



БЪЛГАРСКА  
НАРОДНА БАНКА

ПРАВИЛА  
ЗА РАБОТА НА СИСТЕМНИЯ КОМПОНЕНТ TARGET2-BNB

Част I

“Правила за участие в системния компонент TARGET2-BNB “

ДЯЛ I

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 1. Определения

Към настоящите Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB (наричани по-долу „Правилата“) се прилагат следните определения:

1.1. „Адресат с BIC“ (addressable BIC holder) е лице, което:

- а) има бизнес идентификационен код (BIC);
- б) не е разпознато като индиректен участник; и
- в) е кореспондент или клиент на директен участник или клон на директен или индиректен участник и може да подава платежни нареждания и получава плащания от системен компонент на TARGET2 чрез този директен участник.

1.2. „Банка по сепълмента“ (settlement bank) е участник, чиято сметка в Платежния модул или подсметка се използва за сепълмент на платежни инструкции на спомагателна система.

1.3. „Бизнес идентификационен код (BIC)“ (Business Identifier Code, BIC) е код, определен в стандарт ISO № 9362.

1.4. „Банкова директива“ (banking directive) е Директива 2006/48/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 14 юни 2006 г. относно предприемането и осъществяването (taking up and pursuit) на дейност на кредитни институции (преработена).

1.5. „Временно спиране“ (suspension) е временно спиране на правата и задълженията на участник за период от време, определен от БНБ.

1.6. „Вътрешна сметка“ (home account) е сметка, открита извън Платежния модул от ЦБ за лице, отговарящо на изискванията за индиректен участник.

1.7. „Група“ (group) е:

а) съвкупност от кредитни институции, които са включени в консолидирания финансов отчет на дружеството майка, в случаите, когато дружеството майка е задължено да представи консолидиран финансов отчет по Международен счетоводен стандарт 27 (MCC 27), приет съгласно Регламент (ЕО) № 2238/2004 на Комисията, и която се състои от:

i) дружество майка и едно или повече дъщерни дружества; или

ii) две или повече дъщерни дружества на дружеството майка; или

б) съвкупност от кредитни институции по смисъла на буква а) i) или ii), за които дружеството майка не представя консолидиран финансов отчет в съответствие с MCC 27, но би могло да изпълни определените в MCC 27 критерии за включване в консолидиран финансов отчет, при проверка от ЦБ на участник, или в случай на AL-група – от управляваща НЦБ; или

в) двустранна или многостранна мрежа от кредитни институции, която:

i) е уредена от правна рамка, определяща принадлежността на кредитните институции към такава мрежа; или

ii) се характеризира със самоорганизационни механизми за сътрудничество (насърчаване, подкрепа, представителство на деловите интереси на членовете ѝ и/или с икономическа солидарност, надвишаваща обичайното

сътрудничество, характерно за кредитни институции, където това сътрудничество и солидарност се разрешават от вътрешните правила или учредителните актове на кредитните институции или са установени по силата на допълнителни споразумения;

и във всеки от посочените в буква в) случаи Управителният съвет на ЕЦБ е одобрил молба такава мрежа да се счита за група.

- 1.8. „Дебитна инструкция“ (debit instruction) е платежна инструкция, подадена от спомагателната система и адресирана до ЦБ по сетълмента за дебитиране с посочената в нея сума на сметка в Платежния модул на банка по сетълмента или на нейна подсметка, въз основа на съгласие за дебит, и за кредитиране или на някоя от сметките на спомагателна система в Платежния модул или на сметка или подсметка на друга банка по сетълмента в Платежния модул.
- 1.9. „Директива относно окончателността на сетълмента“ (Settlement Finality Directive) е Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 година относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа.
- 1.10. „Доставчик на интернет услуги“ (internet service provider) е дружество или организация, т.е. канал, използван от участник в TARGET2 с цел достъп до неговата сметка в TARGET2 при използване на интернет базиран достъп.
- 1.11. „Доставчик на мрежови услуги“ (network service provider) е предприятие, назначено от Управителния съвет на ЕЦБ да доставя компютъризирани мрежови връзки с цел подаване на платежни съобщения в TARGET2.
- 1.12. „Дълга позиция“ (long) е право на парично вземане по време на сетълмента на платежна инструкция на спомагателна система.
- 1.13. „Евросистема“ (Eurosystem) е ЕЦБ и участващите НЦБ.
- 1.14. „Единна съвместна платформа (ЕСП)“ (single shared platform - SSP) е инфраструктурата с обща техническа платформа, осигурена от централните банки, предоставящи ЕСП.

- 1.15. „Електронни сертификати ” или „сертификати ” (electronic certificates/certificates) са електронни файлове, издадени от сертифициращите органи, които свързват даден публичен ключ със самоличност, и които се използват за следните цели: потвърждаване на принадлежността на даден публичен ключ на определено лице, установяване на идентичността на притежателя, проверяване на подписа от такова лице или криптиране на съобщение, адресирано до това лице. Сертификатите се съхраняват на физическо устройство като смарт карта или USB устройство, като посочването на сертификатите включва тези физически устройства. Сертификатите играят роля в процеса на идентифициране на участниците при достъпа им до TARGET2 през интернет и при подаването на платежни съобщения или контролни съобщения.
- 1.16. „Затворена потребителска група на TARGET2“ (TARGET2 CUG) е подгрупа от клиенти на доставчика на мрежови услуги, групирани според целта, с която използват съответните услуги и продукти на доставчика на мрежови услуги при достъпа им до Платежния модул.
- 1.17. „Инвестиционен посредник“ (investment firm) е инвестиционен посредник по смисъла на чл.5, ал.1 от Закона за пазарите на финансови инструменти, с изключение на институциите, посочени в чл.4, ал.1 от Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че въпросният инвестиционен посредник:
- а) притежава лиценз и подлежи на надзор от признат компетентен орган, който е определен като такъв в съответствие с Директива 2004/39/ЕО; и
  - б) има право да извършва дейностите, посочени в чл.5, ал.2, точки 2, 3, 6 и 7 от Закона за пазарите на финансови инструменти.
- 1.18. „Индиректен участник“ (indirect participant) е установена в ЕИП кредитна институция, която е сключила споразумение с директен участник да подава платежни нареждания и получава плащания през сметката в Платежния модул на директния участник, и която бива разпознавана от системния компонент на TARGET2 като индиректен участник.
- 1.19. „Интернет базиран достъп“ (internet-based access) означава, че участникът е избрал сметка в платежния модул, която е достъпна само през интернет, като участникът

подава платежни съобщения или контролни съобщения до TARGET2 посредством интернет.

- 1.20. „Клон“ (branch) е клон по смисъла на параграф 1, т. 22 от Допълнителните разпоредби на Закона за кредитните институции.
- 1.21. „Кредит в рамките на деня“ (intraday credit) е кредит, отпуснат за срок, по-кратък от един работен ден.
- 1.22. „Кредитна институция“ (credit institution) означава: а) банка по смисъла на Закона за кредитните институции, която подлежи на надзор от компетентен орган; или б) друга кредитна институция по смисъла на член 123, параграф 2 от Договора за функционирането на Европейския съюз, която подлежи на проверка със сравним стандарт с надзора от страна на компетентен орган.
- 1.23. „Кредитна инструкция“ (credit instruction) е платежна инструкция, подадена от спомагателната система и адресирана до ЦБ на спомагателна система за дебитиране на една от сметките държани и/или управлявани от спомагателна система в Платежния модул и за кредитиране със сумата, посочена в нея, на сметка в Платежния модул на банка по сетълмента или на нейна подсметка.
- 1.24. „Къса позиция“ (short) е парично задължение по време на сетълмента на платежна инструкция на спомагателна система.
- 1.25. „Междусистемен сетълмент“ (cross-system settlement) е сетълмент в реално време на дебитни инструкции, при който се извършват плащания от банка по сетълмента на една спомагателна система, използваща процедура за сетълмент б, към банка по сетълмента на друга спомагателна система, използваща процедура за сетълмент б.
- 1.26. „Мениджър на САI-група“ (CAI group manager) е член на САI-група, назначен от останалите членове на САI-групата да наблюдава и разпределя наличната ликвидност в рамките на САI-групата през работния ден.
- 1.27. „Многоадресен достъп“ (multi-addressee access) е възможност, посредством която клонове или кредитни институции, установени в ЕИП, могат да имат достъп до съответния системен компонент на TARGET2, като подават платежни нареждания и/или получават плащания директно към/от системния компонент на TARGET2; тази

възможност оправомощава тези лица да подават платежните си нареждания чрез сметката в Платежния модул на директния участник без намесата на този участник.

- 1.28. „Модул за извънредни ситуации“ (Contingency module) е модулът на ЕСП, който позволява обработката на критични и много критични плащания при извънредни ситуации.
- 1.29. „Модул за информация и контрол“ (Information and Control Module, ICM) е модул на ЕСП, който позволява на участниците да получават онлайн-информация и им дава възможността да изпращат нареждания за прехвърляне на ликвидност, да управляват ликвидност и да инициират резервни платежни нареждания в извънредни ситуации.
- 1.30. „Модул за (управление на) статични данни“ (Static Data (Management) Module) е модул на ЕСП, в който се събират и записват статични данни.
- 1.31. „Налична ликвидност“ (или „ликвидност“) (available liquidity (or liquidity)) е кредитно салдо по сметка в Платежния модул на участник в TARGET2 и ако е приложимо, всяка кредитна линия в рамките на деня, предоставена от съответната ЦБ във връзка с тази сметка.
- 1.32. „Нареждане за директен дебит“ (direct debit instruction) е инструкция от страна на получателя на плащането до неговата ЦБ, съгласно която ЦБ на платеца дебитира сметката на платеца до размера, посочен в инструкцията, на основание съгласието за директен дебит.
- 1.33. „Нареждане за кредитен превод“ (credit transfer order) е инструкция от платец за предоставяне на средства на разположение на получател чрез заверяване на сметка в Платежния модул.
- 1.34. „Нареждане за прехвърляне на ликвидност“ (liquidity transfer order) е платежно нареждане, което има за основна цел да прехвърли ликвидност между различни сметки на един и същ участник или в рамките на CAI-група или AL-група.
- 1.35. „Нареждащ участник“ (instructing participant) е участник в TARGET2, който е инициирал платежно нареждане.
- 1.36. „Неизпълнено платежно нареждане“ (non-settled payment order) е платежно нареждане, чийто сетълмент не е извършен в работния ден на приемането му.

- 1.37. „Обработка на плащането незабавно след неговото приемане“ (entry disposition) е фаза от обработката на плащането, през която TARGET2-BNB се опитва да извърши сетълмент на платежно нареждане, което е било прието в съответствие с член 14, чрез специфични процедури, описани в член 20.
- 1.38. „Орган от публичния сектор“ (public sector body) е организация от публичния сектор, определена в член 3 от Регламент (ЕО) № 3603/93 на Съвета от 13 декември 1993 г. относно установяването на определения за прилагането на забраните, посочени в членове 104 и 104б, параграф 1 от Договора.<sup>1</sup>
- 1.39. „Платежен модул (ПМ)“ (Payments module, PM) е модул на ЕСП, в който се извършва сетълмент на плащания по сметки в Платежния модул на участниците в TARGET2.
- 1.40. „Платежна инструкция“ (payment instruction) или „платежна инструкция на спомагателната система“ е кредитна инструкция или дебитна инструкция.
- 1.41. „Платежно нареждане“ (payment order) е нареждане за кредитен превод, нареждане за прехвърляне на ликвидност или нареждане за директен дебит.
- 1.42. „Платец“ (payer) е участник в TARGET2, чиято сметка в Платежния модул се дебитира в резултат на сетълмент на платежно нареждане; изключение правят случаите по член 37 от настоящата част.
- 1.43. „Подробни функционални спецификации за потребителите (UDFS) (User Detailed Functional Specifications, UDFS) е най-актуалната версия на Подробните функционални спецификации за потребителите, които представляват техническата документация, описваща подробно начинът, по който участник взаимодейства с TARGET2.
- 1.44. „Получател на плащане“ (payee) е участник в TARGET2, чиято сметка в Платежния модул се кредитира в резултат на сетълмент на платежно нареждане; изключение правят случаите по член 37 от настоящата част.

---

<sup>1</sup> OBL 332, 31.12.1993 г.

- 1.45. „Пределен лихвен процент на кредитиране“ (marginal lending rate) е лихвения процент, приложим към пределното кредитно улеснение.
- 1.46. „Пределно кредитно улеснение“ (marginal lending facility) е ликвидно улеснение с постоянен достъп на Евросистемата, което може да бъде използвано от контрагенти, за да получават овърнайт кредит от ЦБ на Евросистемата по предварително определен пределен лихвен процент на кредитиране.
- 1.47. „Притежател на сертификат“ (certificate holder) е посочено по име физическо лице, идентифицирано и определено от участник в TARGET2 като упълномощено да има интернет базиран достъп до сметката на участника в TARGET2. Неговото заявление за сертификат се проверява от НЦБ на участника и се предава на сертифициращите органи, които на свой ред предоставят сертификати, свързващи публичния ключ с данните, които идентифицират участника.
- 1.48. „Производство по несъстоятелност“ (insolvency proceedings) е производството по несъстоятелност по смисъла на член 2, буква й) от Директивата относно окончателността на сетълмента.
- 1.49. „Работен ден“ (business day) е всеки ден, в който TARGET2 е отворена за сетълмент на платежни нареждания, както е предвидено в допълнение V.
- 1.50. „Свързана ЦБ“ (connected CB) е национална централна банка (НЦБ), различна от ЦБ на Евросистемата, която е свързана с TARGET2 по силата на специално споразумение.
- 1.51. „Сертифициращи органи“ (certification authorities) са една или повече НЦБ, определени като такива от Управителния съвет да действат от името на Евросистемата за издаване, управление, анулиране и подновяване на електронни сертификати.
- 1.52. „Системен компонент на TARGET2“ (TARGET2 component system) е всяка система за брутен сетълмент в реално време (СБСРВ) на ЦБ, която е част от TARGET2.
- 1.53. „Случай на неизпълнение“ (event of default) е предстоящо или съществуващо събитие, чието настъпване може да застраши изпълнението на задълженията на

участник съгласно настоящите условия или други правила, приложими към отношенията между този участник и БНБ или всяка друга ЦБ, включително:

- а) когато участникът престане да отговаря на критериите за достъп, предвидени в член 4, или на изискванията, предвидени в член 8, параграф 1, буква а), i);
- б) при откриване на производство по несъстоятелност срещу участника;
- в) при подаването на молба, свързана с производството, посочено в буква б);
- г) при изготвяне на писмена декларация от страна на участник за невъзможността му да изплати всички или част от задълженията си или да изпълни задълженията си във връзка с кредит в рамките на деня;
- д) при сключване на доброволно общо споразумение или договореност между участника и неговите кредитори;
- е) когато участникът е неплатежоспособен или когато неговата ЦБ счита, че е неплатежоспособен или не може да плати дълговете си;
- ж) когато кредитното салдо по сметката на участника в Платежния модул или всички, или значителна част от неговите активи са предмет на заповед за блокиране, запориране, конфискуване или на друго производство, предназначено да защити обществения интерес или правата на кредиторите на участника;
- з) когато участието на участника в друг системен компонент на TARGET2 и/или в спомагателна система е временно спряно или окончателно прекратено;
- и) когато някоя формална заявка или преддоговорно изявление, които са направени от участника, или за които се счита, че са направени от участника, са неправилни или неверни съгласно приложимото право; или
- й) при прехвърляне на всички или на значителна част от активите на участника.

1.54. „Сметка в Платежния модул“ (PM account) е сметка, държана от участник в TARGET2 в Платежния модул при ЦБ, която е необходима на такъв участник, за да:

- а) подава платежни нареждания или получава плащания чрез TARGET2; и
- б) извършва сетълмент на такива плащания при тази ЦБ.

- 1.55. „Спомагателна система“ (ancillary system, AS) е система, управлявана от лице, установено в Европейското икономическо пространство (ЕИП), което е обект на надзор от страна на компетентен орган и изпълнява надзорните изисквания по отношение на местонахождението на инфраструктури, предлагащи услуги в евро, както са съответно изменени и публикувани на уебсайта на ЕЦБ<sup>2</sup>, в която система се извършва обмен и/или клиринг на плащания и/или финансови инструменти, докато сетълментът на възникващите в резултат от това парични задължения се извършва в TARGET2 в съответствие с Насоки ЕЦБ/2007/2 и двустранното споразумение между спомагателната система и съответната ЦБ.
- 1.56. „Становище за правоспособност“ (capacity opinion) е становище относно конкретен участник, което съдържа оценка на способността на участника да поема и изпълнява задължения по настоящите условия.
- 1.57. „Съгласие за дебит“ (debit mandate) е оправомощаване от банка по сетълмента във формата, предвидена във формулярите за статични данни на ЦБ на Евросистемата, адресирано до нейната спомагателна система и ЦБ по сетълмента, което дава право на спомагателната система да подава дебитни инструкции и инструктира ЦБ по сетълмента да дебитира сметката в Платежния модул на банката по сетълмента или на нейна подсметка в резултат на дебитни инструкции.
- 1.58. „Съгласие за директен дебит“ (direct debit authorisation) е обща инструкция от платеща до неговата ЦБ, с което тази ЦБ се оправомощава и задължава да дебитира сметката на платеща при нареждане за директен дебит от страна на получателя на плащането.
- 1.59. „Съобщение, излъчено от модула за информация и контрол“ (ICM broadcast message) е информация, която чрез модула за информация и контрол е едновременно достъпна за всички или за избрана група участници в TARGET2.

---

<sup>2</sup> Настоящата политика на Евросистемата по отношение на местонахождението на инфраструктурите е изложена в следните декларации, които са достъпни на уебсайта на ЕЦБ [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu): а) „Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area“ от 3 ноември 1998 г.; б) „The Eurosystem’s policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing“ от 27 септември 2001 г.; в) „The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions“ от 19 юли 2007 г.; и г) „The Eurosystem policy principles on the location and operation of

- 1.60. „Техническа неизправност на TARGET2“ (technical malfunction of TARGET2) е всяка трудност, дефект или повреда в техническата инфраструктура и/или компютърните системи, използвани от TARGET2-BNB, или всяко друго събитие, което прави невъзможно изпълнението и завършването в рамките на същия ден на обработката на плащания в TARGET2-BNB.
- 1.61. „Управляваща НЦБ“ (managing NCB) означава AL-НЦБ от системния компонент на TARGET2, в която участва мениджърът на AL-групата.
- 1.62. „Участваща НЦБ“ (participating NCB) е националната централна банка (НЦБ) на държава-членка, чиято парична единица е еврото.
- 1.63. „Участник в TARGET2“ (TARGET2 participant) е всеки участник в системен компонент на TARGET2.
- 1.64. „Участник“ (или „директен участник“) (participant or direct participant) е лице, което има поне една сметка в Платежния модул при БНБ.
- 1.65. „Формуляр за събиране на статични данни“ (static data collection form) е формуляр, изготвен от БНБ за регистриране на заявители за услугите на TARGET2-BNB и за регистриране на всяко изменение по отношение на предоставянето на такива услуги.
- 1.66. „Хармонизирани условия“ са условията, които са предвидени в приложения II и IV към Насоки ЕЦБ/2007/2 относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2)<sup>3</sup>.
- 1.67. „ЦБ на Евросистемата“ (Eurosystem CB) е ЕЦБ или участваща НЦБ.
- 1.68. „Централна банка на спомагателна система“ (ancillary system central bank, ASCB) е ЦБ на Евросистемата, с която съответната спомагателна система има двустранно споразумение за сетълмент на платежните инструкции на спомагателната система в Платежния модул.
- 1.69. „Централна банка по сетълмента“ (settlement central bank, SCB) е ЦБ на Евросистемата, държаща сметка на банка по сетълмента в Платежния модул.

---

*infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of „legally and operationally located in the euro area“*“ от 20 ноември 2008 г.

<sup>3</sup> ОВ L 237, 8.9.2007, стр.1

- 1.70. „Централни банки, предоставящи ЕСП” (SSP-providing CBs) са Deutsche Bundesbank, Banque de France и Banca d’Italia в качеството им на ЦБ, изграждащи и опериращи ЕСП в полза на Евросистемата.
- 1.71. „Централни банки (ЦБ)” (central banks, CBs) са ЦБ на Евросистемата и свързаните ЦБ.
- 1.72. „AL-група” (AL group) е група, съставена от членове, които използват AL-режим.
- 1.73. „AL-режим” (AL mode) е агрегирането на наличната ликвидност по сметки в платежния модул.
- 1.74. „CAI-група” (CAI-group) е група, съставена от участници в TARGET2, които използват CAI-режим.
- 1.75. „CAI-режим” (CAI mode) е предоставянето посредством модул за информация и контрол на консолидирана информация относно сметки в Платежния модул.
- 1.76. „TARGET2-BNB” е системният компонент на TARGET2 на БНБ.
- 1.77. „TARGET2” е съвкупността от всички системни компоненти на централните банки.

