea TARGET2-România. În cazul culpei simple, răspunderea BNR se limitează la prejudiciul direct al titularului de DCA, și anume la valoarea tranzacției în cauză și/sau la pierderea dobânzii aferente, excluzând orice prejudiciu indirect.
3. BNR nu răspunde pentru niciun prejudiciu rezultat dintr-o disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice (inclusiv, dar fără a se limita la infrastructura informatică, programele, datele, aplicațiile sau rețelele BNR), dacă o astfel de disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare apare în ciuda faptului că BNR a adoptat măsurile considerate în mod rezonabil necesare pentru a proteja infrastructura în cauză împotriva disfuncționalității sau întreruperii în funcționare, precum și pentru a înlătura consecințele unei astfel de disfuncționalități sau întreruperi în funcționare (aceasta din urmă include, dar nu se limitează la inițierea și finalizarea procedurilor de asigurare a continuității activității și pentru situații de urgență menționate în apendicele IV).
4. BNR nu este răspunzătoare:
   (a) în măsura în care prejudiciul este cauzat de titularul de DCA; sau
   (b) dacă prejudiciul rezultă din evenimente externe care se află în afara controlului rezonabil al BNR (forță majoră).
5. Fără a aduce atingere prevederilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.113/2009 privind serviciile de plată[15], alineatele (1)-(4) se aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii BNR.

[15] Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.685/12.10.2009

6. BNR și titularii de DCA iau toate măsurile rezonabile și realizabile în scopul diminuării oricăror daune sau prejudicii la care se referă prezentul articol.

7. În îndeplinirea unora sau a tuturor obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor reguli, BNR poate mandata terți să acționeze în numele său, în special furnizori de rețele de telecomunicații sau de alt tip de rețele sau alte entități, dacă acest lucru este necesar pentru îndeplinirea de către BNR a obligațiilor ce îi revin sau dacă aceasta este o practică normală a pieței. Obligația BNR se limitează la selectarea și mandatarea în mod corespunzător a oricăror astfel de terți, iar răspunderea BNR este limitată în mod corespunzător. În sensul prezentului alineat, BCN care furnizează SSP și 4CB nu sunt considerate terți.

Articolul 22

Proba

1. Cu excepția cazului în care prezentele reguli dispun altfel, toate mesajele de plată și cele aferente procesării plății în relație cu DCA, precum confirmările de debitare sau de creditare sau extrasele de cont, dintre BNR și titularii de DCA, se transmit prin intermediul furnizorului de servicii de rețea T2S.

2. Înregistrările pe suport electronic sau pe suport de hârtie ale mesajelor păstrate de BNR sau de furnizorul de servicii de rețea T2S sunt acceptate ca mijloace de probă a plăților procesate prin intermediul BNR. Versiunea salvată sau tipărită a mesajului original al furnizorului de servicii de rețea T2S este acceptată ca mijloc de probă, indiferent de forma mesajului original.

3. În cazul în care conexiunea unui titular de DCA cu furnizorul de servicii de rețea T2S nu mai funcționează, titularul de DCA utilizează un mijloc alternativ de transmitere a mesajelor, stabilit cu BNR. În astfel de situații, versiunea salvată sau tipărită a mesajului prezentată de BNR are aceeași valoare probatorie ca și mesajul original, indiferent de forma acestuia.

4. BNR păstrează evidențe complete ale ordinelor de plată inițiate și ale plăților primite de titulari de DCA pentru o perioadă de cinci ani de la data inițierii acestor ordine de plată și a primirii plăților, cu condiția ca aceste evidențe complete să acopere o perioadă de cel puțin cinci ani pentru orice titular de DCA din TARGET2 care face obiectul unei supravegheri continue în temeiul măsurilor restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre sau chiar o perioadă mai lungă, în cazul în care aceasta este prevăzută de reglementări specifice.

5. Registrele contabile și registrele proprii ale BNR (indiferent dacă sunt păstrate pe suport de hârtie, microfilm, microfișă, înregistrare electronică sau magnetică, în orice altă formă reproductibilă mecanic sau în alt mod) sunt acceptate ca mijloace de probă a oricăror obligații ale titularilor de DCA și a oricăror fapte și evenimente pe care părțile le invocă.

TITLUL VII

ÎNCETAREA ȘI ÎNCHIDEREA DCA

Articolul 23

Durata și încetarea DCA în situații normale

1. Fără a aduce atingere prevederilor articolului 24, un DCA din TARGET2- România este deschis pe durată nedeterminată.
2. Un titular de DCA poate înceta DCA al acestuia în TARGET2- România în orice moment, cu un preaviz de 14 zile de operare, cu excepția cazului în care stabilește cu BNR un preaviz mai scurt.
3. BNR poate înceta un DCA al unui titular de DCA în TARGET2 -România în orice moment, cu un preaviz de trei luni, cu excepția cazului în care stabilește cu titularul de DCA respectiv un alt termen de preaviz.
4. În cazul încetării DCA, obligația de păstrare a confidențialității prevăzută la articolul 27 rămâne în vigoare pentru o perioadă de cinci ani de la data încetării.
5. La încetarea DCA, acesta se închide, în conformitate cu articolul 25.

Articolul 24

Suspendarea participării și încetarea participării în situații excepționale

1. Participarea unui titular de DCA la TARGET2-România încetează imediat și fără notificare prealabilă sau este suspendată la apariția uneia dintre următoarele situații de neîndeplinire a obligațiilor:

   (a) deschiderea procedurilor de insolvență; și/sau

   (b) titularul de DCA nu mai îndeplinește criteriile de acces prevăzute la articolul 5.

2. BNR poate înceta fără notificare prealabilă sau poate suspenda participarea titularului de DCA la TARGET2-România dacă:

   (a) apar una sau mai multe situații de neîndeplinire a obligațiilor (altele decât cele menționate la alineatul (1));

   (b) titularul de DCA a încălcat în mod substanțial prezentele reguli;

   (c) titularul de DCA nu își îndeplinește o obligație substanțială față de BNR;

   (d) titularul de DCA este exclus dintr-un grup închis de utilizatori (*Closed Group of Users - CGU*) T2S sau calitatea sa de membru al CGU T2S încetează în alt fel; și/sau

   (e) are loc orice alt eveniment în legătură cu un titular de DCA, eveniment care, în aprecierea BNR, ar pune în pericol stabilitatea, buna funcționare și securitatea generale ale TARGET2-România sau ale oricărui alt sistem component al TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea de către BNR a atribuțiilor sale prevăzute de Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și de Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene sau prezintă riscuri din perspectiva prudenței.

3. În exercitarea libertății de apreciere în temeiul alineatului (2), BNR ia în considerare, printre altele, gravitatea situației de neîndeplinire a obligațiilor sau a evenimentelor menționate la literele (a)-(c).

4. (a) În cazul în care BNR suspendă sau încetează participarea unui titular de DCA la TARGET2-România conform alineatului (1) sau (2), BNR informează imediat acel titular de DCA, alte bănci centrale, precum și alți participanți despre această suspendare sau încetare printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM sau printr-un mesaj transmis prin intermediul T2S, în funcție de opțiunea tehnică prevăzută la articolul 19 utilizată de titularul de DCA.

(b) În cazul în care BNR este informată de către o altă bancă centrală cu privire la suspendarea sau încetarea participării unui participant la un alt sistem component al TARGET2, BNR îi informează imediat pe participanții săi despre această suspendare sau încetare printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM sau un mesaj transmis prin intermediul T2S, în funcție de opțiunea tehnică prevăzută la articolul 19 utilizată de titularul de DCA.

(c) Odată ce un astfel de mesaj transmis prin intermediul ICM (în cazul titularilor de cont PM) sau un mesaj transmis prin intermediul T2S (în cazul titularilor de DCA) a fost primit de către participanți, se consideră că aceștia au fost informați despre încetarea/suspendarea participării unui titular de DCA la TARGET2- România sau la un alt sistem component al TARGET2. Participanții suportă orice pierderi rezultate din inițierea unui ordin de plată către participanții a căror participare a fost suspendată sau a căror participare a încetat, dacă ordinul de plată în cauză a fost introdus în TARGET2- România după primirea mesajului transmis prin intermediul ICM sau a mesajului transmis prin intermediul T2S, în funcție de opțiunea tehnică prevăzută la articolul 19 utilizată de titularul de DCA.

5. După încetarea participării unui titular de DCA, TARGET2- România nu acceptă noi ordine de plată de la sau către acel titular de DCA.

6. În cazul în care un titular de DCA este suspendat din TARGET2-România, toate ordinele de plată primite și inițiate de acesta sunt prezentate pentru decontare numai după ce au fost în mod explicit acceptate de către banca centrală a titularului de DCA suspendat.

Articolul 25

ÎNCHIDEREA DCA

1. Titularii de DCA pot solicita BNR să închidă DCA ale acestora în orice moment, cu condiția acordării BNR a unui preaviz de 14 zile de operare.

2. În cazul încetării participării, în temeiul articolului 23 sau al articolului 24, BNR închide DCA al titularului de DCA în cauză, după ce a decontat sau a returnat toate ordinele de plată nedecontate și și-a exercitat drepturile de garanție reală mobiliară și de compensare bilaterală (*set-off*) în conformitate cu articolul 26.

TITLUL VIII

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 26

Drepturile BNR de garanție reală mobiliară și de compensare bilaterală (*set-off*)

1. BNR are un drept de garanție reală mobiliară asupra soldurilor creditoare prezente și viitoare din DCA ale titularului de DCA, transformând astfel în colateral orice creanțe curente și viitoare născute din raportul juridic dintre părți.
2. BNR are dreptul menționat la alineatul (1), chiar dacă creanțele sale sunt afectate de condiții sau nu sunt încă exigibile.
3. Participantul, acționând în calitatea sa de titular de DCA, consimte prin prezenta la constituirea garanției reale mobiliare în favoarea BNR, la care a fost deschis DCA respectiv; acest consimțământ constă în punerea la dispoziția BNR a activelor-obiect al garanției reale mobiliare la care se face referire în legea română. Orice sume transferate în DCA al cărui sold constituie obiectul garanției reale mobiliare devin în mod irevocabil obiect al garanției reale mobiliare, prin simplul fapt al transferării lor, fără niciun fel de restricții, drept colateral pentru îndeplinirea în totalitate a obligațiilor garantate.
4. La apariția:
   (a) unei situații de neîndeplinire a obligațiilor, menționate la articolul 24 alineatul (1); sau
   (b) oricărei altei situații de neîndeplinire a obligațiilor sau a unui eveniment prevăzut la articolul 24 alineatul (2) care a condus la încetarea sau suspendarea participării titularului de DCA, fără a ține seama de deschiderea oricăror proceduri de insolvență împotriva unui titular de DCA și fără a ține seama de orice cesiune, sechestru judiciar/poprire sau de altă natură sau de orice altă formă de dispoziție asupra drepturilor titularului de DCA ori cu privire la aceste drepturi;

   toate obligațiile titularului de DCA sunt considerate de drept și imediat scadente și, ca urmare, imediat exigibile, fără notificare prealabilă și fără a fi necesară vreo aprobare prealabilă de către o autoritate. În plus, obligațiile reciproce dintre titularul de DCA și BNR sunt automat compensate bilateral (*set-off*), iar partea care datorează suma mai mare plătește celeilalte diferența.
5. BNR îl notifică fără întârziere pe titularul de DCA cu privire la orice compensare bilaterală (*set-off*) efectuată potrivit alineatului (4), după ce aceasta a fost efectuată.
6. BNR poate, fără notificare prealabilă, să debiteze DCA al oricărui titular de DCA cu orice sumă pe care titularul de DCA respectiv o datorează BNR, rezultată din raportul juridic dintre titularul de DCA și BNR.

Articolul 27

Confidențialitate

1. BNR păstrează confidențialitatea tuturor informațiilor sensibile sau secrete, inclusiv când aceste informații se referă la plăți, a informațiilor tehnice sau organizaționale aparținând titularului de DCA sau clienților titularului de DCA, cu excepția situației în care titularul de DCA sau clientul său și-a dat consimțământul în scris pentru divulgarea informațiilor sau această divulgare este permisă ori impusă de legea română.
2. Prin derogare de la prevederile alineatului (1), titularul de DCA consimte că BNR poate divulga informații referitoare la ordine de plată, informații tehnice sau organizaționale aferente titularului de DCA, aferente altor DCA deținute de titulari de DCA din același grup sau aferente clienților titularului de DCA, obținute pe parcursul operării TARGET2- România către alte bănci centrale sau terți implicați în operarea TARGET2- România, în măsura în care divulgarea este necesară pentru funcționarea eficientă a TARGET2, ori pentru monitorizarea expunerii titularului de DCA sau a grupului acestuia, sau către autoritățile de supraveghere și monitorizare ale statelor membre și ale Uniunii, în măsura în care divulgarea informațiilor este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor lor publice și cu condiția ca, în toate aceste cazuri, divulgarea să nu contravină legii aplicabile. BNR nu răspunde pentru consecințele financiare și comerciale ale unei asemenea divulgări.
3. Prin derogare de la prevederile alineatului (1) și cu condiția ca prin aceasta să nu fie posibilă identificarea directă sau indirectă a titularului de DCA sau a clienților titularului de DCA, BNR poate utiliza, divulga sau publica informații referitoare la plăți aferente titularului de DCA sau clienților titularului de DCA în scopuri statistice, istorice, științifice sau în alte scopuri în exercițiul funcțiilor sale publice sau în exercițiul funcțiilor altor entități publice cărora le sunt divulgate aceste informații.
4. Informațiile referitoare la funcționarea TARGET2- România la care titularii de DCA au avut acces pot fi utilizate numai în scopurile menționate în prezentele reguli. Titularii de DCA păstrează confidențialitatea acestor informații, cu excepția situației în care BNR și-a dat consimțământul în scris și în mod expres pentru divulgarea acestora. Titularii de DCA se asigură că orice terți către care aceștia externalizează, deleagă sau subcontractează sarcini care au sau pot avea o influență asupra îndeplinirii obligațiilor lor în temeiul prezentelor reguli sunt ținuți de obligația de confidențialitate din prezentul articol.
5. În scopul decontării ordinelor de plată, BNR este autorizată să proceseze și să transfere datele necesare către furnizorul de servicii de rețea T2S.

Articolul 28

Protecția datelor, prevenirea spălării banilor, măsuri administrative sau restrictive și aspecte conexe

1. Se consideră că titularii de DCA cunosc și respectă toate obligațiile care le revin cu privire la legislația privind protecția datelor, prevenirea spălării banilor, finanțarea terorismului, activitățile nucleare cu risc de proliferare și dezvoltarea unor sisteme de transport al armelor nucleare, în special în

ceea ce privește punerea în aplicare a măsurilor adecvate cu privire la orice ordine de plată debitate sau creditate în DCA ale acestora. Înainte de a se angaja în relații contractuale cu furnizorul acestora de servicii de rețea T2S, titularii de DCA se informează cu privire la politica acestuia privind extragerea datelor.

2. Se consideră că BNR a fost autorizată de către titularii de DCA să obțină orice informații referitoare la aceștia de la orice autoritate financiară sau de supraveghere sau organism profesional, național(ă) sau străin(ă), în cazul în care aceste informații sunt necesare pentru participarea titularilor de DCA la TARGET2- România.

3. Atunci când acționează în calitate de furnizor de servicii de plată al unui beneficiar sau al unui plătitor, titularii de DCA îndeplinesc toate cerințele care rezultă din măsurile administrative sau restrictive impuse în temeiul articolului 75 sau al articolului 215 din tratat care le sunt aplicabile, inclusiv în ceea ce privește notificarea și/sau obținerea acordului din partea unei autorități competente în legătură cu procesarea tranzacțiilor. În plus:

   (a) în cazul în care BNR este furnizorul de servicii de plată al unui titular de DCA care are calitatea de plătitor:

      (i) titularul de DCA efectuează notificarea necesară sau obține aprobarea în numele băncii centrale care trebuie în principal să efectueze notificarea sau să obțină aprobarea și transmite BNR dovada efectuării notificării sau a obținerii aprobării;

      (ii) titularul de DCA nu introduce în TARGET2 niciun ordin de transfer de lichiditate din DCA în PM sau ordin de transfer de lichiditate din DCA în DCA până nu a obținut din partea BNR confirmarea că notificarea necesară a fost făcută sau că aprobarea a fost obținută de către sau în numele furnizorului de servicii de plată al beneficiarului;

   (b) în cazul în care BNR este furnizor de servicii de plată al unui titular de DCA care are calitatea de beneficiar, titularul de DCA efectuează notificarea necesară sau obține aprobarea în numele băncii centrale, care trebuie în principal să efectueze notificarea sau să obțină aprobarea, și transmite BNR dovada efectuării notificării sau a obținerii aprobării.

   În sensul prezentului alineat, noțiunile „furnizor de servicii de plată”, „plătitor” și „beneficiar” au semnificațiile care le sunt atribuite în cadrul măsurilor administrative sau restrictive aplicabile.

Articolul 29

Notificări

1. Cu excepția cazului în care prezentele reguli dispun altfel, toate notificările impuse sau permise în temeiul prezentelor reguli se trimit prin scrisoare recomandată, fax sau prin orice altă modalitate, în scris, sau printr-un mesaj autentificat prin intermediul furnizorului de servicii de rețea T2S. Notificările către BNR sunt înaintate conducerii Direcției Plăți din BNR, la adresa str. Lipscani nr.25, sector 3, București, cod 030031, România sau la NBORROBU. Notificările către titularul de DCA sunt trimise la adresa, numărul de fax sau adresa de BIC pe care titularul de DCA le comunică periodic BNR.

2. Pentru a dovedi că o notificare a fost trimisă, este suficient a dovedi că notificarea a fost livrată la adresa corespunzătoare sau că plicul conținând notificarea în cauză a fost adresat și expediat în mod corect.

3. Toate notificările se formulează în limba română sau în limba engleză.

4. Titularii de DCA sunt ținuți de toate formularele și documentele BNR pe care aceștia le-au completat și/sau semnat, inclusiv, dar fără a se limita la formularele de colectare a datelor statice, astfel cum este prevăzut la articolul 6 alineatul (2) litera (a), și de informațiile furnizate conform articolului 10 alineatul (5), care au fost transmise în conformitate cu alineatele (1) și (2) și pe care BNR consideră în mod rezonabil că le-a primit de la titularii de DCA, de la angajații lor sau agenții acestora.

Articolul 30

Relația contractuală cu furnizorul de servicii de rețea T2S

1. Fiecare titular de DCA poate încheia un acord separat cu un furnizor de servicii de rețea T2S cu privire la serviciile furnizate în legătură cu utilizarea DCA de către titularul de DCA. Raportul juridic dintre un titular de DCA și furnizorul de servicii de rețea T2S este guvernat în mod exclusiv de termenii și condițiile acordului separat dintre aceștia.

2. Serviciile ce urmează a fi furnizate de către furnizorul de servicii de rețea T2S nu sunt incluse în serviciile ce urmează a fi prestate de către BNR în legătură cu TARGET2.

3. BNR nu este răspunzătoare pentru acțiunile, erorile sau omisiunile furnizorului de servicii de rețea T2S (incluzând directorii, personalul și subcontractanții săi) sau pentru acțiunile, erorile sau omisiunile terților aleși de titularii de DCA pentru a avea acces la rețeaua furnizorului de servicii de rețea T2S.

Articolul 31

Procedura de modificare

BNR poate oricând să modifice unilateral prezentele reguli, inclusiv apendicele la acestea. Modificările prezentelor reguli, inclusiv ale apendicelor la acestea, sunt comunicate prin publicarea acestora în Monitorul Oficial al României, partea I. Dacă titularul de DCA nu se opune în mod expres modificărilor în termen de 14 zile de la data la care a fost informat cu privire la modificările în cauză, acestea sunt considerate a fi fost acceptate. În cazul în care un titular de DCA se opune unei modificări, BNR este îndreptățită să înceteze și să închidă imediat DCA al acelui titular de DCA din TARGET2- România.

Articolul 32

Drepturile terților

1. Titularii de DCA nu transferă, nu constituie garanții reale mobiliare asupra și nu cesionează terților drepturile, beneficiile, obligațiile, responsabilitățile și creanțele născute din prezentele reguli sau referitoare la acestea, fără consimțământul scris al BNR.
2. Prezentele reguli nu creează drepturi în favoarea sau obligații în relație cu nicio altă entitate în afară de BNR și titularii de DCA din TARGET2- România.

Articolul 33

Legea aplicabilă, jurisdicția și locul executării

1. Relația bilaterală dintre BNR și titularii de DCA din TARGET2- România este guvernată de legea română.
2. Fără a aduce atingere competenței Curții de Justiție a Uniunii Europene, orice diferend rezultat dintr-un element referitor la relația menționată la alineatul (1) este de competența exclusivă a instanțelor competente din România.
3. În privința raportului juridic dintre BNR și titularii de DCA, locul executării este România.

Articolul 34

Nulitate parțială

În cazul în care oricare dintre prevederile prezentelor reguli este sau devine nulă, aceasta nu aduce atingere aplicabilității tuturor celorlalte prevederi din prezentele reguli.

PARAMETRII CONTURILOR DE FONDURI DEDICATE - SPECIFICAȚII TEHNICE

Pe lângă prevederile regulilor, pentru interacțiunea cu Platforma T2S se aplică următoarele reguli:

1. **Cerințe tehnice pentru participarea la TARGET2-România cu privire la infrastructura, rețeaua și formatele mesajelor**

(1) T2S utilizează serviciile unui furnizor de servicii de rețea T2S pentru schimbul de mesaje. Fiecare titular de DCA care utilizează o conexiune directă are o conexiune la cel puțin o rețea securizată cu protocol internet a unui furnizor de servicii de rețea T2S.

(2) Fiecare titular de DCA parcurge cu succes o serie de teste pentru a-și demonstra capacitatea tehnică și operațională înainte de a putea participa la TARGET2-România.

(3) Pentru inițierea de ordine de transfer de lichiditate în DCA se utilizează serviciile furnizorilor de servicii de rețea T2S. Ordinele de transfer de lichiditate se adresează direct T2S DN și trebuie să conțină următoarele informații:

(a) în cazul transferurilor de lichiditate între două DCA, numerele de cont unice de 34 de caractere ale titularilor de DCA care trimit și primesc; sau

(b) în cazul transferurilor de lichiditate dintr-un DCA într-un cont PM, numărul de cont unic de 34 de caractere al titularului de DCA care trimite și numărul de cont al contului PM care primește.

(4) Pentru schimbul de informații cu Platforma T2S poate fi utilizat fie modul A2A, fie modul U2A. Securitatea schimbului de mesaje între DCA și Platforma T2S se bazează pe serviciul Public Key Infrastructure (PKI) oferit de un furnizor de servicii de rețea T2S. Informații referitoare la serviciul PKI sunt disponibile în documentația furnizată de acest furnizor de servicii de rețea T2S.