## Чл.2. Допълнения

1. Следните допълнения представляват неразделна част от настоящите правила:

Допълнение I: Технически спецификации за обработка на платежни нареждания

Допълнение IA Технически спецификации за обработка на платежни нареждания при интернет базиран достъп

Допълнение II: Схема за обезщетение в рамките на TARGET2

Допълнение III: Образци на становища относно правоспособността и относно държавите

Допълнение IV: Процедури за непрекъсваемост на работата и извънредни ситуации

Допълнение V: Работен график

Допълнение VI: Таблица за таксите и фактуриране

2. В случай на противоречие или несъгласуваност между съдържанието на допълненията и съдържанието на разпоредбите в настоящите правила, последните имат предимство.

### Чл.3. Общо описание на TARGET2-BNB и TARGET2

1. TARGET2 предоставя брутен сетълмент в реално време за разплащания в евро със сетълмент в пари в централна банка.
2. Следните платежни нареждания се обработват в TARGET2-BNB:
  - а) сетълмент на трансфери в евро в резултат на транзакции в трансгранични нетиращи системи за големи плащания;
  - б) сетълмент на трансфери в евро, възникващи в резултат на транзакции чрез системи за малки плащания в евро, които са със системно значение; и
  - в) всички други платежни нареждания в евро, отправени до участници в TARGET2.
3. TARGET2 е създадена и функционира на базата на ЕСП. Евросистемата определя техническата конфигурация и характеристиките на ЕСП. Услугите на ЕСП се предоставят от ЦБ, предоставящи ЕСП, в полза на ЦБ на Евросистемата, съгласно отделни споразумения.
4. На основание чл. 4 от Насоки на Европейската централна банка от 26 април 2007 г. относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2), (ЕЦБ 2007/2), изменени с: Насоки на Европейската централна банка ЕЦБ/2009/9 от 7 май 2009 година, Насоки на Европейската централна банка ЕЦБ/2009/21 от 17 септември 2009 година и Насоки на Европейската централна банка ЕЦБ/2010/12 от 15 септември 2010 година, наричани по-нататък Насоки на ЕЦБ (ЕЦБ/2007/2), БНБ се свързва с TARGET2 след подписване на изрично споразумение с централните банки на Евросистемата. Това споразумение предвижда БНБ като свързана централна банка да спазва Насоките на ЕЦБ (ЕЦБ 2007/2), въведени с настоящите Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB. Като свързана централна банка БНБ има всички права и задължения на централна банка по сетълмента, регламентирани в настоящите Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB.
5. Съгласно настоящите правила БНБ е доставчикът на услуги. Всяко действие или бездействие на ЦБ, предоставящи ЕСП, се счита за действие или бездействие на БНБ, за което тя носи отговорност в съответствие с член 29 по-долу. Участието по смисъла на настоящите правила не създава договорно отношение между участниците и ЦБ, предоставящи ЕСП, когато последните действат в това им качество. Нареждания,

съобщения или информация, получени от или подадени до ЕСП от участник във връзка с услугите, предоставяни съгласно настоящите условия, се считат за получени или подадени до БНБ.

6. От правна гледна точка TARGET2 е изградена като множество от платежни системи, състоящи се от всички системни компоненти на TARGET2, определени като „системи“ съгласно националното право в изпълнение на Директивата относно окончателността на сетълмента. TARGET2-BNB е определена като „система“ съгласно чл. 88 от Закона за платежните услуги и платежните системи.

7. Участието в TARGET2 се извършва посредством участие в системния компонент на TARGET2. Настоящите правила описват взаимните права и задължения на участниците в TARGET2-BNB и БНБ. Правилата за обработка на платежни нареждания (дял IV) се отнасят до всички подадени платежни нареждания или получени плащания от участник в TARGET2.

## ДЯЛ II

### УЧАСТИЕ

#### Чл. 4. Критерии за достъп

1. Следните видове лица имат право на директно участие в TARGET2-BNB:

- а) кредитни институции, установени в ЕИП, включително когато извършват дейност чрез клон, установен в ЕИП;
- б) кредитни институции, установени извън територията на ЕИП, при условие че те извършват дейност чрез клон, установен в ЕИП; и
- в) НЦБ на държавите-членки на ЕС и ЕЦБ,

при условие, че лицата, посочени в букви а) и б) не подлежат на ограничителни мерки, приети от Съвета на Европейския съюз или държавите-членки съгласно член 65, параграф 1, буква б), член 75 или член 215 от Договора за функционирането на Европейския съюз, чието прилагане, според БНБ след уведомяване на ЕЦБ, е

несъвместимо с гладкото функциониране на TARGET2.

2. БНБ може по своя преценка да допусне и следните лица като директни участници:

- а) трезорни отдели на централни или регионални правителства на държавите-членки, активни на паричните пазари;
- б) органи на публичния сектор на държавите-членки, оправомощени да държат сметки на клиенти;
- в) инвестиционни посредници, установени на територията на ЕИП;
- г) лица, управляващи спомагателни системи и действащи в това качество; и
- д) кредитни институции или други лица от вида, посочен в букви от а) до г), и в двата случая, когато са установени в държава, с която Съюзът е сключил парично споразумение, разрешаващо достъп на такива лица до платежните системи в Съюза при условията, определени в паричното споразумение, и ако съответният правен режим, прилаган в страната, е еквивалентен на съответното законодателство на Съюза.

3. Дружества за електронни пари по смисъла на чл. 48, ал. 1 от Закона за кредитните институции нямат право да участват в TARGET2-BNB.

#### Чл.5. Директни участници

1. Директните участници в TARGET2-BNB са задължени да спазват изискванията на член 8, параграфи 1 и 2. Те имат поне една сметка в Платежния модул при БНБ.

2. Директните участници могат да определят адресати с BIC, независимо от тяхното място на установяване.

3. Директните участници могат да определят лица за индиректни участници, ако са спазени условията на член 6.

4. Многоадресен достъп чрез клонове може да се предостави, както следва:

- а) Кредитна институция по смисъла на член 4, параграф 1, буква а) или б), която е допусната като директен участник, може да даде достъп до сметка си в Платежния модул на един или повече от клоновете си, установени на територията на ЕИП, за да подават платежни нареждания и/или да получават плащания директно, при условие че

БНБ е била съответно информирана.

б) Ако клон на кредитна институция е бил допуснат за директен участник, останалите клонове на същото юридическо лице и/или главното му управление, ако и в двата случая са установени на територията на ЕИП, могат да получат достъп до сметката в Платежния модул на клона, при условие, че клонът е уведомил БНБ.

#### Чл.6. Индиректни участници

1. Кредитни институции, установени в ЕИП, могат да сключат договор с един директен участник, който е кредитна институция по смисъла на член 4, параграф 1, буква а) или б), или ЦБ, за да подават платежни нареждания и/или получават плащания и да извършват сетълмент по тях през сметката в Платежния модул на този директен участник. TARGET2-BNB разпознава индиректни участници по регистрацията на такова индиректно участие в директория на TARGET2, описана в член 9.

2. Ако директен участник, който е кредитна институция по смисъла на член 4, параграф 1, буква а) или б), и индиректен участник принадлежат към една и съща група, директният участник може изрично да упълномощи индиректния участник да използва сметката му в Платежния модул, за да подава директно платежни нареждания и/или да получава плащания чрез свързан с групата многоадресен достъп.

#### Чл.7. Отговорност на директния участник

1. За да бъде избегнато всяко съмнение, платежните нареждания, подадени от, или плащанията, получени от индиректни участници, съгласно член 6, и от клоновете съгласно член 5, параграф 4, се считат за извършени или получени от самия директен участник.

2. Директният участник се задължава от такива платежни нареждания, независимо от съдържанието или изпълнението на договорните или другите споразумения между този участник и лицата, посочени в параграф 1.

#### Чл.8. Процедура за подаване на молба за присъединяване

1. За да се присъединят към TARGET2-BNB, заявителите участници трябва да изпълнят:

а) следните технически изисквания:

і) да инсталират, управляват, експлоатират, наблюдават и гарантират

сигурността на необходимата ИТ инфраструктура за свързване с TARGET2-BNB и да подават платежни нареждания до системата. При извършване на тези дейности заявителите участници могат да ангажират трети страни, но продължават да носят отговорност самостоятелно. По-специално, заявителите участници сключват договор с доставчика на мрежови услуги, за да получат необходимата връзка и достъп в съответствие с техническите спецификации в допълнение I; и

ii) да са преминали тестовете, изисквани от БНБ; и

б) следните правни изисквания:

i) да предоставят становище за правоспособност във формата, определена в допълнение III, освен ако информацията относно правоспособността, която се предоставя в такова становище, вече е била получена от БНБ по друг повод; и

ii) да предоставят по отношение на лицата, посочени в член 4, параграф 1, буква б), становище относно държавата във формата, посочена в допълнение III, освен ако вече не е било предоставено съответното актуализирано становище относно въпросната държава във връзка с други участници от същата държава.

2. Заявителите изпращат писмена молба до БНБ, съдържаща най-малко следните изискуеми документи/ информация:

а) попълнени формуляри за събиране на статични данни, както е предвидено от БНБ;

б) становище за правоспособност, ако бъде поискано от БНБ; и

в) становище за държавата, ако бъде поискано от БНБ.

3. БНБ може също да изиска всякаква допълнителна информация, която счита за необходима за вземане на решение по молбата.

4. БНБ отхвърля молбата, ако:

а) критериите за достъп, посочени в член 4, не са изпълнени;

б) един или повече от критериите за участие, посочени в параграф 1, не са изпълнени; и/или

в) съгласно преценката на БНБ, такова участие би застрашило цялостната стабилност и сигурност на TARGET2-BNB или на някой от системните компоненти на TARGET2,

или би застрашило изпълнението от БНБ на задачите ѝ, описани в – Закон за Българската народна банка и в Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка или би породило рискове от гледна точка на благоразумието.

5. В срок от един месец от получаването от БНБ на молбата за участие БНБ уведомява заявителя за решението си по молбата. Когато БНБ изиска допълнителна информация съгласно параграф 3, решението се съобщава в срок от един месец от получаването от страна на БНБ на информацията от заявителя. Всяко решение за отхвърляне задължително съдържа мотивите за това.

#### Чл.9. Директория на TARGET2

1. Директорията на TARGET2 е база данни за банкови идентификационни кодове, използвани за рутиране на платежни нареждания, отправени до:

- а) участниците в TARGET2 и техните клонове с многоадресен достъп;
- б) индиректните участници в TARGET2, включително тези с многоадресен достъп; и
- в) адресатите с BIC в TARGET2.

Тя се актуализира всяка седмица.

2. Освен ако участникът не е поискал друго, неговият/те банков/и идентификационен/ни код/ове се публикува/т в директорията на TARGET2.

3. Участниците могат да предоставят директорията на TARGET2 единствено на своите клонове и на лицата с многоадресен достъп.

4. Лицата, посочени в параграф 1, букви б) и в), използват своя банков идентификационен код единствено по отношение на един директен участник.

5. Участниците потвърждават, че БНБ и другите ЦБ могат да публикуват техните имена и банкови идентификационни кодове. Освен това имената и банковите идентификационни кодове на регистрираните от участници индиректни участници могат да се публикуват и участниците осигуряват, че индиректните участници са се съгласили с това публикуване.

## ДЯЛ III

### ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

#### Чл.10. Задължения на БНБ и на участниците

1. БНБ предоставя услугите, описани в дял IV. Ако в настоящите правила или в закон не е предвидено друго, БНБ прави всичко необходимо в границите на правомощията си, за да изпълни задълженията си съгласно настоящите правила, без да гарантира резултат.
2. Участниците плащат на БНБ таксите, посочени в допълнение VI.
3. Участниците гарантират, че са свързани с TARGET2-BNB през работните дни в съответствие с работния график, посочен в допълнение V.
4. Участникът гарантира пред БНБ, че изпълнението на неговите задължения по настоящите правила не нарушава действащите законови или подзаконови актове или споразумения, от които той е обвързан.

#### Чл.11. Сътрудничество и обмен на информация

1. При изпълнение на задълженията и упражняването на правата им съгласно настоящите правила, БНБ и участниците си сътрудничат тясно, за да гарантират стабилността и сигурността на TARGET2-BNB. Те си предоставят взаимно информация или документи от значение за изпълнението на съответните им задължения и упражняването на съответните права съгласно настоящите правила, без да се засяга задължението за банкова тайна.
2. БНБ създава и поддържа отдел за оказване на съдействие на участниците при трудности, възникващи във връзка със системните операции.
3. Актуализирана информация относно оперативния статус на ЕСП се намира в Информационната система на TARGET2 (T2IS). Информационната система на TARGET2 може да бъде използвана за получаване на информация относно всеки случай, засягащ нормалното функциониране на TARGET2.
4. БНБ може да разпространява съобщения до участниците посредством модула за информация и контрол, или чрез други средства за връзка.

5. Участниците са отговорни за навременното актуализиране на наличните формуляри за статични данни и предоставянето на БНБ на нови формуляри за статични данни. Участниците са отговорни за проверката на точността на информацията, отнасяща се до тях, която е въведена в TARGET2-BNB от БНБ.

6. БНБ се счита за упълномощена да даде на ЦБ, предоставящи ЕСП, всякаква свързана с участниците информация, която може да им е необходима в качеството им на администратори на услуги в съответствие с договор, сключен с доставчика на мрежови услуги.

7. Участниците информират БНБ за всяка промяна в тяхната правоспособност и за съответните законови изменения, засягащи въпроси от свързаното с тях становище относно държавата.

8. Участниците информират БНБ за:

а) всеки нов индиректен участник, адресат с ВИС или лице с многоадресен достъп, който/ето те регистрират; и

б) всяка промяна относно лицата, изброени в буква а).

9. Участниците уведомяват незабавно БНБ за всеки случай на неизпълнение, който ги засяга.

## ДЯЛ IV

### УПРАВЛЕНИЕ НА СМЕТКИ В ПЛАТЕЖНИЯ МОДУЛ И ОБРАБОТКА НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДЕНИЯ

Чл.12. Откриване и управление на сметки в Платежния модул

1. БНБ открива и води поне една сметка в Платежния модул за всеки участник. При поискване от участник, действащ като банка по сетълмента, БНБ открива една или повече подсметки в TARGET2-BNB, която/които да се използват за заделяне на ликвидност.

2. Дебитно салдо е недопустимо по сметки в Платежния модул.
3. По сметките в Платежния модул и техните подсметки не се начислява лихва.
4. Освен за сетълмент на платежни нареждания в платежния модул, сметката в платежния модул може да се използва за сетълмент на платежни нареждания към и от вътрешна сметка, съгласно правила, определени от БНБ.
5. Участниците използват модула за информация и контрол, за да получат информация относно тяхната ликвидна позиция. БНБ предоставя ежедневно извлечение от сметките на участниците, които са поискали такава услуга.

#### Чл.13. Видове платежни нареждания

За целите на TARGET2 като платежни нареждания се класифицират следните:

- а) нареждане за кредитен превод;
- б) нареждане за директен дебит, изпълнено в съответствие с дадено съгласие за директен дебит; и
- в) нареждане за прехвърляне на ликвидност.

#### Чл.14. Приемане и отхвърляне на платежни нареждания

1. Платежните нареждания, подадени от участник, се считат за приети от БНБ, ако:
  - а) платежното съобщение е съобразено с правилата, установени от доставчика на мрежови услуги;
  - б) платежното съобщение отговаря на правилата за форматиране и на условията на TARGET2-BNB и издържа проверката за двойно въвеждане, описана в допълнение I; и
  - в) в случаите, когато правата и задълженията на платец или получател на плащане са временно спрени, е получено изричното съгласие на ЦБ на участника, чиито права са били временно спрени.
2. БНБ отхвърля незабавно всяко платежно нареждане, което не отговаря на условията, предвидени в параграф 1. БНБ информира участника за всяко отхвърляне на платежно нареждане, както е посочено в допълнение I.
3. ЕСП определя датата и часа на обработката на платежните нареждания въз основа на

момента, в който получава и приема платежното нареждане.

Чл.15. Правила за платежни нареждания, ползващи се с приоритет

1. Нареждащите участници определят всяко платежно нареждане, както следва:

- а) нормално платежно нареждане (клас на приоритет 2);
- б) спешно платежно нареждане (клас на приоритет 1); или
- в) много спешно платежно нареждане (клас на приоритет 0).

Ако не е посочен класът на приоритета на платежното нареждане, то се третира като нормално платежно нареждане.

2. Много спешните платежни нареждания могат да се определят само от:

- а) ЦБ; и
- б) участниците, в случаите на плащания до и от CLS International Bank и прехвърляне на ликвидност в полза на спомагателни системи, използващи интерфейса на спомагателна система.

Всички платежни инструкции, подадени от спомагателна система чрез интерфейса на спомагателната система за дебитиране или кредитиране на сметките в Платежния модул на участниците, се считат за много спешни платежни нареждания.

3. Нарежданията за прехвърляне на ликвидност, направени през модула за информация и контрол, са спешни платежни нареждания.

4. При спешни и нормални платежни нареждания платецът може да промени с незабавно действие класа на приоритета през модула за информация и контрол. Приоритетът на много спешно платежно нареждане не може да се променя.

Чл.16. Лимити на ликвидност

1. Участник може да ограничи използването на наличната ликвидност за платежни нареждания във връзка с други участници в TARGET2, с изключение на ЦБ, като зададе двустранен или многостранен лимит. Такива лимити могат да бъдат задавани само във връзка с нормални платежни нареждания.

2. Като задава двустранен лимит, участникът инструктира БНБ да не извършва сетълмент на прието платежно нареждане, ако сумата от неговите изходящи нормални платежни нареждания в полза на друга сметка в Платежния модул на участник в TARGET2, намалена със сумата на всички входящи спешни и нормални плащания от такава сметка в Платежния модул на участник в TARGET2, би превишила този двустранен лимит.

3. Участник може да зададе многостранен лимит за всяко отношение, което не е предмет на двустранен лимит. Многостранен лимит може да бъде зададен само ако участникът е задал поне един двустранен лимит. Ако участник зададе многостранен лимит, той инструктира БНБ да не извършва сетълмент на прието платежно нареждане, ако сумата от неговите изходящи нормални платежни нареждания към всички сметки в Платежния модул на участници в TARGET2, спрямо които не е зададен двустранен лимит, намалена със сумата на всички входящи спешни и нормални плащания от такива сметки в Платежния модул, би превишила този многостранен лимит.

4. Минималната сума за всеки лимит е в размер на 1 милион евро. Двустранен или многостранен лимит с нулева стойност се третира като незададен. Лимити между нула и 1 милион евро са недопустими.

5. Лимитите могат да бъдат променяни през модула за информация и контрол в реално време с незабавно действие или от следващия работен ден. Когато лимитът е променен на нулев, той не може да бъде променен отново в рамките на същия работен ден. Задаването на нов двустранен или многостранен лимит има действие само от следващия работен ден.

#### Чл.17. Резервиране на ликвидност

1. Участниците могат да резервират ликвидност за много спешни или спешни платежни нареждания през модула за информация и контрол.

2. Чрез искането за резервиране на определен размер на ликвидност за много спешни платежни нареждания участникът инструктира БНБ да извърши сетълмент на спешни и нормални платежни нареждания само ако има ликвидност, след като е приспаднал резервиранят размер за много спешни платежни нареждания.

3. Чрез искането за резервиране на определен размер на ликвидност за спешни платежни нареждания участникът инструктира БНБ да извърши сетълмент на нормални платежни

нареждания само ако има ликвидност, след като е приспаднал резервираният размер за спешни и много спешни платежни нареждания.

4. След получаване на искането за резервиране на ликвидност БНБ проверява дали размерът на ликвидността по сметката в Платежния модул на участник е достатъчен за резервирането на ликвидност. Ако не е достатъчен, се резервира само наличната ликвидност по сметката в Платежния модул. Остатъкът от изисканата за резервиране ликвидност се резервира, ако стане налична допълнителна ликвидност.

5. Нивото на резервираната ликвидност може да бъде променяно. Участниците могат да направят искане чрез модула за информация и контрол за резервиране на нови размери на ликвидност с незабавно действие или от следващия работен ден.

Чл.17а. Постоянни инструкции за резервиране и заделяне на ликвидност

1. Участниците могат предварително да определят стандартния размер на ликвидността, резервиран за много спешни и спешни платежни нареждания през модула за информация и контрол. Такава постоянна инструкция или изменението на такава инструкция поражда действие от следващия работен ден.

2. Участниците могат предварително да определят през модула за информация и контрол стандартния размер на ликвидността, заделен за сетълмент на спомагателна система. Такава постоянна инструкция или изменението на такава инструкция поражда действие от следващия работен ден. Счита се, че участниците са инструктирали БНБ да заделя ликвидност от тяхно име, ако съответната спомагателна система поиска това.