(5) Titularii de DCA respectă structura mesajelor ISO20022 și specificațiile câmpurilor. Toate mesajele includ un antet de aplicație de business (Business Application Header - BAH). Structura mesajului, specificațiile câmpurilor și BAH sunt definite în documentația ISO, ținând cont de restricțiile stabilite pentru T2S, astfel cum sunt prevăzute acestea în capitolul 3.3.3. Cash Management (camt) din UDFS T2S.

(6) Conținutul câmpurilor este validat la nivelul Platformei T2S, în conformitate cu cerințele UDFS T2S.

2. **Tipuri de mesaje**

(1) Sunt procesate următoarele tipuri de mesaje, sub rezerva subscrierii:

Tip de mesaj	**Descriere**
(camt.003)	GetAccount

(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer
(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement
(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
(camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction
(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery

(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

3. **Verificarea dublei inițieri**

(1) Toate ordinele de transfer de lichiditate sunt supuse unei verificări a dublei inițieri, scopul acestei verificări fiind respingerea ordinelor de transfer de lichiditate care au fost inițiate de mai multe ori.

(2) Sunt verificați următorii parametri:

- referința ordinului (*End to End Id*);
- cont de debit și credit (DCA sau cont PM); și
- suma aferentă instrucțiunii.

(3) În cazul în care toate câmpurile descrise la punctul 2 ale unui ordin de transfer de lichiditate recent inițiat sunt identice cu cele ale unui ordin de transfer de lichiditate care a fost acceptat, dar încă nu a fost decontat, sau ale unui ordin de transfer de lichiditate care a fost decontat în ultimele trei zile de operare, ordinul de transfer de lichiditate recent inițiat este respins.

4. **Coduri de eroare**

În cazul în care un ordin de transfer de lichiditate este respins pentru non-conformitate cu câmpurile de la punctul 3 subpunctul 2, titularul de DCA primește un mesaj de comunicare a statutului [camt.025], astfel cum se descrie în capitolul 4.1 din UDFS T2S.

5. **Evenimente declanșatoare ale decontării**

(1) Pentru ordine de transfer de lichiditate imediate, nu este necesară o etichetă XML specifică;

(2) Ordinele de transfer de lichiditate predefinite și ordinele de transfer de lichiditate programate pot fi declanșate la o anumită oră sau de un eveniment din ziua decontării:

- pentru decontarea la o anumită oră, se utilizează eticheta XML „Time(/ExctnTp/Tm/)”;
- pentru decontarea la apariția unui eveniment specific, se utilizează eticheta XML „(EventType/ExctnTp/Evt/)”.

(3) Perioada de valabilitate a ordinelor de transfer de lichiditate programate se stabilește prin intermediul următoarelor etichete XML: „FromDate/VldtyPrd/FrDt/” și „ToDate/VldtyPrd/ToDt/”.

6. **Decontarea ordinelor de transfer de lichiditate**

Ordinele de transfer de lichiditate nu sunt reciclate, plasate în coada de așteptare sau compensate. Statutele diferite ale ordinelor de transfer de lichiditate sunt descrise la capitolul 1.6.4 din UDFS T2S.

7. **Utilizarea modurilor U2A și A2A**

(1) Modurile U2A și A2A pot fi utilizate pentru obținerea de informații și administrarea lichidității. Rețelele furnizorilor de servicii de rețea T2S sunt rețelele suport de comunicații tehnice pentru schimbul de informații și aplicarea măsurilor de control. Următoarele moduri sunt disponibile pentru utilizare de către titularii DCA:

(a) Modul aplicație-către-aplicație (A2A)

În cazul A2A, informațiile și mesajele sunt transmise între Platforma T2S și aplicația internă a titularului de DCA. Prin urmare, titularul de DCA trebuie să se asigure că este disponibilă o aplicație corespunzătoare pentru schimbul de mesaje XML (solicitări și răspunsuri).

(b) Modul utilizator-către-aplicație (U2A)

U2A permite comunicarea directă între un titular de DCA și T2S GUI. Informațiile sunt afișate într-o aplicație pentru navigare pe internet (browser) care rulează pe un sistem PC. Pentru accesul U2A infrastructura IT trebuie să fie capabilă să accepte cookies și JavaScript. Detalii suplimentare sunt prevăzute în Manualul utilizatorului T2S (*T2S User Handbook*).

(2) Datele statice sunt disponibile pentru vizualizare în modul U2A. Afișarea este disponibilă doar în limba engleză.

(3) Informațiile sunt furnizate în modul „tragere” (*pull*), ceea ce înseamnă că fiecare titular de DCA trebuie să solicite să i se furnizeze informații.

(4) Drepturile de acces la modurile U2A și A2A sunt acordate utilizând T2S GUI.

(5) Semnătura „Non Repudiation of Origin” (NRO) permite destinatarului unui mesaj să demonstreze că acest mesaj a fost emis și că nu a fost modificat.

(6) În cazul în care un titular de DCA are probleme tehnice și nu poate iniția niciun ordin de transfer de lichiditate, acesta poate contacta banca centrală a acestuia, care va acționa cu maxima diligență posibilă în numele titularului de DCA.

8. **Documentația relevantă**

Detalii suplimentare și exemple care ilustrează regulile de mai sus sunt cuprinse în UDFS T2S și în Manualul utilizatorului T2S (*T2S User Handbook*), astfel cum sunt acestea modificate periodic și publicate pe website-ul BCE în limba engleză.

Apendicele II

SCHEMA DE COMPENSAȚIE PENTRU TARGET2 AFERENTĂ DESCHIDERII ȘI FUNCȚIONĂRII DCA

1. Principii generale

(a) În cazul unei disfuncționalități tehnice a TARGET2, titularii de DCA pot depune cereri de compensație în conformitate cu schema de compensație pentru TARGET2 stabilită în prezentul apendice.

(b) Cu excepția situației în care Consiliul guvernatorilor BCE decide altfel, schema de compensație pentru TARGET2 nu se aplică în situațiile în care disfuncționalitatea tehnică a TARGET2 este rezultatul unor evenimente externe care se află în afara controlului rezonabil al băncilor centrale implicate sau este urmarea acțiunilor sau a inacțiunilor terților.

(c) Compensația conform schemei de compensație pentru TARGET2 este singura procedură de compensație oferită în cazul unei disfuncționalități tehnice a TARGET2. Cu toate acestea, titularii de DCA pot recurge la alte mijloace legale pentru a solicita despăgubiri. Acceptarea de către un titular de DCA a unei oferte de compensație în cadrul schemei de compensație pentru TARGET2 constituie acordul irevocabil prin care titularul de DCA respectiv renunță la toate pretențiile în legătură cu ordinele de plată pentru care acceptă compensația (inclusiv pretențiile referitoare la repararea prejudiciului indirect) pe care le-ar putea avea împotriva oricărei bănci centrale și prin care consideră primirea plății compensatorii corespunzătoare ca fiind o soluționare integrală și definitivă a tuturor acestor pretenții. Titularul de DCA despăgubește băncile centrale în cauză, până la concurența sumei primite în virtutea schemei de compensație pentru TARGET2, pentru orice alte cereri de compensație suplimentare depuse de către oricare alt participant sau oricare alt terț în legătură cu ordinul de plată sau plata în cauză.

(d) Depunerea unei oferte de compensație nu constituie acceptarea răspunderii BNR sau a răspunderii oricărei alte bănci centrale pentru disfuncționalitatea tehnică a TARGET2.

2. Condiții pentru ofertele de compensație

(a) Un plătitor poate depune o cerere pentru cheltuieli administrative și de compensație pentru dobândă dacă, din cauza unei disfuncționalități tehnice a TARGET2, un ordin de transfer de lichiditate nu a fost decontat în ziua de operare în care a fost acceptat.

(b) Un beneficiar poate depune o cerere pentru cheltuieli administrative dacă, din cauza unei disfuncționalități tehnice a TARGET2, nu a primit o plată care trebuia primită într-o anumită zi de operare. De asemenea, beneficiarul poate depune o cerere de compensație pentru dobândă dacă sunt îndeplinite una sau mai multe dintre următoarele condiții:

(i) în cazul participanților care au acces la facilitatea de credit marginală: din cauza unei disfuncționalități tehnice a TARGET2, un beneficiar a recurs la facilitatea de credit marginală; și/sau

(ii) în cazul tuturor participanților: a fost imposibil din punct de vedere tehnic să apeleze la piața monetară sau obținerea acestui tip de refinanțare a fost imposibilă din alte motive în mod obiectiv rezonabile.

3. Calculul compensației

(a) În ceea ce privește oferta de compensație adresată unui plătitor:

(i) cheltuielile administrative sunt stabilite la 50 EUR pentru primul ordin de plată nedecontat, 25 EUR pentru fiecare dintre următoarele patru asemenea ordine de plată și 12,50 EUR pentru fiecare dintre următoarele asemenea ordine de plată. Cheltuielile administrative se calculează separat, în relație cu fiecare beneficiar;

(ii) compensația pentru dobândă se determină prin aplicarea unei rate de referință ce se va stabili zilnic. Rata de referință menționată este cea mai mică dintre următoarele două rate: rata medie a dobânzii overnight în euro (*euro overnight index average*) (EONIA) și rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală. Rata de referință se aplică la valoarea ordinului de plată nedecontat ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET2 pentru fiecare zi în perioada cuprinsă între data inițierii efective sau, în ceea ce privește ordinele de plată menționate la punctul 2 litera (b) punctul (ii), data la care s-a intenționat inițierea ordinului de plată și data la care ordinul de plată a fost sau ar fi putut fi decontat. Din valoarea oricărei compensații se deduc orice beneficii realizate din plasarea fondurilor rezultate din ordinele de plată nedecontate în depozite în cadrul Eurosistemului; și

(iii) nu se plătește compensație pentru dobândă în situația în care și doar în măsura în care fondurile rezultate din ordinele de plată nedecontate au fost plasate pe piață sau au fost utilizate pentru îndeplinirea obligațiilor de constituire a rezervelor minime obligatorii.

(b) În ceea ce privește oferta de compensație adresată unui beneficiar:

(i) cheltuielile administrative sunt stabilite la 50 EUR pentru primul ordin de plată nedecontat, 25 EUR pentru fiecare dintre următoarele patru asemenea ordine de plată și 12,50 EUR pentru fiecare dintre următoarele asemenea ordine de plată. Cheltuielile administrative se calculează separat, în relație cu fiecare plătitor;

(ii) se aplică metoda de calculare a compensației pentru dobândă prevăzută la litera (a) punctul (ii), cu diferența că, în acest caz, compensația pentru dobândă se plătește luând în calcul o rată egală cu diferența dintre rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală și rata de referință și se calculează la suma pentru care s-a recurs la facilitatea de credit marginală ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET2.

4. Reguli de procedură

(a) O cerere de compensație se formulează utilizând formularul de cerere disponibil pe website-ul BNR în limba engleză (a se vedea www.bnro.ro). Plătitorii depun un formular distinct de cerere pentru fiecare beneficiar, iar beneficiarii depun câte un formular distinct de cerere pentru fiecare plătitor. Pentru dovedirea informațiilor precizate în formularul de cerere se

prezintă suficiente documente și informații suplimentare. Pentru fiecare plată sau ordin de plată poate fi depusă o singură cerere.

(b) Titularii de DCA depun formularele de cerere la BNR în termen de patru săptămâni de la producerea disfuncționalității tehnice a TARGET2. Informațiile și probele suplimentare solicitate de BNR se transmit în termen de două săptămâni de la data la care acestea au fost solicitate.

(c) BNR examinează cererile și le înaintează BCE. Cu excepția situației în care Consiliul guvernatorilor BCE a decis altfel și a comunicat acest lucru titularilor de DCA, toate cererile de compensație primite sunt evaluate nu mai târziu de 14 săptămâni de la producerea disfuncționalității tehnice a TARGET2.

(d) BNR comunică titularilor de DCA în cauză rezultatul evaluării prevăzute la litera (c). Dacă evaluarea se concretizează într-o ofertă de compensație, titularii de DCA în cauză trebuie fie să accepte oferta de compensație, fie să o refuze, în termen de patru săptămâni de la comunicarea ofertei respective, pentru fiecare plată sau ordin de plată la care se referă fiecare cerere, prin semnarea unei scrisori de acceptare în formă standard (modelul acesteia fiind disponibil pe website-ul BNR (a se vedea www.bnro.ro). În cazul în care BNR nu a primit această scrisoare în termen de patru săptămâni, se consideră că titularii de DCA în cauză au refuzat oferta de compensație.

(e) BNR efectuează plăți compensatorii după primirea scrisorii de acceptare a compensației emise de un titular de DCA. Nicio plată compensatorie nu este purtătoare de dobânzi.

TERMENI DE REFERINȚĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE PRIVIND CAPACITATEA ȘI ȚARA

Termeni de referință pentru opiniile juridice privind capacitatea titularilor de DCA în TARGET2

[Inserați denumirea băncii centrale]

[adresa]

Participare la [numele sistemului]

[locul]

[data]

Stimate Doamne/Stimați Domni,

În calitate de consilieri juridici [interni sau externi] ai [precizați denumirea titularului de DCA sau a sucursalei titularului de DCA], ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicția în cadrul căreia titularul de DCA își are sediul; în continuare, „jurisdicția”] în legătură cu participarea [precizați denumirea titularului de DCA] (în continuare, „titularul de DCA”) la TARGET2-România (în continuare, ”sistemul”).

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicția] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicții și nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Fiecare dintre declarațiile și opiniile juridice prezentate mai jos are aceeași acuratețe și validitate conform legii [jurisdicția], indiferent dacă titularul de DCA acționează sau nu prin intermediul sediului principal sau prin intermediul uneia sau al mai multor sucursale înființate în sau în afara [jurisdicția] pentru inițierea ordinelor de transfer de lichiditate și primirea transferurilor de lichiditate.

I. DOCUMENTE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat:

(1) o copie certificată a [precizați documentul (documentele) de constituire relevant(e)] al (ale) titularului de DCA, în vigoare la data prezentei;

(2) [dacă este cazul] un extras din [precizați registrul comerțului relevant] și [dacă este cazul] [registrul instituțiilor de credit sau un registru similar];

(3) [în măsura aplicabilă] o copie după autorizația titularului de DCA sau altă dovadă a autorizării de a furniza servicii bancare, de investiții, de transfer de fonduri sau alte servicii financiare în [jurisdicția];

(4) [dacă este cazul] o copie după hotărârea adoptată de consiliul de administrație sau de organul de conducere relevant al titularului de DCA la data de [inserați data], [inserați anul], care dovedește acordul titularului de DCA de a adera la prevederile documentației sistemului, astfel cum este aceasta definită mai jos; și

(5) [precizați toate împuternicirile și alte documente care constituie sau dovedesc autorizarea corespunzătoare a persoanei sau a persoanelor semnatare ale documentației aferente a sistemului (astfel cum este aceasta definită mai jos) în numele titularului de DCA];

și toate celelalte documente referitoare la constituirea, competențele și autorizațiile titularului de DCA, necesare sau corespunzătoare pentru emiterea prezentei opinii juridice (în continuare „documentația titularului de DCA").

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat, de asemenea:

(1) Regulile pentru deschiderea şi funcţionarea unui cont de fonduri dedicate în TARGET2-România prevăzute în anexa IIa la Ordinul BNR nr. 4/09.06.2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România (în continuare, „regulile"); și

(2) [...].

Regulile și […] sunt denumite în continuare „documentația sistemului" (și, împreună cu documentația titularului de DCA, sunt denumite „documentațiile").

II. PREMISE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privința documentațiilor am pornit de la următoarele premise:

(1) -documentația sistemului care ne-a fost furnizată este compusă din documente originale sau copii conforme ale acestora;

(2) prevederile documentației sistemului, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar posibilitatea alegerii legii române care să guverneze documentația sistemului este recunoscută de legea română;

(3) documentația titularului de DCA corespunde capacității juridice și competențelor părților relevante și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de către părțile relevante; și

(4) documentația titularului de DCA este obligatorie pentru părțile vizate și nu a existat nicio încălcare a prevederilor acesteia.

III. OPINII JURIDICE PRIVIND TITULARUL DE DCA

A. Titularul de DCA este o societate legal înființată și înregistrată sau altfel constituită sau organizată în mod corespunzător conform legii [jurisdicția].

B. Titularul de DCA deține toate competențele necesare la nivelul său pentru a exercita și îndeplini drepturile și obligațiile prevăzute în documentația sistemului la care este parte.

C. Asumarea sau executarea și exercitarea de către titularul de DCA a drepturilor și a obligațiilor conform documentației sistemului la care titularul de DCA este parte nu vor contraveni în nicio privință actelor cu putere de lege sau normelor administrative [jurisdicția] aplicabile titularului de DCA sau documentației titularului de DCA.

D. Titularul de DCA nu are nevoie de niciun fel de autorizări, aprobări, consimțăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția], în legătură cu adoptarea, validitatea sau executarea oricărui document care face parte din documentația sistemului sau executarea ori exercitarea drepturilor și a obligațiilor prevăzute de aceasta.

E. Titularul de DCA a luat toate măsurile necesare la nivelul său și alte măsuri necesare conform legii [jurisdicția] pentru a se asigura că obligațiile ce îi revin conform documentației sistemului sunt legale, valide și au forță obligatorie.

Prezenta opinie juridică este emisă la data menționată în cuprinsul ei și este adresată exclusiv Băncii Naționale a României și [titularul de DCA]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și consilierilor juridici ai acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale [și [a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente] din [jurisdicția]].

Cu stimă,

[semnătura]

Termeni de referință pentru opiniile juridice referitoare la țară pentru titularii de DCA din TARGET2 din afara SEE

[Inserați denumirea băncii centrale]

[adresa]

[numele sistemului]

[locul],

[data]

Stimate Doamne/Stimați Domni,

În calitate de consilieri juridici [externi] ai [precizați denumirea titularului de DCA sau al sucursalei titularului de DCA] („titular de DCA”), ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice în temeiul legii [jurisdicția] cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicția în care titularul de DCA își are sediul; în continuare, „jurisdicția”] în legătură cu participarea titularului de DCA la un sistem component al TARGET2 (în continuare, „sistem”). Trimiterile din prezentul document la legea [jurisdicția] includ toate reglementările aplicabile în [jurisdicția]. Prezenta reprezintă opinia noastră formulată în temeiul legii [jurisdicția], în special cu privire la titularul de DCA cu sediul în afara României în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din participarea la sistem, conform prevederilor documentației sistemului definită mai jos.

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicția] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicții și nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Am pornit de la premisa că nu există prevederi în legea altei jurisdicții care să afecteze prezenta opinie juridică.

1. DOCUMENTE ANALIZATE

În scopul elaborării prezentei opinii, am analizat documentele enumerate mai jos şi alte asemenea documente pe care le-am considerat necesare sau pertinente:

(1) Regulile pentru deschiderea şi funcţionarea unui cont de fonduri dedicate în TARGET2-România, prevăzute în anexa IIa la Ordinul BNR nr.4/09.06.2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România (în continuare, „regulile"); şi

(2) orice alt document care guvernează sistemul şi/sau relaţia dintre titularul de DCA şi alţi participanţi la sistem, precum şi dintre participanţii la sistem şi Banca Naţională a României.

Regulile şi [.] sunt denumite în continuare „documentaţia sistemului".

2. PREMISE

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privinţa documentaţiei sistemului am pornit de la următoarele premise:

(1) documentaţia sistemului corespunde capacităţii juridice şi competenţelor părţilor în cauză şi documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate şi, unde era necesar, transmise de părţile relevante;

(2) prevederile documentaţiei sistemului, precum şi drepturile şi obligaţiile ce decurg din aceasta sunt valide şi au forţă juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar alegerea legii române care guvernează documentaţia sistemului este recunoscută de legea română;

(3) documentele ce ne-au fost înaintate în copie sau ca specimene sunt conforme cu originalele.

3. OPINIE JURIDICĂ

Pe baza şi sub rezerva celor menţionate mai sus şi, în fiecare caz în parte, sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, apreciem că:

3.1 **Aspecte legale specifice ţării [în măsura aplicabilă]**

Următoarele caracteristici ale legislaţiei [jurisdicţia] sunt conforme cu şi nu anulează obligaţiile titularului de DCA ce decurg din documentaţia sistemului: [lista aspectelor legale specifice ţării].

3.2 **Aspecte generale privind insolvenţa**

3.2.a. *Tipuri de proceduri de insolvenţă*

Singurele tipuri de proceduri de insolvenţă (inclusiv concordatul sau reorganizarea) care, în sensul prezentei opinii juridice, includ toate procedurile cu privire la activele titularului de DCA sau la orice sucursală a sa din [jurisdicţia], care pot fi aplicate în cazul titularului de DCA în [jurisdicţia], sunt următoarele: [lista procedurilor în limba versiunii originale şi în traducere în limba engleză] (toate împreună fiind denumite „proceduri de insolvenţă").

În plus faţă de procedurile de insolvenţă, titularul de DCA, oricare dintre activele sale sau orice sucursală a sa din [jurisdicţia] pot fi supuse în [jurisdicţia] la [enumeraţi în limba versiunii originale şi în traducere

în limba engleză, orice moratoriu, procedură de administrare specială aplicabilă sau orice alte proceduri în urma cărora ordinele de plată către și/sau de la titularul de DCA pot fi suspendate sau pot fi impuse limitări cu privire la aceste ordine de plată, sau orice proceduri similare] (toate împreună fiind denumite în continuare „proceduri").

3.2.b. *Tratate cu privire la insolvență*

[Jurisdicția] sau anumite subdiviziuni politice din [jurisdicția], conform precizărilor, este parte/sunt părți semnatare la următoarele tratate cu privire la insolvență: [precizați, dacă se aplică, ce tratat are sau poate avea o influență asupra prezentei opinii juridice].

3.3 **Forța juridică a documentației sistemului**

Sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, toate prevederile documentației sistemului au forță obligatorie și produc efecte juridice în conformitate cu prevederile lor în temeiul legii [jurisdicția], în special în cazul deschiderii oricăror proceduri de insolvență sau proceduri în privința titularului de DCA.

În special, considerăm că:

3.3.a. *Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate*

Prevederile privind procesarea ordinelor de transfer de lichiditate cuprinse în apendicele I din reguli sunt valide și produc efecte juridice. În special, toate ordinele de transfer de lichiditate procesate conform acestor secțiuni vor fi valide, obligatorii și vor produce efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicția]. Prevederea cuprinsă în reguli care specifică exact momentul la care ordinele de transfer de lichiditate devin definitive și irevocabile (cuprinsă în articolul 16 din reguli) este validă, obligatorie și produce efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.b. *Autoritatea conferită BNR pentru a-și îndeplini funcțiile*

Deschiderea procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința titularului de DCA nu aduce atingere autorității conferite și competențelor BNR ce decurg din documentația sistemului. [Specificați [în măsura aplicabilă] că: aceeași opinie juridică este aplicabilă și în legătură cu orice altă entitate care prestează titularilor de DCA servicii cerute în mod direct și necesar pentru participarea la sistem (de exemplu, furnizorii de servicii de rețea)].

3.3.c. *Soluții de remediere în situația neîndeplinirii obligațiilor*

[În cazul în care sunt aplicabile titularului de DCA, prevederile [enumerarea secțiunilor] din reguli cu privire la exigibilitatea anticipată a creanțelor care nu au ajuns încă la scadență, compensarea bilaterală (*set-off*) a creanțelor pentru utilizarea depozitelor titularului de DCA, executarea unei garanții reale mobiliare, suspendarea sau încetarea participării, creanțele pentru dobânzile neachitate și încetarea contractelor și a tranzacțiilor ([inserați alte clauze relevante cuprinse în reguli sau în documentația sistemului]) sunt valide și produc efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicția].]

3.3.d. *Suspendare și încetare*

În cazul în care sunt aplicabile titularului de DCA, prevederile cuprinse în [enumerarea secțiunilor] din reguli (în privința suspendării și încetării participării titularului de DCA la sistem cu ocazia deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor sau în cazul altor situații de neîndeplinire a obligațiilor, astfel cum sunt acestea definite în documentația sistemului, sau dacă titularul de DCA poate induce orice

tip de risc sistemic sau are probleme operaționale grave) sunt valide și produc efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.e. *Cesiunea de drepturi și obligații*

Drepturile și obligațiile titularului de DCA nu pot fi cesionate, modificate sau în alt mod transferate de către titularul de DCA unor terți, fără a fi obținut în prealabil acordul scris al BNR].

3.3.f. *Alegerea legii aplicabile și a jurisdicției*

Prevederile cuprinse în [enumerarea secțiunilor] din reguli și, în special, cele cu privire la legea aplicabilă, soluționarea litigiilor, instanțele competente și notificarea actelor de procedură sunt valide și produc efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.4 **Acte preferențiale anulabile**

Apreciem că nicio obligație născută din documentația sistemului, îndeplinirea sa sau respectarea acesteia înainte de deschiderea oricăror proceduri de insolvență sau proceduri în privința titularului de DCA nu poate fi anulată în cadrul unor astfel de proceduri ca fiind act preferențial, tranzacție anulabilă sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicția].

Prezenta opinie juridică se referă în special, dar fără a ne limita la cele prezentate mai sus, la orice ordine de transfer inițiate în sistem de către orice participant. În special, apreciem că prevederile din [enumerarea secțiunilor] din reguli care stabilesc caracterul definitiv și irevocabil al ordinelor de transfer vor fi valide și vor produce efecte juridice și că un ordin de transfer inițiat de orice participant și procesat în conformitate cu prevederile din [enumerarea secțiunilor] din reguli nu poate fi respins în cadrul niciunei proceduri de insolvență sau proceduri ca fiind un act preferențial, o tranzacție anulabilă sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicția].

3.5 **Sechestru/poprire**

În cazul în care un creditor al titularului de DCA solicită emiterea unui ordin de sechestru/poprire (inclusiv orice ordin de blocare, ordin de confiscare sau orice altă procedură de drept public sau privat destinată să protejeze interesul public sau drepturile creditorilor titularului de DCA) – denumit în continuare „sechestru/poprire" –, conform legii [jurisdicția], de către o instanță sau de către o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția], considerăm că [inserați analiza și concluziile].

3.6 **Colateral [dacă este cazul]**

3.6.a. *Cesiunea de drepturi sau depozitarea de active drept colateral, contractul de garanție reală mobiliară și/sau contractul de report (repo)*

Cesiunile drept colateral vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicția]. Astfel, constituirea și executarea unui contract de garanție reală mobiliară sau a unui contract de report (*repo*) conform [inserați o referință la aranjamentul aplicabil încheiat cu banca centrală] vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.6.b. *Dreptul de prioritate al cesionarilor, al beneficiarilor garanțiilor reale mobiliare sau al cumpărătorilor din cadrul contractelor de report (repo) față de alți creditori*

În cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința titularului de DCA, drepturile sau activele cesionate drept colateral sau afectate garanțiilor reale mobiliare constituite de

titularul de DCA în favoarea BNR sau a altor participanți la sistem au un rang de prioritate la plată mai înalt decât creanțele tuturor celorlalți creditori ai titularului de DCA, inclusiv ale creditorilor prioritari sau preferențiali.

3.6.c. *Executarea garanției*

Chiar și în cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința titularului de DCA, ceilalți participanți la sistem și BNR, în calitate de [cesionari, beneficiari ai garanției reale mobiliare sau cumpărători în cadrul contractelor de report (*repo*), după caz] vor putea executa și valorifica drepturile sau activele titularului de DCA prin intermediul măsurilor luate de BNR în conformitate cu regulile.

3.6.d. *Condiții cu privire la formă și înregistrare*

Nu există condiții cu privire la formă pentru cesiunea drept colateral a drepturilor sau a activelor titularului de DCA și nici pentru constituirea și executarea unei garanții reale mobiliare sau a unui contract de report (*repo*) cu privire la drepturile și activele titularului de DCA și nu este necesar ca [cesiunea drept colateral, contractul de garanție reală mobiliară sau contractul de report (*repo*), după caz] sau orice elemente ale acestui/acestei [cesiuni, contract de garanție reală mobiliară sau contract de report (*repo*), după caz] să fie înregistrat(e) sau depus(e) la o instanță sau la o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția].

3.7 **Sucursale [în măsura aplicabilă]**

3.7.a. *Opinia juridică se aplică acțiunilor întreprinse prin intermediul sucursalelor*

Fiecare dintre declarațiile și opiniile juridice de mai sus cu privire la titularul de DCA are aceeași acuratețe și validitate conform legii [jurisdicția] în cazurile în care titularul de DCA acționează prin intermediul uneia sau al mai multora dintre sucursalele sale înființate în afara [jurisdicția].

3.7.b. *Conformitatea cu legea*

Nici executarea și exercitarea drepturilor și a obligațiilor conform documentației sistemului, nici inițierea, transmiterea sau recepționarea ordinelor de plată de către o sucursală a titularului de DCA nu vor contraveni în nicio privință legii [jurisdicția].

3.7.c. *Autorizații necesare*

Nici executarea și exercitarea drepturilor și obligațiilor conform documentației sistemului, nici inițierea, transmiterea sau recepționarea ordinelor de plată de către o sucursală a titularului de DCA nu vor necesita nicio autorizare, aprobare, consimțământ, notificare, înregistrare, autentificare notarială sau altă certificare suplimentară din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția].

Prezenta opinie juridică este emisă la data menționată în cuprinsul ei și este adresată exclusiv BNR și [titularul de DCA]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și consilierilor juridici ai acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale [și [a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente] din [jurisdicția]].

Cu stimă,

[semnătura]

PROCEDURI DE ASIGURARE A CONTINUITĂȚII ACTIVITĂȚII ȘI PENTRU SITUAȚII DE URGENȚĂ

1. **Dispoziții generale**

(a) Prezentul apendice precizează aranjamentele stabilite între BNR și titularii de DCA pentru situațiile în care una sau mai multe componente ale TARGET2 sau un furnizor de servicii de rețea TARGET2 nu mai funcționează sau sunt afectate de un eveniment extern anormal sau în cazul în care întreruperea în funcționare afectează un titular de DCA.

(b) Toate trimiterile din prezentul apendice la momente specifice în timp privesc ora locală la sediul BCE, respectiv ora Europei Centrale (CET[16]).

2. **Măsuri de asigurare a continuității activității**

(a) În situația apariției unui eveniment extern anormal și/sau a unei întreruperi în funcționarea SSP, a Platformei T2S sau a unui furnizor de servicii de rețea TARGET2 care afectează funcționarea normală a TARGET2, BNR este îndreptățită să adopte măsuri de asigurare a continuității activității.

(b) Pentru SSP sunt disponibile următoarele măsuri principale de asigurare a continuității activității și pentru situații de urgență:

(i) relocarea operării SSP la un sediu alternativ;

(ii) modificarea programului de operare al SSP; și

(iii) inițierea procesării în situații de urgență a ordinelor de plată foarte critice și critice, astfel cum sunt definite la punctul 6 literele (c) și (d) din apendicele IV la anexa II.

(c) Pentru Platforma T2S sunt disponibile următoarele măsuri principale de asigurare a continuității activității și pentru situații de urgență:

(i) relocarea operării Platformei T2S la un sediu alternativ;

(ii) reprogramarea evenimentelor în ziua de decontare T2S.

(d) În ceea ce privește măsurile de procesare a continuității activității, rămâne la latitudinea exclusivă a BNR să decidă ce măsuri trebuie adoptate.

3. **Comunicări cu privire la incidente**

(a) Informațiile privind întreruperea în funcționarea TARGET2 și/sau apariția unui eveniment extern anormal sunt comunicate titularilor de DCA prin intermediul mijloacelor de comunicare naționale, al ICM, T2S GUI și al sistemului de informații al T2S, astfel cum sunt prevăzute în UDFS T2S. Comunicările către titularii de DCA cuprind în special următoarele informații:

(i) o descriere a evenimentului;

[16] CET ia în considerare trecerea la ora de vară a Europei Centrale.

(ii) întârzierea previzionată a procesării (dacă este cunoscută);

(iii) informații privind măsurile deja adoptate.

(b) În plus, BNR poate notifica titularii de DCA cu privire la orice alt eveniment actual sau anticipat care poate afecta funcționarea normală a TARGET2.

4. **Relocarea operării SSP și/sau ale Platformei T2S la un sediu alternativ**

(a) În cazul apariției unui eveniment dintre cele menționate la punctul 2 litera (a), activitatea SSP și/sau a Platformei T2S poate fi relocată la un sediu alternativ, fie în aceeași regiune, fie în altă regiune.

(b) În situația în care activitatea Platformei T2S este relocată în altă regiune, titularii de DCA (i) se abțin să trimită instrucțiuni noi Platformei T2S și (ii) la cererea BNR efectuează o reconciliere și retransmit orice instrucțiuni identificate ca absente inițiate cu cel mult cinci minute înainte de momentul întreruperii în funcționare sau al producerii evenimentului extern anormal și furnizează BNR toate informațiile relevante în acest sens.

5. **Modificarea programului de operare**

(a) Procesarea în timpul zilei în TARGET2 poate fi prelungită sau deschiderea unei noi zile de operare poate fi amânată. Pe durata oricărei perioade de funcționare prelungite a TARGET2, ordinele de plată se procesează în conformitate cu prezentul apendice.

(b) Procesarea în timpul zilei în TARGET2 poate fi prelungită și momentul închiderii poate fi astfel amânat, dacă o întrerupere în funcționarea Platformei T2S sau a SSP a avut loc pe parcursul zilei, dar a fost rezolvată înainte de ora 18.00. Amânarea momentului închiderii nu depășește, în mod normal, două ore și este anunțată titularilor de DCA cât mai devreme cu putință. După ce a fost anunțată amânarea, nu se mai poate reveni asupra deciziei de amânare.

6. **Întreruperi în funcționare legate de titularii de DCA**

(a) În situațiile în care un titular de DCA are o problemă care îl împiedică să deconteze ordine de plată în TARGET2- România, titularul de DCA este responsabil pentru rezolvarea problemei.

(b) În cazul în care un titular de DCA inițiază în mod neașteptat un număr anormal de ridicat de mesaje, ceea ce amenință stabilitatea Platformei T2S, și, la cererea BNR, nu se abține fără întârziere de la acest comportament, BNR poate bloca pe Platforma T2S toate mesajele ulterioare inițiate de acest titular de DCA.

7. **Alte dispoziții**

(a) În cazul unei întreruperi în funcționare la nivelul BNR, toate sau o parte dintre funcțiile sale tehnice aferente TARGET2- România pot fi îndeplinite de alte bănci centrale din Eurosistem.

(b) Titularilor de DCA li se poate cere de către BNR să participe la testarea periodică sau ad-hoc a măsurilor de asigurare a continuității activității și de procesare în situații de urgență, la stagii de pregătire sau la alte aranjamente cu scop preventiv, după cum consideră necesar

BNR. Orice costuri suportate de titularii de DCA ca urmare a unor asemenea testări sau a altor aranjamente sunt în sarcina exclusivă a titularilor de DCA.

Apendicele V

PROGRAMUL DE OPERARE

1. TARGET2 funcționează în fiecare zi, cu excepția următoarelor zile: sâmbătă, duminică, Anul Nou, Vinerea Mare și Lunea Paștelui (conform calendarului aplicabil la sediul BCE), 1 mai, 25 decembrie și 26 decembrie.
2. Ora de referință pentru sistem este ora locală la sediul BCE, respectiv CET[17].
3. Ziua de operare curentă se deschide în seara zilei de operare anterioare și operează în conformitate cu programul prevăzut în setul de documente privind stabilirea sferei de aplicare a T2S (T2S Scope Defining Set of Documents).
4. Platforma T2S este disponibilă pentru modurile U2A și A2A pe întreaga durată a zilei de decontare, cu excepția perioadei pentru întreținerea tehnică, care se derulează între orele 3.00 și 5.00. În perioada pentru întreținerea tehnică, mesajele trimise utilizând modul A2A vor fi puse în coada de așteptare. Nu se vor putea iniția mesaje în modul U2A.
5. Programul de funcționare poate fi modificat în situația în care sunt adoptate măsuri de asigurare a continuității activității în conformitate cu punctul 2 din apendicele IV.
6. O prezentare generală a programului de funcționare și a evenimentelor de operare semnificative de pe parcursul zilei este indicată în următorul tabel:

Programul SSP		**ProgramulT2S** (aplicabil DCA)	
Ora	**Descriere**	**Ora**	**Descriere**
18:45 – 19:00(1)	Procesarea deschiderii zilei (trimiterea fișierelor GL imediat după 18:45)	18:45 – 20:00	Deschiderea zilei: - Modificarea datei de operare - Termen limită pentru acceptarea seriilor de date CMS (19:00) - Pregătirea decontării din timpul nopții
19:00 – 19:30(1)	Decontare în timpul nopții: furnizare de lichiditate din SF în HAM și PM; din HAM în PM și din PM în DCA.	20:00 – 03:00	Decontare în timpul nopții: - Primul ciclu de decontare în timpul nopții - Ultimul ciclu de decontare în timpul nopții (Secvența X include decontarea

[17] CET ia în considerare trecerea la ora de vară a Europei Centrale.

			parțială a instrucțiunilor de plată nedecontate eligibile pentru decontare parțială dar a căror decontare a eșuat din cauza lipsei de instrumente financiare; Secvența Y include rambursarea mai multor furnizori de lichiditate la sfârșitul ciclului)
19:30[1] – 22:00	Decontare în timpul nopții (NTS1): - Mesaj „început de procedură”; - Rezervarea lichidității pe baza ordinelor de plată programate pentru procesare în timpul nopții (procedura de decontare 6 pentru sistemele auxiliare și T2S)		
22:00 – 01:00	Fereastră pentru întreținere tehnică [2]	03:00 – 05:00	Fereastră pentru întreținere tehnică [3]
01:00 – 06:45	Procesare în timpul nopții (procedura de decontare 6 pentru sistemele auxiliare și T2S)	05:00 – 18:00	Tranzacționare în cursul zilei/Decontare în timp real[4]: - Pregătirea decontării în timp real[4] - Ferestre de decontare parțială la 14:00 și 15:45[5] (pentru 15 minute) **- 16:00:** Moment- limită DvP **- 16:30:** Rambursare automată a autocolateralizării, urmată de compensare opțională (cash sweep) **- 17:40**: Moment-limită pentru operațiunile de gestionare a trezoreriei stabilite bilateral (bilaterally agreed treasury management - BATM) și pentru operațiunile băncii centrale (central bank operations - CBO) **- 17:45**: Moment-limită pentru primirea transferului de lichiditate Compensare (cash sweep) automată după 17.45 **-18:00:** Moment-limită FOP

06:45 – 07:00	Fereastră pentru pregătirea operațiunilor din timpul zilei		
07:00 – 18:00	Tranzacționare în timpul zilei: **- 17:00**: moment-limită pentru plățile clienților - **17:45**: Moment-limită pentru transferurile de lichiditate către DCA **- 18:00:** Moment-limită pentru plățile interbancare și transferurile de lichiditate primite din DCA		
18:00 – 18:45	- 18:15 (1): Moment-limită pentru utilizarea facilităților permanente Datele necesare pentru actualizarea sistemului contabil sunt disponibile pentru băncile centrale, imediat după 18.30 18:40(1): moment-limită pentru utilizarea creditării marginale (numai BCN) Procesarea închiderii zilei	18:00 – 18:45	- Închiderea procesării decontării T2S - Reciclare și curățare - Raportare și extrase la închiderea zilei

Note la tabel:

(1) Plus 15 minute în ultima zi a perioadei de aplicare a rezervelor minime obligatorii.

(2) Peste weekend sau în zilele de sărbătoare legală, fereastra pentru întreținere tehnică acoperă weekend-ul sau sărbătoarea legală, respectiv de vineri de la 22:00 până luni la 01:00 sau, în cazul sărbătorii legale, din ultima zi de operare de la 22:00 până la 1:00 în următoarea zi de operare.

(3) Peste weekend sau în zilele de sărbătoare legală, fereastra pentru întreținere tehnică acoperă weekend-ul sau sărbătoarea legală, respectiv de sâmbătă de la 03:00 până luni la 05:00 sau, în cazul sărbătorii legale, din ziua de sărbătoare legală de la 03:00 până la 05:00 în următoarea zi de operare.

(4) Pregătirea decontării în timp real și decontarea în timp real pot începe înainte de fereastra pentru întreținere tehnică dacă ultimul ciclu de decontare din timpul nopții se termină înainte de 03:00.

(5) Fiecare fereastră de decontare parțială durează 15 minute. Decontarea parțială se aplică instrucțiunilor de plată nedecontate eligibile pentru decontare parțială dar a căror decontare a eșuat din cauza lipsei de instrumente financiare.

LISTA COMISIOANELOR

Comisioane pentru serviciile T2S

1. Următoarele comisioane pentru serviciile T2S referitoare la DCA se aplică titularilor de cont PM principal:

Elemente ale tarifului	***Comision***	***Explicație***
Servicii de decontare		
Ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA	9 eurocenți	per transfer
Mișcări intra-cont (respectiv, blocare, deblocare, rezervare de lichiditate etc.)	6 eurocenți	per tranzacție
Servicii informaționale		
Rapoarte A2A	0,4 eurocenți	Per locație (business item) în orice raport A2A generat
Interogări A2A	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogat în orice interogare A2A generată
Interogări U2A	10 eurocenți	Per funcție de căutare executată
Mesaje grupate într-un fișier	0,4 eurocenți	Per mesaj într-un fișier
Transmiteri	1,2 eurocenți	Per transmitere

ANEXA III

ACORDAREA CREDITULUI PE PARCURSUL ZILEI (*INTRADAY CREDIT*)

Definiţii

În sensul prezentei anexe:

(1) „instituție de credit” (*credit institution*) înseamnă fie: (a) o instituție de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului[18], care este supusă supravegherii de către o autoritate competentă; fie (b) o altă instituție de credit, în sensul articolului 123 alineatul (2) din tratat, care este supusă verificării pe baza unor standarde comparabile cu cele folosite în supravegherea efectuată de o autoritate competentă,

(2) „facilitate de credit marginală” (*marginal lending facility*) înseamnă o facilitate permanentă a Eurosistemului pe care contrapărţile o pot folosi pentru a primi credit overnight de la o bancă centrală naţională la rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală, prestabilită,

(3) „rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală” (*marginal lending rate*) înseamnă rata dobânzii aplicabilă facilităţii de credit marginale,

(4) „sucursală” (*branch*) înseamnă o sucursală în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013,

(5) „organism din sectorul public” (*public sector body*) înseamnă o entitate din cadrul „sectorului public”, astfel cum acesta din urmă a fost definit la articolul 3 din Regulamentul (CE) nr. 3603/93 al Consiliului din 13 decembrie 1993 de precizare a definiţiilor necesare aplicării interdicţiilor menţionate la articolele 104 şi 104b alineatul (1) din Tratatul privind funcţionarea UE ,

(6) „întreprindere de investiţii (societate de investiţii)” (*investment firm*) înseamnă o întreprindere de investiţii (societate de investiţii) în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2004/39/CE a Parlamentului European şi a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind pieţele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE şi 93/6/CEE ale Consiliului şi a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European şi a Consiliului şi de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului, cu excepţia instituţiilor prevăzute la articolul 2 alineatul (1) din Directiva 2004/39/CE, cu condiţia ca întreprinderea de investiţii (societatea de investiţii) în cauză să fie: (a) autorizată şi supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2004/39/CE; şi (b) îndreptăţită să desfăşoare activităţile menţionate la punctele 2, 3, 6 şi 7 ale secţiunii A din anexa I la Directiva 2004/39/CE,

[18] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

(7) „legături strânse” (*close links*) înseamnă legături strânse în sensul capitolului 6 din anexa I la Orientarea BCE/2011/14 din 20 septembrie 2011 privind instrumentele şi procedurile de politică monetară ale Eurosistemului,

(8) „proceduri de insolvenţă” (*insolvency proceedings*) înseamnă proceduri de insolvenţă în sensul articolului 2 litera (j) din Directiva 98/26/CE,

(9) „situație de neîndeplinire a obligațiilor” (*event of default*) înseamnă orice eveniment iminent sau existent, a cărui producere poate pune în pericol îndeplinirea de către o entitate a obligațiilor ce îi revin în temeiul mecanismelor naționale de punere în aplicare a Orientării BCE/2012/27 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2), cu modificările şi completările ulterioare sau al oricăror altor reguli (inclusiv cele precizate de Consiliul guvernatorilor cu privire la operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului) care se aplică relației dintre acea entitate și oricare dintre băncile centrale din Eurosistem, inclusiv:

(a) cazul în care entitatea nu mai îndeplinește criteriile de acces și/sau condițiile tehnice prevăzute în anexa II și, dacă este cazul, în anexa V, sau cazul în care eligibilitatea sa drept contraparte pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului a fost suspendată sau a încetat;

(b) deschiderea procedurii de insolvență împotriva acestei entități;

(c) depunerea unei cereri referitoare la procedura menționată la litera (b);

(d) emiterea de către această entitate a unei declarații scrise privind incapacitatea sa de a-și plăti în întregime sau parțial datoriile sau de a-și îndeplini obligațiile legate de utilizarea creditului pe parcursul zilei;

(e) încheierea de către această entitate a unui acord sau aranjament general amiabil cu creditorii săi;

(f) cazul în care această entitate este sau BCN din zona euro relevantă apreciază că este insolvabilă sau incapabilă să își achite datoriile;

(g) cazul în care soldul creditor al contului PM sau al DCA al acestei entități sau când toate ori o parte importantă a activelor acestei entități fac obiectul unui ordin de blocare a fondurilor, sechestrului/popririi, confiscării sau oricărei alte proceduri menite să apere interesul public sau drepturile creditorilor entității;

(h) cazul în care participarea entității la un alt sistem component al TARGET2 și/sau la un sistem auxiliar a fost suspendată sau a încetat;

(i) cazul în care orice declarație asupra unor elemente esențiale sau declarație precontractuală dată de această entitate sau despre care se presupune că a fost dată de această entitate conform legii aplicabile este incorectă sau falsă; sau

(j) cesionarea tuturor activelor participantului sau a unei părți importante a acestora.