Чл.18. Предварително определен момент на сетълмент

1. Инструктиращите участници могат да определят предварително момента на сетълмент на платежни нареждания в рамките на работния ден, като използват индикатор за най-ранния момент за извършване на дебит (Earliest Debit Time Indicator) или индикатор за най-късния момент за извършване на дебит (Latest Debit Time Indicator).

2. Когато се използва индикаторът за най-ранен момент за извършване на дебит, приетото платежно нареждане се запазва и единствено се въвежда за обработка незабавно след неговото приемане в посочения момент.

3. Когато се използва индикаторът за най-късен момент за извършване на дебит, приетото

платежно нареждане се връща като изпълнено, ако към посочения момент на дебит не може да се извърши сетълмент. Инструктиращият участник получава автоматично уведомление през модула за информация и контрол 15 минути преди определения момент на дебит. Инструктиращият участник може също да използва индикатора за най-късен момент за извършване на дебит единствено като предупреждаващ индикатор. В тези случаи съответното платежно нареждане не се връща.

4. Инструктиращите участници могат да променят индикатора за най-ранен момент за извършване на дебит и индикатора за най-късен момент за извършване на дебит през модула за информация и контрол.

5. Повече технически подробности се съдържат в допълнение I.

#### Чл.19. Предварително подадени платежни нареждания

1. Платежните нареждания могат да бъдат подавани до пет работни дни преди определената дата на сетълмент (платежни нареждания „на съхранение“).

2. Платежни нареждания „на съхранение“ се приемат и въвеждат за обработка незабавно след приемането им на датата, определена от инструктиращия участник, в началото на обработката през деня, както е посочено в допълнение V. Те се нареждат преди платежните нареждания със същия приоритет.

3. Член 15, параграф 3, член 22, параграф 2 и член 27, параграф 1, буква а) се прилагат със съответните изменения към платежните нареждания „на съхранение“.

#### Чл.20. Сетълмент на платежни нареждания, въведени за обработка незабавно след приемането им

1. Ако инструктиращите участници не са посочили момента на сетълмента по начина, описан в член 18, сетълментът на приетите платежни нареждания се извършва незабавно или най-късно в края на работния ден, в който те са били приети, при условие че са налице достатъчно средства по сметката на платеща в Платежния модул, имайки предвид лимитите на ликвидност и резервираната ликвидност, посочени в членове 16 и 17.

2. Сетълментът може да се извършва със средства от:

а) наличната ликвидност по сметка в Платежния модул; или

б) входящи плащания от други участници в TARGET2, подлежащи на приложимите процедури за оптимизация.

3. За много спешни платежни нареждания се прилага принципът FIFO (first in, first out). Това означава, че сетълментът на много спешни платежни нареждания се извършва в хронологичен ред. Сетълментът на спешни или нормални платежни нареждания не се извършва, докато на опашката чакат много спешни платежни нареждания.

4. Принципът FIFO се прилага също и за спешни платежни нареждания. Сетълментът на нормални платежни нареждания не се извършва, ако на опашката чакат спешни или много спешни платежни нареждания.

5. Чрез дерогация от параграфи 3 и 4 сетълмент на платежни нареждания с по-нисък приоритет (или със същия приоритет, но приети по-късно) може да се извърши преди сетълмента на платежни нареждания с по-висок приоритет (или със същия приоритет, но приети по-рано), ако платежните нареждания с по-нисък приоритет могат да се нетират с получени плащания и водят до увеличаване на ликвидността по салдото на платеца.

6. Сетълментът на нормални платежни нареждания се извършва при заобикаляне на принципа FIFO. Това означава, че спрямо тях незабавно може да бъде извършен сетълмент (независимо от други нормални плащания на опашка, приети в по-ранен момент) и поради това може да се наруши принципът FIFO, при условие че са налице достатъчно средства.

7. Повече подробности относно сетълмента на платежни нареждания, въведени за обработка незабавно след приемането им, се съдържат в допълнение I.

Чл.21. Сетълмент и връщане на платежни нареждания, чакащи на опашки

1. Платежните нареждания, които не са изпълнени веднага след въвеждането им за обработка незабавно след приемането им, се нареждат на опашките в съответствие с класа на приоритета, определен от съответния участник, съгласно член 15.

2. За да се оптимизира сетълментът на чакащите на опашки платежни нареждания, БНБ може да използва процедурите за оптимизация, описани в допълнение I.

3. С изключение на много спешните платежни нареждания, платецът може да променя чрез модула за информация и контрол поредността на платежните нареждания, чакащи на дадена опашка (т.е. да ги пренареди). Платежните нареждания могат да бъдат премествани

с незабавно действие в началото или в края на съответната опашка, по всяко време на обработката през деня, както е посочено в допълнение V.

4. По искане на платец БНБ или ЦБ на мениджъра на AL-група — по отношение на AL-група, може да реши да промени поредността в опашката на много спешно платежно нареждане (с изключение на много спешни платежни нареждания в рамките на процедури за сетълмент 5 и 6) при условие, че тази промяна не засяга гладкото извършване на сетълмент на спомагателни системи в TARGET2 или не води по друг начин до системен риск.

5. Нареждания за прехвърляне на ликвидност, инициирани в модула за информация и контрол, се връщат незабавно като неизпълнени, ако няма достатъчно ликвидност. Другите платежни нареждания се връщат като неизпълнени, ако не могат да бъдат изпълнени към момента на преустановяване на приемането на съответния вид съобщение, както е посочено в допълнение V.

Чл.22. Въвеждане на платежни нареждания в системата и тяхната неотменимост

1. По смисъла на член 3, параграф 1, първо изречение от Директивата относно окончателността на сетълмента и чл.89, ал.1 и 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи платежните нареждания се считат за въведени в TARGET2-BNB в момента на дебитиране на сметката на съответния участник в Платежния модул.

2. Платежните нареждания могат да бъдат отменяни, докато не бъдат въведени в TARGET2-BNB в съответствие с параграф 1. Платежните нареждания, включени в алгоритъма, посочен в допълнение I, не могат да бъдат отменяни през периода на действие на алгоритъма.

## ДЯЛ V

### ОБЕДИНЯВАНЕ НА ЛИКВИДНОСТ

Чл.23. Режим за обединяване на ликвидност

БНБ предоставя режим за консолидирана информация за сметка (CAI).

Чл.24. Режим за консолидирана информация за сметка

1. Следните лица могат да използват CAI-режим:

а) кредитна институция и/или нейните клонове, независимо дали такива лица участват или не в същия системен компонент на TARGET2, при условие че съответните лица имат няколко сметки в Платежния модул, идентифицирани чрез различни банкови идентификационни кодове; или

б) две или повече кредитни институции, които принадлежат към една и съща група и/или техни клонове, всеки един от които има една или повече сметки в Платежния модул, идентифицирани чрез различни банкови идентификационни кодове.

2. а) В CAI-режим на всеки член на определена CAI-група и на техните съответни ЦБ се предоставя списък от сметки в Платежния модул на членовете на групата и следната допълнителна информация, консолидирана на нивото на CAI-групата:

i) кредитни линии в рамките на деня (ако е приложимо);

ii) салда, включително салда по подсметки;

iii) оборот;

iv) изпълнени плащания; и

v) чакащи на опашка платежни нареждания.

б) Мениджърът на CAI-групата и съответната ЦБ имат достъп до информация по всяка от горепосочените точки по отношение на всяка сметка в Платежния модул на CAI-групата.

в) Посочената в настоящия параграф информация се предоставя чрез модула за информация и контрол.

3. Мениджърът на CAI-група има право да инициира прехвърляне на ликвидност през модула за информация и контрол между сметките в Платежния модул, включително техни подсметки, които представляват част от същата CAI-група.

4. САI-групата може също да включва сметки в Платежния модул, които са включени в AL-група. В този случай всички сметки в Платежния модул на AL-групата представляват част от САI-групата.

5. САI-група, която включва сметки в Платежния модул на AL-група, може да назначи мениджър на САI-група, който е различен от мениджъра на AL-групата.

6. Всяка САI-група определя мениджър на САI-групата. В случай че тази САI-група се състои само от един участник, този участник действа като мениджър на САI-групата. Мениджърът на САI-група изпраща до управляващата НЦБ писмена молба за използване на САI-режим (съдържаща формуляри за събиране на статични данни, както се изисква от БНБ). Останалите членове на САI-групата изпращат техните писмени молби (съдържащи формуляри за събиране на статични данни, както се изисква от БНБ) до техните съответни САI-НЦБ. Управляващата НЦБ може да изиска всякаква допълнителна информация или документи, които счита за необходими за вземане на решение по молбата. Освен това управляващата НЦБ, със съгласието на другите САI-НЦБ, може да изиска въвеждането на допълнителни разпоредби в САI-споразумението, които счита за необходими, за да осигури точното и навременно изпълнение на всяко съществуващо и/или бъдещо задължение на всички членове на САI-група спрямо някоя САI-НЦБ.

7. Управляващата НЦБ проверява дали заявителите изпълняват изискванията за създаване на САI-група. За тази цел, управляващата НЦБ може да установи контакт с другите САI-НЦБ. Решението на управляващата НЦБ се изпраща от нея писмено до мениджъра на САI-групата в срок от един месец от получаването на молбата по параграф 6 или, ако управляващата НЦБ поиска допълнителна информация, в срок от един месец от получаването на тази информация. Всяко решение за отхвърляне задължително съдържа мотивите за това.

## ДЯЛ VI

### ИЗИСКВАНИЯ ЗА СИГУРНОСТ И ВЪПРОСИ, СВЪРЗАНИ С ИЗВЪНРЕДНИ

## СИТУАЦИИ

### Чл. 25. Процедури за непрекъсваемост на работата и извънредни ситуации

В случай на необичайно външно събитие или всяко друго събитие, което засяга дейността на ЕСП, се прилагат процедурите за непрекъсваемост на работата и извънредни ситуации, описани в допълнение IV.

### Чл. 26. Изисквания за сигурност

1. Участниците осъществяват адекватен контрол за сигурност, за да защитят системите си срещу неразрешен достъп и използване. Участниците носят изключителна отговорност за адекватната защита на поверителността, целостта и наличността на техните системи.

2. Участниците информират БНБ за свързаните със сигурността инциденти в тяхната техническа инфраструктура и, когато е приложимо, за свързаните със сигурността инциденти, които настъпват в техническата инфраструктура на трети лица доставчици. БНБ може да изиска допълнителна информация за инцидента и ако е необходимо, да изиска от участника да вземе подходящи мерки, за да предотврати повторното настъпване на такова събитие.

3. БНБ може да наложи допълнителни изисквания за сигурност спрямо всички участници и/или спрямо участниците, които се считат за критични от БНБ.

## ДЯЛ VII

### МОДУЛ ЗА ИНФОРМАЦИЯ И КОНТРОЛ

Чл. 27. Използване на модула за информация и контрол

1. Модулът за информация и контрол:

а) позволява на участниците да имат достъп до информация, свързана с техните сметки, и да управляват ликвидността;

б) може да се използва за инициране на нареждания за прехвърляне на ликвидност; и

в) позволява на участниците да правят сумарни резервни плащания или резервни плащания при извънредни ситуации в случай на проблем, свързан с платежната инфраструктура на участника.

2. Повече технически подробности във връзка с модула за информация и контрол се съдържат в допълнение I.

## ДЯЛ VIII

### ОБЕЗЩЕТЕНИЕ, РЕЖИМ НА ОТГОВОРНОСТ И ДОКАЗАТЕЛСТВА

Чл. 28. Схема за обезщетение

Ако едно платежно нареждане не може да бъде изпълнено в същия ден, в който е прието, поради техническа неизправност на TARGET2, БНБ предлага обезщетение на съответните директни участници в съответствие със специалната процедура, предвидена в допълнение II.

Чл. 29. Режим на отговорност

1. При изпълнение на задълженията си по настоящите условия БНБ и участниците трябва да изпълняват с разумна грижа задълженията си един спрямо друг.

2. БНБ носи отговорност пред своите участници в случаи на измама (включително, но не ограничена до умишлено нарушение) или груба небрежност, за всяка загуба, възникваща от дейността на TARGET2-BNB. В случаите на небрежност отговорността на БНБ се ограничава до пряката загуба на участника, тоест до сумата на въпросната транзакция и/или загубата на лихви върху нея, като се изключва всяка последваща загуба.

3. БНБ не носи отговорност за загуби, възникнали от неизправности или повреди на техническата инфраструктура (включително, но не ограничена само до компютърната инфраструктура на БНБ, програми, данни, приложения или мрежи), ако неизправността или повредата са възникнали, въпреки че БНБ е взела съответните необходими мерки, за защита на такава инфраструктура срещу неизправност или повреда и за разрешаване на последиците от тази неизправност или повреда (последното включва, но не е ограничено до започването и завършването на процедурите за непрекъсваемост на работата и извънредни ситуации, посочени в допълнение IV).

4. БНБ не носи отговорност:

а) за размера на загубата, когато тя е причинена от участника; или

б) ако загубата е възникнала от външни събития, извън разумния контрол на БНБ (форсмажорно събитие).

5. Независимо от разпоредбите на Закона за платежните услуги и платежните системи, които въвеждат в българското законодателство Директива 2007/64/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 13 ноември 2007 г. относно платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 97/7/ЕО, 2002/65/ЕО, 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО и за отмяна на Директива 97/5/ЕО, параграфи от 1 до 4 се прилагат, доколкото може да се изключи отговорността на БНБ.

6. БНБ и участниците предприемат всички разумни и практични мерки, за да ограничат вредите и загубите, посочени в настоящия член.

7. При изпълнение на някои или на всички свои задължения по настоящите правила БНБ може да упълномощи трети лица, по-конкретно телекомуникационни или други мрежови доставчици или други лица, да извършват действия от нейно име, ако това е необходимо за изпълнение на задълженията ѝ или е стандартна пазарна практика. Задълженията на БНБ се ограничават до надлежния избор и упълномощаване на такива трети лица и отговорността на БНБ се ограничава в съответствие с това. По смисъла на настоящия параграф ЦБ, предоставящи ЕСП, не се считат за трети лица.

Чл. 30. Доказване

1. Освен ако в настоящите правила не е предвидено друго, всички плащания и съобщения, свързани с обработка на плащане във връзка с TARGET2, като например потвърждения за дебит или кредит, или извлечения от сметки, между БНБ и участниците, се извършват чрез доставчика на мрежови услуги.
2. Електронните или писмените записи на съобщенията, съхранявани от БНБ или от доставчика на мрежови услуги, се приемат като доказателствено средство за обработените плащания чрез БНБ. Запазената или разпечатана форма на оригиналното съобщение на доставчика на мрежови услуги се приема като доказателствено средство, независимо от формата на оригиналното съобщение.
3. Ако връзката между участника и доставчика на мрежови услуги се разпадне, участникът използва алтернативните средства за предаване на съобщения, предвидени в допълнение IV. В тези случаи запазената или разпечатана форма на съобщението, изготвено от БНБ има същата доказателствена сила, както оригиналното съобщение, независимо от неговата форма.
4. БНБ пази цялата информация за платежните нареждания подадени от участниците и плащанията, получени от тях, за срок от 5 години от момента, в който такива платежни нареждания са подадени и плащанията са получени, при условие, че цялата тази информация обхваща най-малко пет години за всеки участник в TARGET2, който е обект на постоянно наблюдение съгласно ограничителни мерки, приети от Съвета на Европейския съюз или държавите-членки, или по-дълъг период, ако се изисква от специфични разпоредби.
5. Книгите и регистрите (независимо дали се съхраняват в печатна форма или на микрофилм, микрофиш, електронен или магнитен запис, във всяка друга форма, възпроизводима по механичен път, или по друг начин) на БНБ се приемат като доказателствено средство за задълженията на участниците и за всички факти и събития, на които страните се позовават.

## ДЯЛ IX

### ПРЕКРАТЯВАНЕ НА УЧАСТИЕТО И ЗАКРИВАНЕ НА СМЕТКИ

#### Чл. 31. Продължителност и обикновено прекратяване на участие

1. Без да се засяга член 32, участието в TARGET2-BNB е за неопределен период от време.
2. Участник може да прекрати участието си в TARGET2-BNB по всяко време с предизвестие от 14 работни дни, освен ако не договори по-кратък срок за предизвестие с БНБ.
3. БНБ може да прекрати участието на участник в TARGET2-BNB по всяко време с тримесечно предизвестие, освен ако не е договорен различен срок за предизвестие с този участник.
4. При прекратяване на участието задълженията за поверителност, предвидени в член 36, остават в сила за срок от пет години, който започва да тече от датата на прекратяването.
5. При прекратяване на участието сметките в Платежния модул на съответния участник се закриват в съответствие с член 33.

#### Чл. 32. Временно спиране и извънредно прекратяване на участие

1. Участието на участник в TARGET2-BNB се прекратява незабавно без предварително предизвестие или се спира временно, ако настъпи една от следните форми на неизпълнение:
  - а) откриване на производство по несъстоятелност; и/или
  - б) участникът не отговаря вече на критериите за достъп, предвидени в член 4.
2. БНБ може да прекрати без предизвестие или да спре временно участието на участник в TARGET2-BNB, ако:
  - а) настъпят едно или повече неизпълнения (различни от посочените в параграф 1);
  - б) участникът съществено нарушава настоящите правила;
  - в) участникът не е изпълнил свое материално задължение спрямо БНБ;
  - г) участникът е изключен от или преустановява по друг начин членството си в затворената потребителска група на TARGET2; и/или

д) настъпи друго свързано с участника събитие, което, съгласно преценката на БНБ, би застрашило цялостната стабилност и сигурност на TARGET2-BNB или на някой от системните компоненти на TARGET2, или което би застрашило изпълнението от БНБ на задачите и, описани в Закона за Българската народна банка и в Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка или би породило рискове от гледна точка на благоразумието.

3. При извършване на преценката си по параграф 2. БНБ взема предвид, *inter alia*, сериозността на неизпълнението или събитията, посочени в букви от а) до в).

4. а) В случай че БНБ временно спре или прекрати участието на участник в TARGET2-BNB, съгласно параграфи 1 или 2, БНБ уведомява незабавно този участник, другите ЦБ и останалите участници относно временното спиране или прекратяване, чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

б) В случай че БНБ е уведомена от друга ЦБ за временно спиране или прекратяване на правата на участник в друг системен компонент на TARGET2, БНБ уведомява незабавно своите участници за такова временно спиране или прекратяване чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

в) След като съобщение, излъчено от модула за информация и контрол, е получено от участниците, последните се считат за уведомени относно прекратяването/временното спиране на участието на участника в TARGET2-BNB или друг системен компонент на TARGET2. Участниците понасят загубите, възникнали от подаването на платежно нареждане до участници, чието участие е било временно спряно или прекратено, ако платежното нареждане е въведено в TARGET2-BNB след получаването на съобщението, излъчено от модула за информация и контрол.

5. След прекратяването на участието на участник TARGET2-BNB не приема нови платежни нареждания от такъв участник. Платежните нареждания, чакащи на опашката, платежните нареждания “на съхранение“ и новите платежни нареждания в полза на този участник се връщат.

6. Ако участието на участник в TARGET2-BNB е временно спряно, всички негови входящи плащания и изходящи платежни нареждания се запазват и се въвеждат за обработка незабавно след приемането им само след изричното им приемане от ЦБ на този

участник.

Чл. 33. Закриване на сметки в Платежния модул

1. Участниците могат да закрийт своите сметки в Платежния модул по всяко време при условие, че дадат на БНБ предизвестие от 14 работни дни.

2. При прекратяване на участието съгласно член 31 или член 32 БНБ закрива сметките в Платежния модул на съответния участник, след като:

а) е изпълнила или върнала платежните нареждания, чакащи на опашката; и

б) е упражнила правата си на залог или прихващане по член 34.

## ДЯЛ X

### ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 34 Права на БНБ на залог и прихващане

1. БНБ има право на залог по Закона за договорите за финансовите обезпечения върху настоящите и бъдещи кредитни салда на участника по неговите сметки в платежния модул, с което се обезпечава всяко настоящо или бъдещо вземане, възникващо от правоотношението между страните.

2. БНБ има право на залог по параграф 1, дори ако вземанията ѝ са само под условие или не са възникнали.

3. Участникът, действащ в качеството си на титуляр на сметка в платежния модул, потвърждава с настоящото учредяването на залог в полза на БНБ, в която е открита тази сметка; това потвърждение се изразява в предоставянето на заложеното имущество на БНБ по Закона за договорите за финансовите обезпечения. Суми, платени по сметката в платежния модул, върху чието салдо е учреден залог, се залагат неотменимо със самия факт на плащане, без каквото и да е ограничение, като обезпечение за пълното изпълнение на гарантираните задължения.

4. В случай на:

а) неизпълнение, посочено в член 32, параграф 1; или

б) всяко друго неизпълнение или събитие, посочено в член 32, параграф 2, което е довело до временно спиране или прекратяване на участието на участника в TARGET2-BNB,

въпреки започването на производство по несъстоятелност срещу участник и въпреки всяко прехвърляне, съдебно или друго запориране или друго разпореждане със или във връзка с правата на участника, всички задължения на участника стават изискуеми автоматично и незабавно, без предизвестие и без да е необходимо предварително потвърждение от който и да е било орган. Освен това, взаимните задължения на участника и на БНБ автоматично се прихващат едно с друго, и страната, дължаща по-голямата сума, изплаща на другата разликата.

5. БНБ уведомява своевременно участника за всяко прихващане, съгласно параграф 4, след като това прихващане е извършено.

6. БНБ може без предварително известие да дебитираща всяка сметка на участник в Платежния модул с всяка сума, която участникът дължи на БНБ, възникваща от правоотношението между участника и БНБ.

Чл. 35 Право на обезпечение по отношение на средства по подсметки

1. БНБ има право на залог по Закона за договорите за финансовите обезпечения върху салдото по подсметка на участник, открита за извършване на сетълмент на платежни инструкции, свързани със спомагателни системи, съгласно договореностите между съответната спомагателната система и нейната ЦБ. Такова салдо обезпечава задължението на участника, посочено в параграф 7, спрямо БНБ във връзка с такъв сетълмент.

2. БНБ блокира салдото на подсметката на участника след съобщение от спомагателната система (чрез съобщение „начало на цикъла“). Ако е приложимо, БНБ увеличава или намалява след това блокираното салдо като кредитира или дебитираща плащания по междусистемен сетълмент към или от подсметката или като кредитира прехвърляния на ликвидност по подсметката. Такова блокиране се отменя след съобщение от спомагателната система (чрез съобщение „край на цикъла“).

3. Чрез потвърждаването на блокирането на салдото на подсметката на участника БНБ гарантира на спомагателната система плащане до размера на това конкретно салдо. Чрез потвърждаване, ако е приложимо, на увеличаването или намаляването на блокираното салдо при кредитиране или дебитиране на плащания по междусистемен сетълмент към или от подсметката или при кредитиране на прехвърляния на ликвидност към подсметката, гаранцията се увеличава или намалява автоматично с размера на плащането. Гаранцията е неотменима, безусловна и платима при първо поискване без да се засяга горепосоченото ѝ увеличаване или намаляване. Ако БНБ не е ЦБ на спомагателната система, БНБ се счита за инструктирана да направи горепосочената гаранцията към ЦБ на спомагателната система.

4. Ако спрямо участника няма открито производство по несъстоятелност, платежните инструкции, свързани със спомагателни системи за погасяване на задълженията по сетълмента на участника, се уреждат без да се прибегва до гаранцията и правото на обезпечение спрямо салдото на подсметката на участника.

5. При несъстоятелност на участника, платежните инструкции, свързани със спомагателни системи, за погасяване на задълженията по сетълмента на участника, представляват първо искане за плащане от гаранцията; дебитирането на сумата по инструкцията от подсметката на участника (и кредитирането на техническата сметка на спомагателната система) е свързано с изпълнение на задължението за гаранция от БНБ и осъществяването на правото ѝ на обезпечение върху салдото на подсметката на участника.

6. Гаранцията се погасява при съобщение от спомагателната система, че сетълментът е завършил (съобщение „край на цикъла“).

7. Участникът възстановява на БНБ всички разходи, направени от нея във връзка с такава гаранция.

#### Чл. 36 Поверителност

1. БНБ е задължена да пази поверителността на всяка чувствителна или секретна информация, включително такава информация, която се отнася до плащане, техническа или организационна информация, свързана с участника или клиентите на участника, освен ако участникът или неговият клиент е дал писмено съгласието си за разкриване на информацията или това разкриване е допустимо или необходимо по българското право.

2. Чрез дерогация от параграф 1 участникът се съгласява, че БНБ може да разкрие платежна, техническа или организационна информация по отношение на участника или клиентите на участника, получена при осъществяване на дейността на TARGET2-BNB, на други ЦБ или трети лица, които са включени в дейността на TARGET2-BNB, доколкото е необходима за ефективното функциониране на TARGET2, или на надзорните и контролни органи на държавите-членки и на Съюза, доколкото това е необходимо за изпълнението на техните публични задачи и при условие, че във всички тези случаи разкриването не противоречи на приложимото право. БНБ не носи отговорност за финансовите и търговските последици от такова разкриване.

3. Чрез дерогация от параграф 1 и при условие че това не прави възможно, независимо дали пряко или косвено, идентифицирането на участника или клиентите на участника, БНБ може да използва, разкрива или публикува информация за плащане относно участник или клиенти на участник за статистически, исторически, научни или други цели при упражняването на нейните публични функции или на функциите на други субекти на публичното право, на които е била разкрита информацията.

4. Информация, свързана с дейността на TARGET2-BNB, до която участниците са имали достъп, може да се използва единствено за целите, установени в настоящите правила. Участниците са длъжни да пазят поверителността на такава информация, освен ако БНБ е дала изрично своето писмено съгласие за разкриване. Участниците гарантират, че трети лица, на които те аутсорсват, делегират или възлагат подизпълнението на задачи, които оказват или могат да окажат въздействие върху изпълнението на техните задължения по настоящите правила, са обвързани с изискванията за поверителност по настоящия член.

5. БНБ е оправомощена да извършва сетълмент на платежно нареждане, да обработва и предоставя необходимите данни на доставчика на мрежови услуги.

Чл. 37 Защита на данни, предотвратяване на пране на пари, административни или ограничителни мерки и свързани с това въпроси

1. Счита се, че участниците са запознати и са длъжни да спазват всички свои задължения, свързани със законодателството за защита на данните, предотвратяването на изпирането на пари, финансирането на тероризъм, чувствителни от гледна точка на разпространението ядрени дейности и разработването на системи носители на ядрени оръжия, и по-конкретно,

във връзка с изпълнението на съответните мерки относно всяко плащане, което е дебитирано или кредитирано по техните сметки в платежния модул. Участниците са длъжни също да се запознаят с политиката за възстановяване на данни на доставчика на мрежови услуги, преди да влязат в договорни отношения с него.

2. Счита се, че участниците са оправомощили БНБ да получава всякаква отнасяща се до тях информация от всеки финансов, надзорен или търговски орган, независимо дали е национален или чуждестранен, ако тази информация е необходима за участието им в TARGET2-BNB.

3. Участниците, действащи като доставчик на платежни услуги на платец или на получател на плащането, спазват всички изисквания, произтичащи от административни или ограничителни мерки по членове 75 и 215 от Договора за функционирането на Европейския съюз, включително по отношение на уведомяването и/или получаването на съгласие от компетентен орган във връзка с обработката на транзакции. Освен това:

а) когато БНБ е доставчик на платежни услуги на участник, който е платец:

i) участникът прави необходимото уведомление или получава съгласие от името на централната банка, от която първоначално се изисква да направи уведомление или да получи съгласие, и предоставя на БНБ доказателство, че е направил уведомление или е получил съгласие;

ii) участникът не въвежда нареждане за кредитен превод в TARGET2 докато не получи потвърждение от БНБ, че е направено необходимото уведомление, или е получено съгласие от доставчика на платежни услуги на получателя на плащането, или от негово име;

б) когато БНБ е доставчик на платежни услуги на участник, който е получател на плащането, участникът прави необходимото уведомление или получава съгласие от името на централната банка, от която първоначално се изисква да направи уведомление, или да получи съгласие, и предоставя на БНБ доказателство, че е направил уведомление или е получил съгласие.

Чл. 38 Уведомления

1. Освен когато в настоящите правила е предвидено друго, всички уведомления, които се изискват или допускат съгласно настоящите правила, се изпращат чрез препоръчана поща, факсимиле или по друг начин в писмена форма или с достоверно съобщение чрез доставчика на мрежови услуги. Уведомления до БНБ се изпращат до директора на дирекция “Банкова политика” на БНБ, пл. „Княз Александър I” № 1 или на BNBGBGSF. Уведомления до участника се изпращат на адреса му, по факса или на BIC адреса му, които участникът съобщава периодично на БНБ.

2. За да се докаже, че уведомлението е изпратено, е достатъчно да се докаже, че уведомлението е доставено на съответния адрес или че пликът, съдържащ това уведомление, е бил правилно адресиран и изпратен по пощата.

3. Всички уведомления се правят на български език и/или английски език.

4. Участниците са обвързани от всички формуляри и документи на БНБ, които участниците са попълнили и/или подписали, включително, но не само, формулярите за събиране на статични данни, посочени в член 8, параграф 2, буква а), и информацията, предоставена съгласно член 11, параграф 5, които са предоставени в съответствие с параграфи 1 и 2 и които БНБ основателно счита, че е получила от участниците, техни служители или представители.

Чл. 39 Договорни отношения с доставчика на мрежови услуги

1. По смисъла на настоящите правила доставчикът на мрежови услуги е SWIFT. Всеки участник сключва отделно споразумение със SWIFT относно услугите, които се предоставят от SWIFT във връзка с използването от участника на TARGET2-BNB. Правоотношението между даден участник и SWIFT се урежда изключително съгласно условията на SWIFT.

2. Всеки участник участва също и в затворената потребителска група на TARGET2, както е определено от ЦБ, предоставящи ЕСП, действащи като администратор на услугите на SWIFT за ЕСП. Приемането и изключването на участник в или от затворената потребителска група на TARGET2 има действие от момента на съобщаването му на SWIFT от администратора на услуги на SWIFT.

3. Участниците отговарят на изискванията на TARGET2 SWIFT Service Profile, който се предоставя от БНБ.

4. Услугите, предоставяни от SWIFT, не са част от услугите, извършвани от БНБ във връзка с TARGET2.

5. БНБ не носи отговорност за действия, грешки или бездействия на SWIFT (включително на неговите директори, персонал или подизпълнители) като доставчик на услуги на SWIFT, или за действия, грешки или бездействия на мрежови доставчици, избрани от участниците, за да получат достъп до мрежата на SWIFT.

#### Чл. 40 Процедура за изменение

БНБ може по всяко време да измени едностранно настоящите правила, включително техните допълнения. Измененията на настоящите правила, включително на техните допълнения, се оповестяват посредством писмо до всеки участник. Счита се, че измененията са приети, освен ако участникът изрично не възрази в срок от 14 дни от уведомяването му за тези изменения. Ако даден участник възрази срещу изменението, БНБ има право да прекрати незабавно участието на този участник в TARGET2-BNB и да закрие неговите сметки в Платежния модул.

#### Чл. 41 Права на трети лица

1. Правата, интересите, задълженията, отговорностите и вземанията, възникващи от или свързани с настоящите правила, не могат да се прехвърлят или залагат от участниците на трети лица без писменото съгласие на БНБ.

2. Настоящите правила не създават права в полза на или задължения спрямо лица, които са различни от БНБ и участниците в TARGET2-BNB.

#### Чл. 42 Приложимо право, подсъдност и място на изпълнение

1. Двустранните отношения между БНБ и участниците в TARGET2-BNB се уреждат съгласно българското право.

2. Без да се засягат компетенциите на Съда на Европейския съюз, всеки спор, възникнал по въпрос, свързан с отношенията, посочени в параграф 1, е от изключителната подсъдност на компетентния български съд.

3. Мястото на изпълнение във връзка с правоотношенията между БНБ и участниците е гр. София.

#### Чл. 43 Ограничаване

Ако някоя от разпоредбите в настоящите правила е или стане невалидна, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от настоящите правила.

#### Чл. 44 Влизане в сила

1. Настоящите правила (Част I и Част II) са в сила от 1 февруари 2010 г. и са изменени с Правила за изменение и допълнение на Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB, в сила от 22.11.2010 г.

2. Чрез участието си в TARGET2-BNB участниците приемат автоматично настоящите правила да уреждат отношенията между тях и по отношение на БНБ.

## Допълнение I

### ТЕХНИЧЕСКИ СПЕЦИФИКАЦИИ ЗА ОБРАБОТКАТА НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДЕНИЯ

В допълнение към настоящите правила при обработката на платежни нареждания се прилагат следните правила:

1. Технически изисквания за участие в TARGET2-BNB относно инфраструктурата, мрежата и форматите

1. TARGET2 използва услугите на SWIFT за обмен на съобщения. Поради това е необходимо всеки участник да се свърже с SWIFT's Secure IP Network. Всяка сметка в Платежния модул на участник се идентифицира чрез осем-или единадесетцифрен банков идентификационен код на SWIFT. Освен това всеки участник трябва да премине успешно поредица от тестове за доказване на неговата техническа и оперативна компетентност, преди да може да участва в TARGET2-BNB.

2. За подаване на платежни нареждания и обмен на платежни съобщения в Платежния модул се използва услугата SWIFTNet FIN Y-core. За тази цел се създава специална затворена потребителска група (CUG) на SWIFT. Платежните нареждания в такава затворена потребителска група на TARGET2 се адресират директно до получаващия участник в TARGET2, чрез въвеждане на неговия банков идентификационен код в заглавния блок на съобщението SWIFTNet FIN.

3. Като услуги за информация и контрол могат да се използват следните SWIFTNet-услуги:

- а) SWIFTNet InterAct;
- б) SWIFTNet FileAct; и/или
- в) SWIFTNet Browse.

4. Сигурността на обмена на съобщения между участниците се базира изключително на услугата Public Key Infrastructure, PKI на SWIFT. Информация

относно услугата Public Key Infrastructure, PKI може да бъде намерена в документацията, предоставена от SWIFT.

5. Услугата “bilateral relationship management”, предоставяна от Приложението на SWIFT за управление на отношенията (SWIFT’s Relationship Management Application, RMA), се използва само за основния BIC на ЕСП, а не за платежни съобщения между участници в TARGET2.

## 2. Типове платежни съобщения

1. Обработват се следните типове SWIFTNet FIN съобщения:

Тип съобщение	Начин на употреба	Описание
MT 103	Задължително	Клиентско плащане
MT 103+	Задължително	Клиентско плащане (обработка от край до край)
MT 202	Задължително	Плащане от тип банка-банка
MT 202COV	Задължително	Покриващи плащания
MT 204	Опционално	Плащане по директен дебит
MT 011	Опционално	Уведомление за успешно изпълнение
MT 012	Опционално	Уведомление на изпращача
MT 019	Задължително	Уведомление за неуспешен сетълмент
MT 900	Опционално	Потвърждение за извършен дебит/Промяна на кредитна линия
MT 910	Опционално	Потвърждение за извършен кредит/Промяна на кредитна линия
MT 940/950	Опционално	Извлечение по (клиентска) сметка

MT 011, MT 012, MT 019 са системни съобщения на SWIFT.

2. Когато се регистрират в TARGET2-BNB, директните участници заявяват кой тип опционално съобщение ще използват, с изключение на съобщенията MT 011 и MT

012, за които директните участници решават периодично дали да ги получават или не по отношение на конкретни съобщения.

3. Участниците се съобразяват със структурата и спецификациите на полето на SWIFT съобщението, както са определени в документацията на SWIFT и съгласно ограниченията на TARGET2, описани в глава 9.1.2.2 от Подробните функционални спецификации за потребителите (User Detailed Functional Specifications (UDFS), книга 1.

4. Съдържанието на полетата се валидира на ниво TARGET2-BNB в съответствие с изискванията на Подробните функционални спецификации за потребителите. Участниците могат да се споразумеят помежду си за определени правила относно съдържанието на полетата. В TARGET2-BNB обаче не се извършват специални проверки във връзка с това, дали участниците спазват тези правила.

5. Съобщения от типа MT 202COV се използват за извършване на покриващи плащания, т.е. плащания, извършени от кореспондентски банки за сетълмент (покриване) на съобщения за кредитен превод, които се изпращат до банка на клиент с други по директни средства. Съдържащите се в съобщение MT 202COV данни за клиента не се показват в модула за информация и контрол.

### 3. Проверка за двойно въвеждане

1. Всички платежни нареждания подлежат на проверка за двойно въвеждане, която има за цел да отхвърли платежни нареждания, които са били подадени погрешно повече от веднъж.

2. Проверяват се следните полета на типовете SWIFT-съобщения:

Информация	Част от SWIFT-съобщението	Поле
Изпращач	Основен заглавен блок	LT-адрес
Тип съобщение	Заглавен блок на приложението	Тип съобщение
Получател	Заглавен блок на приложението	Адрес на получателя
Референтен номер на транзакцията (TRN)	Текст блок	:20

Свързваща референция	Текст блок	:21
Вальор	Текст блок	:32
Сума	Текст блок	:32

3. Когато всички полета, описани в точка 2 във връзка с новоподадено платежно нареждане, са идентични с тези, отнасящи се до платежно нареждане, което вече е прието, подаденото ново платежно нареждане се връща.

#### 4. Кодове за грешка

Ако платежно нареждане е отхвърлено, инструктираният участник получава уведомление за неуспешен сетълмент (MT 019), указващо причината за отхвърлянето чрез използване на кодове за грешка. Кодовете за грешки са определени в глава 9.4.2 от Подробните функционални спецификации за потребителите.

#### 5. Предварително определен момент на сетълмент

1. За платежни нареждания, използващи индикатора за най-ранен момент на дебит (Earliest Debt Time Indicator), се прилага кодовата дума „/FROTIME/“.

2. За платежни нареждания, използващи индикатора за най-късен момент на дебит (Latest Debt Time Indicator), съществуват две възможности:

а) Кодова дума „/REJTIME/“: ако платежното нареждане не може да бъде извършено до посочения момент на дебит, платежното нареждане се връща.

б) Кодова дума „/TILTIME/“: ако платежното нареждане не може да бъде извършено до посочения момент на дебит, платежното нареждане не се връща, а се нарежда на съответната опашка.

И при двете възможности се изпраща автоматично съобщение от модула за информация и контрол при условие, че платежното нареждане с индикатор за най-късен момент на дебит не бъде извършено 15 минути преди времето, посочено в него.

3. Ако се използва кодова дума „/CLSTIME/“, плащането се третира по същия начин, както платежното нареждане, съгласно точка 2, буква б).

6. Сетълмент на платежни нареждания, въведени за обработка незабавно след приемането им

1. Проверките за прихващане и ако е уместно, разширените проверки за прихващане (двата термина са определени в параграфи 2 и 3) се извършват спрямо платежни нареждания, въведени за обработка незабавно след приемането им, за да се осигури бърз и спестяващ ликвидност брутен сетълмент на платежните нареждания.

2. Проверката за прихващане установява дали платежните нареждания на получателя на плащането, които са най-отпред на опашката за много спешни или, ако е неприложимо, на опашката за спешни плащания, могат да се прихванат с платежното нареждане на платеца (наричани по-долу „платежни нареждания за прихващане“). Ако дадено платежно нареждане за прихващане не предоставя достатъчно средства за съответното платежно нареждане на платеца, въведено за обработка незабавно след приемането му, се установява дали има достатъчна налична ликвидност по сметката на платеца в Платежния модул.

3. Ако проверката за прихващане е неуспешна, БНБ може да извърши разширена проверка за прихващане. Разширената проверка за прихващане установява дали съществуват платежни нареждания за прихващане на опашките на получателя на плащането, независимо кога са се присъединили към опашката. Ако обаче на опашката на получателя на плащането има платежни нареждания с по-висок приоритет, адресирани до други участници в TARGET2, принципът FIFO може да се наруши, само ако извършването на такова прихващане би довело до увеличаване на ликвидността на получателя на плащането.

7. Сетълмент на платежни нареждания, чакащи на опашки

1. Обработката на платежни нареждания, чакащи на опашките, зависи от класа на приоритета, към който те са причислени от инструктиращия участник.

2. Сетълментът на платежни нареждания, чакащи на опашките, за много спешни и спешни плащания се извършва, като се прилага проверката за прихващане, описана в параграф 6, като се започне с платежното нареждане отпред на опашката, в случаите, когато е налице увеличаване на ликвидността или когато има намеса на ниво опашка (промяна на поредността в опашката, момента на сетълмент, или приоритета или

отмяна на платежното нареждане).

3. Сетълментът на платежни нареждания, чакащи на опашката за нормални плащания, включително и на всички много спешни и спешни платежни нареждания, които все още не са изпълнени се извършва непрекъснато. Използват се различни механизми за оптимизация (алгоритми). Ако алгоритъмът е успешен, то включените платежни нареждания ще бъдат изпълнени. Ако алгоритъмът е неуспешен, включените платежни нареждания ще останат на опашката. За прихващане на платежни потоци се прилагат три алгоритъма (от 1 до 3). Чрез алгоритъм 4 се прилага процедура 5 (както е предвидено в глава 2.8.1 от Подробните функционални спецификации за потребителите) за сетълмент на платежни инструкции от спомагателни системи. За да се оптимизира сетълментът на много спешни трансакции на спомагателна система по подсметка на участник, се използва специален алгоритъм (алгоритъм 5).