Entităţi eligibile

1. Fiecare BCN din zona euro acordă credit pe parcursul zilei instituțiilor de credit cu sediul în SEE care sunt contrapărți eligibile pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului, au acces la facilitatea de credit marginală și au un cont deschis la BCN din zona euro respectivă, inclusiv atunci când acele instituții de credit acționează printr-o sucursală înființată în SEE și incluzând sucursalele înființate în SEE ale instituțiilor de credit cu sediul în afara SEE, cu condiția ca aceste sucursale să fie înființate în aceeași țară ca BCN relevantă din zona euro. Nu poate fi acordat credit pe parcursul zilei entităților care fac obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, (măsuri a căror punere în aplicare, din perspectiva BNR după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2).
2. Creditul pe parcursul zilei poate fi acordat și următoarelor entități:
   (a) instituțiilor de credit cu sediul în SEE care nu sunt contrapărți eligibile pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și/sau nu au acces la facilitatea de credit marginală, inclusiv atunci când acestea acționează printr-o sucursală înființată în SEE și incluzând sucursalele înființate în SEE ale instituțiilor de credit cu sediul în afara SEE;
   (b) departamentelor de trezorerie ale administrațiilor centrale sau regionale ale statelor membre active pe piețele monetare și organismelor din sectorul public ale statelor membre autorizate să mențină conturi pentru clienți;
   (c) întreprinderilor de investiții (societăților de investiții) cu sediul în SEE, cu condiția să fi încheiat un acord cu o contraparte la politica monetară a Eurosistemului pentru a se asigura că orice poziție debitoare reziduală la închiderea zilei respective este acoperită; și
   (d) entităților, altele decât cele care se încadrează la litera (a), care administrează sistemele auxiliare și acționează în această calitate, cu condiția ca aranjamentele pentru acordarea creditului pe parcursul zilei unor astfel de entități să fi fost prezentate în prealabil Consiliului guvernatorilor și aprobate de acesta.
3. Pentru entitățile menționate la punctul 2 literele (a)-(d) și în conformitate cu articolul 19 din Orientarea BCE/2014/60, creditul pe parcursul zilei este limitat la ziua în cauză și nu este posibilă extinderea la creditul overnight.

   Prin derogare, Consiliul guvernatorilor poate hotărî, printr-o decizie prealabilă motivată, să dea acces la facilitatea de credit marginală anumitor contrapărți centrale (CPC) eligibile , în sensul articolului 139 alineatul (2) litera (c) din Tratat coroborat cu articolele 18 și 42 din Statutul SEBC și articolul 1 alineatul (1) din Orientarea BCE/2014/60. Aceste CPC eligibile sunt cele care, în toate momentele relevante:

(a) sunt entități eligibile în sensul punctului 2 litera (d), cu condiția ca aceste entități eligibile să fie autorizate ca CPC în conformitate cu legislația Uniunii sau cu legislația națională aplicabilă;

(b) au sediul în zona euro;

(c) sunt supuse supravegherii și/sau monitorizării de către autoritățile competente;

(d) îndeplinesc cerințele de monitorizare cu privire la localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt modificate periodic și publicate pe website-ul BCE[19];

(e) au conturi în modulul de plăți (PM) din TARGET2;

(f) au acces la credit pe parcursul zilei.

Active eligibile pentru garantare

4. Creditul pe parcursul zilei se garantează cu colateral eligibil și se acordă prin descoperiri de cont pe parcursul zilei (*intraday overdraft*) colateralizate și/sau prin tranzacții de report (*repo*) pe parcursul zilei în conformitate cu condițiile minime comune suplimentare (inclusiv situațiile de neîndeplinire a obligațiilor enumerate în cadrul acestor condiții, precum și consecințele acestora) prevăzute de Consiliul guvernatorilor în ceea ce privește operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului. Colateralul eligibil se compune din aceleași tipuri de active ca și activele eligibile pentru utilizare în operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și sunt supuse acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în partea a patra a Orientării BCE/2014/60.

5. Titlurile de creanţă emise sau garantate de entitate sau de orice terţ cu care entitatea are legături strânse pot fi acceptate ca active eligibile pentru garantare numai în cazurile prevăzute în secţiunea 6.2 din anexa I la Orientarea BCE/2011/14.

6. Consiliul guvernatorilor, la propunerea băncii centrale naţionale din zona euro în cauză, poate excepta departamentele de trezorerie menţionate la punctul 2 litera (c) de la obligaţia furnizării de active adecvate pentru garantare înainte de obţinerea creditului pe parcursul zilei (*intraday credit*).

Procedura de acordare a creditului

7. Accesul la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) poate fi acordat numai în zilele de operare.

8. Creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) se acordă fără percepere de dobândă.

19 Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) Policy statement on euro payment and settlements located outside the euro area din 3 noiembrie 1998; (b) The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing din 27 septembrie 2001; (c) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions din 19 iulie 2007; (d) The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of legally and operationally located in the euro area din 20 noiembrie 2008; (e) The Eurosystem oversight policy framework din iulie 2011, cu rezerva hotărârii pronunțate la 4 martie 2015 în cauza T-496/11 Regatul Unit/Banca Centrală Europeană, ECLI:EU:T:2015:496.

9. Nerambursarea de către o entitate dintre cele menţionate la punctul 1 a creditului pe parcursul zilei (*intraday credit*) la închiderea zilei este considerată în mod automat ca solicitare din partea acelei entităţi de acordare a facilităţii de credit marginale.

10. Nerambursarea de către o entitate dintre cele menţionate la punctul 2 litera (b), (d) sau (e) a creditului pe parcursul zilei (*intraday credit*) la închiderea zilei, din orice motiv, atrage răspunderea acelei entităţi şi obligarea la plata următoarelor penalităţi:

    (a) dacă, la închiderea zilei, pentru prima oară pe parcursul unei perioade de 12 luni, soldul contului entităţii în cauză este debitor, atunci această entitate suportă dobânzi penalizatoare calculate la o rată de cinci puncte procentuale peste rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală, raportată la valoarea acelui sold debitor;

    (b) dacă, la închiderea zilei, cel puţin pentru a doua oară pe parcursul aceleiaşi perioade de 12 luni, soldul contului entităţii în cauză este debitor, atunci rata dobânzii penalizatoare menţionată la litera (a) se majorează cu 2,5 puncte procentuale pentru fiecare nouă situaţie în care o poziţie debitoare s-a înregistrat pe parcursul acestei perioade de 12 luni.

11. Consiliul guvernatorilor poate decide renunţarea la penalităţile impuse sau micşorarea lor în conformitate cu punctul 10, dacă soldul debitor al entităţii în cauză la închiderea zilei poate fi atribuit forţei majore şi/sau disfuncţionalităţii tehnice a TARGET2, sintagma „disfuncţionalitate tehnică a TARGET2" fiind definită în anexa II.

Suspendarea, limitarea sau încetarea acordării creditului pe parcursul zilei (*intraday credit*)

12. (a) băncile centrale naţionale din zona euro suspendă sau pun capăt accesului la creditele pe parcursul zilei (*intraday credit*) în cazul uneia dintre următoarele situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor:

        (i) contul entităţii deschis la banca centrală naţională din zona euro este suspendat sau închis;

        (ii) entitatea în cauză încetează să mai îndeplinească oricare dintre cerinţele prevăzute în prezenta anexă pentru acordarea creditului pe parcursul zilei (*intraday credit*);

        (iii) o autoritate judiciară sau altă autoritate competentă adoptă o decizie de punere în aplicare a unei proceduri de lichidare a entităţii sau de desemnare a unui lichidator sau a unei persoane cu atribuţii echivalente pentru entitatea respectivă sau a oricărei alte proceduri similare;

        (iv) entitatea este supusă blocării fondurilor şi/sau altor măsuri impuse de Uniune care restricţionează capacitatea entităţii de utilizare a fondurilor proprii;

        (v) eligibilitatea entităţii drept contraparte pentru operaţiunile de politică monetară ale Eurosistemului a fost suspendată sau a încetat.

    (b) Băncile centrale naţionale din zona euro pot suspenda sau pune capăt accesului la creditele pe parcursul zilei (*intraday credit*), dacă o bancă centrală naţională suspendă sau pune capăt participării participantului la TARGET2 în temeiul articolului 34 alineatul (2) literele (b)-(e)

din anexa II, sau dacă intervin una sau mai multe situaţii de neîndeplinire a obligaţiilor (altele decât cele prevăzute la articolul 34 alineatul (2) litera (a).

(c) În cazul în care Eurosistemul decide să suspende, să limiteze sau să excludă accesul contrapărţilor la instrumentele de politică monetară din motive de prudenţă sau de altă natură, în conformitate cu secţiunea 2.4 din anexa I la Orientarea BCE/2011/14, băncile centrale naţionale din zona euro pun în aplicare respectiva decizie în ceea ce priveşte accesul la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*), conform prevederilor contractului sau reglementărilor aplicate de băncile centrale naţionale respective.

(d) Băncile centrale naţionale din zona euro pot decide să suspende, să limiteze sau să pună capăt accesului unui participant la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*), dacă se consideră că participantul prezintă riscuri din perspectiva prudenţei. În astfel de cazuri, bancă centrală naţională din zona euro transmite imediat o notificare scrisă BCE şi altor bănci centrale naţionale din zona euro, precum şi băncilor centrale naţionale conectate. După caz, Consiliul guvernatorilor decide cu privire la punerea uniformă în aplicare a măsurilor adoptate în toate sistemele componente ale TARGET2.

13. Atunci când o bancă centrală naţională din zona euro decide să suspende, să limiteze sau să pună capăt accesului la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) al unei contrapărţi la politica monetară a Eurosistemului, în conformitate cu punctul 12 litera (d) de mai sus, această decizie produce efecte de la aprobarea acesteia de către BCE.

14. Prin derogare de la prevederile punctului 13, în situaţii urgente, o bancă centrală naţională din zona euro poate suspenda, cu efect imediat, accesul la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) al unei contrapărţi la politica monetară a Eurosistemului. În astfel de cazuri, banca centrală naţională din zona euro în cauză transmite imediat o notificare scrisă către BCE. BCE are competenţa de a anula măsura decisă de banca centrală naţională din zona euro. Cu toate acestea, dacă în termen de 10 zile de operare de la primirea notificării BCE nu transmite o notificare către banca centrală naţională din zona euro privind anularea menţionată, se consideră că BCE a aprobat măsura băncii centrale naţionale din zona euro.

ANEXA IIIa

CONDIȚII PENTRU OPERAȚIUNILE DE AUTOCOLATERALIZARE

Definiții

În sensul prezentei anexe:

(1) „autocolateralizare” (auto-collateralisation) înseamnă creditul pe parcursul zilei acordat de BCN din zona euro în banii băncii centrale care este declanșat atunci când un titular de DCA are fonduri insuficiente pentru a deconta tranzacțiile cu instrumente financiare, prin care acest credit pe parcursul zilei este colateralizat fie cu instrumentele financiare cumpărate (colateral asupra fluxului), fie cu instrumentele financiare deja deținute de titularul DCA (colateral asupra stocului),

(2) „lichiditate disponibilă” (available liquidity) înseamnă soldul creditor din DCA redus cu valoarea oricăror rezervări procesate de lichiditate sau blocări de fonduri,

(3) „cont de fonduri dedicate (DCA)” [Dedicated Cash Account (DCA)] înseamnă un cont deținut de un titular de DCA, deschis în TARGET2- România și utilizat pentru plăți de fonduri în legătură cu decontarea instrumentelor financiare în T2S,

(4) „instituție de credit” (credit institution) înseamnă fie: (a) o instituție de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului[20] , care este supusă supravegherii de către o autoritate competentă; fie (b) o altă instituție de credit, în sensul articolului 123 alineatul (2) din tratat, care este supusă verificării pe baza unor standarde comparabile cu cele folosite în supravegherea efectuată de o autoritate competentă,

(5) „sucursală” (branch) înseamnă o sucursală în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013,

(6) „legături strânse” (close links) înseamnă legături strânse în sensul articolului 138 din Orientarea BCE/2014/60[21],

(7) „proceduri de insolvență” (insolvency proceedings) înseamnă proceduri de insolvență în sensul articolului 2 litera (j) din Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului[22],

(8) „situație de neîndeplinire a obligațiilor” (event of default) înseamnă orice eveniment iminent sau existent, a cărui producere poate pune în pericol îndeplinirea de către o entitate a obligațiilor ce îi

[20] Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

[21] Orientarea (UE) 2015/510 a Băncii Centrale Europene din 19 decembrie 2014 privind punerea în aplicare a cadrului de politică monetară din Eurosistem (BCE/2014/60) (JO L 91, 2.4.2015, p. 3)

[22] Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).

revin în temeiul dispoziţiilor cuprinse în anexa IIa din prezentul ordin şi dispoziţiilor din prezenta anexă sau în temeiul oricăror altor reguli (inclusiv cele precizate de Consiliul guvernatorilor cu privire la operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului) care se aplică relației dintre acea entitate și oricare dintre băncile centrale din Eurosistem, inclusiv:

(a) cazul în care entitatea nu mai îndeplinește criteriile de acces și/sau condițiile tehnice prevăzute în anexa II și în anexa V din prezentul ordin, sau cazul în care eligibilitatea sa drept contraparte pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului a fost suspendată sau a încetat;

(b) deschiderea procedurii de insolvență împotriva acestei entități;

(c) depunerea unei cereri referitoare la procedura menționată la litera (b);

(d) emiterea de către această entitate a unei declarații scrise privind incapacitatea sa de a-și plăti în întregime sau parțial datoriile sau de a-și îndeplini obligațiile legate de utilizarea creditului pe parcursul zilei;

(e) încheierea de către această entitate a unui acord sau aranjament general amiabil cu creditorii săi;

(f) cazul în care această entitate este sau BNR apreciază că este insolvabilă sau incapabilă să își achite datoriile;

(g) cazul în care soldul creditor al contului PM și/sau al DCA al acestei entități sau când toate ori o parte importantă a activelor acestei entități fac obiectul unui ordin de blocare a fondurilor, sechestrului/popririi, confiscării sau oricărei alte proceduri menite să apere interesul public sau drepturile creditorilor entității;

(h) cazul în care participarea entității la un alt sistem component al TARGET2 și/sau la un sistem auxiliar a fost suspendată sau a încetat;

(i) cazul în care orice declarație asupra unor elemente esențiale sau declarație precontractuală dată de această entitate sau despre care se presupune că a fost dată de această entitate conform legii aplicabile este incorectă sau falsă; sau

(j) cesionarea tuturor activelor participantului sau a unei părți importante a acestora.

Entități eligibile

1. Fără a aduce atingere punctului 13, BNR, de la 6 februarie 2017 și în urma unei solicitări, oferă facilități de autocolateralizare entităților cărora le acordă credit pe parcursul zilei în conformitate cu anexa III, cu condiția ca aceste entități să aibă atât un DCA cât și un cont PM, deschise la BNR și să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul prevederilor articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror aplicare, din perspectiva BNR după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2.

2. Autocolateralizarea se limitează la la ziua în cauză. Nu este posibilă extinderea la credit overnight.

Colateral eligibil

3. Autocolateralizarea se bazează pe colateral eligibil. Colateralul eligibil se compune din aceleași tipuri de active ca și activele eligibile pentru utilizare în operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și sunt supuse acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în partea a patra a Orientării BCE/2014/60.

   De asemenea, colateralul eligibil pentru autocolateralizare:

   (a) poate fi limitat de BCN din zona euro prin intermediul unei excluderi *ex ante* a potențialului colateral cu legături strânse;

   (b) în cazul utilizării transfrontaliere, poate fi mobilizat printr-o legătură evaluată drept eligibilă pentru utilizare în operațiunile de creditare ale Eurosistemului de către Consiliul guvernatorilor BCE și publicată pe website-ul BCE[23] ;

   (c) face obiectul anumitor opțiuni discreționare de excludere a colateralului eligibil acordate BCN din zona euro prin decizii ale Consiliului guvernatorilor BCE.

4. Titlurile de natura datoriei emise sau garantate de entitate sau de orice terț cu care entitatea are legături strânse pot fi acceptate drept colateral eligibil numai în cazurile prevăzute în Orientarea BCE/2014/60.

Procedura de acordare și recuperare a creditului

5. Autocolateralizarea poate fi oferită numai în zilele de operare.

6. Creditul obținut prin intermediul autocolateralizării este furnizat fără dobândă.

7. Pentru oferirea de autocolateralizare sunt aplicabile comisioane în conformitate cu lista de comisioane care figurează în apendicele VI la anexa IIa.

8. Autocolateralizarea poate fi rambursată în orice moment pe parcursul zilei de către titularul de DCA, urmărind procedura descrisă în UDFS T2S.

9. Autocolateralizarea este rambursată cel mai târziu în momentul definit în apendicele V la prezentele reguli şi în conformitate cu următorul proces:

(a) BNR, acționând prin intermediul Platformei T2S, lansează instrucțiunea de rambursare, care este decontată sub rezerva disponibilității fondurilor pentru rambursarea autocolateralizării existente;

(b) în cazul în care, după efectuarea etapei (a), soldul din DCA nu este suficient pentru a rambursa autocolateralizarea existentă, BNR, acționând prin intermediul Platformei T2S, verifică alte DCA deschise în registrele sale pentru același titular de DCA și transferă fonduri din oricare sau din toate acestea în DCA în care sunt în așteptare instrucțiunile de rambursare;

[23] http://www.ecb.int/paym/coll/coll/ssslinks/html/index.en.html

(c) în cazul în care, după efectuarea etapelor (a) și (b), soldul dintr-un DCA nu este suficient pentru a rambursa autocolateralizarea existentă, se consideră că titularul de DCA a dat instrucțiunea BNR să transfere colateralul care a fost utilizat pentru a obține autocolateralizarea existentă în contul de colateral al BNR. Ulterior, BNR furnizează lichiditatea pentru a rambursa autocolateralizarea existentă și debitează fără întârziere contul PM relevant al titularului de DCA.

(d) BNR aplică un comision de penalizare de 1 000 EUR pentru fiecare zi de operare în care se recurge o dată sau de mai multe ori la transferul colateralului în conformitate cu litera (c).

Suspendarea, limitarea sau încetarea facilităților de autocolateralizare

10. (a) BNR suspendă sau încetează accesul la facilitățile de autocolateralizare în cazul uneia din următoarele situații de neîndeplinire a obligațiilor:

(i) DCA sau contul PM al entității deschis la BNR este suspendat sau închis;

(ii) entitatea în cauză încetează să îndeplinească oricare dintre cerințele stabilite în dispoziţiile prezentei anexe;

(iii) o autoritate judiciară sau altă autoritate competentă adoptă o decizie de punere în aplicare a unei proceduri de lichidare a entității sau de desemnare a unui lichidator sau a unei persoane cu atribuții echivalente pentru entitatea respectivă sau a oricărei alte proceduri similare;

(iv) entitatea este supusă blocării fondurilor și/sau altor măsuri impuse de Uniune care restricționează capacitatea entității de utilizare a fondurilor proprii;

(v) eligibilitatea entității drept contraparte pentru operațiunile de politică monetară din Eurosistem a fost suspendată sau a încetat.

(b) BNR poate înceta accesul la facilitățile de autocolateralizare, dacă altă BCN suspendă sau încetează participarea titularului de DCA la TARGET2 în temeiul articolului 24 alineatul (2) literele (b)-(d) din anexa IIa sau dacă intervin una sau mai multe situații de neîndeplinire a obligațiilor [altele decât cele prevăzute la articolul 24 alineatul (2) litera (a) din anexa IIa].

(c) Eurosistemul poate decide să suspende, să limiteze sau să excludă accesul contrapărților la instrumentele de politică monetară din motive de prudență sau de altă natură, în conformitate cu articolul 158 din Orientarea BCE/2014/60. În aceste cazuri, BNR pune în aplicare respectiva decizie în ceea ce privește accesul la facilitățile de autocolateralizare, conform prevederilor contractului sau reglementărilor aplicate de BNR.

(d) BNR poate decide să suspende, să limiteze sau să înceteze accesul unui titular de DCA la facilitățile de autocolateralizare, dacă se consideră că titularul de DCA prezintă riscuri din perspectiva prudenței. În astfel de cazuri, BNR transmite imediat o notificare scrisă BCE și altor BCN din zona euro, precum și BCN conectate. După caz, Consiliul guvernatorilor decide cu privire la punerea uniformă în aplicare a măsurilor adoptate în toate sistemele componente ale TARGET2.

11. Atunci când BNR decide să suspende, să limiteze sau să înceteze accesul unui titular de DCA la facilitățile de autocolateralizare, în conformitate cu punctul 10 litera (d), această decizie produce efecte de la aprobarea acesteia de către BCE.

12. Prin derogare de la prevederile punctului 11, în situații urgente, BNR poate suspenda, cu efect imediat, accesul unui titular de DCA la facilitățile de autocolateralizare. În astfel de cazuri, BNR transmite BCE imediat o notificare scrisă. BCE are competența de a anula măsura decisă de BNR. Cu toate acestea, dacă în termen de 10 zile de operare de la primirea notificării BCE nu transmite o notificare către BNR privind anularea măsurii, se consideră că BCE a aprobat acțiunea BNR.

Dispoziție tranzitorie

13. Prin derogare de la punctul 1, în perioada cuprinsă între 22 iunie 2015 și 6 februarie 2017, BNR poate, în urma unei solicitări, să ofere facilități de autocolateralizare entităților cărora le acordă credit pe parcursul zilei în conformitate cu anexa III, cu condiția ca aceste entități să aibă atât un DCA, cât și un cont PM deschise la BNR și să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul prevederilor articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror aplicare, din perspectiva BNR, după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2.