а) Съгласно алгоритъм 1 („всичко или нищо“) БНБ, и в двата случая – както спрямо всяко взаимоотношение, за което е установен двустранен лимит, така и спрямо общия брой от взаимоотношения, за които е установен многостранен лимит:

i) изчислява цялостната ликвидна позиция на сметката в Платежния модул на всеки един участник в TARGET2, като установява дали общата сума на всички изходящи и входящи платежни нареждания, чакащи на опашката, е отрицателна или положителна и ако е отрицателна, проверява дали тя превишава наличната ликвидност на този участник (позицията на цялостна ликвидност представлява „общата ликвидна позиция“.

ii) проверява дали се спазват лимитите и резервираната ликвидност, зададени от всеки участник в TARGET2 във връзка с всяка съответна сметка в Платежния модул;

Ако резултатът от тези изчисления и проверки е положителен за всяка съответна сметка в Платежния модул, БНБ и другите участващи в операцията ЦБ извършват всички плащания едновременно по сметките в Платежния модул на съответните участници в TARGET2.

б) Съгласно алгоритъм 2 („частично“) БНБ:

i) изчислява и проверява ликвидната позиция, лимитите на ликвидност и резервираната ликвидност на всяка съответна сметка в Платежния модул, както е предвидено в алгоритъм 1; и

ii) изтегля самостоятелни платежни нареждания, ако общата ликвидна позиция на една или повече съответни сметки в Платежния модул е отрицателна, докато общата ликвидна позиция на всяка съответна сметка в Платежния модул стане положителна.

След това БНБ и другите участващи в операцията централни банки, при условие че са налице достатъчно средства, извършват сетълмент на всички останали плащания едновременно по сметките на съответните участници в TARGET2 в Платежния модул (с изключение на изтеглените платежни нареждания).

Когато изтегля платежни нареждания, БНБ започва от сметката в Платежния модул на участника в TARGET2 с най-голяма отрицателна обща ликвидна позиция и от платежното нареждане в края на опашката с най-нисък приоритет. Процесът на избор се прилага само за кратък период, определен от БНБ по нейна собствена преценка.

в) Съгласно алгоритъм 3 („многосъставен“) БНБ:

i) сравнява двойките от сметки в Платежния модул на участниците в TARGET2, за да установи дали може да се извърши сетълмент на наредените на опашка платежни нареждания в рамките на наличната ликвидност на съответните две сметки в Платежния модул на участниците в TARGET2 и при зададените от тях лимити (като започва от двойката сметки в Платежния модул с най-малка разлика между платежните нареждания, адресирани един към друг), а ЦБ, които участват в операцията, отчитат едновременно тези плащания по двете сметки в Платежния модул на участниците в TARGET2; и

ii) ако по отношение на двойката сметки в Платежния модул, описани в i), ликвидността не е достатъчна, за да осигури двустранната позиция, изтегля самостоятелни платежни нареждания, докато не се набави достатъчна

ликвидност. В този случай, ЦБ участващи в операцията, извършват сетълмент на останалите плащания, с изключение на изтеглените, едновременно по сметките на двамата участници в TARGET2 в Платежния модул.

След извършване на проверката, посочена в i)–ii), БНБ извършва проверка за многостранни сетълмент позиции (между сметка в Платежния модул на участник и сметки в Платежния модул на други участници в TARGET2, относно които е зададен многостранен лимит). За тази цел се прилага със съответните изменения процедурата, описана в i)–ii).

г) Съгласно алгоритъм 4 („частичен сетълмент и сетълмент на спомагателни системи“) БНБ следва същата процедура, както при алгоритъм 2, но без да изтегля платежни нареждания във връзка със сетълмента на спомагателна система (която извършва сетълмент на едновременна и многостранна основа).

д) Съгласно алгоритъм 5 („сетълмент на спомагателни системи през подсметки“) БНБ следва същата процедура, както при алгоритъм 1, с тази разлика, че БНБ стартира алгоритъм 5 през интерфейса на спомагателната система и проверява единствено дали има достатъчно средства по подсметките на участниците. Освен това не се вземат предвид никакви лимити и резервирана ликвидност. Алгоритъм 5 се прилага също и за сетълмент през нощта.

4. Сетълментът на платежните нареждания, въведени за обработка веднага след приемането им след стартирането на алгоритми от 1 до 4, може все пак да се извърши веднага след приемането им, ако позициите и лимитите на съответните сметки в Платежния модул на участниците в TARGET2 отговарят както на сетълмента на тези платежни нареждания, така и на сетълмента на платежните нареждания в настоящата процедура за оптимизация. Два алгоритъма обаче не могат да се прилагат едновременно.

5. При обработката през деня алгоритмите се прилагат в определена последователност. Ако не е в ход едновременен многостранен сетълмент на спомагателна система, последователността е следната:

а) алгоритъм 1;

б) ако алгоритъм 1 е неуспешен, се прилага алгоритъм 2;

в) ако алгоритъм 2 е неуспешен, се прилага алгоритъм 3, или ако алгоритъм 2 е успешен, се повтаря алгоритъм 1.

Ако е в ход едновременен многостранен сетълмент („процедура 5“) във връзка със спомагателна система, се прилага алгоритъм 4.

6. Алгоритмите се прилагат гъвкаво чрез задаване на предварително определен период между прилагането на различните алгоритми, за да се гарантира минимален интервал между прилагането на два алгоритъма. Последователността във времето се контролира автоматично. Възможна е и ръчна намеса.

7. Докато се обработва от алгоритъм, платежното нареждане не може да се пренареди (промяна на реда на опашката) или отмени. Исканията за промяна на поредността или отмяна на платежно нареждане изчакват в опашка докато алгоритъмът завърши. Ако съответното платежно нареждане е изпълнено докато алгоритъмът е в ход, всяко искане за пренареждане или отмяна се отхвърля. Ако платежното нареждане не е изпълнено, исканията на участника се приемат незабавно.

#### 8. Използване на модула за информация и контрол

1. Модулът за информация и контрол може да се използва за получаване на информация и управление на ликвидност. SWIFT's Secure IP Network (SIPN) е основната техническа и комуникационна мрежа за обмен на информация и осъществяване на контролни мерки.

2. С изключение на платежните нареждания „на съхранение“ и информацията за статични данни, през модула за информация и контрол са достъпни единствено данни относно текущия работен ден. Информацията на екраните е само на английски език.

3. Информацията се предоставя в режим „пул“, което означава, че всеки участник трябва да поиска да му бъде предоставена информация.

4. За използването на модула за информация и контрол са възможни следните режими:

а) Режим приложение-към-приложение (A2A)

В A2A се пренася информация и съобщения между Платежния модул и

вътрешното приложение на участника. За това участникът трябва да осигури наличието на подходящо приложение за обмен на XML-съобщения (запитвания и отговори) с модула за информация и контрол през стандартизиран интерфейс. Допълнителни подробности се съдържат в Наръчника за потребителите на модула за информация и контрол и в книга 4 от Подробните функционални спецификации за потребителите.

б) Режим потребител-към-приложение (U2A)

U2A допуска пряка връзка между участник и модула за информация и контрол. Информацията се показва в браузер, работещ на базата на PC система (SWIFT Alliance WebStation или друг интерфейс, според изискванията на SWIFT). За достъп от типа U2A ИТ-инфраструктурата трябва да може да поддържа cookies и JavaScript. Допълнителни подробности се съдържат в Наръчника за потребителите на модула за информация и контрол.

5. Всеки участник разполага с поне една SWIFT Alliance WebStation или друг интерфейс, според изискванията на SWIFT, за да има достъп до модула за информация и контрол през U2A.

6. Право на достъп до модула за информация и контрол се предоставя чрез използване на Role Based Access Control на SWIFT. Услугата „Non Repudiation of Emission”, NRE на SWIFT, която може да се използва от участниците, позволява на получателя на XML-съобщение да докаже, че това съобщение не е било променяно.

7. Ако участник има технически проблеми и не може да подаде платежно нареждане, той може да генерира предварително форматирани сумарни резервни плащания или резервни плащания при извънредни ситуации, като използва модула за информация и контрол. БНБ открива такава функционалност по искане на участника.

8. Участниците могат също да използват модула за информация и контрол за прехвърляне на ликвидност:

а) между сметката в Платежния модул и подсметките на участника; и

б) от сметката в Платежния модул към огледалната сметка, управлявана от спомагателна система.

9. Подробни функционални спецификации за потребителите и Наръчник за потребителите на модула за информация и контрол

Допълнителни подробности и примери, разясняващи горните правила, се съдържат в Подробните функционални спецификации за потребителите и в Наръчника за потребителите на модула за информация и контрол, със съответните изменения, публикувани на уебсайта на БНБ и на уебсайта на ЕЦБ на английски език.

## Допълнение II

### СХЕМА ЗА ОБЕЗЩЕТИЕ В РАМКИТЕ НА TARGET2

#### 1. Общи принципи

- а) Ако възникне техническа неизправност на TARGET2, директните участници могат да предявяват исканията си за обезщетение в съответствие със схемата за обезщетение на TARGET2, уредена в настоящото допълнение.
- б) Освен ако не е решено друго от Управителния съвет на ЕЦБ, схемата за обезщетение на TARGET2 не се прилага, когато техническата неизправност на TARGET2 е причинена от събития извън разумния контрол на съответните ЦБ или е резултат от действия или бездействия на трети лица.
- в) Обезщетението по схемата за обезщетение на TARGET2 е единствената процедура с тази цел, предлагана в случай на техническа неизправност на TARGET2. Участниците могат обаче да използват други правни средства да претендират за обезщетение за загуби. Ако участник приеме предложение за обезщетение съгласно схемата за обезщетение на TARGET2, това представлява неотменимо съгласие на участника, че се отказва от всички претенции във връзка с платежните нареждания, от които получава обезщетение (включително всякакви претенции за обезщетение на последващи загуби), които може да има срещу ЦБ, и че получаваното от него обезщетение напълно и окончателно удовлетворява всички такива претенции. Участникът възстановява на съответната ЦБ до максимален размер сумата, получена по схемата за обезщетение на TARGET2, по отношение на други претенции, направени от друг участник или трето лице, във връзка със същото платежно нареждане или плащане.
- г) Предложението за обезщетение не представлява признаване на отговорност от страна на БНБ или на друга ЦБ във връзка с техническа неизправност на TARGET2.

#### 2. Условия за предложения за обезщетение

- а) Платецът може да претендира обезщетение за административна такса и за лихва, ако поради техническа неизправност на TARGET2 платежното нареждане не е било

изпълнено в рамките на работния ден, в който е било прието.

б) Получателят на плащане може да претендира административна такса, ако поради техническа неизправност на TARGET2 не е получил плащането, което е очаквал да получи в определен работен ден. Получателят на плащането може също да претендира обезщетение за лихва, ако са спазени едно или повече от следните условия:

i) по отношение на участници, които имат достъп до пределно кредитно улеснение: получателят на плащане е използвал пределното кредитно улеснение поради техническа неизправност на TARGET2; и/или

ii) по отношение на всички участници: е било технически невъзможно да се използва паричният пазар или такова рефинансиране е било невъзможно поради други, обективно оправдани причини.

### 3. Изчисляване на обезщетението

а) По отношение на предложението за обезщетение на платец:

i) административната такса е в размер на 50 евро за първото изпълнено платежно нареждане, 25 евро за всяко от следващите четири такива платежни нареждания и 12,50 евро за всяко следващо платежно нареждане.

Административната такса се изчислява поотделно за всеки получател на плащане;

ii) обезщетението за лихва се определя чрез прилагане на референтна лихва, която се изчислява към съответния ден. Референтната лихва е по-ниската измежду лихвата ЕОНИА (EONIA, Euro Overnight Index Average) и пределния лихвен процент за кредитиране. Референтната лихва се прилага до размера на платежното нареждане, изпълнено поради техническа неизправност на TARGET2, за всеки ден през периода от датата на фактическото или планираното във връзка с платежни нареждания, посочени в параграф 2, буква а), ii), подаване на платежното нареждане до датата, на която платежното нареждане е или е могло да бъде успешно изпълнено. Постъпленията, получени от депозиране в Евросистемата на средства от изпълнени платежни нареждания, се приспадат от сумата на обезщетението; и

iii) обезщетение за лихва не се изплаща, ако и само доколкото средствата от изпълненото платежно нареждане са вложени на пазара или са използвани за

изпълнение на изискванията за задължителни минимални резерви.

- б) По отношение на предложението за обезщетение на получателя на плащане:
  - i) административната такса е в размер на 50 евро за първото неизвършено платежно нареждане, 25 евро за всяко от следващите четири такива платежни нареждания и 12,50 евро за всяко следващо такова платежно нареждане. Административната такса се изчислява поотделно за всеки платец.
  - ii) методът, предвиден в буква а), ii), за изчисляване на обезщетението за лихва се прилага при условие, че обезщетението за лихва се заплаща в размер, равен на разликата между пределния лихвен процент за кредитиране и референтната лихва, и се изчислява върху размера на използваното в резултат на техническа неизправност на TARGET2 пределното кредитно улеснение.

#### 4. Процедурни правила

- а) Искането за обезщетение се извършва със заявление по образец, достъпно на уебсайта на БНБ на английски език (вижте [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg)). Платците подават отделно заявление по образец за всеки получател на плащане и получателите на плащане подават самостоятелно заявление по образец за всеки платец. В подкрепа на информацията, посочена в заявлението по образец, се предоставят достатъчно допълнителна информация и документи. По отношение на едно определено плащане или платежно нареждане се прави само едно заявление.
- б) В срок от четири седмици от техническата неизправност на TARGET2 участниците подават заявлението/ята по образец до БНБ. Всякаква допълнителна информация и доказателства, изискани от БНБ, се предоставят в срок от две седмици от предявяването на такива искания.
- в) БНБ преглежда заявленията и ги препраща на ЕЦБ. Освен ако не е решено друго от Управителния съвет на ЕЦБ и съобщено на участниците, всички получени заявления се разглеждат не по-късно от 14 седмици след настъпването на техническа неизправност на TARGET2.
- г) БНБ съобщава на съответните участници резултата от решението по буква в). Ако решението е за предложение за обезщетение, съответните участници в срок от четири седмици от съобщаването на това предложение го приемат или отхвърлят по отношение на всяко плащане или платежно нареждане, съдържащо се във всяко заявление, чрез подписване на стандартно писмо за приемане (във формата, достъпна

на уебсайта на БНБ (виж: [www.bnb.bg](http://www.bnb.bg)). Ако такова писмо не е получено от БНБ в срок от четири седмици, се счита, че съответните участници са отхвърлили предложението за обезщетение.

д) БНБ изплаща обезщетение след получаване на писмото за приемане на обезщетението от участника. Не се дължи лихва по плащане за обезщетение.

### Допълнение III

## ОБРАЗЦИ НА СТАНОВИЩА ОТНОСНО ПРАВОСПОСОБНОСТТА И ОТНОСНО ДЪРЖАВАТА

Образец на становище относно правоспособността на участниците в TARGET2

Българска народна банка

Пл. “Княз Александър I“ No 1

Участие в TARGET2-BNB

[място],[дата]

Уважаема госпожо/уважаеми господине,

В качеството ни на [юрисконсулти или външни правни консултанти] на [посочете името на участника или на клона на участника] ни беше възложено да представим настоящото становище относно проблеми, възникващи съгласно законодателството на [държавата, където е уставен участникът: наричана по-долу „държавата“] във връзка с участието на [посочете името на участника](наричан по-долу „участника“) в TARGET2-BNB (наричан по-долу „системата“).

Настоящото становище се ограничава до [прилагателно, обозначаващо държава] право, действащо към датата на настоящото становище. За целите на настоящото становище ние не сме проучвали правото на някоя друга държава и не изразяваме изрично или имплицитно становище в това отношение. Представените по-долу твърдения и мнения се отнасят до [прилагателно, обозначаващо държава] право с еднаква точност и валидност, независимо от това дали при подаването на платежните нареждания и при получаването на плащания участникът действа чрез главното си управление или чрез един или няколко клона, учредени във или извън [държавата].

## I. РАЗГЛЕДАНИ ДОКУМЕНТИ

За целите на настоящото становище разгледахме:

1. заверено копие на [посочете съответния/те документ/и за учредяване] на участника, които са валидни към настоящата дата;
2. [ако е приложимо] извлечение от [посочете съответния фирмен регистър] и [ако е приложимо][регистъра на кредитните институции или друг подобен регистър];
3. [доколкото е приложимо] копие от лиценза на участника или друг документ, удостоверяващ, че той има разрешение за извършване на банкови, инвестиционни, парично-преводни или други финансови услуги в [държава];
4. [доколкото е приложимо] копие от решение, прието от съвета на директорите или от друг управителен орган на участника, на [посочете дата],[посочете година], удостоверяващи, че участникът е съгласен да спазва определените по-долу документи на системата; и
5. [посочете всички пълномощни и други документи, от които произтичат или които удостоверяват правомощията на лицето или лицата, които подписват съответните документи на системата (както са определени по-долу) от името на участника];

и всички други документи, отнасящи се до конституирането, правомощията и разрешенията на участника, които са необходими или подходящи за представянето на настоящото становище (наричани по-долу „документи на участника“).

За целите на настоящото становище също разгледахме:

1. Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB за системата от [посочете дата] (наричани по-долу „Правилата“) и ;
2. [...].

Правилата и [...] се наричат по-долу „документи на системата“ (а заедно с документите на участника се наричат „документите“).

## II. ДОПУСКАНИЯ

За целите на настоящото становище приехме по отношение на документите, че:

1. документите на системата, които ни бяха предоставени, са оригинали или заверени с оригинала копия;
2. условията на документите на системата и възникващите от тях права и задължения са валидни и правно обвързващи по [прилагателно, обозначаващо държавата-членка на системата] право, което ги урежда, и изборът на [прилагателно, обозначаващо държавата-членка на системата] право да урежда документите на системата е признат по [прилагателно, обозначаващо държавата-членка на системата] право;
3. документите на участника съответстват на правоспособността и правомощията на съответните страни и са надлежно одобрени, приети и подписани, а ако е необходимо и предоставени от съответните страни; и
4. документите на участника обвързват страните, до които са отправени, и определените в тях условия не са нарушени.

### III. СТАНОВИЩА ОТНОСНО УЧАСТНИКА

А. Участникът е дружество, надлежно създадено и регистрирано или по друг начин надлежно учредено или организирано по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

Б. Участникът има всички необходими правомощия съгласно дружественото право, за да се ползва от правата си и изпълнява задълженията си по документите на системата, по които е страна.

В. Приемането или изпълнението от участника на правата и задълженията по документите на системата, по които е страна, не засягат по никакъв начин разпоредбите на законов или подзаконов акт по [прилагателно, обозначаващо държава] право, приложимо към участника или към документите на участника.

Г. Във връзка с приемането, валидността или привеждането в изпълнение на документите на системата или на упражняването на правата и изпълнението на задълженията, възникващи от тях, от участника не се изискват допълнителни разрешения, одобрения, съгласия, вписвания, регистрации, нотариални заверки или други удостоверения от който и да е съд или правителствен, съдебен или публичен орган, който е компетентен в [държава].

Д. Участникът е предприел всички необходими корпоративни действия и е взел други

мерки, необходими по [прилагателно, обозначаващо държава] право, за да се гарантира, че задълженията му по документите на системата са законосъобразни, валидни и обвързващи.

Настоящото становище се предоставя към датата, посочена в него, и е адресирано единствено до БНБ и до [участника]. Трети лица не могат да се ползват от настоящото становище. Без нашето предварително писмено съгласие неговото съдържание не може да бъде разкривано пред лица, различни от неговите получатели и техните правни консултанти, с изключение на Европейската централна банка и националните централни банки от Европейската система на централните банки [и [националната централна банка/съответните регулаторни органи] на [държава]].

С уважение,

[подпис]

Образец на становище относно държавата за участници в TARGET2 извън ЕИП

Българска народна банка

Пл. "Княз Александър I" No 1

TARGET2-BNB

[място],[дата]

Уважаема госпожо/уважаеми господине,

В качеството ни на [външни]правни консултанти на [посочете името на участника или на клона на участника](„участника“) ни беше възложено по отношение на въпросите, възникващи по [прилагателно, обозначаващо държавата, в която е учреден участникът; наричано по-долу „прилагателно, обозначаващо държавата“] право, да представим настоящото становище относно [прилагателно, обозначаващо държавата] право във връзка с участието на участника в система, която е компонент на TARGET2 (наричана по-долу „системата“). По смисъла на настоящото становище [прилагателно, обозначаващо държавата] право означава всички приложими разпоредби по [прилагателно,

обозначаващо държава] право. Нашето становище се базира на [прилагателно, обозначаващо държавата] право, като се отделя особено внимание на участника, учреден извън [посочете държава-членка на системата] по отношение на правата и задълженията, възникващи от участието му в системата, в представените по-долу документите на системата.