ANEXA IV

PROCEDURI DE DECONTARE PENTRU SISTEMELE AUXILIARE

1. **Definiţii**

În sensul prezentei anexe şi în completarea definiţiilor din articolul 2:

(1) „instrucţiune de creditare” (*credit instruction*) înseamnă o instrucţiune de plată iniţiată de un sistem auxiliar şi adresată băncii centrale a sistemului auxiliar pentru debitarea conturilor deschise şi/sau administrate de către sistemul auxiliar în PM şi pentru creditarea contului PM sau a subcontului unei bănci de decontare cu suma specificată în instrucţiune,

(2) „instrucţiune de debitare” (*debit instruction*) înseamnă o instrucţiune de plată adresată băncii centrale de decontare şi iniţiată de un sistem auxiliar pentru a debita contul PM sau subcontul unei bănci de decontare cu suma specificată în instrucţiune, în baza unui mandat de debitare, şi pentru a credita fie unul dintre conturile PM ale sistemului auxiliar, fie un alt cont PM sau subcont al băncii de decontare,

(3) „instrucţiune de plată” (*payment instruction*) sau „instrucţiune de plată a sistemului auxiliar” (*ancillary system payment instruction*) înseamnă o instrucţiune de creditare sau o instrucţiune de debitare,

(4) „bancă centrală a sistemului auxiliar” [*ancillary system central bank (ASCB)*] înseamnă banca centrală din Eurosistem cu care sistemul auxiliar aferent a încheiat un aranjament bilateral pentru decontarea instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar în PM,

(5) „bancă centrală de decontare” [*settlement central bank (SCB)*] înseamnă o bancă centrală din Eurosistem la care este deschis un cont PM al băncii de decontare,

(6) „bancă de decontare” (*settlement bank*) înseamnă un participant al cărui cont PM sau subcont este utilizat pentru decontarea instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar,

(7) „modulul informaţii şi control (ICM)” [*Information and Control Module (ICM)*] înseamnă modulul SSP care permite titularilor de cont PM să obţină informaţii online şi le oferă posibilitatea de a iniţia ordine de transfer de lichiditate, de a-şi administra lichiditatea şi de a iniţia ordine de plată în situaţii de urgenţă,

(8) „mesaj transmis prin intermediul ICM” (*ICM broadcast message*) înseamnă informaţii puse la dispoziţie în mod simultan tuturor sau numai unui grup selectat de titulari de cont PM prin intermediul ICM,

(9) „mandat de debitare” (*debit mandate*) înseamnă o autorizaţie dată de o bancă de decontare în forma pusă la dispoziţie de băncile centrale din Eurosistem în formularele de date statice şi adresată atât sistemului său auxiliar, cât şi băncii sale centrale de decontare, îndreptăţind sistemul auxiliar să iniţieze instrucţiuni de debitare şi dând dispoziţie băncii centrale de

decontare să debiteze contul PM sau subcontul băncii de decontare ca urmare a instrucţiunilor de debitare,

(10) „poziţie scurtă" (*short*) înseamnă o poziţie debitoare în timpul decontării instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar,

(11) „poziţie lungă" (*long*) înseamnă o poziţie creditoare în timpul decontării instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar,

(12) „decontare între sisteme" (*cross-system settlement*) înseamnă decontarea în timp real a instrucţiunilor de debitare în conformitate cu care plăţile se realizează de la o bancă de decontare a unui sistem auxiliar prin utilizarea procedurii de decontare 6 către o bancă de decontare a unui alt sistem auxiliar prin utilizarea procedurii de decontare 6,

(13) „modulul (de administrare) date statice" [*Static Data (Management) Module*] înseamnă modulul SSP în cadrul căruia datele statice se colectează şi se înregistrează.

2. **Rolul băncilor centrale de decontare**

Fiecare bancă centrală din Eurosistem are calitatea de bancă centrală de decontare în relaţia cu orice bancă de decontare căreia i-a deschis un cont PM.

3. **Gestionarea relaţiei dintre băncile centrale, sistemele auxiliare şi băncile de decontare**

(1) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare se asigură că sistemele auxiliare cu care au aranjamente bilaterale furnizează o listă de bănci de decontare cuprinzând detaliile conturilor PM ale băncilor de decontare, pe care banca centrală a sistemului auxiliar o păstrează în modulul (de administrare) date statice [*Static Data (Management)*] al SSP. Orice sistem auxiliar poate accesa prin intermediul ICM lista băncilor sale de decontare.

(2) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare se asigură că sistemele auxiliare cu care acestea au aranjamente bilaterale le informează fără întârziere cu privire la orice modificări în lista băncilor de decontare. Băncile centrale ale sistemelor auxiliare informează banca centrală de decontare în cauză în privinţa oricăror astfel de modificări printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(3) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare se asigură că sistemele auxiliare cu care acestea au aranjamente bilaterale colectează mandatele de debitare şi alte documente relevante de la băncile lor de decontare şi le înaintează băncii centrale a sistemului auxiliar. Aceste documente sunt furnizate în limba engleză şi/sau în limbile naţionale respective ale băncii centrale a sistemului auxiliar. În cazul în care limbile naţionale ale băncii centrale a sistemului auxiliar nu sunt identice cu limbile naţionale ale băncii centrale de decontare, documentele necesare se pun la dispoziţie numai în limba engleză sau atât în limba engleză, cât şi în limbile naţionale respective ale băncii centrale a sistemului auxiliar. În cazul sistemelor auxiliare care decontează prin TARGET2-ECB, documentele sunt furnizate în limba engleză.

(4) În cazul în care o bancă de decontare este participant la sistemul component al TARGET2 al băncii centrale a sistemului auxiliar, banca centrală a sistemului auxiliar verifică validitatea mandatului de debitare dat de banca de decontare şi face înregistrările necesare în modulul (de administrare) date statice [*Static Data (Management)*]. În cazul în care o bancă de decontare nu este participant la sistemul component al TARGET2 aferent băncii centrale a sistemului auxiliar, banca centrală a sistemului auxiliar înaintează mandatul de debitare (sau o copie electronică a acestuia, dacă banca centrală a sistemului auxiliar şi banca centrală de decontare s-au înţeles în acest sens) către băncile centrale de decontare aferente, în scopul verificării validităţii sale. Băncile centrale de decontare fac această verificare şi informează banca centrală a sistemului auxiliar în cauză cu privire la rezultatul verificării în termen de cinci zile de operare de la primirea unei astfel de solicitări. După verificare, banca centrală a sistemului auxiliar actualizează lista băncilor de decontare în ICM.

(5) Verificarea efectuată de banca centrală a sistemului auxiliar nu aduce atingere responsabilităţii sistemului auxiliar de a limita instrucţiunile de plată la lista băncilor de decontare menţionată la punctul 1.

(6) Cu excepţia situaţiei în care banca centrală a sistemului auxiliar şi banca centrală de decontare sunt una şi aceeaşi entitate, băncile centrale ale sistemelor auxiliare fac schimb de informaţii cu băncile centrale de decontare privind orice eveniment semnificativ din timpul procesului de decontare.

(7) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare se asigură că sistemele auxiliare cu care au încheiat aranjamente bilaterale furnizează denumirea şi codul BIC ale sistemului auxiliar cu care intenţionează să realizeze decontarea între sisteme (*cross-system settlement*) şi data de la care decontarea între sisteme (*cross-system settlement*) cu un sistem auxiliar individual ar trebui să înceapă şi să se încheie. Această informaţie se înregistrează în modulul (de administrare) date statice [*Static Data (Management) Module*].

4. **Iniţierea de instrucţiuni de plată prin intermediul ASI**

(1) Toate instrucţiunile de plată iniţiate de către un sistem auxiliar prin intermediul ASI se iniţiază sub forma mesajelor XML.

(2) Toate instrucţiunile de plată iniţiate de către un sistem auxiliar prin intermediul ASI sunt considerate ca fiind „foarte urgente” şi sunt decontate în conformitate cu prevederile anexei II.

(3) O instrucţiune de plată se consideră a fi acceptată dacă:

(a) instrucţiunea de plată respectă regulile stabilite de furnizorul de servicii de reţea TARGET2;

(b) instrucţiunea de plată respectă regulile de formatare şi regulile sistemului component al TARGET2 al băncii centrale a sistemului auxiliar;

(c) banca de decontare se află pe lista băncilor de decontare menţionată la punctul 3 alineatul (1);

(d) în situaţia unei decontări între sisteme (*cross-system settlement*), sistemul auxiliar în cauză se află pe lista sistemelor auxiliare cu care se poate realiza decontarea între sisteme (*cross-system settlement*);

(e) în situaţia în care participarea unei bănci de decontare la TARGET2 a fost suspendată, banca centrală de decontare a băncii de decontare suspendate şi-a dat în mod expres consimţământul.

5. **Intrarea instrucţiunilor de plată în sistem şi irevocabilitatea acestora**

(1) Instrucţiunile de creditare se consideră a fi intrate în sistemul component al TARGET2 respectiv, la momentul la care, şi se consideră irevocabile din momentul în care, acestea sunt acceptate de către banca centrală a sistemului auxiliar. Instrucţiunile de debitare se consideră a fi intrate în sistemul component al TARGET2 respectiv la momentul la care, şi se consideră irevocabile din momentul în care, acestea sunt acceptate de banca centrală de decontare.

(2) Aplicarea alineatului (1) nu produce niciun efect asupra regulilor sistemelor auxiliare care stipulează un moment de intrare în sistemul auxiliar şi/sau de irevocabilitate a ordinelor de transfer iniţiate într-un astfel de sistem auxiliar anterior momentului intrării respectivei instrucţiuni de plată în sistemul component al TARGET2 respectiv.

6. **Proceduri de decontare**

(1) În cazul în care un sistem auxiliar solicită utilizarea unei proceduri de decontare, banca centrală a sistemului auxiliar implicată oferă una sau mai multe dintre procedurile de decontare enumerate mai jos:

(a) procedura de decontare 1 („transfer de lichiditate”);

(b) procedura de decontare 2 („decontare în timp real”);

(c) procedura de decontare 3 („decontare bilaterală”);

(d) procedura de decontare 4 („decontare standard multilaterală”);

(e) procedura de decontare 5 („decontare multilaterală simultană”);

(f) procedura de decontare 6 [lichiditate dedicată şi decontare între sisteme (*cross-system settlement*)].

(2) Băncile centrale de decontare facilitează decontarea instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar în conformitate cu procedurile de decontare alese dintre cele menţionate la alineatul (1), între altele, prin decontarea de instrucţiuni de plată în conturile sau subconturile PM ale băncilor de decontare.

(3) Procedurile de decontare menţionate la alineatul (1) sunt detaliate la punctele 9-14.

7. **Absenţa obligaţiei de a deschide cont PM**

Sistemele auxiliare nu sunt obligate să devină participanţi direcţi la un sistem component al TARGET2 şi nici să menţină un cont PM pentru a utiliza ASI.

8. **Conturi deschise pentru facilitarea procedurilor de decontare**

(1) Pentru procedurile de decontare menţionate la punctul 6 alineatul (1), pe lângă conturile PM, în PM pot fi deschise şi utilizate de către băncile centrale ale sistemelor auxiliare, sistemele auxiliare şi băncile de decontare următoarele tipuri de conturi:

(a) conturi tehnice,

(b) conturi „în oglindă”,

(c) conturi de garantare cu fonduri,

(d) subconturi.

(2) În cazul în care o bancă centrală a sistemului auxiliar oferă procedurile de decontare 4, 5 sau 6 pentru modelele interfaţate, aceasta deschide pentru sistemele auxiliare în cauză câte un cont tehnic în sistemul său component al TARGET2. Astfel de conturi pot fi oferite de către banca centrală a sistemului auxiliar ca o opţiune pentru procedurile de decontare 2 şi 3. Pentru procedurile de decontare 4 şi 5, se deschid conturi tehnice separate. La sfârşitul procesului de decontare al sistemului auxiliar în cauză, soldul conturilor tehnice este zero sau este pozitiv, iar soldul la închiderea zilei este zero. Conturile tehnice se identifică prin codul BIC al sistemului auxiliar în cauză.

(3) În cazul în care o bancă centrală a sistemului auxiliar oferă procedura de decontare 1 sau 6 pentru modelele integrate, aceasta deschide conturi „în oglindă” în sistemul său component al TARGET2, iar în cazul în care oferă procedura de decontare 3 sau 6 pentru modelele interfaţate, aceasta poate deschide conturi „în oglindă” în sistemul său component al TARGET2. Conturile „în oglindă” sunt conturi PM specifice deschise de către banca centrală a sistemului auxiliar în sistemul său component al TARGET2 în scopul utilizării de către sistemul auxiliar. Conturile „în oglindă” sunt identificate prin codul BIC al băncii centrale a sistemului auxiliar în cauză.

(4) În cazul în care o bancă centrală a sistemului auxiliar oferă procedura de decontare 4 sau 5, aceasta poate deschide un cont de garantare cu fonduri în sistemul său component al TARGET2 pentru sistemele auxiliare. Soldurile acestor conturi se utilizează pentru decontarea instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar, în cazul în care nu există lichiditate disponibilă în contul PM al băncii de decontare. Pot fi titulari ai conturilor de garantare cu fonduri băncile centrale ale sistemelor auxiliare, sistemele auxiliare sau garanţii. Conturile de garantare cu fonduri sunt identificate prin codurile BIC ale titularilor conturilor respective.

(5) În cazul în care o bancă centrală a sistemului auxiliar oferă procedura de decontare 6 pentru modelele interfaţate, băncile centrale de decontare deschid pentru băncile de decontare unul sau mai multe subconturi în sistemele lor componente ale TARGET2, în scopul utilizării pentru dedicarea de lichiditate şi, dacă este cazul, pentru decontarea între sisteme (*cross-system settlement*). Subconturile se identifică prin codul BIC al contului PM aferent,

împreună cu un număr de cont specific respectivului subcont. Numărul contului este compus din codul ţării plus maximum 32 de caractere (în funcţie de structura contului bancar naţional respectivă).

(6) Conturile menţionate la alineatul (1) literele (a)-(d) nu se publică în registrul TARGET2. La cererea titularului de cont PM, extrasele de cont (MT 940 şi MT 950) aferente tuturor acestor conturi pot fi furnizate titularului de cont la închiderea fiecărei zile de operare.

(7) Regulile detaliate privind deschiderea tipurilor de conturi menţionate în prezentul punct şi privind aplicarea acestora în sprijinirea procedurilor de decontare pot fi precizate în detaliu în aranjamentele bilaterale dintre sistemele auxiliare şi băncile centrale ale sistemelor auxiliare.

9. **Procedura de decontare 1 – Transfer de lichiditate**

(1) În cazul în care băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă procedura de decontare 1, acestea facilitează transferul de lichiditate prin intermediul ASI dintr-un cont „în oglindă" către un cont PM al băncii de decontare. Transferul de lichiditate poate fi iniţiat fie de către sistemul auxiliar, fie de către banca centrală a sistemului auxiliar care acţionează pe seama sistemului auxiliar.

(2) Procedura de decontare 1 este utilizată numai pentru modelul integrat în cadrul căruia sistemul auxiliar în cauză trebuie să utilizeze un cont „în oglindă", în primul rând pentru a colecta lichiditatea necesară ce a fost dedicată de banca sa de decontare şi, în al doilea rând, pentru a transfera această lichiditate înapoi către contul PM al băncii de decontare.

(3) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare pot oferi decontarea instrucţiunilor de plată în anumite intervale de timp ce urmează să fie stabilite de către sistemul auxiliar, aşstfel cum este menţionat la punctul 15 alineatele (2) şi (3).

(4) Băncile de decontare şi sistemele auxiliare au acces la informaţii prin intermediul ICM. Sistemele auxiliare sunt notificate cu privire la finalizarea sau la neefectuarea decontării. În cazul în care sistemul auxiliar iniţiază transferul de lichiditate din contul „în oglindă" către contul PM al băncii de decontare, băncile de decontare care accesează TARGET2 prin intermediul furnizorului de servicii de reţea TARGET2 sunt informate cu privire la creditare printr-un mesaj SWIFT MT 202. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

10. **Procedura de decontare 2 – Decontare în timp real**

(1) În cazul în care băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă procedura de decontare 2, acestea facilitează decontarea pasului în fonduri al tranzacţiilor sistemului auxiliar prin decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de către sistemul auxiliar pe baze individuale, şi nu în „pachete". În cazul în care o instrucţiune de plată de debitare a contului PM al băncii de decontare aflate în poziţie scurtă este plasată în coada de aşteptare

conform anexei II, banca centrală de decontare implicată informează banca de decontare printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(2) Procedura de decontare 2 poate fi oferită sistemului auxiliar şi pentru decontarea soldurilor multilaterale şi, în astfel de cazuri, banca centrală a sistemului auxiliar deschide un cont tehnic pentru un astfel de sistem auxiliar. Mai mult, banca centrală a sistemului auxiliar nu oferă sistemului auxiliar servicii de administrare corespunzătoare a ordinii plăţilor primite sau iniţiate care ar putea fi necesare pentru o astfel de decontare multilaterală. Sistemul auxiliar îşi asumă singur responsabilitatea pentru administrarea ordonării necesare.

(3) Banca centrală a sistemului auxiliar poate oferi decontarea instrucţiunilor de plată în anumite intervale de timp ce urmează să fie stabilite de către sistemul auxiliar, astfel cum este menţionat la punctul 15 alineatele (2) şi (3);

(4) Băncile de decontare şi sistemele auxiliare au acces la informaţii prin intermediul ICM. Sistemele auxiliare sunt notificate cu privire la finalizarea sau la neefectuarea decontării printr-un mesaj în ICM. La cererea băncilor de decontare care accesează TARGET2 prin intermediul unui furnizor de servicii de reţea TARGET2, acestea sunt notificate cu privire la realizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

11. **Procedura de decontare 3 – Decontare bilaterală**

(1) În cazul în care băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă procedura de decontare 3, acestea facilitează decontarea pasului în fonduri al tranzacţiilor sistemului auxiliar prin decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul auxiliar în modul „pachet”. În cazul în care o instrucţiune de plată de debitare a contului PM al unei bănci de decontare aflate în poziţie scurtă este plasată în coada de aşteptare potrivit anexei II, banca centrală de decontare implicată informează banca de decontare în cauză printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(2) Procedura de decontare 3 poate fi oferită sistemului auxiliar şi pentru decontarea soldurilor multilaterale. Punctul 10 alineatul (2) se aplică *mutatis mutandis*, dar cu următoarele modificări:

(a) instrucţiunile de plată: (i) de debitare a conturilor PM ale băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă şi de creditare a contului tehnic al sistemului auxiliar; şi (ii) de debitare a contului tehnic al sistemului auxiliar şi de creditare a conturilor PM ale băncilor de decontare aflate în poziţie lungă sunt iniţiate în fişiere diferite; şi

(b) conturile PM ale băncilor de decontare aflate în poziţie lungă sunt creditate numai după ce toate conturile PM ale băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă sunt debitate.

(3) În cazul în care o decontare multilaterală nu se efectuează (de exemplu, deoarece nu toate colectările din conturile băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă sunt finalizate),

sistemul auxiliar iniţiază instrucţiuni de plată în scopul inversării tranzacţiilor de debitare deja decontate.

(4) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare pot oferi:

(a) decontarea instrucţiunilor de plată în anumite intervale de timp stabilite de sistemul auxiliar, menţionate la punctul 15 alineatul (3); şi/sau

(b) funcţionalitatea „perioadă de informare", menţionată la punctul 15 alineatul (1).

(5) Băncile de decontare şi sistemele auxiliare au acces la informaţii prin intermediul ICM. Sistemele auxiliare sunt notificate cu privire la finalizarea sau la neefectuarea decontării în funcţie de opţiunea selectată – notificare individuală sau globală. La cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate cu privire la finalizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

12. **Procedura de decontare 4 – Decontare multilaterală standard**

(1) În cazul în care băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă procedura de decontare 4, acestea facilitează decontarea poziţiilor nete multilaterale aferente tranzacţiilor sistemului auxiliar prin decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de către sistemul auxiliar în modul „pachet". Băncile centrale ale sistemelor auxiliare deschid un cont tehnic specific pentru un astfel de sistem auxiliar.

(2) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare asigură ordonarea instrucţiunilor de plată necesară. Acestea înregistrează creditele numai în cazul în care toate debitele au fost colectate cu succes. Instrucţiunile de plată: (a) pentru debitarea conturilor băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă şi creditarea contului tehnic al sistemului auxiliar şi (b) pentru creditarea conturilor băncilor de decontare aflate în poziţie lungă şi debitarea contului tehnic al sistemului auxiliar sunt iniţiate printr-un singur fişier.

(3) Mai întâi se decontează instrucţiunile de plată de debitare a contului PM al băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă şi de creditare a contului tehnic al sistemului auxiliar; conturile PM ale băncilor de decontare aflate în poziţie lungă se creditează numai după decontarea tuturor acestor instrucţiuni de plată (inclusiv după posibila alimentare a contului tehnic printr-un mecanism de garantare cu fonduri).

(4) În cazul în care o instrucţiune de plată de debitare a contului PM al băncii de decontare aflate în poziţie scurtă este plasată în coada de aşteptare conform anexei II, băncile centrale de decontare informează acea bancă de decontare printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(5) În cazul în care o bancă de decontare aflată în poziţie scurtă nu are suficiente fonduri în contul său PM, este activat de către banca centrală a sistemului auxiliar un mecanism de garantare cu fonduri, dacă acest lucru este prevăzut în aranjamentul bilateral dintre banca centrală a sistemului auxiliar şi sistemul auxiliar.

(6) Dacă mecanismul de garantare cu fonduri nu este prevăzut şi decontarea nu se efectuează, se consideră că băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare au primit instrucţiunea de a returna toate instrucţiunile de plată din fişier şi inversează instrucţiunile de plată deja decontate.

(7) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare informează băncile de decontare despre neefectuarea unei decontări printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(8) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare pot oferi:

(a) decontarea instrucţiunilor de plată în anumite intervale de timp definite de sistemul auxiliar, menţionate la punctul 15 alineatul (3);

(b) funcţionalitatea „perioadă de informare”, menţionată la punctul 15 alineatul (1);

(c) un mecanism de garantare cu fonduri, menţionat la punctul 15 alineatul (4).

(9) Băncile de decontare şi sistemele auxiliare au acces la informaţii prin intermediul ICM. Sistemele auxiliare sunt notificate cu privire la finalizarea sau la neefectuarea decontării. La cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate cu privire la finalizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

13. **Procedura de decontare 5 – Decontare multilaterală simultană**

(1) În cazul în care băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă procedura de decontare 5, acestea sprijină decontarea poziţiilor nete multilaterale aferente tranzacţiilor sistemului auxiliar prin decontarea instrucţiunilor de plată iniţiate de sistemul auxiliar. Pentru decontarea instrucţiunilor de plată aferente este utilizat algoritmul 4 (a se vedea apendicele I din anexa II). Spre deosebire de procedura de decontare 4, procedura de decontare 5 funcţionează pe baza principiului „totul sau nimic”. În cazul acestei proceduri, debitarea conturilor PM ale băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă şi creditarea conturilor PM ale băncilor de decontare aflate în poziţie lungă se face simultan (iar nu consecutiv, ca în cazul procedurii de decontare 4). Punctul 12 se aplică *mutatis mutandis* , cu modificările următoare. În cazul în care una sau mai multe instrucţiuni de plată nu pot fi decontate, toate instrucţiunile de plată se plasează în coada de aşteptare, iar algoritmul 4, descris la punctul 16 alineatul (1), este repetat în scopul decontării instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar din coada de aşteptare.

(2) Băncile centrale ale sistemelor auxiliare pot oferi:

(a) decontarea instrucţiunilor de plată în anumite intervale de timp definite de sistemul auxiliar, menţionate la punctul 15 alineatul (3);

(b) funcţionalitatea „perioadă de informare”, menţionată la punctul 15 alineatul (1);

(c) un mecanism de garantare cu fonduri, menţionat la punctul 15 alineatul (4).