Настоящото становище се ограничава до [прилагателно, обозначаващо държавата] право, в сила към датата на настоящото становище. За целите на настоящото становище ние не сме проучвали правото на някоя друга държава и не изразяваме изрично или имплицитно становище в това отношение. Приемаме, че правото на друга държава не оказва влияние на настоящото становище.

## 1. РАЗГЛЕДАНИ ДОКУМЕНТИ

При изготвянето на настоящото становище разгледахме изброените по-долу документи и други документи, за които считаме, че са необходими и подходящи.

1. [посочете договореностите в изпълнение на Хармонизираните условия за участие в TARGET2] за системата от [посочете дата](наричани по-долу „правилата“); и
2. всеки друг документ, уреждащ системата и/или отношенията между участника и други участници в системата, и между участниците в системата и [добавете името на ЦБ].

Правилата и [...] се наричат по-долу „документи на системата“

## 2. ДОПУСКАНИЯ

За целите на настоящото становище по отношение на документите на системата приехме, че:

1. документите на системата съответстват на правоспособността и правомощията на съответните страни и са надлежно одобрени, приети или подписани, а ако е необходимо, и предоставени от съответните страни;
2. разпоредбите на документите на системата и произтичащите от тях права и задължения са валидни и правно обвързващи по [добавете прилагателно, обозначаващо държава-членка на системата]право, което е приложимо за тях и изборът на [добавете прилагателно, обозначаващо държава-членка на системата] право да урежда документите на системата е признат от [добавете прилагателно, обозначаващо държава-членка на системата] право;
3. участниците в системата, чрез които се подават платежни нареждания и се получават

плащания или чрез които се упражняват правата и изпълняват задълженията по документите на системата, имат лиценз за предоставяне на услуги по парични превод и във всички съответни държави; и

4. документите, предоставени като копие или като образци, съответстват на оригиналите.

### 3. СТАНОВИЩЕ

Въз основа на и при условията на изложеното по-горе и при условията на представените по-долу позиции, нашето становище е:

#### 3.1. Специфични за държавата правни аспекти [доколкото са приложими]

Следните характеристики на [прилагателно, обозначаващо държавата] право са в съответствие със и не засягат по какъвто и да е начин задълженията на участника, възникващи от документите на системата: [списък на специфичните за държавата правни аспекти].

#### 3.2. Общи проблеми относно несъстоятелността

##### 3.2.a. Видове производства по несъстоятелност

Единствено следните видове производства по несъстоятелност (включително спогодба или оздравително производство), които за целите на настоящото становище включват всички производства във връзка с активите на участника или негов клон в [държава], се прилагат към участника: [списък на производствата на оригиналния език и в превод на английски език] (наричани по-долу заедно „производства по несъстоятелност“).

Освен производството по несъстоятелност към участника, неговите активи или клонове в [държава] се прилагат уредените по [прилагателно, обозначаващо държава] право: [посочете на оригиналния език и в превод на английски език приложимите мораториуми, производства по принудително изпълнение или други производства, в резултат на които плащанията към и/или от участника могат временно да се прекратят или ограничат, както и други подобни производства – избройте ги на оригиналния език и в превод на английски език] (наричани общо „производства“).

##### 3.2.б. Международни договори относно несъстоятелността

[Държава] или определени териториални политически единици в [държава] е/са страна/и по следните международни договори относно несъстоятелността: [посочете, ако е приложимо тези, които засягат или могат да засегнат настоящото становище].

### 3.3. Правно действие на документите на системата

При условията на представените по-долу позиции, всички разпоредби на документите на системата по [прилагателно, обозначаващо държава] право са обвързващи и изпълними, особено в случаите на откриване на производство по несъстоятелност или друго производство срещу участника.

В частност, нашето становище е:

#### 3.3.а. Обработка на платежни нареждания

Разпоредбите за обработка на платежни нареждания от [списък на разделите] от правилата са валидни и изпълними. В частност, всички платежни нареждания, обработвани съгласно тези раздели, са валидни, обвързващи и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право. Разпоредбата от правилата, определяща точния момент, в който платежното нареждане, подадено от участник в системата, става изпълнимо и неотменимо ([посочете раздела от правилата]), е валидна, обвързваща и изпълнима по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

#### 3.3.б. Правомощия на БНБ да изпълнява функциите си

Откриването на производство по несъстоятелност или друго производство срещу участника не засяга правомощията на БНБ, възникващи по силата на документите на системата. [Отбележете [доколкото е приложимо]: Същото становище се отнася и за друго лице, което предоставя на участника услуги, непосредствено необходими за участие в системата (например доставчик на мрежови услуги)].

#### 3.3.в. Средства за правна защита в случай на неизпълнение

Ако е приложимо към участника, разпоредбите в [списък на разделите] от правилата относно ускорено изпълнение на задължения преди да станат изискуеми, прихващане на вземания с депозити на участника, изпълнение върху заложено имущество, временно или окончателно прекратяване на участие, вземания по лихва за просрочка, прекратяване на споразумения и сделки ([посочете други релевантни клаузи от правилата или документите на системата]) са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

#### 3.3.г. Временно или окончателно прекратяване

Ако е приложимо към участника, разпоредбите на [списък на разделите] от правилата (по отношение на временното или окончателно прекратяване на участието на участника в системата при откриване на производство по несъстоятелност или друго производство, или

други случаи на неизпълнение по смисъла на документите на системата, или ако участникът представлява системен риск или има сериозни оперативни проблеми) са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

#### 3.3.д. Санкции

Ако е приложимо към участника, разпоредбите на [списък на разделите] от правилата по отношение на санкциите, наложени на участник, който не е могъл да върне навреме кредит в рамките на деня или овърнайт кредит, са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

#### 3.3.е. Прехвърляне на права и задължения

Без предварителното писмено съгласие на БНБ правата и задълженията на участника не могат да бъдат прехвърляни, изменяни или по друг начин преотстъпвани от участника на трети лица.

#### 3.3.ж. Избор на приложимо право и подсъдност

Разпоредбите на [посочете разделите] от правилата и особено тези, отнасящи се до приложимото право, решаването на спорове, компетентните съдилища и исковите молби, са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

#### 3.4. Недействителност на преференциални сделки

Считаме, че нито задълженията, произтичащи от документите на системата, нито тяхното изпълнение преди откриване на производството по несъстоятелност или друго производството срещу участника, могат да бъдат засегнати по [прилагателно, обозначаващо държавата] право от преференциални, недействителни или други подобни сделки и действия.

По-конкретно и без ограничение на предходното, поддържаеме настоящото становище във връзка с всички платежни нареждания, подадени от участниците в системата. В частност, считаме, че разпоредбите на [посочете разделите] от правилата, установяващи правното действие и неотменяемостта на платежните нареждания, са валидни и изпълними, и платежните нареждания, подадени от участник и обработени съгласно [посочете разделите] от правилата, не могат да бъдат засегнати по [прилагателно, обозначаващо държава] право от преференциални, недействителни или други подобни сделки и действия.

#### 3.5. Запор

Ако кредитор на участника иска налагане на запор (включително заповед за блокиране на средства, заповед за изземване или всяка друга частно-или публичноправна процедура за защита на обществения интерес или на правата на кредиторите на участника) – наричани по-долу „запор“ – по [прилагателно, обозначаващо държава] право от съд или от съдебен, правителствен или друг [прилагателно, обозначаващо държава] публичен компетентен орган, ние считаме, че [добавете анализи и обяснения]:

### 3.6. Обезпечение [ако е приложимо]

3.6.a. Прехвърляне на права или депозирани активи с цел обезпечение по договор за залог и/или репо-сделка

Прехвърляне с цел обезпечение е валидно и изпълнимо по [прилагателно, обозначаващо държава] право. По-специално, учредяването на и изпълнението върху залог или репо-сделка по [посочете съответните договорености с ЦБ] са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

3.6.b. Предимство на интересите на приобретателите, залогополучателите или купувачите по репо сделки пред тези на други кредитори

В случай на производство по несъстоятелност или друго производство срещу участника, правата или активите, прехвърлени с цел обезпечение, или заложени от участника в полза на БНБ или други участници в системата, имат предимство пред вземанията на всички други кредитори на участника; другите кредитори не могат да се удовлетворят от тях предпочтително.

3.6.v. Удовлетворяване на претенции от обезпечения

В случай на производство по несъстоятелност или друго производство срещу участника, другите участници в системата и БНБ в качеството си на [според случая, приобретатели, залогополучатели или купувачи по репо сделки] могат да се удовлетворят от правата и активите на участника чрез действия от БНБ съгласно правилата.

3.6.g. Форма и изисквания за регистрация

Няма изисквания за формата на прехвърлянето на права или активи на участника с цел обезпечение или за учредяването на и изпълнението върху залог или репо сделка с оглед на такива права или активи, и не е необходимо [прехвърляне с цел обезпечение, залог или репо сделка, според случая, или някакви особености на такива [прехвърляния, залог или

репо сделка, според случая]] да бъдат регистрирани или вписани в компетентния съд или в компетентния за [държава] правителствен, съдебен или публичен орган.

### 3.7. Клонове [доколкото е приложимо]

#### 3.7.a. Становището се отнася и за действия, извършвани от клонове

Представените по-горе твърдения и мнения за участника се отнасят по [прилагателно, обозначаващо държава]право с еднаква точност и валидност за случаите, когато участникът действа чрез своя/ите клон/ове, учреден/и извън [държавата].

#### 3.7.б. Спазване на правото

Упражняването на правата и изпълнението на задълженията по документите на системата и подаването, трансмисията или получаването на платежни нареждания от клон на участник не нарушават [прилагателно, обозначаващо държава] право.

#### 3.7.в. Необходимо упълномощаване

За упражняването на правата и изпълнението на задълженията по документите на системата и подаването, трансмисията или получаването на платежни нареждания от клон на участник, не са необходими допълнителни разрешения, одобрения, съгласия, вписвания, регистрации, нотариални заверки или други удостоверения от съд или правителствен, съдебен или публичен орган, компетентен в [държава].

Настоящото становище е валидно към посочената в него дата и е адресирано единствено до БНБ и до [участник]. Трети лица не могат да се ползват от настоящото становище. Без нашето предварително писмено съгласие неговото съдържание не може да бъде разкривано пред лица, различни от неговите получатели и техните правни консултанти, с изключение на Европейската централна банка и националните централни банки от Европейската система на централните банки [и [националната централна банка/съответни регулаторни органи] на [държава]].

С уважение,

[подпис]

## Допълнение IV

### ПРОЦЕДУРИ ЗА НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА РАБОТАТА И ИЗВЪНРЕДНИ СИТУАЦИИ

#### 1. Общи разпоредби

- а) Настоящото допълнение установява договореностите между БНБ и участниците или спомагателните системи, ако един или повече елементи на ЕСП или телекомуникационната мрежа се повредят или бъдат засегнати от необичайно външно събитие, или ако повредата засегне някой участник или спомагателна система.
- б) Всяко посочване на определено време в настоящото допълнение е местното време по седалището на ЕЦБ, т.е. Централноевропейско време (ЦЕВ<sup>4</sup>).

#### 2. Мерки за непрекъсваемост на работата и обработка при извънредни ситуации

- а) В случай че настъпи необичайно външно събитие и/или има повреда на ЕСП или на телекомуникационната мрежа, които засягат нормалното функциониране на TARGET2, БНБ има право да приеме мерки за непрекъсваемост на работата и обработка при извънредни ситуации.
- б) TARGET2 разполага със следните основни мерки за непрекъсваемост на работата и обработката при извънредни ситуации:
  - i) преместване на дейността на ЕСП на друго място;
  - ii) промяна на работното време на ЕСП; и
  - iii) започване на обработката при извънредни ситуации на много критични и критични плащания, както е предвидено съответно в параграф 6, букви в) и г).
- в) Във връзка с мерките за непрекъсваемост на работата и обработка при извънредни ситуации, БНБ разполага с пълна свобода на преценка дали и какви мерки да приеме, за да извърши сетълмент на платежните нареждания.

#### 3. Съобщение за инцидент

---

<sup>4</sup> ЦЕВ включва преминаването към централноевропейско лятно време.

а) Информация за повреда на ЕСП и/или за необичайно външно събитие се съобщава на участниците чрез вътрешните канали за комуникация, модула за информация и контрол и T2IS. По-конкретно, съобщенията до участниците съдържат следната информация:

- i) описание на събитието;
- ii) очакваното забавяне на обработката (ако е известно);
- iii) информация за взетите вече мерки; и
- iv) указание към участниците.

б) Освен това БНБ може да уведоми участниците за друго съществуващо или очаквано събитие, което е в състояние да засегне нормалното функциониране на TARGET2.

#### 4. Преместване на дейността на ЕСП на друго място

а) В случай че настъпи някое от събитията, посочени в параграф 2, буква а), дейността на ЕСП може да бъде преместена на друго място в същия или в различен регион.

б) В случай че дейността на ЕСП е преместена в различен регион, участниците полагат максимални усилия, за да възстановят позициите си до онези към момента на повреда или настъпването на необичайното външно събитие и предоставят на БНБ цялата съответна информация в тази връзка.

#### 5. Промяна на работното време

а) Обработката през деня на TARGET2 може да бъде удължена или началото на нов работен ден за TARGET2 да бъде отложено. През удълженото работно време на TARGET2 платежните нареждания се обработват в съответствие с настоящите правила при условията на измененията, съдържащи се в настоящото допълнение.

б) Обработката през деня може да бъде удължена и по този начин да се отложи крайт на работното време, ако повреда на ЕСП е настъпила през деня, но е била отстранена преди 18,00 ч. Отлагането на края на работното време при обичайни обстоятелства не може да превишава два часа и се съобщава на участниците възможно най-рано. Ако за такова отлагане е съобщено преди 16,50 ч.,

минималният период от един час между крайния срок за приемане на клиентски и междубанкови платежни нареждания остава в сила. След като е било обявено, такова отлагане то вече не може да бъде отменено.

в) Краят на работното време се удължава в случаите, когато повредата на ЕСП е настъпила преди 18,00 ч. и не е била отстранена до 18,00 ч. БНБ уведомява участниците незабавно за удължаването на работното време.

г) При възстановяване на ЕСП се извършват следните действия:

i) БНБ се опитва да изпълни всички чакащи плащания в срок от един час; този срок се намалява до 30 минути, в случай че повредата на ЕСП е настъпила в 17,30 ч. или по-късно (в случаите, когато в 18,00 ч. все още има повреда на ЕСП).

ii) Крайните салда на участниците се установяват в срок от един час; този срок се намалява до 30 минути, в случай че повредата на ЕСП е настъпила в 17,30 ч. или по-късно, в случаите, когато в 18,00 ч. все още има повреда на ЕСП

iii) В крайния срок за приемане на междубанкови плащания се извършва обработката в края на деня, включително използване на ликвидните улеснения на Евросистемата с постоянен достъп.

д) Спомагателните системи, които изискват ликвидност рано сутринта, трябва да разполагат със средства, за да се справят със случаите, когато обработката през деня не може да започне навреме поради повреда на ЕСП от предишния ден.

## 6. Обработка при извънредни ситуации

а) Ако счете за необходимо, БНБ инициира обработката на платежни нареждания при извънредни ситуации в Модула за извънредни ситуации на ЕСП. В такива случаи на участниците се предоставя единствено минимален набор от услуги. БНБ информира своите участници чрез всички възможни средства за комуникация за началото на обработката при извънредни ситуации.

б) При извънредни ситуации платежните нареждания се обработват ръчно от БНБ.

в) В случай на извънредна ситуация следните плащания се считат за „много критични“ и БНБ полага максимални усилия, за да ги обработи:

- i) плащания, свързани със Международната банка за многовалутен сетълмент (CLS Bank International);
  - ii) сетълмент на EURO1 в края на деня; и
  - iii) искане за предоставяне на допълнително обезпечение на централен контрагент.
- г) Следните видове плащания се считат за „критични“ и БНБ може да реши да инициира тяхната обработка при извънредни ситуации:
- i) плащания във връзка със сетълмент в реално време на свързани системи за сетълмент на ценни книжа; и
  - ii) допълнителни плащания, ако са необходими за избягване на системен риск.
- д) Участниците подават платежни нареждания за обработка при извънредни ситуации и информация за получателя на плащането се осигурява чрез електронна поща, подписано с електронен подпис. Информацията относно салдото по сметка, дебитни и кредитни операции може да се получи чрез БНБ.
- е) Платежни нареждания, които вече са подадени до TARGET2-BNB, но са наредени на опашка, могат също да са предмет на обработка при извънредни ситуации. В тези случаи БНБ полага усилия да избегне двойна обработка на платежни нареждания. Участниците носят риска от двойната обработка, ако е извършена такава.
- ж) При обработката на платежни нареждания в извънредни ситуации участникът предоставя допълнителни обезпечения. По време на работа при извънредни ситуации входящите плащания при извънредни ситуации могат да се използват за финансиране на изходящите плащания при извънредни ситуации. За целите на обработката при извънредни ситуации наличната ликвидност на участниците може и да не се вземе предвид от БНБ.

## 7. Повреди, свързани с участници или спомагателни системи

- а) В случай че участник има проблем, който го възпрепятства да извърши плащане в TARGET2, той е отговорен за разрешаването на проблема. По-конкретно, участникът може да използва собствени решения или функционалността на

модула за информация и контрол, тоест сумарни резервни плащания или резервни плащания при извънредни ситуации (CLS, EURO1, STEP2 pre-fund).

- б) Ако участник реши да използва функционалността на модула за информация и контрол за извършване на сумарни резервни плащания, БНБ предоставя, ако участникът поиска, тази функционалност чрез модула за информация и контрол. При поискване от участника, БНБ изпраща съобщение, излъчено от модула за информация и контрол, за да уведоми другите участници относно използваните от участника сумарни резервни плащания. Участникът е отговорен за изпращането на такива сумарни резервни плащания единствено спрямо други участници, с които той е договорил на двустранна основа използването на такива плащания, както и за всички други действия във връзка с такива плащания.
- в) Ако посочените в буква а) мерки са изчерпани или са неефективни, участникът може да поиска помощ от БНБ.
- г) В случай че повредата засяга спомагателна система, тази спомагателна система е отговорна за отстраняването ѝ. Ако спомагателната система поиска, БНБ може да реши да действа от нейно име. БНБ решава по собствено усмотрение каква помощ да окаже на спомагателната система, включително и при сетълмент през нощта на спомагателната система. При извънредни ситуации могат да се вземат следните мерки:
  - i) спомагателната система инициира чисти плащания (тоест плащания, които не са свързани с основната транзакция) през интерфейса на участника;
  - ii) БНБ създава и/или обработва XML-указания/файлове от името на спомагателната система; и/или
  - iii) БНБ извършва чисти плащания от името на спомагателната система.
- д) Двустранните споразумения между БНБ и съответната спомагателна система съдържат в по-големи подробности мерки при извънредни ситуации във връзка със спомагателните системи.

## 8. Други разпоредби

- а) В случай че определени данни не са на разположение поради настъпване на някое от събитията, посочени в параграф 3, буква а), БНБ може да започне или продължи обработката на платежни нареждания и/или да оперира TARGET2-BNB въз основа на последните налични данни, както е определено от БНБ. Ако е поискано от БНБ, участниците и спомагателните системи изпращат отново техните FileAct/Interact-съобщения или извършват всяко друго действие, считано за подходящо от БНБ.
- б) В случай на повреда в БНБ, някои или всички технически действия във връзка с TARGET2-BNB могат да се извършат от друга ЦБ на Евросистемата.
- в) БНБ може да поиска от участниците да участват в редовни или извънредни проверки на мерките за непрекъсваемост на работата и обработката при извънредни ситуации, обучение или други превантивни договорености, считани за необходими от БНБ. Всички разходи, понесени от участниците в резултат на тези проверки или други договорености, са за сметка единствено на участниците.