(3) Băncile de decontare şi sistemele auxiliare au acces la informaţii prin intermediul ICM. Sistemele auxiliare sunt notificate cu privire la finalizarea sau la neefectuarea decontării. La

cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate cu privire la finalizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

(4) În cazul în care o instrucţiune de plată de debitare a contului PM al băncii de decontare aflate în poziţie scurtă este plasată în coada de aşteptare conform anexei II, banca centrală de decontare implicată informează băncile de decontare printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

14. **Procedura de decontare 6 – Lichiditate dedicată şi decontare între sisteme (*cross-system settlement*)**

(1) Procedura de decontare 6 poate fi utilizată atât pentru modelul interfaţat, cât şi pentru modelul integrat, ambele descrise la alineatele (4)-(13), respectiv (14)-(18) de mai jos. În cazul modelului integrat, sistemul auxiliar în cauză trebuie să folosească un cont „în oglindă" pentru colectarea lichidităţii necesare rezervate de către băncile sale de decontare. În cazul modelului interfaţat, banca de decontare trebuie să deschidă cel puţin un subcont aferent unui anumit sistem auxiliar.

(2) La cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910, iar titularii de cont PM care folosesc accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM cu privire la creditarea şi debitarea conturilor lor PM şi, dacă este cazul, a subconturilor acestora.

(3) Atunci când băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă decontarea între sisteme (*cross-system settlement*) în cadrul procedurii de decontare 6, acestea susţin decontarea între sisteme (*cross-system settlement*) a plăţilor, în cazul în care sunt iniţiate de sistemele auxiliare relevante. Un sistem auxiliar poate iniţia decontarea între sisteme (*cross-system settlement*) numai în cadrul ciclului său de procesare, iar procedura de decontare 6 trebuie să se deruleze în sistemul auxiliar care primeşte instrucţiunea de plată. Decontarea între sisteme (*cross-system settlement*) este oferită atât pentru procesarea în timpul zilei, cât şi pentru procesarea în timpul nopţii în cadrul procedurii de decontare 6. Posibilitatea de a realiza decontarea între sisteme (*cross-system settlement*) între două sisteme auxiliare individuale se înregistrează în modulul (de administrare) date statice [*Static Data (Management) Module*].

(A) ***Modelul interfaţat***

(4) Atunci când băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă procedura de decontare 6, acestea facilitează decontarea poziţiilor nete bilaterale şi/sau multilaterale aferente tranzacţiilor sistemului auxiliar:

(a) oferind unei bănci de decontare posibilitatea să prefinanţeze viitoarea sa obligaţie de decontare prin transferuri de lichiditate din contul său PM în subcontul său (în continuare „lichiditate dedicată") înainte de procesarea de către sistemul auxiliar; şi

(b) decontând instrucţiunile de plată ale sistemului auxiliar subsecvente finalizării procesării de către sistemul auxiliar: în cazul băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă, prin debitarea subconturilor acestora (în limita fondurilor disponibile într-un astfel de cont) şi creditarea contului tehnic al sistemului auxiliar şi, în cazul băncilor de decontare aflate în poziţie lungă, prin creditarea subconturilor acestora şi debitarea contului tehnic al sistemului auxiliar.

(5) Atunci când oferă procedura de decontare 6:

(a) băncile centrale de decontare deschid cel puţin un subcont în relaţie cu un singur sistem auxiliar pentru fiecare bancă de decontare; şi

(b) banca centrală a sistemului auxiliar deschide un cont tehnic pentru sistemul auxiliar în scopul: (i) creditării cu fondurile colectate din subconturile băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă; şi (ii) debitării cu fonduri în cazul creditării subconturilor dedicate ale băncilor de decontare aflate în poziţie lungă.

(6) Procedura de decontare 6 este oferită atât pentru procesarea în timpul zilei, cât şi pentru operaţiunile în timpul nopţii ale sistemelor auxiliare. În acest din urmă caz, ziua nouă de operare începe imediat după îndeplinirea eventualelor obligaţii de constituire a rezervelor minime obligatorii; orice debit sau credit în conturile respective după acel moment se înregistrează în noua zi de operare.

(7) În conformitate cu procedura de decontare 6 şi având în vedere dedicarea de lichiditate, băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă următoarele tipuri de servicii de transfer de lichiditate către şi din subcont:

(a) ordine de plată programate ce pot fi iniţiate sau modificate de băncile de decontare în orice moment pe parcursul unei zile de operare prin intermediul ICM (când acesta este disponibil). Ordinele de plată programate iniţiate după transmiterea mesajului „început de procedură" (*start-of-procedure*) într-o anumită zi de operare sunt valabile numai pentru ziua de operare următoare. În cazul în care sunt mai multe ordine de plată programate de creditare a unor subconturi diferite, se decontează în ordinea valorii lor, începând de la cel cu valoarea cea mai mare. Pe parcursul operaţiunilor sistemului auxiliar în timpul nopţii, în cazul în care există ordine de plată programate pentru care fondurile din contul PM nu sunt suficiente, acestea se decontează ca urmare a unei reduceri proporţionale a tuturor ordinelor de plată;

(b) ordine curente, care pot fi iniţiate numai de către o bancă de decontare (prin intermediul ICM) sau de către sistemul auxiliar aferent printr-un mesaj XML pe parcursul derulării procedurii de decontare 6 [identificată prin intervalul de timp dintre mesajul tip „început de procedură" (start-of-procedure) şi mesajul „sfârşit de procedură" (*end-of-procedure*)] şi care va fi decontat numai atât timp cât ciclul de procesare al sistemului auxiliar nu a fost încă declanşat. În cazul în care există un

ordin curent iniţiat de către sistemul auxiliar pentru care fondurile din contul PM nu sunt suficiente, acest ordin se decontează parţial;

(c) ordine SWIFT care sunt transmise printr-un mesaj MT 202 sau, în cazul titularilor de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului, printr-un sistem de stabilire automată a corespondenţei între datele afişate pe monitor şi cele existente într-un MT 202 şi care pot fi iniţiate numai în cursul derulării procedurii de decontare 6 şi numai în cursul procesării în timpul zilei. Astfel de ordine se decontează imediat.

(8) Procedura de decontare 6 începe printr-un mesaj „început de procedură" (*start-of-procedure*) şi se termină printr-un mesaj „sfârşit de procedură" (*end-of-procedure*), iar ambele mesaje trebuie trimise de către sistemul auxiliar. Cu toate acestea, pentru operaţiunile din timpul nopţii ale sistemelor auxiliare, mesajul „început de procedură" (*start-of-procedure*) este trimis de către banca centrală a sistemului auxiliar. Mesajele „început de procedură" (*start-of-procedure*) declanşează decontarea ordinelor de plată programate pentru transferarea de lichiditate în subconturi. Mesajul „sfârşit de procedură" (*end-of-procedure*) implică un retransfer automat de lichiditate din subcont către contul PM.

(9) În conformitate cu procedura de decontare 6, lichiditatea dedicată din subconturi este blocată atât timp cât ciclul de procesare al sistemului auxiliar este în derulare [începând cu mesajul „început de ciclu" (*start-of-cycle*) şi terminând cu mesajul „sfârşit de ciclu" (*end-of-cycle*), ambele mesaje fiind trimise de către sistemul auxiliar] şi este eliberată ulterior. Soldul blocat poate fi modificat în timpul ciclului de procesare ca rezultat al decontării între sisteme a plăţilor sau în cazul în care o bancă de decontare transferă lichiditate din contul său PM. Banca centrală a sistemului auxiliar notifică sistemul auxiliar cu privire la reducerea sau creşterea lichidităţii din subcont ca urmare a decontării între sisteme a plăţilor. În cazul în care sistemul auxiliar solicită acest lucru, banca centrală a sistemului auxiliar îi notifică acestuia, de asemenea, creşterea lichidităţii din subcont ca rezultat al transferului de lichiditate de către banca de decontare.

(10) În cadrul fiecărui ciclu de procesare al sistemului auxiliar, instrucţiunile de plată sunt decontate în funcţie de lichiditatea dedicată, când, de regulă, se utilizează algoritmul 5 (astfel cum este menţionat în apendicele I din anexa II).

(11) În cadrul fiecărui ciclu de procesare al sistemului auxiliar, lichiditatea dedicată a unei bănci de decontare poate creşte prin creditarea anumitor plăţi încasate, direct în subconturile acesteia, adică plăţile cupoanelor şi pentru răscumpărări. În astfel de situaţii, lichiditatea trebuie creditată mai întâi în contul tehnic, apoi debitată din acest cont înaintea creditării în subcont (sau în contul PM).

(12) Decontarea între sisteme între două sisteme auxiliare interfaţate poate fi iniţiată numai de un sistem auxiliar (sau de banca centrală a sistemului auxiliar în numele acestuia) al cărui subcont al participantului este debitat. Instrucţiunea de plată se decontează prin debitarea sumei indicate în instrucţiunea de plată din subcontul participantului sistemului auxiliar care

iniţiază instrucţiunea de plată şi prin creditarea subcontului unui participant al unui alt sistem auxiliar.

Sistemul auxiliar care iniţiază instrucţiunea de plată şi celălalt sistem auxiliar sunt notificate cu privire la finalizarea decontării. La cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate cu privire la finalizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

(13) Decontarea între sisteme de la un sistem auxiliar care utilizează modelul interfaţat către un sistem auxiliar care utilizează modelul integrat poate fi iniţiată de sistemul auxiliar care utilizează modelul interfaţat (sau de banca centrală a sistemului auxiliar în numele acestuia). Instrucţiunea de plată se decontează prin debitarea sumei indicate în instrucţiunea de plată din subcontul participantului sistemului auxiliar care utilizează modelul interfaţat şi prin creditarea contului „în oglindă" utilizat de sistemul auxiliar care foloseşte modelul integrat. Instrucţiunea de plată nu poate fi iniţiată de sistemul auxiliar care utilizează modelul integrat al cărui cont „în oglindă" va fi creditat.

Sistemul auxiliar care iniţiază instrucţiunea de plată şi celălalt sistem auxiliar sunt notificate cu privire la finalizarea decontării. La cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate cu privire la finalizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

(B) ***Modelul integrat***

(14) În cazul în care băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă procedura de decontare 6 pentru modelele integrate, acestea facilitează o astfel de decontare. În situaţia în care procedura de decontare 6 este utilizată pentru modelul integrat pe parcursul procesării în timpul zilei, se oferă numai o funcţionalitate limitată.

(15) În conformitate cu procedura de decontare 6 şi având în vedere modelul integrat, băncile centrale ale sistemelor auxiliare şi băncile centrale de decontare oferă următoarele tipuri de servicii de transfer de lichiditate într-un cont „în oglindă":

(a) ordine de plată programate (pentru procesarea în timpul zilei şi pentru operaţiunile sistemului auxiliar în timpul nopţii) pe care băncile de decontare le pot iniţia sau modifica în orice moment pe parcursul unei zile de operare prin intermediul ICM (când acesta este disponibil). Ordinele de plată programate iniţiate după transmiterea mesajului „început de procedură" (*start-of-procedure*) într-o anumită zi de operare sunt valabile numai pentru ziua de operare următoare. În cazul în care există mai multe ordine de plată programate, acestea se decontează în ordinea valorii lor, începând cu cea mai mare valoare. În cazul în care un ordin de plată programată pentru procesarea în timpul zilei nu este acoperit, acesta va fi respins. Pe parcursul operaţiunilor sistemului auxiliar în timpul nopţii, în cazul în care există ordine de plată programate

pentru care fondurile din contul PM nu sunt suficiente, acestea se decontează ca urmare a unei reduceri proporţionale a tuturor ordinelor de plată;

(b) ordine curente, care pot fi iniţiate numai de către o bancă de decontare (prin intermediul ICM) sau de către sistemul auxiliar aferent printr-un mesaj XML pe parcursul derulării procedurii de decontare 6 [identificată prin intervalul de timp dintre mesajul tip „început de procedură" (start-of-procedure) şi mesajul „sfârşit de procedură" (end-of-procedure)] şi care va fi decontat numai atât timp cât ciclul de procesare al sistemului auxiliar nu a fost încă declanşat. În cazul în care există un ordin curent pentru care fondurile din contul PM nu sunt suficiente, un astfel de ordin este parţial decontat;

(c) ordine SWIFT sub forma mesajului MT 202, care pot fi transmise numai pe parcursul procesării în timpul zilei. Astfel de ordine se decontează imediat.

(16) Regulile privind mesajele „început de procedură" (*start-of-procedure*) şi „sfârşit de procedură" (*end-of-procedure*), precum şi cele privind începutul şi sfârşitul ciclului pentru modelul interfaţat se aplică *mutatis mutandis.*

(17) Decontarea între sisteme între două sisteme auxiliare care utilizează modelul integrat poate fi iniţiată numai de un sistem auxiliar (sau de banca centrală a sistemului auxiliar în numele acestuia) al cărui cont „în oglindă" este debitat. Instrucţiunea de plată se decontează prin debitarea sumei indicate în instrucţiunea de plată din contul „în oglindă" utilizat de sistemul auxiliar care iniţiază instrucţiunea de plată şi prin creditarea contului „în oglindă" utilizat de alt sistem auxiliar. Instrucţiunea de plată nu poate fi iniţiată de sistemul auxiliar al cărui cont „în oglindă" va fi creditat.

Sistemul auxiliar care iniţiază instrucţiunea de plată şi celălalt sistem auxiliar sunt notificate cu privire la finalizarea decontării. La cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate cu privire la finalizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

(18) Decontarea între sisteme de la un sistem auxiliar care utilizează modelul integrat către un sistem auxiliar care utilizează modelul interfaţat poate fi iniţiată de sistemul auxiliar care utilizează modelul integrat (sau de banca centrală a sistemului auxiliar în numele acestuia). Instrucţiunea de plată se decontează prin debitarea sumei indicate în instrucţiunea de plată din contul „în oglindă" utilizat de sistemul auxiliar care utilizează modelul integrat şi prin creditarea subcontului unui participant al unui alt sistem auxiliar. Instrucţiunea de plată nu poate fi iniţiată de sistemul auxiliar care utilizează modelul interfaţat al cărui subcont al participantului va fi creditat.

Sistemul auxiliar care iniţiază instrucţiunea de plată şi celălalt sistem auxiliar sunt notificate cu privire la finalizarea decontării. La cererea băncilor de decontare, acestea sunt notificate cu privire la finalizarea decontării printr-un mesaj SWIFT MT 900 sau MT 910. Titularii de

cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului sunt informaţi printr-un mesaj în ICM.

15. **Mecanisme conectate opţionale**

(1) Mecanismul conectat „perioadă de informare” opţional poate fi oferit de către băncile centrale ale sistemelor auxiliare pentru procedurile de decontare 3, 4 şi 5. În cazul în care sistemul auxiliar (sau banca centrală a sistemului auxiliar, pe seama acestuia) a specificat un moment „perioadă de informare” opţional, banca de decontare primeşte un mesaj transmis prin intermediul ICM în care se indică momentul până la care banca de decontare poate solicita inversarea instrucţiunii de plată respective. O astfel de solicitare este luată în considerare de către banca centrală de decontare numai în cazul în care este comunicată prin şi aprobată de către sistemul auxiliar. Decontarea începe dacă banca centrală de decontare nu primeşte o astfel de solicitare până la depăşirea momentului „perioadă de informare”. La primirea unei astfel de cereri de către banca centrală de decontare în timpul „perioadă de informare”:

(a) când procedura de decontare 3 este utilizată pentru decontarea bilaterală, instrucţiunea de plată respectivă este inversată; şi

(b) când procedura de decontare 3 este utilizată pentru decontarea poziţiilor multilaterale sau în procedura de decontare 4, decontarea nu se efectuează, toate instrucţiunile de plată din fişier sunt inversate şi toate băncile de decontare şi sistemul auxiliar sunt informate printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM.

(2) În cazul în care un sistem auxiliar trimite instrucţiunile de decontare înainte de momentul stabilit pentru decontare „de la” (*from*), instrucţiunile sunt stocate până la momentul stabilit. În acest caz, instrucţiunile de plată sunt iniţiate în etapa de procesare iniţială numai la momentul „de la” (*from*). Acest mecanism opţional poate fi utilizat în procedurile de decontare 1 şi 2.

(3) Perioada de decontare („până la”) permite alocarea unei perioade de timp limitate pentru decontarea aferentă sistemului auxiliar pentru a nu împiedica sau întârzia decontarea altor tranzacţii aferente sistemului auxiliar sau TARGET2. În cazul în care instrucţiunile de plată nu sunt decontate până la momentul „până la” sau pe parcursul perioadei de decontare stabilite, aceste instrucţiuni de plată sunt fie returnate, fie, în cazul procedurilor de decontare 4 şi 5, poate fi activat mecanismul de garantare cu fonduri. Perioada de decontare („până la”) poate fi specificată pentru procedurile de decontare 1-5.

(4) Mecanismul de garantare cu fonduri poate fi utilizat dacă lichiditatea unei bănci de decontare nu este suficientă să acopere obligaţiile născute din decontarea aferentă sistemului auxiliar. Pentru a permite decontarea tuturor instrucţiunilor de plată implicate în decontarea aferentă sistemului auxiliar, acest mecanism este utilizat pentru a furniza lichiditatea suplimentară

necesară. Acest mecanism poate fi utilizat pentru procedurile de decontare 4 şi 5. În cazul în care mecanismul de garantare cu fonduri urmează să fie utilizat, este necesară menţinerea unui cont de garantare cu fonduri în care „lichiditatea pentru situaţii de urgenţă” este disponibilă sau pusă la dispoziţie la cerere.

16. **Algoritmii utilizaţi**

(1) Algoritmul 4 facilitează procedura de decontare 5. În scopul facilitării decontării şi reducerii necesităţilor de lichiditate, sunt incluse toate instrucţiunile de plată ale sistemului auxiliar (indiferent de prioritatea acestora). Instrucţiunile sistemului auxiliar ce urmează a fi decontate în procedura de decontare 5 nu intră în etapa de procesare iniţială şi sunt reţinute separat în PM până la sfârşitul procesului de optimizare curent. În cursul rulării aceluiaşi algoritm 4, vor fi incluse mai multe sisteme auxiliare ce utilizează procedura 5, dacă acestea intenţionează să efectueze decontarea în acelaşi timp.

(2) În cazul procedurii de decontare 6, banca de decontare poate dedica o anumită lichiditate pentru decontarea poziţiilor dintr-un anumit sistem auxiliar. Dedicarea lichidităţii se realizează prin rezervarea lichidităţii necesare într-un subcont specific (modelul interfaţat). Algoritmul 5 este utilizat atât pentru operaţiunile din timpul nopţii ale sistemului auxiliar, cât şi pentru procesarea în timpul zilei. Procesul de decontare are loc prin debitarea subconturilor băncilor de decontare aflate în poziţie scurtă în favoarea contului tehnic al sistemului auxiliar şi apoi prin debitarea contului tehnic al sistemului auxiliar în favoarea subconturilor băncilor de decontare aflate în poziţie lungă. În cazul soldurilor creditoare, înregistrarea poate avea loc direct – dacă acest lucru este indicat de către sistemul auxiliar în cadrul respectivei tranzacţii – în contul PM al băncii de decontare. Dacă decontarea uneia sau mai multor instrucţiuni de debitare eşuează (adică ca urmare a unei erori a sistemului auxiliar), plata în cauză este plasată în coada de aşteptare în subcont. Procedura de decontare 6 poate utiliza algoritmul 5 ce rulează în subconturi. Mai mult, algoritmul 5 nu trebuie să ţină cont de nicio limită sau rezervare. Poziţia totală este calculată pentru fiecare bancă de decontare în parte şi, dacă toate poziţiile totale sunt acoperite, toate tranzacţiile vor fi decontate. Tranzacţiile care nu sunt acoperite sunt plasate înapoi în coada de aşteptare.

17. **Efectele suspendării sau încetării**

În cazul în care suspendarea sau încetarea utilizării ASI de către un sistem auxiliar are loc pe parcursul ciclului de decontare a instrucţiunilor de plată ale sistemului auxiliar, banca centrală a sistemului auxiliar este considerată a fi autorizată să finalizeze ciclul de decontare pe seama sistemului auxiliar.

18. **Lista comisioanelor şi facturarea**

(1) Un sistem auxiliar care foloseşte ASI sau „interfaţa participantului”, indiferent de numărul conturilor pe care le are deschise la banca centrală a sistemului auxiliar şi/sau la banca centrală de decontare, se supune listei comisioanelor formată din trei elemente, după cum urmează.

(a) Un comision fix lunar de 1 000 EUR pentru fiecare sistem auxiliar (comision fix I);

(b) Un al doilea comision lunar fix cuprins între 417 EUR și 8 334 EUR, proporțional cu valoarea brută subiacentă a tranzacțiilor sistemului auxiliar de decontare a fondurilor în euro (comision fix II):

Interval	De la (milioane EUR/zi)	La (milioane EUR/zi)	Comision anual	Comision lunar
1	0	sub 1 000	5 000 EUR	417 EUR
2	1 000	sub 2 500	10 000 EUR	833 EUR
3	2 500	sub 5 000	20 000 EUR	1 667 EUR
4	5 000	sub 10 000	30 000 EUR	2 500 EUR
5	10 000	sub 50 000	40 000 EUR	3 333 EUR
6	50 000	sub 500 000	50 000 EUR	4 167 EUR
7	Peste 500 000	—	100 000 EUR	8 334 EUR

Valoarea brută a tranzacțiilor sistemului auxiliar de decontare a fondurilor în euro este calculată de către banca centrală a sistemului auxiliar o dată pe an pe baza unei astfel de valori brute din anul anterior, iar valoarea brută calculată este aplicată pentru calcularea comisionului începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an calendaristic. Valoarea brută exclude tranzacțiile decontate în DCA.

(c) Un comision per tranzacţie, calculat pe aceleaşi baze ca şi cel calculat pentru titularii de cont PM conform apendicelui VI din anexa II. Sistemul auxiliar poate alege una dintre următoarele opţiuni: fie să plătească un comision unic de 0,80 EUR per instrucţiune de plată (opţiunea A), fie să plătească un comision calculat pe bază degresivă (opţiunea B), cu următoarele modificări:

(i) pentru opţiunea B, limitele benzilor referitoare la volumul instrucţiunilor de plată sunt împărţite la 2; şi

(ii) un comision lunar fix de 150 EUR (conform opţiunii A) sau de 1 875 EUR (conform opţiunii B) se aplică în plus faţă de comisionul fix I şi comisionul fix II.

(2) Orice comision plătibil în legătură cu o instrucţiune de plată iniţiată sau plată primită de către un sistem auxiliar, fie prin intermediul „interfeţei participantului”, fie prin intermediul ASI, se comisionează exclusiv acelui sistem auxiliar. Consiliul guvernatorilor poate stabili reguli mai detaliate pentru determinarea tranzacţiilor comisionabile decontate prin intermediul ASI.

(3) Nu mai târziu de a cincea zi de operare a lunii următoare, fiecare sistem auxiliar primeşte de la banca sa centrală o factură pentru luna anterioară, conform comisioanelor menţionate la

alineatul (1). Plăţile se efectuează nu mai târziu de a zecea zi de operare a lunii curente în contul indicat de banca centrală a sistemului auxiliar sau sunt debitate dintr-un cont indicat de sistemul auxiliar.

(4) În scopul prezentului punct, fiecare sistem auxiliar care a fost desemnat în temeiul Directivei 98/26/CE este tratat separat, chiar dacă două sau mai multe dintre acestea sunt operate de aceeaşi persoană juridică. Aceeaşi regulă se aplică sistemelor auxiliare care nu au fost desemnate în temeiul Directivei 98/26/CE, în care caz sistemele auxiliare sunt identificate pe baza următoarelor criterii: (a) un aranjament formal, bazat pe un instrument contractual sau legislativ (de exemplu, un acord între participanţi şi operatorul sistemului); (b) cu mai mulţi membri; (c) cu reguli comune şi aranjamente standardizate; şi (d) pentru compensarea şi/sau decontarea plăţilor şi/sau a instrumentelor financiare între participanţi.

ANEXA V

REGULI SUPLIMENTARE ŞI MODIFICATE PENTRU DESCHIDEREA ŞI FUNCŢIONAREA UNUI CONT PM ÎN TARGET2 CARE UTILIZEAZĂ ACCESUL PRIN INTERMEDIUL INTERNETULUI

Articolul 1

Domeniul de aplicare

Regulile prevăzute în anexa II se aplică participanţilor care folosesc accesul prin intermediul internetului pentru a accesa unul sau mai multe conturi PM conform prevederilor prezentei anexe.

Articolul 2

Definiţii

1. În sensul prezentei anexe, se aplică următoarele definiții:

   - „autorități de certificare” (*certification authorities*) înseamnă una sau mai multe BCN desemnate ca atare de Consiliul guvernatorilor pentru ca, în numele Eurosistemului, să emită, să administreze, să revoce şi să reînnoiască certificatele electronice,
   - „certificate electronice” (*electronic certificates*) sau „certificate” (*certificates*) înseamnă un fișier în format electronic, emis de autoritățile de certificare, care stabilește legătura dintre o cheie publică și o identitate și care este folosit în următoarele scopuri: pentru a verifica dacă o cheie publică aparține unei persoane fizice, pentru a stabili autenticitatea deținătorului, pentru a verifica o semnătură a acestei persoane sau pentru a cripta un mesaj adresat acestei persoane. Certificatele sunt păstrate pe un suport fizic, cum ar fi un smart card sau un dispozitiv portabil de stocare de tip USB (*USB stick*), iar trimiterile la certificate privesc și aceste suporturi fizice. Certificatele constituie instrumente esențiale în cadrul procesului de verificare a autenticității participanților care accesează TARGET2 prin intermediul internetului şi inițiază mesaje de plată sau de control,
   - „deținător al certificatului” (*certificate holder*) înseamnă o persoană fizică, numită, identificată și desemnată de un participant la TARGET2 ca fiind autorizată să aibă acces prin intermediul internetului la contul din TARGET2 al participantului. Solicitările acestora de eliberare a unor certificate sunt verificate de BCN a statului membru de origine al participantului și transmise autorităților de certificare, care, la rândul lor, emit certificatele care stabilesc legătura dintre cheia publică și datele de identificare a participantului respectiv,
   - „acces prin intermediul internetului” (*Internet-based access*) înseamnă situația în care participantul a optat pentru un cont PM ce poate fi accesat numai prin intermediul internetului, iar participantul inițiază mesaje de plată sau de control pentru TARGET2 prin intermediul internetului,

- „furnizor de servicii de internet” (*internet service provider*) înseamnă o societate sau organizație, și anume portalul, utilizat de participantul la TARGET2 în scopul accesării contului său în TARGET2 prin intermediul internetului.

2. În sensul prezentei anexe, definiția „ordinului de plată” se modifică după cum urmează:

„ordin de plată” (*payment order*) înseamnă un ordin de transfer credit, un ordin de transfer de lichiditate sau o instrucțiune de debitare directă.

Articolul 3

Reglementări inaplicabile

Următoarele prevederi ale anexei II nu se aplică cu privire la accesul prin intermediul internetului:

Articolul 4 alineatul (1) litera (c) şi alineatul (2) litera (d); articolul 5 alineatele (2), (3) şi (4); articolele 6 şi 7; articolul 11 alineatul (8); articolul 14 alineatul (1) litera (a); articolul 17 alineatul (2); articolele 23 - 26; articolul 41 şi apendicele I, VI şi VII.

Articolul 4

Prevederi suplimentare şi modificate

Următoarele prevederi ale anexei II se aplică cu privire la accesul prin intermediul internetului, după cum urmează:

1. Articolul 2 alineatul (1) se înlocuieşte cu următorul text:

„1. Următoarele apendice constituie parte integrantă a prezentelor reguli şi se aplică participanţilor care accesează un cont PM prin intermediul internetului:

Apendicele IA la anexa V: Specificaţii tehnice pentru procesarea ordinelor de plată în cazul accesului prin intermediul internetului

Apendicele IIA la anexa V: Lista comisioanelor şi facturarea în cazul accesului prin intermediul internetului

Apendicele II: Schema de compensaţie pentru TARGET2

Apendicele III: Termeni de referinţă pentru opiniile juridice privind capacitatea şi ţara

Apendicele IV, cu excepţia punctului 7 litera (b): Proceduri de asigurare a continuităţii activităţii şi pentru situaţii de urgenţă

Apendicele V: Programul de operare

2. Articolul 3 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„1. TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM.”

(b) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„2. În TARGET2-România sunt procesate următoarele ordine de plată:

(a) ordine de plată rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;

(b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;

(c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;

(d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică; și

(e) orice alte ordine de plată în euro adresate participanților la TARGET2."

(c) se introduce următorul alineat (2a):

„2a. Pentru claritate, din motive tehnice, participanții prin intermediul internetului nu pot efectua ordine de transfer de lichiditate din PM în DCA."

(d) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„4. BNR este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor reguli. Actele și omisiunile BCN care furnizează SSP și/sau ale autorităților de certificare sunt considerate ca fiind acte și omisiuni ale BNR, pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu articolul 31 de mai jos. Participarea în conformitate cu prezentele reguli nu dă naștere unei relații contractuale între participanți și BCN care furnizează SSP când acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un participant le primește de la sau le trimite către SSP în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor reguli sunt considerate a fi primite de la sau trimise către BNR."; și

(e) alineatul (6) se înlocuiește cu următorul text:

„6. Participarea la TARGET2 intră în vigoare prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele reguli descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de cont PM din TARGET2- România și ale BNR. Regulile de procesare a ordinelor de plată (titlul IV) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau plățile primite de oricare titular de cont PM și se aplică sub rezerva anexei V".

3. Articolul 4 alineatul (2) litera (e) se înlocuieşte cu următorul text:

„(e) instituțiile de credit sau oricare dintre entitățile de tipul celor enumerate la literele (a)-(c), în ambele cazuri, când acestea sunt stabilite într-o țară cu care Uniunea a încheiat un acord monetar care permite accesul oricăror astfel de entități la sistemele de plăți din Uniune, în condițiile stabilite prin acordul monetar și cu condiția ca regimul juridic aplicabil în acea țară să fie echivalent cu legislația aplicabilă în Uniune."

4. Articolul 8 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (1) litera (a) punctul (i) se înlocuieşte cu următorul text:

„1. Pentru a deschide în TARGET2-România un cont PM accesibil prin intermediul internetului, participanţii solicitanţi:

(a) îndeplinesc următoarele cerinţe tehnice:

(i) să instaleze, să administreze, să opereze, să monitorizeze şi să asigure securitatea infrastructurii IT necesare pentru conectarea la TARGET2-România şi pentru iniţierea de ordine de plată către acesta, în conformitate cu specificaţiile tehnice din apendicele IA la anexa V. În acest scop, participanţii solicitanţi pot implica părţi terţe, însă rămân exclusiv răspunzători; şi"; şi

(b) Se adaugă următorul alineat (1) litera (c):

„(c) precizează că doresc să îşi acceseze contul PM prin intermediul internetului şi să solicite un cont PM separat în TARGET2 în cazul în care doresc să acceseze TARGET2 şi prin intermediul furnizorului de servicii de reţea TARGET2. Solicitanţii depun un formular de cerere completat corespunzător pentru emiterea certificatelor electronice necesare pentru accesarea TARGET2 prin intermediul internetului."

5. Articolul 9 se modifică după cum urmează:

(a) Alineatul (3) se înlocuieşte cu următorul text:

„3. Participanţii care folosesc accesul prin intermediul internetului au doar permisiunea de a vizualiza online registrul TARGET2 şi nu îl pot distribui pe plan intern sau extern." şi

(b) Alineatul (5) se înlocuieşte cu următorul text:

„5. Participanţii confirmă că BNR şi alte bănci centrale pot publica numele şi codurile BIC ale participanţilor."

6. Articolul 10 se modifică după cum urmează:

(a) Alineatele (1) şi (2) se înlocuiesc cu următorul text:

„1. BNR oferă accesul prin intermediul internetului descris în anexa V. Cu excepţia cazului în care prezentele reguli sau dispoziţiile legale dispun altfel, BNR utilizează toate mijloacele rezonabile pe care le are la dispoziţie pentru a-şi îndeplini obligaţiile care îi revin în temeiul prezentelor reguli, fără a garanta un rezultat.

2. Participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului la TARGET2 plătesc comisioanele prevăzute în apendicele IIA la anexa V."; şi

(b) Se adaugă următorul alineat (5):

„5. Participanţii:

(a) verifică în mod activ, la intervale regulate pe parcursul fiecărei zile de operare, toate informaţiile care le sunt puse la dispoziţie prin ICM, în special existenţa informaţiilor cu privire la evenimente importante din sistem (cum ar fi mesajele referitoare la decontările din sistemele auxiliare) şi evenimentele de excludere

sau suspendare a unui participant. BNR nu este răspunzătoare pentru niciun fel de pierderi, directe sau indirecte, rezultate din neefectuarea acestor verificări de către participant; şi

(b) asigură permanent atât respectarea cerinţelor privind securitatea prevăzute în apendicele IA la anexa V, în special cu privire la păstrarea în siguranţă a certificatelor, cât şi existenţa unor norme şi proceduri pentru a se asigura că deţinătorii de certificate îşi cunosc responsabilităţile în ceea ce priveşte păstrarea în siguranţă a certificatelor."

7. Articolul 11 se modifică după cum urmează:

(a) Se adaugă următorul alineat (5a):

„5a. Participanţilor le revine responsabilitatea actualizării la timp a formularelor pentru emiterea certificatelor electronice necesare pentru accesarea TARGET2 prin intermediul internetului şi pentru transmiterea noilor formulare pentru emiterea de astfel de certificate electronice către BNR. Participanţii sunt responsabili pentru verificarea acurateţei informaţiilor aferente lor care sunt introduse în TARGET2-România de către BNR."; şi

(b) Alineatul (6) se înlocuieşte cu următorul text:

„6. Se consideră că BNR este autorizată să comunice autorităţilor de certificare orice informaţii de care aceste autorităţi au nevoie în ceea ce îi priveşte pe participanţi."

8. Articolul 12 alineatul (7) se înlocuieşte cu următorul text:

„7. BNR pune un extras de cont zilnic la dispoziţia oricărui participant care a optat pentru acest serviciu."

9. Articolul 13 se înlocuieşte cu următorul text:

"În sensul TARGET2, sunt considerate ca fiind ordine de plată următoarele:

(a) ordine de transfer credit;

(b) instrucțiuni de debitare directă primite în temeiul unei autorizări de debitare directă. Participanţii care folosesc accesul prin intermediul internetului nu pot trimite instrucțiuni de debitare directă din contul PM al acestora;

(c) ordine de transfer de lichiditate."

10. Articolul 14 alineatul (1) litera (b) se înlocuieşte cu următorul text:

„(b) mesajul de plată respectă regulile şi dispoziţiile referitoare la format ale TARGET2-România şi trece cu succes de verificarea dublei iniţieri descrise în apendicele IA la anexa V;"

11. Articolul 16 alineatul (2) se înlocuieşte cu următorul text:

„2. Participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului nu pot să utilizeze funcţia de grup AL cu privire la contul lor PM accesibil prin intermediul internetului şi nici să combine

respectivul cont PM accesibil prin intermediul internetului cu alt cont TARGET2 pe care îl deţin. Limitele pot fi stabilite numai cu privire la un întreg grup AL. Limitele nu pot fi stabilite în legătură cu un singur cont PM al unui membru al unui grup AL."

12. Articolul 18 alineatul (3) se înlocuieşte cu următorul text:

„3. Atunci când este utilizat indicatorul „Latest Debit Time Indicator", ordinul de plată acceptat este returnat ca nedecontat dacă acesta nu poate fi decontat până la momentul indicat pentru debitare. Cu 15 minute înainte de momentul indicat pentru debitare, participantul ordonator este informat prin intermediul ICM, în loc să îi fie transmisă o notificare automată prin intermediul ICM. Participantul ordonator poate de asemenea utiliza indicatorul „Latest Debit Time Indicator" doar ca indicator de avertizare. În aceste cazuri, respectivul ordin de plată nu este returnat."

13. Articolul 21 alineatul (4) se înlocuieşte cu următorul text:

„4. La cererea unui plătitor, BNR poate decide să modifice poziţia unui ordin de plată foarte urgent în coada de aşteptare (cu excepţia ordinelor de plată foarte urgente în contextul procedurilor de decontare 5 şi 6), cu condiţia ca această modificare să nu afecteze decontarea fără probleme de către sistemele auxiliare din TARGET2 sau să nu determine în alte cazuri apariţia riscului sistemic."

14. Articolul 28 se modifică după cum urmează:

(a) Alineatul (1) se înlocuieşte cu următorul text:

„1. Participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului implementează măsuri adecvate de securitate, în special măsurile prevăzute în apendicele IA la anexa V, pentru a-şi proteja sistemele împotriva accesului şi utilizării neautorizate. Participanţii sunt singurii răspunzători pentru protecţia adecvată a confidenţialităţii, integrităţii şi disponibilităţii sistemelor proprii." şi

(b) Se adaugă următorul alineat (4):

„4. Participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului vor informa imediat BNR cu privire la orice eveniment care ar putea afecta validitatea certificatelor, în special cu privire la evenimentele prevăzute în apendicele IA la anexa V, inclusiv, dar fără a se limita la, orice pierdere sau utilizare necorespunzătoare."

15. Articolul 29 se înlocuieşte cu următorul text:

„Articolul 29

Utilizarea ICM

1. ICM:

(a) permite participanţilor să iniţieze plăţi;

(b) permite participanţilor să acceseze informaţiile referitoare la conturile proprii şi să-şi administreze lichiditatea;

(c) poate fi utilizat pentru a iniţia ordine de transfer de lichiditate; şi

(d) permite participanţilor să acceseze mesajele de sistem.

2. Apendicele IA la anexa V cuprinde detalii tehnice suplimentare referitoare la ICM care urmează a fi utilizate în legătură cu accesul prin intermediul internetului."

16. Articolul 32 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (1) se înlocuieşte cu următorul text:

„1. Cu excepţia prevederilor contrare din prezentele reguli, toate mesajele de plată şi cele referitoare la procesarea plăţii cu privire la TARGET2, precum confirmările de debitare sau de creditare sau extrasele de cont, dintre BNR şi participanţi sunt puse la dispoziţia participantului prin intermediul ICM." şi

(c) Alineatul (3) se înlocuieşte cu următorul text:

„3. În cazul în care conexiunea unui participant nu mai funcţionează, participantul utilizează mijloacele alternative de transmitere a mesajelor, prevăzute în apendicele IV la anexa II. În astfel de situaţii, versiunea salvată sau tipărită a mesajului prezentată de BNR este acceptată ca mijloc de probă."

17. Articolul 34 alineatul (4) litera (c) se înlocuieşte cu următorul text:

„(c) Odată ce un astfel de mesaj transmis prin intermediul ICM a fost pus la dispoziţia participanţilor care utilizează accesul prin intermediul internetului, se consideră că aceştia au fost informaţi cu privire la încetarea/suspendarea participării unui participant la TARGET2-România sau la un alt sistem component al TARGET2. Participanţii suportă orice pierderi rezultate din iniţierea unui ordin de plată către participanţii a căror participare a fost suspendată sau a încetat, dacă ordinul de plată în cauză a fost introdus în TARGET2-România după momentul la care mesajul transmis prin intermediul ICM le-a fost pus la dispoziţie."

18. Articolul 39 alineatul (1) se înlocuieşte cu următorul text:

„1. Se consideră că participanţii cunosc şi respectă toate obligaţiile care le revin cu privire la legislaţia privind protecţia datelor, prevenirea spălării banilor, finanţarea terorismului, activităţile nucleare cu risc de proliferare sau dezvoltarea unor sisteme de transport al armelor nucleare, în special în ceea ce priveşte punerea în aplicare a măsurilor adecvate cu privire la orice plăţi debitate sau creditate în conturile PM ale acestora. Înainte de a se angaja în relaţii contractuale cu un furnizor de servicii de internet, participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului se informează cu privire la politica furnizorului respectiv de servicii de internet privind recuperarea datelor."

19. Articolul 40 alineatul (1) se înlocuieşte cu următorul text:

„1. Cu excepţia dispoziţiilor contrare din prezentele reguli, toate notificările impuse sau permise în temeiul prezentelor reguli se trimit prin scrisoare recomandată, fax sau prin orice altă modalitate, în scris. Notificările către BNR sunt înaintate conducerii Direcţiei Plăţi din BNR,

str. Lipscani nr.25, sector 3, Bucureşti, cod 030031, România sau la NBORROBU. Notificările către participant sunt trimise la adresa, numărul de fax sau adresa sa de BIC, pe care participantul le aduce la cunoştinţă ocazional BNR.”

20. Articolul 45 se înlocuieşte cu următorul text:

„*Articolul 45*

Nulitate parţială

În cazul în care oricare dintre prevederile prezentelor reguli sau ale anexei V este sau devine nulă, acest fapt nu aduce atingere aplicabilităţii tuturor celorlalte prevederi din prezentele reguli sau din anexa V.”

Apendicele Ia

SPECIFICAȚII TEHNICE PENTRU PROCESAREA ORDINELOR DE PLATĂ PENTRU ACCESUL PRIN INTERMEDIUL INTERNETULUI

Pe lângă prevederile regulilor, următoarele reguli se aplică în cazul procesării ordinelor de plată iniţiate prin utilizarea accesului prin intermediul internetului:

1. **Cerinţe tehnice pentru participarea la TARGET2-România cu privire la infrastructura, reţeaua şi formatele mesajelor**

   (1) Fiecare participant care utilizează accesul prin intermediul internetului trebuie să se conecteze la ICM al TARGET2 utilizând o staţie de lucru locală, un sistem de operare şi o aplicaţie pentru navigarea pe internet astfel cum sunt specificate în anexa „Participarea prin intermediul internetului – cerinţele privind sistemul pentru accesul la internet" la Specificaţiile funcţionale detaliate pentru utilizatori (UFDS), cu parametrii stabiliţi. Contul PM al fiecărui participant se identifică printr-un cod BIC de opt sau unsprezece caractere. Mai mult, fiecare participant trebuie să parcurgă cu succes o serie de teste pentru a-şi demonstra capacitatea tehnică şi operaţională înainte de a putea participa la TARGET2-România.

   (2) Pentru iniţierea ordinelor de plată şi schimbul de mesaje de plată în PM se utilizează BIC-ul platformei TARGET2, TRGTXEPMLVP, drept iniţiator/beneficiar al mesajului. Ordinele de plată trimise unui participant care utilizează accesul prin intermediul internetului ar trebui să indice participantul beneficiar respectiv în câmpul referitor la instituţia beneficiară. Ordinele de plată iniţiate de un participant care utilizează accesul prin intermediul internetului indică participantul respectiv drept instituţia ordonatoare.

   (3) Participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului utilizează serviciile de infrastructură cu cheie publică astfel cum este prevăzut în „Manualul utilizatorului: accesul prin internet la serviciul de certificare cu cheie publică" (*User Manual: Internet Access for the public-key certification service*).

2. **Tipuri de mesaje de plată**

   (1) Participanţii prin intermediul internetului pot efectua următoarele tipuri de plăţi:

      (a) plăţi ale clienţilor, şi anume instrucţiuni de transfer-credit în care clientul ordonator şi/sau clientul beneficiar nu sunt instituţii financiare;

      (b) plăţi ale clienţilor total automatizate (*straight through processing – STP*), şi anume instrucţiuni de transfer-credit pentru care clientul ordonator şi/sau clientul beneficiar nu sunt instituţii financiare şi care sunt executate în mod total automatizat;

      (c) transferuri interbancare în vederea solicitării mişcării de fonduri între instituţiile financiare;

(d) plăţi de acoperire (de tip „cover”) în vederea solicitării mişcării de fonduri între instituţii financiare şi care au la bază un transfer-credit al unui client.

În plus, participanţii care utilizează accesul la un cont PM prin intermediul internetului pot primi ordine de debitare directă.

(2) Participanţii respectă specificaţiile privind completarea câmpurilor, astfel cum sunt stabilite în cartea 1, capitolul 9.1.2.2 din UDFS.

(3) Conţinutul câmpurilor este validat la nivelul TARGET2-România în conformitate cu cerinţele UDFS. Participanţii pot conveni între ei asupra unor reguli specifice cu privire la conţinutul câmpurilor. Cu toate acestea, în TARGET2-România nu se efectuează verificări specifice în ceea ce priveşte respectarea de către participanţi a oricăror astfel de reguli.

(4) Participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului pot efectua plăţi de acoperire de tip „cover” prin intermediul TARGET2, şi anume plăţi efectuate de băncile de corespondent pentru a deconta (prin plăţi de acoperire de tip „cover”) mesajele de transfer-credit care sunt transmise băncii unui client prin alte mijloace mai directe. Informaţiile referitoare la client conţinute în aceste plăţi de acoperire (de tip „cover”) nu se afişează în ICM.

3. **Verificarea dublei iniţieri**

(1) Toate ordinele de plată sunt supuse unei verificări a dublei iniţieri, scopul acestei verificări fiind respingerea ordinelor de plată care au fost iniţiate de mai multe ori din greşeală.

(2) Sunt verificate următoarele câmpuri ale tipurilor de mesaje:

Elemente	**Parte a mesajului**	**Câmp**
Iniţiator	Antet de bază	Adresă BIC
Tip de mesaj	Antet aplicaţie	Tip de mesaj
Beneficiar	Antet aplicaţie	Adresă de destinaţie
Număr de referinţă al tranzacţiei (TRN)	Bloc text	:20
Referinţă complementară	Bloc text	:21
Data valutei	Bloc text	:32
Valoarea	Bloc text	:32

(3) În cazul în care toate câmpurile descrise la punctul 2 ale unui ordin de plată recent iniţiat sunt identice cu cele ale unui ordin de plată acceptat anterior, ordinul de plată recent iniţiat este returnat.

4. **Coduri de eroare**

În cazul în care un ordin de plată este respins, o notificare de respingere este trimisă prin ICM indicând, prin utilizarea codurilor de eroare, motivul respingerii. Codurile de eroare sunt definite în capitolul 9.4.2 din UDFS.

5. **Momente de decontare prestabilite**

(1) Pentru ordinele de plată care utilizează indicatorul „Earliest Debit Time Indicator" se foloseşte cuvântul de cod „/FROTIME/".

(2) Pentru ordinele de plată care utilizează indicatorul „Latest Debit Time Indicator", sunt disponibile două opţiuni:

(a) Cuvânt de cod „/REJTIME/": dacă ordinul de plată nu poate fi decontat până la momentul indicat pentru debitare, ordinul de plată este returnat;

(b) Cuvânt de cod „/TILTIME/": dacă ordinul de plată nu poate fi decontat până la momentul indicat pentru debitare, ordinul de plată nu este returnat, ci este plasat în coada de aşteptare aferentă.

Indiferent de opţiune, dacă un ordin de plată cu indicatorul „Latest Debit Time Indicator" nu este decontat cu 15 minute înainte de momentul indicat, în mod automat este transmisă o notificare prin intermediul ICM.

(3) Dacă este utilizat cuvântul de cod „/CLSTIME/", ordinul de plată este tratat în acelaşi mod ca şi ordinul de plată menţionat la punctul 2 litera (b).

6. **Decontarea ordinelor de plată în etapa de procesare iniţială**

(1) Pentru a deconta ordinele de plată pe bază brută, rapid şi cu un necesar redus de lichiditate, se efectuează verificări privind posibilitatea compensării şi, dacă este oportun, verificări extinse privind posibilitatea compensării [ambii termeni având semnificaţia prevăzută la alineatele (2) şi (3)], cu privire la ordinele de plată introduse în etapa de procesare iniţială.

(2) Verificarea privind posibilitatea compensării determină dacă există ordine de plată ale beneficiarului la începutul cozii de aşteptare a ordinelor de plată foarte urgente sau, dacă nu este cazul, la începutul cozii de aşteptare a ordinelor de plată urgente, care pot fi compensate cu ordinul de plată al plătitorului (denumite în continuare „ordine de plată compensabile"). Dacă un ordin de plată compensabil nu disponibilizează suficiente fonduri pentru ordinul de plată al respectivului plătitor în etapa de procesare iniţială, se calculează dacă există suficientă lichiditate disponibilă în contul PM al plătitorului.

(3) Daca verificarea privind posibilitatea compensării eşuează, BNR poate aplica o verificare extinsă privind posibilitatea compensării. Verificarea extinsă privind posibilitatea compensării determină dacă, în oricare dintre cozile de aşteptare ale beneficiarului, există ordine de plată compensabile, indiferent de momentul intrării acestora în coada de aşteptare. Cu toate acestea, dacă în coada de aşteptare a beneficiarului există ordine de plată cu prioritate mai mare adresate altor participanţi la TARGET2, principiul FIFO poate fi încălcat

doar dacă în urma decontării acestor ordine de plată compensabile ar rezulta o creştere de lichiditate pentru beneficiar.

7. **Decontarea ordinelor de plată aflate în cozile de aşteptare**

(1) Modul de procesare a ordinelor de plată aflate în cozile de aşteptare depinde de clasa de prioritate alocată de participantul ordonator.

(2) Ordinele de plată aflate în cozile de aşteptare foarte urgente şi urgente sunt decontate utilizând procedura de verificare a posibilităţii compensării, descrisă la punctul 6, începând cu ordinul de plată aflat la începutul cozii de aşteptare în cazurile în care există o creştere a lichidităţii sau o intervenţie la nivelul cozii de aşteptare (modificarea poziţiei în coada de aşteptare, a momentului decontării sau a priorităţii, sau revocarea ordinului de plată).

(3) Ordinele de plată aflate în coada de aşteptare normală sunt decontate în mod continuu, inclusiv ordinele de plată foarte urgente şi urgente care nu au fost încă decontate. Sunt utilizate diferite mecanisme (algoritmi) de optimizare. Dacă un algoritm se finalizează cu succes, ordinele de plată incluse vor fi decontate; dacă un algoritm eşuează, ordinele de plată incluse rămân în coada de aşteptare. Pentru a compensa fluxurile de plăţi se utilizează trei algoritmi (de la 1 la 3). Prin intermediul algoritmului 4, procedura de decontare 5 (astfel cum este definită în capitolul 2.8.1 din UDFS) este disponibilă pentru decontarea instrucţiunilor de plată ale sistemelor auxiliare. Pentru optimizarea decontării tranzacţiilor foarte urgente ale sistemelor auxiliare în subconturile participanţilor se utilizează un algoritm special (algoritmul 5).

(a) În cazul algoritmului 1 („totul-sau-nimic”), atât pentru fiecare relaţie în cadrul căreia a fost stabilită o limită bilaterală, cât şi pentru suma totală a relaţiilor pentru care a fost stabilită o limită multilaterală, BNR:

(i) calculează poziţia lichidităţii globale a contului PM al fiecărui participant la TARGET2 determinând dacă suma totală a valorilor tuturor ordinelor de plată iniţiate şi primite, aflate în coada de aşteptare, este negativă sau pozitivă şi, în cazul în care este negativă, verifică dacă aceasta depăşeşte lichiditatea disponibilă a participantului (poziţia lichidităţii globale constituie „poziţia lichidităţii totale”); şi

(ii) verifică dacă limitele şi rezervările stabilite de fiecare participant la TARGET2 în relaţie cu fiecare cont PM aferent sunt respectate.

Dacă rezultatul acestor calcule şi verificări este pozitiv pentru fiecare cont PM aferent, BNR şi alte bănci centrale implicate decontează simultan toate plăţile în conturile PM ale respectivilor participanţi la TARGET2.

(b) În cadrul algoritmului 2 („parţial”), BNR:

(i) calculează şi verifică poziţiile de lichiditate, limitele şi rezervările fiecărui cont PM aferent, la fel ca şi în cazul algoritmului 1; şi

(ii) dacă poziţia lichidităţii totale a unuia sau mai multor conturi PM aferente este negativă, extrage câte un singur ordin de plată, până când poziţia lichidităţii totale a fiecărui cont PM aferent este pozitivă.

Ulterior, cu condiţia existenţei unor fonduri suficiente, BNR şi celelalte bănci centrale implicate decontează simultan toate plăţile rămase (cu excepţia ordinelor de plată extrase) în conturile PM ale participanţilor la TARGET2 respectivi.

În ceea ce priveşte extragerea ordinelor de plată, BNR începe de la contul PM al participantului la TARGET2 cu cea mai mare poziţie negativă a lichidităţii totale şi de la ordinul de plată aflat la sfârşitul cozii de aşteptare cu cea mai mică prioritate. Procesul de selecţie rulează doar o perioadă scurtă de timp, care va fi determinată de BNR la alegerea sa.

(c) În cadrul algoritmului 3 („multiplu"), BNR:

(i) compară perechi de conturi PM ale participanţilor la TARGET2 pentru a determina dacă ordinele de plată aflate în coada de aşteptare pot fi decontate în limitele lichidităţilor disponibile ale conturilor PM ale celor doi participanţi la TARGET2 în cauză şi în limitele stabilite de aceştia (începând de la perechea de conturi PM cu diferenţa cea mai mică între ordinele de plată adresate reciproc); băncile centrale implicate înregistrează simultan acele plăţi în conturile PM ale celor doi participanţi la TARGET2; şi

(ii) dacă, în ceea ce priveşte o pereche de conturi PM astfel cum este definită la punctul (i), lichiditatea este insuficientă pentru a acoperi poziţia bilaterală, extrage câte un ordin de plată până când există suficientă lichiditate. În acest caz, băncile centrale implicate decontează simultan în conturile PM ale celor doi participanţi plăţile rămase, cu excepţia celor extrase.

După efectuarea verificărilor menţionate la punctele (i) şi (ii), BNR verifică poziţiile de decontare multilaterală (între un cont PM al unui participant la TARGET2 şi conturile PM ale altor participanţi, faţă de care a fost stabilită o limită multilaterală). În acest sens, procedura prevăzută la punctele (i) şi (ii) se aplică *mutatis mutandis*.

(d) În cadrul algoritmului 4 („decontare parţială plus sistem auxiliar"), BNR urmează aceeaşi procedură ca şi în cazul algoritmului 2, dar fără a extrage ordinele de plată aferente operaţiunilor de decontare ale unui sistem auxiliar (care decontează pe bază multilaterală simultană).

(e) În cadrul algoritmului 5 („decontare sistem auxiliar prin subconturi"), BNR urmează aceeaşi procedură ca şi în cazul algoritmului 1, cu diferenţa că BNR iniţiază algoritmul 5 prin intermediul interfeţei sistemului auxiliar şi verifică doar dacă există suficiente fonduri în subconturile participanţilor. În plus, nu se iau în considerare

niciun fel de limite sau rezervări. Algoritmul 5 rulează şi în timpul decontării din timpul nopţii.

(4) Ordinele de plată introduse în etapa de procesare iniţială după iniţierea oricăruia dintre algoritmii 1-4 pot fi, cu toate acestea, decontate imediat în etapa de procesare iniţială, dacă poziţiile şi limitele conturilor PM ale participanţilor la TARGET2 implicaţi permit atât decontarea acestor ordine de plată, cât şi decontarea ordinelor de plată aflate în procedura de optimizare curentă. Cu toate acestea, doi algoritmi nu pot rula simultan.

(5) În timpul procesării în timpul zilei algoritmii rulează în mod secvenţial. Atât timp cât nu se află în aşteptare o decontare multilaterală simultană aferentă unui sistem auxiliar, secvenţa de rulare este următoarea:

(a) algoritmul 1;

(b) dacă algoritmul 1 eşuează, atunci algoritmul 2;

(c) dacă algoritmul 2 eşuează, atunci algoritmul 3, sau dacă algoritmul 2 nu eşuează, se repetă algoritmul 1.

Atunci când se află în aşteptare o decontare multilaterală simultană („procedura 5”) aferentă unui sistem auxiliar, rulează algoritmul 4.

(6) Algoritmii rulează flexibil prin stabilirea unui interval de timp predefinit între aplicarea diferiţilor algoritmi pentru a asigura existenţa unui interval minim între rularea a doi algoritmi. Succesiunea în timp este controlată automat. Este posibilă intervenţia manuală.

(7) Un ordin de plată nu poate fi reordonat (schimbarea poziţiei în coada de aşteptare) sau revocat cât timp se află într-un algoritm care rulează. Solicitările de reordonare sau revocare a unui ordin de plată sunt plasate în coada de aşteptare până la terminarea rulării algoritmului. Dacă ordinul de plată respectiv este decontat în timpul rulării algoritmului, orice solicitare de reordonare sau revocare este respinsă. Dacă ordinul de plată nu este decontat, solicitările participantului sunt luate în considerare imediat.

8. **Utilizarea ICM**

(1) ICM poate fi utilizat pentru introducerea de ordine de plată.

(2) ICM poate fi utilizat pentru obţinerea de informaţii şi administrarea lichidităţii.

(3) Cu excepţia ordinelor de plată stocate şi a informaţiilor privind datele statice, doar datele aferente zilei de operare în curs sunt disponibile prin intermediul ICM. Afişarea este disponibilă doar în limba engleză.

(4) Informaţiile sunt furnizate în modul „tragere” (pull), ceea ce înseamnă că fiecare participant trebuie să solicite să i se furnizeze informaţii. Participanţii verifică ICM în mod regulat pe parcursul zilei de operare pentru mesaje importante.

(5) Doar modul utilizator-către-aplicaţie (U2A) este disponibil pentru participanţii care utilizează accesul prin intermediul internetului. U2A permite comunicarea directă între un

participant şi ICM. Informaţiile sunt afişate într-o aplicaţie pentru navigare pe internet care rulează pe un sistem PC. Detalii suplimentare sunt prevăzute în „Manualul utilizatorului ICM" (*ICM User Handbook*).

(6) Fiecare participant dispune de cel puţin o staţie de lucru cu acces la internet pentru a accesa ICM prin intermediul U2A.

(7) Drepturile de acces la ICM sunt acordate prin utilizarea certificatelor. Utilizarea acestora este detaliată la punctele 10-13.

(8) Participanţii pot utiliza ICM şi pentru a transfera lichiditate:

(a) din propriul cont PM către propriul cont din afara PM;

(b) între contul PM şi subconturile participantului; şi

(c) din contul PM către contul „în oglindă" administrat de sistemul auxiliar.

9. **UDFS, Manualul utilizatorului ICM şi „Manualul utilizatorului: accesul prin intermediul internetului la serviciul de certificare cu cheie publică"**

Detalii suplimentare şi exemple ilustrând regulile de mai sus sunt cuprinse în UDFS şi în Manualul utilizatorului ICM (*ICM User Handbook*), astfel cum sunt acestea modificate ocazional şi publicate pe website-ul BNR şi pe website-ul TARGET2 în limba engleză şi în „Manualul utilizatorului: accesul prin intermediul internetului la serviciul de certificare cu cheie publică".

10. **Emiterea, suspendarea, reactivarea, revocarea şi înnoirea certificatelor**

(1) Participantul solicită BNR emiterea de certificate care să le permită să acceseze TARGET2-BNR utilizând accesul prin intermediul internetului.

(2) Participantul solicită BNR suspendarea şi reactivarea certificatelor, precum şi revocarea şi reînnoirea certificatelor, în cazul în care un deţinător al certificatului nu mai doreşte să aibă acces la TARGET2 sau în cazul în care participantul îşi încetează activităţile în TARGET2-România (de exemplu, ca rezultat al unei fuzionări sau achiziţii).

(3) Participantul adoptă toate măsurile prudenţiale şi organizaţionale pentru a asigura faptul că certificatele sunt utilizate numai în conformitate cu regulile de sistem.

(4) Participantul notifică cu promptitudine BNR orice schimbare materială a oricăreia dintre informaţiile cuprinse în formularele transmise BNR în legătură cu emiterea certificatelor.

11. **Utilizarea certificatelor de către participant**

(1) Participantul asigură păstrarea în siguranţă a tuturor certificatelor şi adoptă măsuri organizaţionale şi tehnice stricte pentru a evita prejudicierea terţilor şi pentru a asigura faptul că fiecare certificat este utilizat numai de deţinătorul respectiv al certificatului, căruia acesta i-a fost emis.

(2) Participantul furnizează cu promptitudine toate informaţiile solicitate de BNR şi garantează fiabilitatea acestor informaţii. Participanţii sunt întotdeauna şi în întregime răspunzători pentru acurateţea tuturor informaţiilor furnizate BNR în legătură cu emiterea certificatelor.

(3) Participantul îşi asumă întreaga răspundere pentru a asigura faptul că toţi deţinătorii de certificate îşi păstrează certificatele care le-au fost atribuite separat de codurile secrete PIN şi PUK.

(4) Participantul îşi asumă întreaga răspundere pentru asigurarea faptului că niciunul dintre deţinătorii de certificate nu utilizează certificatele pentru alte funcţiunii sau scopuri decât cele pentru care certificatele au fost emise.

(5) Participantul informează imediat BNR despre orice cerere şi motiv de suspendare, reactivare, revocare sau reînnoire a certificatelor.

(6) Participantul solicită imediat BNR suspendarea oricăror certificate, sau a cheilor conţinute de acestea, care nu funcţionează sau nu se mai află în posesia deţinătorilor certificatelor.

(7) Participantul notifică imediat BNR cu privire la orice caz de pierdere sau furt al certificatelor.

12. **Cerinţe privind securitatea**

(1) Sistemul informatic utilizat de un participant pentru a accesa TARGET2 prin intermediul internetului se află în sediul deţinut sau închiriat de participant. Accesul la TARGET2-România este permis doar din acest sediu şi, pentru a se evita orice îndoială, nu se permite accesul la distanţă.

(2) Participantul utilizează toate programele informatice pe sisteme informatice instalate şi configurate în conformitate cu standardele internaţionale actuale de securitate IT, care prevăd, ca cerinţe minime, cerinţele prevăzute la punctul 12 alineatul (3) şi punctul 13 alineatul (4). Participantul adoptă măsuri adecvate, inclusiv, în special, protecţia antivirus şi antimalware, măsuri anti-phishing, măsuri de consolidare a securităţii şi proceduri de administrare a actualizărilor programelor informatice folosite. Toate aceste măsuri şi proceduri sunt actualizate periodic de participant.

(3) Participantul stabileşte o legătură de comunicare criptată cu TARGET2-România pentru accesul prin intermediul internetului.

(4) Conturile de utilizator de pe staţiile de lucru ale participantului nu au privilegii de administrator. Privilegiile se atribuie în conformitate cu principiul „privilegiilor minime”.

(5) Participantul protejează întotdeauna sistemele informatice utilizate pentru accesul prin intermediul internetului la TARGET2-România, după cum urmează:

(a) acesta protejează permanent sistemele informatice şi staţiile de lucru contra accesului neautorizat fizic sau prin reţea, prin utilizarea unor firewall-uri care să protejeze atât sistemele informatice şi staţiile de lucru de traficul internet de intrare, cât şi staţiile de lucru de accesul neautorizat prin reţeaua internă. Acesta utilizează un firewall care asigură protecţia împotriva traficului de intrare, precum şi un firewall instalat pe staţiile de lucru care să asigure faptul că doar programele autorizate comunică cu exteriorul.

(b) participanţilor li se permite să instaleze pe staţiile de lucru numai programele informatice care sunt necesare pentru accesarea TARGET2 şi care sunt autorizate conform politicii interne de securitate a participantului.

(c) participanţii asigură permanent faptul că toate aplicaţiile software care rulează pe staţiile de lucru sunt actualizate periodic şi includ cea mai recentă versiune. Aceasta cerinţă se aplică în special în ceea ce priveşte sistemul de operare, aplicaţia pentru navigarea pe internet şi extensiile (*plug-ins*).

(d) participanţii limitează permanent traficul de ieşire al staţiilor de lucru la cel către website-urile esenţiale pentru desfăşurarea activităţii şi către website-urile necesare pentru actualizările justificate şi rezonabile ale programelor informatice.

(e) participanţii asigură faptul că toate fluxurile interne esenţiale de informaţii de la şi către staţiile de lucru sunt protejate împotriva divulgării şi a modificărilor rău-intenţionate, mai ales dacă fişierele sunt transferate printr-o reţea.

(6) Participantul asigură faptul că deţinătorii de certificate urmează permanent practicile de navigare în siguranţă pe internet, inclusiv:

(a) desemnarea anumitor staţii de lucru pentru accesarea unor website-uri cu acelaşi nivel de importanţă şi accesarea doar a acelor website-uri folosind numai staţiile de lucru desemnate;

(b) redeschiderea întotdeauna a sesiunii aplicaţiei pentru navigarea pe internet înainte şi după fiecare sesiune de accesare a TARGET2-România;

(c) verificarea certificatului SSL de autenticitate a fiecărui server la fiecare conectare prin intermediul internetului la TARGET2-România;

(d) abordarea cu precauţie a mesajelor electronice care aparent provin de la TARGET2-România şi refuzarea furnizării parolei certificatului, dacă aceasta este cerută, întrucât TARGET2-România nu va solicita niciodată în cadrul unui mesaj electronic sau prin în orice alt mijloc divulgarea parolei certificatului.

(7) Participantul aplică permanent următoarele principii de administrare în scopul diminuării riscurilor pentru sistemul său:

(a) stabilirea de practici de administrare pentru utilizatori care să asigure faptul că în sistem sunt creaţi şi menţinuţi doar utilizatori autorizaţi şi păstrarea unei liste corecte şi actualizate a utilizatorilor autorizaţi;

(b) compararea traficului zilnic de plăţi pentru detectarea eventualelor nepotriviri între traficul zilnic de plăţi autorizat şi cel real, atât în ceea ce priveşte traficul de intrare, cât şi pe cel de ieşire;

(c) asigurarea faptului că un deţinător de certificat nu accesează TARGET2-România şi nu navighează pe orice alt website în mod simultan.

13. **Cerinţe suplimentare privind securitatea**

(1) Participantul asigură în mod permanent prin măsuri organizaţionale şi/sau tehnice adecvate faptul că elementele de identificare ale utilizatorilor divulgate pentru controlarea drepturilor de acces (Access Right Review) nu sunt folosite în mod abuziv şi, în special, nu pot fi cunoscute de persoane neautorizate.

(2) Participanţii implementează un proces de administrare a utilizatorilor pentru a asigura ştergerea imediată şi permanentă a elementului de identificare a unui utilizator în cazul în care un angajat sau alt utilizator al sistemului de la sediul participantului părăseşte organizaţia participantului.

(3) Participantul implementează un proces de administrare a utilizatorilor şi blochează imediat şi permanent elementele de identificare a utilizatorilor în cazul în care acestea sunt compromise în orice fel, inclusiv în cazurile în care certificatele sunt pierdute sau furate sau în care parolele au fost sustrase prin phishing.

(4) Dacă un participant nu poate elimina deficienţele legate de securitate sau erorile de configurare (de exemplu, cele care rezultă din sistemele infectate cu malware) după trei incidente, băncile centrale naţionale care furnizează SSP pot bloca permanent toate elementele de identificare ale utilizatorilor alocate participantului.

Apendicele IIa

LISTA COMISIOANELOR ŞI FACTURAREA LA ACCESUL PRIN INTERMEDIUL INTERNETULUI

Comisioane aplicabile participanţilor direcţi

1. Comisionul lunar pentru procesarea ordinelor de plată în TARGET2-România pentru participanţii direcţi este de 70 EUR pentru comisionul de acces prin intermediul internetului pentru un cont PM plus 150 EUR pentru un cont PM şi un comision fix pentru fiecare tranzacţie (intrare de debit) de 0,80 EUR;
2. Un comision lunar suplimentar de 30 EUR per cont se aplică participanţilor direcţi care nu doresc publicarea în registrul TARGET2 a codului BIC al contului acestora.
3. BNR emite şi menţine în mod gratuit până la cinci certificate active pe participant pentru fiecare cont PM. BNR aplică un comision de 120 EUR pentru emiterea fiecărui certificat activ ulterior suplimentar. BNR aplică un comision anual de întreţinere de 30 EUR pentru fiecare certificat activ ulterior suplimentar. Certificatele active sunt valabile trei ani.

Facturare

4. În cazul participanţilor direcţi se aplică următoare reguli de facturare. Participanţii direcţi primesc factura pentru luna anterioară în care sunt specificate comisioanele care trebuie plătite, nu mai târziu de a cincea zi de operare din luna următoare. Plata se efectuează cel mai târziu în a zecea zi lucrătoare a acelei luni, în contul indicat de BNR şi se debitează din contul PM al participantului respectiv.