## Допълнение V

### РАБОТЕН ГРАФИК

1. TARGET2 е отворена през всички дни с изключение на съботите, неделите, Нова година, Велики петък и Велики понеделник (съгласно календара, който се прилага по седалището на ЕЦБ), 1 май, Коледа и 26 декември.
2. Референтното време за системата е местното време по седалището на ЕЦБ, т.е. ЦЕВ.
3. Текущият работен ден започва вечерта на предишния работен ден и има следния график:

Време	Описание
6.45 - 7.00	Бизнес прозорец за подготовка на дневните операции*
7.00 - 18.00	Обработка през деня
17.00	Момент на преустановяване на приемане на клиентски плащания (т.е. плащания, при които наредителят и/или получателят на плащане не е директен или индиректен участник; те се идентифицират в системата чрез използването на съобщение MT 103 или MT 103+)
18.00	Момент на преустановяване на приемане на междубанкови плащания (т.е. плащания различни от клиентските)
18.00 – 18.45 **	Обработка в края на деня
18.15 **	Общо преустановяване на използването на ликвидни улеснения с постоянен достъп
(Малко след) 18,30 ***	Данните за актуализиране на счетоводните системи са достъпни за ЦБ
18.45 - 19.30 ***	Начало на обработката за деня (нов работен ден)
19.00 *** - 19.30 **	Предоставяне на ликвидност по сметка в платежния модул
19.30 ***	Съобщение „начало на процедурата“ и сетълмент на постоянни

	нареждания за прехвърляне на ликвидност от сметки в платежния модул към подсметка(и)/огледални сметки (сетълмент, свързан със спомагателна система)
19.30 *** - 22.00	Извършване на прехвърляне на допълнителна ликвидност през модула за информация и контрол преди спомагателната система да изпрати съобщение „начало на цикъла“; период на сетълмент на операции на спомагателни системи, извършвани през нощта, (само за процедура за сетълмент 6 на спомагателните системи)
22.00 - 1.00	Период на техническа поддръжка
1.00 - 7.00	Процедура за сетълмент на операции на спомагателни системи, извършвани през нощта, (само за процедура за сетълмент 6 на спомагателните системи)

\* Операции през деня означава обработка през деня и обработка в края на деня.

\*\* Приключва 15 минути по-късно през последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

\*\*\* Започва 15 минути по-късно през последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

4. Модулът за информация и контрол може да бъде използван за прехвърляне на ликвидност от 19,30 ч.\*\*\* до 18,00 ч. на следващия ден, с изключение на периода за техническа поддръжка от 22,00 ч. до 1,00 ч.

5. Работното време може да бъде изменено в случай, че се приемат мерки за непрекъсваемост на работа в съответствие с параграф 5 от допълнение IV.

## Допълнение VI

### ТАБЛИЦА ЗА ТАКСИТЕ И ФАКТУРИРАНЕ

#### Такси за директни участници

1. Месечната такса за обработката на платежни нареждания в TARGET2-BNB за директни участници в зависимост от избраната от директния участник възможност е:
  - а) 100 евро за всяка сметка в Платежния модул и твърда такса в размер на 0,80 евро за всяка транзакция (дебитна операция); или
  - б) 1 250 евро за всяка сметка в Платежния модул и такса за всяка транзакция, определена на основата на обема на транзакциите (дебитна операция) за месец:

Диапазон	От	До	Цена (в евро)
1	1	10 000	0,60
2	10 001	25 000	0,50
3	25 001	50 000	0,40
4	50 001	100 000	0,20
5	Над 100 000	—	0,125

Няма такса при прехвърляне на ликвидност между сметка в Платежния модул на участник и неговата подсметка.

2. Месечната такса за многоадресен достъп е 80 евро за всеки 8-цифрен BIC-адрес, различен от банковия идентификационен код на сметката на директния участник.
3. Директни участници, които не желаят банковият идентификационен код на тяхната сметка да бъде публикуван в директорията на TARGET2, заплащат допълнителна месечна такса в размер на 30 евро за сметка.
4. Таксата за всяка регистрация на индиректен участник от директен участник в директорията на TARGET2 е в размер на 20 евро.
5. Таксата за всяка регистрация в директорията на TARGET2 на адресат с BIC,

включително клонове на директни или индиректни участници, е в размер на 5 евро.

#### Такси за пул за осигуряване на ликвидност

6. При САI-режим месечната такса е в размер на 100 евро за всяка сметка, включена в групата.
7. При САI-режим за всички плащания на участниците в групата се прилагат намаляващите такси, посочени в таблицата по параграф 1, буква б), все едно, че тези плащания са изпратени от една сметка.
8. Месечната такса в размер на 1 250 евро, посочена в параграф 1, буква б), се плаща от мениджъра на съответната група, а месечна такса в размер на 100 евро, посочена в параграф 1, буква а), се плаща от всички останали членове на групата.

#### Фактуриране

9. За директните участници се прилагат следните правила за фактуриране. Директният участник (мениджърът на САI-групата, в случай че се използва САI-режим) получава не по-късно от петия работен ден на следващия месец фактурата за предишния месец, посочваща дължимите такси. Плащането се извършва най-късно на десетия работен ден от текущия месец по сметка, посочена от БНБ, и се дебитираща от тази сметката в Платежния модул на участника.

## Част II

### ПРОЦЕДУРИ ЗА СЕТЪЛМЕНТ ЗА СПОМАГАТЕЛНИ СИСТЕМИ

#### Чл. 1. Роля на ЦБ по сетълмента

Всяка ЦБ на Евросистемата действа като ЦБ по сетълмента по отношение на която и да е банка по сетълмента, за която тя държи сметка в Платежния модул.

#### Чл. 2. Управление на отношенията между ЦБ, спомагателните системи и банките по сетълмента

1. ЦБ на спомагателните системи гарантират, че спомагателните системи, с които имат двустранни споразумения, предоставят списък с банките по сетълмента, съдържащ данни за сметките на банките по сетълмента в Платежния модул, който ЦБ на спомагателната система съхранява в Модула за (управление на) статични данни (Static Data (Management) Module) на ЕСП. Всяка спомагателна система може да получи достъп до списъка на нейните съответни банки по сетълмента чрез модула за информация и контрол.

2. ЦБ на спомагателните системи гарантират, че спомагателните системи, с които те имат двустранни споразумения, ги информират незабавно за промените, свързани със списъка на банките по сетълмента. ЦБ на спомагателните системи информират съответната ЦБ по сетълмента за всички такива промени чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

3. ЦБ на спомагателните системи гарантират, че спомагателните системи, с които имат двустранни споразумения, събират съгласията за дебит и другите съответни документи от техните банки по сетълмента и ги изпращат на ЦБ на спомагателните системи. Тези документи се предоставят на английски език и/или на националния/ите език/ езици на съответната ЦБ на спомагателните системи. Ако националният/ите език/езици на ЦБ на спомагателната система не е/са идентичен/ни с националния/ните език/езици на ЦБ по сетълмента, необходимите документи се предоставят единствено на английски език или на английски език и на съответния/ите национален/ни език/езици на ЦБ на спомагателните системи. Когато спомагателната система извършва сетълмент през TARGET2-ЕЦБ, документите се

предоставят на английски език.

4. Ако банка по сетълмента е участник в съответния системен компонент на TARGET2 на ЦБ на спомагателна система, последната проверява валидността на съгласието за дебит, дадено от банката по сетълмента, и извършва всички необходими вписвания в Модула за (управление на) статични данни. Ако банка по сетълмента не е участник в съответния системен компонент на TARGET2 на ЦБ на спомагателна система, ЦБ на спомагателната система препраща съгласието за дебит (или електронно копие от него, ако ЦБ на спомагателната система и ЦБ по сетълмента са се споразумели за това) на съответната/ите ЦБ по сетълмента за проверка на неговата валидност. ЦБ по сетълмента извършват такава проверка и информират съответната ЦБ на спомагателната система за резултата от проверката в срок от пет работни дни след получаването на такова искане. След проверката ЦБ на спомагателната система актуализира списъка на банките по сетълмента в модула за информация и контрол.

5. Извършената от ЦБ на спомагателната система проверка не засяга отговорността на спомагателната система да ограничи платежните инструкции до списъка на банките по сетълмента, посочени в точка 1.

6. ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента обменят информация относно всяко значимо събитие в процеса на сетълмент, освен ако те не са едно и също лице.

7. ЦБ на спомагателните системи гарантират, че спомагателните системи, с които имат двустранни споразумения, предоставят името и ВИС на спомагателната система, с която възнамеряват да извършват междусистемен сетълмент, и датата, на която междусистемният сетълмент с дадена спомагателна система следва да започне или приключи. Тази информация се записва в Модула за (управление на) статични данни.

### Чл. 3. Инициране на платежни инструкции чрез интерфейс на спомагателна система

1. Всички платежни инструкции, подадени от спомагателна система чрез интерфейс на спомагателна система, са под формата на XML-съобщения.
2. Всички платежни инструкции, подадени от спомагателна система през интерфейс на спомагателна система, се считат за „много спешни“ и се уреждат в съответствие с

настоящите правила.

3. Платежната инструкция се счита за приета, ако:

- а) платежната инструкция отговаря на правилата, установени от доставчика на мрежови услуги;
- б) платежната инструкция отговаря на правилата за форматиране и условията на системния компонент на TARGET2 на ЦБ на спомагателна система;
- в) банката по сетълмент е включена в списъка на банките по сетълмент, посочен в параграф 2, точка 1;
- г) в случай на междусистемен сетълмент, съответната спомагателна система е включена в списъка на спомагателните системи, с които може да се извършва междусистемен сетълмент;
- д) в случай на временно спиране на участието в TARGET2 на банката по сетълмента, е взето изричното съгласие на ЦБ по сетълмента на банката по сетълмента, чието участие е временно спряно.

Чл. 4. Въвеждане на платежни инструкции в системата и тяхната неотменимост

1. Кредитните инструкции се считат за въведени в съответния системен компонент на TARGET2 към момента и неотменими от момента, в който са приети от ЦБ на спомагателна система. Дебитните инструкции се считат за въведени в съответния системен компонент на TARGET2 към момента и неотменими от момента, в който са приети от ЦБ по сетълмента.

2. Прилагането на точка 1 не засяга правилата на дадена спомагателна система, които определят момента на въвеждане в спомагателна система и/или неотменимост на преводно нареждане, подадено до тази спомагателна система, в момент, предхождащ момента на въвеждане на съответната платежна инструкция в съответния системен компонент на TARGET2.

Чл. 5. Процедури за сетълмент

1. Ако спомагателната система заяви използването на процедура за сетълмент, съответната ЦБ на спомагателната система предлага една или повече от посочените по-долу процедури за сетълмент:
  - а) процедура за сетълмент 1 („прехвърляне на ликвидност“);
  - б) процедура за сетълмент 2 („сетълмент в реално време“);
  - в) процедура за сетълмент 3 („двустранен сетълмент“);
  - г) процедура за сетълмент 4 („стандартен многостранен сетълмент“);
  - д) процедура за сетълмент 5 („едновременен многостранен сетълмент“);
  - е) процедура за сетълмент 6 („целева ликвидност и междусистемен сетълмент“).
2. ЦБ по сетълмента извършват сетълмент на платежни инструкции на спомагателна система в съответствие с избора на процедури за сетълмент, посочени в точка 1, като извършват сетълмент на платежни инструкции по сметките в Платежния модул на банките по сетълмента или по техните подсметки.
3. Процедурите за сетълмент, посочени в точка 1, са описани по-подробно в параграфи от 8 до 13.

#### Чл. 6. Липса на задължение за откриване на сметка в Платежния модул

Докато използват интерфейс на спомагателна система, спомагателните системи не са длъжни да станат директни участници в системен компонент на TARGET2 или да поддържат сметка в Платежния модул.

#### Чл. 7. Сметки за поддържане на процедурите за сетълмент

1. Освен сметки в Платежния модул, следните видове сметки могат да бъдат откривани в Платежния модул и използвани от ЦБ на спомагателните системи, спомагателни системи и от банките по сетълмента за процедурите за сетълмент, посочени в параграф 5, точка 1:
  - а) технически сметки;
  - б) огледални сметки;

в) сметки на гаранционния фонд;

г) подсметки.

2. Когато ЦБ на спомагателна система предлага процедури за сетълмент 4, 5 или 6 за свързани модели, тя открива за съответната спомагателна система техническа сметка в своя системен компонент на TARGET2. Такива сметки могат да бъдат предложени от ЦБ на спомагателна система като възможност за процедурите за сетълмент 2 и 3. Самостоятелни технически сметки се откриват в съответствие с процедури за сетълмент 4 и 5. Салдото по техническите сметки трябва да бъде нулево или положително в края на съответния процес на сетълмент на спомагателната система, а салдото в края на деня трябва да е нулево. Технически сметки се идентифицират чрез съответния банков идентификационен код на спомагателната система.

3. Когато предлага процедура за сетълмент 1 или 6 за интегрирани модели, ЦБ на спомагателна система трябва, а когато предлага процедура за сетълмент 3 или 6 за свързани модели ЦБ на спомагателна система може, да открие огледални сметки в своя системен компонент на TARGET2. Огледалните сметки са специални сметки в Платежния модул за използване от спомагателна система, поддържани от ЦБ на спомагателна система в нейния системен компонент на TARGET2. Огледалните сметки се идентифицират чрез съответния банков идентификационен код на ЦБ на спомагателната система.

4. Когато предлага процедури за сетълмент 4 или 5, ЦБ на спомагателната система може да открие в полза на спомагателната система сметка на гаранционния фонд в своя системен компонент на TARGET2. Салдата по тези сметки се използват за извършване на сетълмент на платежните инструкции на спомагателната система в случай, че няма достатъчно ликвидност по сметката в Платежния модул на банката по сетълмента. Титулярите на сметки на гаранционния фонд могат да бъдат ЦБ на спомагателните системи, спомагателни системи или обезпечители. Сметките на гаранционния фонд се идентифицират чрез съответния банков идентификационен код на титуляра на сметката.

5. Когато ЦБ на спомагателна система предлага процедура за сетълмент 6 за свързани модел, ЦБ по сетълмента откриват в полза на банките по сетълмента една или повече

подсметки в своите системни компоненти на TARGET2, които да се използват за заделяне на ликвидност и, ако е приложимо – за междусистемен сетълмент. Подсметките се идентифицират чрез банковия идентификационен код на сметката в Платежния модул, към която се отнасят, в комбинация с номер на сметка, който е специфичен за съответната подсметка. Номерът на сметката се състои от кода на страната плюс до 32 символа (в зависимост от съответната национална структура на банкова сметка).

6. Сметките, посочени в точка 1, букви от а) до г), не се публикуват в директорията на TARGET2. Ако бъдат поискани от участника, съответните извлечения от сметки (MT 940 и MT 950) за всички такива сметки могат да се предоставят на титуляра на сметката в края на всеки работен ден.

7. Подробните правила относно откриването на видовете сметки, посочени в настоящия параграф, и тяхното прилагане за поддържането на процедурите за сетълмент могат да се определят по-подробно в двустранни споразумения между спомагателните системи и ЦБ на спомагателните системи.

#### Чл. 8. Процедура за сетълмент 1 – прехвърляне на ликвидност

1. Когато предлагат процедура за сетълмент 1, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат прехвърлянето на ликвидност от огледална сметка към сметка в Платежния модул на банката по сетълмента чрез интерфейса на спомагателната система. Прехвърляне на ликвидност може да се инициира от спомагателна система или от ЦБ на спомагателна система, която действа от името на спомагателната система.

2. Процедура за сетълмент 1 се използва единствено при интегрирания модел, където спомагателната система трябва да използва огледална сметка, първо, за да събере необходимата ликвидност, която е заделена от нейната банка по сетълмента, и второ, за да прехвърли тази ликвидност обратно по сметката на банката по сетълмента в Платежния модул.

3. ЦБ на спомагателните системи могат да предложат сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 14, точки 2 и 3.

4. Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи биват уведомявани за завършването или неизпълнението на сетълмента. Ако спомагателната система инициира прехвърляне на ликвидност от огледална сметка към сметка на банка по сетълмента в платежния модул, банките по сетълмента, осъществяващи достъп до TARGET 2 чрез доставчик на мрежови услуги, биват уведомявани за кредитирането чрез съобщение на SWIFT MT 202. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

#### Чл. 9. Процедура за сетълмент 2 – сетълмент в реално време

1. Когато предлагат процедура за сетълмент 2, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат сетълмента на паричното рамо по транзакции на спомагателната система като изпълняват платежни инструкции, подадени от спомагателната система индивидуално, а не групово. Ако платежна инструкция за дебитиране на сметка в Платежния модул на банка по сетълмента на къса позиция е наредена на опашка в съответствие с настоящите правила съответната ЦБ по сетълмента информира банката по сетълмента чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

2. Процедурата за сетълмент 2 може също да бъде предложена на спомагателна система за целите на сетълмент на многостранни салда, като в тези случаи ЦБ на спомагателната система открива техническа сметка за такива спомагателни системи. Освен това ЦБ на спомагателна система не предлага на спомагателната система услугата на правилно управление на последователността на входящите и изходящите плащания, както може да се поиска за такъв многостранен сетълмент. Спомагателната система носи отговорност за необходимата последователност.

3. ЦБ на спомагателна система може да предложи сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 14, точки 2 и 3.

4. Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи биват уведомявани за завършването или неизпълнението на сетълмента чрез съобщение през модула за

информация и контрол. Ако поискат, банките по сетълмента, осъществяващи достъп до TARGET2 чрез доставчик на мрежови услуги, биват уведомявани за успешен сетълмент чрез съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

#### Чл. 10. Процедура за сетълмент 3 – двустранен сетълмент

1. Когато предлагат процедура за сетълмент 3, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат сетълмента на паричното рамо по транзакции на спомагателните системи като изпълняват платежни инструкции, подадени от спомагателните системи в групов режим. Ако платежна инструкция за дебитиране на сметка в Платежния модул на банка по сетълмента на къса позиция е наредена на опаска в съответствие на настоящите правила, съответната ЦБ по сетълмента информира тази банка по сетълмента чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

2. Процедура за сетълмент 3 може също да бъде предложена на спомагателната система за сетълмент на многостранни салда. В този случай се прилага със съответните изменения параграф 9, точка 2, с тази разлика, че:

- а) платежните инструкции: i) за дебитиране на сметките в Платежния модул на банки по сетълмента на къса позиция и кредитиране на техническата сметка на спомагателната система; и ii) за дебитиране на техническата сметка на спомагателната система и кредитиране на сметките в Платежния модул на банките по сетълмента на дълга позиция, са подадени в отделни файлове; и
- б) сметките в Платежния модул на банките по сетълмента на дълга позиция се кредитират само след като се дебитират всички сметки в Платежния модул на банките по сетълмента на къса позиция.

3. Ако многостранният сетълмент е неуспешен (например защото не всички вземания от сметки на банки по сетълмента на къса позиция са събрани), спомагателната система подава платежни инструкции за връщане на вече изпълнени дебитни транзакции.

4. ЦБ на спомагателните системи могат да предложат:

- а) сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 14, точка 3; и/или
  - б) функцията „информационен период“, както е посочено в параграф 14, точка 1.
5. Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи биват уведомявани за завършването или неизпълнението на сетълмента въз основа на избраната опция за отделно или общо уведомление. Ако поискат, банките по сетълмента биват уведомявани за успешен сетълмент посредством съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

Чл. 11. Процедура за сетълмент 4 – стандартен многостранен сетълмент

1. Когато предлагат процедура за сетълмент 4, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат сетълмента на многостранни парични салда по транзакции на спомагателни системи чрез изпълнение на платежни инструкции, подадени от спомагателна система в групов режим. ЦБ на спомагателните системи откриват специална техническа сметка за такава спомагателна система.
2. ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента осигуряват необходимата последователност на платежните инструкции. Те кредитират сметки единствено, ако всички дебитирания са успешно извършени. Платежните инструкции: а) за дебитирание на сметки на банки по сетълмента на къса позиция и кредитиране на техническата сметка на спомагателната система; и б) за кредитиране на сметки на банки по сетълмента на дълга позиция и дебитирание на техническата сметка на спомагателната система се подават в един файл.
3. Платежните инструкции за дебитирание на сметките в Платежния модул на банки по сетълмента на къса позиция и за кредитиране на техническата сметка на спомагателната система се изпълняват първи; само след сетълмента на всички такива платежни инструкции (включително възможно финансиране на техническата сметка чрез механизма на гаранционния фонд), се кредитират сметките в Платежния модул на банките по сетълмента на дълга позиция.
4. Ако платежна инструкция за дебитирание на сметка в Платежния модул на банка

по сетълмента на къса позиция е наредена на опашка в съответствие с настоящите правила, ЦБ по сетълмента информират съответната банка по сетълмента посредством съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

5. Ако банка по сетълмента на къса позиция няма достатъчно средства по своята сметка в Платежния модул, ЦБ на спомагателната система задейства механизма на гаранционния фонд, при условие, че това е предвидено в двустранното споразумение между ЦБ на спомагателната система и спомагателната система.

6. Ако не е предвиден механизъм на гаранционен фонд и сетълментът е изцяло неуспешен, се счита, че ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента са инструктирани да върнат всички платежни инструкции от файла и всички платежни инструкции, които вече са били изпълнени.

7. ЦБ на спомагателните системи информират банките по сетълмента за неуспешен сетълмент чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

8. ЦБ на спомагателни системи могат да предложат:

- а) сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 14, точка 3;
- б) функция „информационен период“, както е посочено в параграф 14, точка 1;
- в) механизъм на гаранционен фонд, както е посочено в параграф 14, точка 4.

9. Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи биват уведомявани за завършването или неизпълнението на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента биват уведомявани за успешен сетълмент посредством съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

#### Чл. 12. Процедура за сетълмент 5 – едновременен многостранен сетълмент

1. Когато предлагат процедура за сетълмент 5, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат сетълмента на многостранни парични салда по транзакции на спомагателната система чрез изпълнение на платежни инструкции, подадени от

спомагателната система. За изпълнение на съответните платежни инструкции се използва алгоритъм 4 (виж допълнение I). За разлика от процедурата за сетълмент 4, процедурата за сетълмент 5 действа на принципа „всичко или нищо“. В настоящата процедура дебитирането на сметки в Платежния модул на банки по сетълмента на къса позиция и кредитирането на сметки в Платежния модул на банки по сетълмента на дълга позиция се извършва едновременно (а не последователно, както е при процедура за сетълмент 4). Параграф 11 се прилага със съответните изменения при спазване на следното условие: ако една или повече платежни инструкции не могат да бъдат изпълнени, всички платежни инструкции се нареждат на опашка и алгоритъм 4, описан в параграф 15, точка 1, се повтаря, за да се изпълнят чакащите на опашка платежни инструкции на спомагателната система.

2. ЦБ на спомагателни системи могат да предложат:

- а) сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 14, точка 3;
- б) функция „информационен период“, както е посочено в параграф 14, точка 1;
- в) механизъм на гаранционен фонд, както е посочено в параграф 14, точка 4.

3. Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи биват уведомявани за завършването или неизпълнението на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента биват уведомявани за успешен сетълмент чрез съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

4. Ако платежна инструкция за дебитиране на сметка в Платежния модул на банка по сетълмента на къса позиция е наредена на опашка в съответствие с настоящите правила, съответната ЦБ по сетълмента информира банката по сетълмента чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

Чл. 13. Процедура за сетълмент 6 – целева ликвидност и междусистемен сетълмент

1. Процедура за сетълмент 6 може да се използва както при свързания, така и при интегрирания модел, както е описано съответно в точки от 4 до 13 и от 14 до 18 по-долу. При интегрирания модел съответната спомагателна система трябва да използва

огледална сметка за събиране на необходимата ликвидност, заделена от нейните банки по сетълмента. При свързаният модел, банката по сетълмента трябва да открие поне една подсметка, свързана с определена спомагателна система.

2. Ако поискат, банките по сетълмента биват уведомявани чрез съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910, а участниците, използващи интернет базиран достъп, се уведомяват чрез съобщение през модула за информация и контрол за кредитирането и дебитирането на техните сметки в платежния модул, а ако е приложимо, и на техните подсметки.

3. Когато предлагат междусистемен сетълмент по процедура за сетълмент 6, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат плащания по междусистемен сетълмент, ако те са инициирани от съответните спомагателни системи. Спомагателна система може да инициира междусистемен сетълмент само по време на нейния цикъл за обработка, като процедура за сетълмент 6 трябва да е в действие при спомагателната система, която получава платежната инструкция. Междусистемен сетълмент се предлага както за обработката през деня така и за обработката през нощта, съгласно процедура за сетълмент 6. Възможността за извършване на междусистемен сетълмент между две отделни спомагателни системи се записва в модула за (управление на) статични данни.

#### А. Свързан модел

4. Когато предлагат процедура за сетълмент 6, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат сетълмента на двустранни и/или многостранни парични салда на транзакции на спомагателната система като:

а) дават възможност на банка по сетълмента да финансира предварително бъдещите си задължения по сетълмента чрез прехвърляне на ликвидност от нейната сметка в Платежния модул към нейна подсметка (наричано по-долу „целева ликвидност“) преди обработката в спомагателната система; и

б) изпълняват платежните инструкции на спомагателната система след завършването на обработката в спомагателната система: по отношение на банки по сетълмента на къса позиция, дебитират техните подсметки (в границите на предоставените средства по тази сметка) и кредитират

техническата сметка на спомагателната система, а по отношение на банки по сетълмент на дълга позиция, кредитират техните подсметки и дебитират техническата сметка на спомагателната система.

5. Когато предлагат процедура за сетълмент 6:

- а) ЦБ по сетълмента откриват поне една подсметка за всяка банка по сетълмента във връзка с всяка отделна спомагателна система; и
- б) ЦБ на спомагателна система открива техническа сметка на спомагателната система за: i) кредитиране на средства, събрани от подсметките на банките по сетълмента на къса позиция; и ii) дебитиране на средства при отпускане на кредити по целевите подсметки на банките по сетълмента на дълга позиция.

6. Процедура за сетълмент 6 се предлага за дневна обработка и нощни операции на спомагателна система. В последния случай, новият работен ден започва незабавно след изпълнение на изискванията за минималните задължителни резерви; всеки последващ дебит или кредит по съответните сметки е с вальор новия работен ден.

7. По процедура за сетълмент 6 и във връзка със заделянето на ликвидност, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента предоставят следните видове услуги за прехвърляне на ликвидност по и от подсметката:

- а) постоянни нареждания, които банките по сетълмента могат да подават или променят по всяко време през работния ден чрез модула за информация и контрол (когато е на разположение). Постоянни нареждания, подавани след изпращането на съобщение „начало на процедурата“ през даден работен ден, са валидни само за следващия работен ден. Ако има няколко постоянни нареждания за кредитиране на различни подсметки, те се изпълняват по реда на техния размер, като се започне с най-голямата. При нощните операции на спомагателна система, ако има постоянни нареждания за които няма достатъчно средства по сметката в Платежния модул, такива нареждания се изпълняват след пропорционално намаляване на всички нареждания;
- б) текущи нареждания, които могат да бъдат подадени или от банка по сетълмента (чрез модул за информация и контрол) или от съответната спомагателна система чрез XML-съобщение докато процедурата за сетълмент 6 е в действие

(определена от времеви отрязък между съобщенията „начало на процедурата“ и „край на процедурата“) и които се извършат само докато цикълът за обработка на спомагателната система не е започнал. Ако има подадено от спомагателната система текущо нареждане, за което средствата по сметката в Платежния модул не са достатъчни, такова нареждане се изпълнява частично; и

в) нареждания по SWIFT, извършвани чрез съобщение MT 202 или чрез автоматично отнасяне (mapping) към MT 202 от екраните за участниците, използващи интернет базиран достъп, които могат да бъдат подадени единствено по време на действието на процедура за сетълмент б и единствено при дневната обработка. Такива нареждания се изпълняват незабавно.

8. Процедура за сетълмент б започва със съобщение „начало на процедурата“ и приключва със съобщение „край на процедурата“, като двете съобщения се изпращат от спомагателната система. При нощните операции на спомагателните системи обаче, съобщението „начало на процедурата“ се изпраща от ЦБ на спомагателната система. Съобщението „начало на процедурата“ стартира сетълмента на постоянни нареждания за прехвърляне на ликвидност по подсметките. Съобщението „край на процедурата“ води до автоматично връщане на ликвидност от подсметката към сметката в Платежния модул.

9. Съгласно процедура за сетълмент б, целевата ликвидност по подсметките се блокира докато цикълът за обработка на спомагателната система е в действие (започващ със съобщение „начало на цикъла“ и завършващ със съобщение „край на цикъла“, и двете се изпращат от спомагателната система) и след това се освобождава. Блокираното салдо може да се променя по време на цикъла за обработка в резултат на плащания по междусистемен сетълмент или ако банка по сетълмента прехвърли ликвидност от сметката си в платежния модул. ЦБ на спомагателната система уведомява спомагателната система за намаляването или увеличаването на ликвидността по подсметката в резултат на плащания по междусистемен сетълмент. Ако спомагателната система поиска, ЦБ на спомагателната система я уведомява също за увеличената ликвидност по подсметката в резултат на прехвърляне на ликвидност от банката по сетълмента.

10. В рамките на всеки цикъл за обработка на спомагателна система, платежните

инструкции се изпълняват от целевата ликвидност, при което като правило се използва алгоритъм 5 (както е посочено в допълнение I).

11. В рамките на всеки цикъл за обработка в спомагателна система, целевата ликвидност на банка по сетълмента може да се увеличи чрез кредитирането на определени входящи плащания директно по нейните подсметки (тоест плащания по купони и изкупувания). В тези случаи техническата сметка трябва първо да бъде кредитирана с ликвидността, след това тази сметка се дебитираща, преди подсметката (или сметката в Платежния модул) да се кредитира с ликвидността.

12. Междусистемен сетълмент между две свързани спомагателни системи може да се инициира само от спомагателната система (или от нейно име — от нейната ЦБ на спомагателна система), подсметката на чиито участник се дебитираща. Платежната инструкция се изпълнява като с посочената в нея сума се дебитираща подсметката на участник на спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и се кредитира подсметката на участник на друга спомагателна система.

Спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и другата спомагателна система биват уведомявани относно завършването на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента биват уведомявани за успешен сетълмент чрез съобщение на SWIFT MT 900 или 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

13. Междусистемен сетълмент от спомагателна система, използваща свързания модел, към спомагателна система, използваща интегрирания модел, може да се инициира от спомагателната система, използваща свързания модел (или от нейно име — от нейната ЦБ на спомагателна система). Платежната инструкция се изпълнява като с посочената в нея сума се дебитираща подсметката на участник на спомагателната система, използваща свързания модел, и се кредитира огледалната сметка, използвана от спомагателната система, която използва интегрирания модел. Платежната инструкция не може да се инициира от използващата интегрирания модел спомагателна система, чиято огледална сметка ще се кредитира.

Спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и другата спомагателна система биват уведомявани относно завършването на сетълмента. Ако поискат,

банките по сетълмента биват уведомявани за успешен сетълмент чрез съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

#### Б. Интегриран модел

14. Когато предлагат процедура за сетълмент 6 за интегрирани модели, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат такъв сетълмент. Ако за интегрирания модел при дневна обработка се използва процедура за сетълмент 6, се предлагат само ограничени функции.

15. По процедура за сетълмент 6 и във връзка с интегрирания модел, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента предоставят следните видове услуги за прехвърляне на ликвидност по огледална сметка:

- а) постоянни нареждания (за дневна обработка и нощни операции на спомагателните системи), които банките по сетълмента могат да подават или променят по всяко време през работния ден чрез Модула за информация и контрол (когато е на разположение). Постоянни нареждания, подадени след изпращането на съобщение „начало на процедурата“ през даден работен ден, са валидни само за следващия работен ден. Ако има няколко постоянни нареждания, те се изпълняват по реда на техния размер, като се започне с най-голямото. Ако постоянно нареждане за дневна обработка не е покрито, то се отхвърля. При нощни операции на спомагателните системи, ако има постоянни нареждания, за които средствата по сметката в Платежния модул не са достатъчни, такива нареждания се изпълняват след пропорционално намаляване на всички нареждания;
- б) текущи нареждания, които могат да бъдат подадени или от банка по сетълмента (през Модула за информация и контрол) или от съответната спомагателна система чрез XML-съобщение докато процедурата за сетълмент 6 е в действие (определена от времевия отрязък между съобщенията „начало на процедурата“ и „край на процедурата“) и които се изпълняват единствено докато цикълът за обработка в спомагателната система не е започнал. Текущо нареждане, за което средствата по сметката в Платежния модул не са достатъчни, се изпълнява

частично; и

- в) нареждания по SWIFT, извършвани чрез съобщение MT 202, които могат да бъдат подадени само при дневна обработка. Такива нареждания се изпълняват незабавно.

16. Правилата относно съобщенията „начало на процедурата“ и „край на процедурата“, както и относно началото и края на цикъла на свързания модел, се прилагат със съответното изменение.

17. Междусистемен сетълмент между две спомагателни системи, използващи интегрирания модел, може да се иницира само от спомагателната система (или от нейно име — от нейната ЦБ на спомагателна система), чиято огледална сметка се дебитира. Платежната инструкция се изпълнява като с посочената в нея сума се дебитира огледалната сметка, използвана от спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и се кредитира огледалната сметка, използвана от друга спомагателна система. Платежната инструкция не може да се иницира от спомагателната система, чиято огледална сметка ще се кредитира.

Спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и другата спомагателна система биват уведомявани относно завършването на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента биват уведомявани за успешен сетълмент чрез съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

18. Междусистемен сетълмент от спомагателна система, използваща интегрирания модел, към спомагателна система, използваща свързания модел, може да се иницира от спомагателната система, използваща интегрирания модел (или от нейно име — от нейната ЦБ на спомагателна система). Платежната инструкция се изпълнява като с посочената в нея сума се дебитира огледалната сметка, използвана от спомагателната система, използваща интегрирания модел, и се кредитира подсметката на участник на друга спомагателна система. Платежната инструкция не може да се иницира от спомагателната система, използваща свързания модел, подсметката на чиито участник ще се кредитира.

Спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и другата спомагателна

система биват уведомявани относно завършването на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента биват уведомявани за успешен сетълмент чрез съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Участниците, използващи интернет базиран достъп, биват уведомявани чрез съобщение през модула за информация и контрол.

#### 14. Опционално свързани механизми

1. Опционално свързаният механизъм „информационен период“ може да бъде предложен от ЦБ на спомагателна система при процедури за сетълмент 3, 4 и 5. Ако спомагателната система (или ЦБ на спомагателната система от нейно име) е определила време за опционален „информационен период“, банката по сетълмента получава съобщение, излъчено от модула за информация и контрол, посочващо времето, до което банката по сетълмента може да поиска сторниране на съответната платежна инструкция. Такова искане се взема предвид от ЦБ по сетълмента, само ако е съобщено чрез и одобрено от спомагателната система. Сетълментът започва, ако ЦБ по сетълмента не получи такова искане до изтичането на срока на „информационния период“. При получаване на такова искане от ЦБ по сетълмента в рамките на „информационния период“:

- а) когато процедура за сетълмент 3 се използва при двустранен сетълмент, съответната платежна инструкция се връща;
- б) когато процедура за сетълмент 3 се използва за сетълмент на многостранни салда, или когато сетълментът по процедури за сетълмент 4 е изцяло неуспешен, всички платежни инструкции от файла се сторнират и всички банки по сетълмента и спомагателната система се информират чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

2. Ако спомагателната система изпрати инструкциите за сетълмент преди определеното време за сетълмент („от“), инструкциите се съхраняват до настъпване на определеното време. В този случай платежните инструкции само се подават за обработка незабавно след тяхното приемане, когато е настъпило времето „от“. Този опционен механизъм може да бъде използван в процедури за сетълмент 1 и 2.

3. Периодът за сетълмент („до“) дава възможност за разпределяне на ограничен период от време за сетълмент на спомагателна система, за да не се предотврати или

забави сетълментът на други свързани със спомагателната система или TARGET2 транзакции. Ако платежна инструкция не е изпълнена до настъпването на момента „до“ или в рамките на определения за сетълмента период, тези платежни инструкции се връщат или, в случая на процедурите за сетълмент 4 и 5, може да се задейства механизма на гаранционния фонд. Периодът на сетълмент („до“) може да бъде определен за процедури за сетълмент 1 – 5.

4. Механизмът на гаранционния фонд може да бъде използван, ако ликвидността на дадена банка по сетълмента не е достатъчна да покрие нейните задължения, произтичащи от сетълмента в спомагателната система. Настоящият механизъм се използва за предоставяне на необходимата допълнителна ликвидност, за да позволи изпълнението на всички платежни инструкции, включени в сетълмента на спомагателната система. Този механизъм може да бъде използван при процедури за сетълмент 4 и 5. Когато се използва механизмът на гаранционния фонд, е необходимо да се поддържа специална сметка на гаранционния фонд, по която има „спешна ликвидност“ или при нужда може да се набави такава.

#### 15. Използвани алгоритми

1. Алгоритъм 4 подпомага процедура за сетълмент 5. За да се улесни сетълментът и да се намали необходимата ликвидност, се включват всички платежни инструкции на спомагателната система (независимо от техния приоритет). Подлежащите на изпълнение платежни инструкции на спомагателната система съгласно процедура за сетълмент 5 заобикалят обработката на плащането незабавно след неговото приемане и се държат отделно в Платежния модул докато приключи процеса на оптимизация. Няколко спомагателни системи, използващи процедура за сетълмент 5, се включват в същата обработка на алгоритъм 4, ако възнамеряват да извършат сетълмента едновременно.

2. При процедура за сетълмент 6 банката по сетълмента може да задели целево една сума за ликвидност във връзка с уреждане на салдата, идващи от определена спомагателна система. Целевото заделяне се извършва чрез заделяне на необходимата ликвидност по определена подсметка (свързан модел). Алгоритъм 5 се използва както за нощни операции на спомагателните системи, така и за дневна обработка. Процесът на сетълмент се извършва посредством дебитиране на подсметките на банките по

сетълмента на къса позиция в полза на техническата сметка на спомагателната система и последващо дебитиране на техническата сметка на спомагателната система в полза на подсметките на банките по сетълмента на дълга позиция. При положително салдо заверяването може да се извърши директно – ако е посочено от спомагателната система в съответната транзакция – по сметката в Платежния модул на банката по сетълмента. Ако сетълментът на едно или повече дебитни инструкции е неуспешен (например поради грешка на спомагателната система), въпросното плащане се нарежда на опашка по подсметката. Процедурата по сетълмент 6 може да използва алгоритъм 5, действащ спрямо подсметки. Освен това, алгоритъм 5 не се съобразява с никакви лимити и резервирана ликвидност. За всяка банка по сетълмента се изчислява общата позиция и, ако всички общи позиции са покрити, всички транзакции се изпълняват. Транзакции, които не са покрити, се нареждат на опашката.

#### 16. Действие при временно спиране или прекратяване

В случай на временно спиране или прекратяване на използването на интерфейс на спомагателна система от спомагателната система по време на цикъла на сетълмент на платежни инструкции на спомагателната система, ЦБ на спомагателната система се счита за оправомощена да завърши цикъла на сетълмента от името на спомагателната система.

#### 17. Таблица за таксите и фактуриране

1. Спомагателна система, използваща интерфейса на спомагателната система или интерфейса на участника, независимо от броя на сметките, които държи при ЦБ на спомагателната система и/или ЦБ по сетълмента, дължи такса, състояща се от посочените по-долу три елемента:

- а) Фиксирана месечна такса от 1 000 евро, дължима от всяка спомагателна система (фиксирана такса I).
- б) Втора месечна фиксирана такса в размер от 417 евро до 4 167 евро, пропорционална на базовата брутна стойност на паричния сетълмент в евро на транзакциите на спомагателната система (фиксирана такса II):

Диапазон	От (млн. евро/ден)	До (млн. евро/ден)	Годишна такса (в евро)	Месечна такса (в евро)
----------	--------------------	--------------------	------------------------	------------------------

1	0	под 1 000	5 000	417
2	1 000	под 2 500	10 000	833
3	2 500	под 5 000	20 000	1 667
4	5 000	под 10 000	30 000	2 500
5	10 000	под 50 000	40 000	3 333
6	Над 50 000	—	50 000	4 167

Брутната стойност на паричния сетълмент в евро на транзакциите на спомагателната система се изчислява веднъж годишно от ЦБ на спомагателната система на база на брутната стойност през предходната година и изчислената брутна стойност се използва за определяне на таксата, дължима от 1 януари на всяка календарна година.

- в) Такса за транзакция, изчислена на същата база както в тарифата, установена за участници в TARGET2 в допълнение VI. Спомагателната система може да избере една от двете възможности: или да заплаща фиксирана такса в размер на 0,80 евро за всяка платежна инструкция (възможност А) или да заплаща такса на намаляваща база (възможност Б), при спазване на следните условия:

- за възможност Б границите на диапазоните, свързани с обема на платежните инструкции, са разделени на две; и
- дължи се твърда месечна такса от 100 евро (съгласно възможност А) или 1 250 евро (съгласно възможност Б) в допълнение към фиксирана такса I и фиксирана такса II.

2. Всяка такса, платима във връзка с подадена платежна инструкция или плащане, получено от спомагателната система чрез интерфейса на участник или интерфейса на спомагателната система, се дължи единствено от спомагателната система. Управителният съвет на ЕЦБ може да създаде по-подробни правила за определяне на подлежащите на таксуване транзакции, които се изпълняват чрез интерфейса на спомагателната система.

3. Всяка спомагателна система получава от съответната ЦБ на спомагателната система

не по-късно от петия работен ден на следващия месец фактура за предходния месец, издадена на база на таксите, посочени в точка 1,. Плащания се извършват не по-късно от десетия работен ден на текущия месец по сметката, посочена от ЦБ на спомагателната система, или се дебитираща сметка, определена от спомагателната система.

4. По смисъла на настоящия параграф всяка спомагателна система, посочена съгласно Директива 98/26/ЕО, се третира отделно, дори когато две или повече от тях се оперират от едно юридическо лице. Същото правило се прилага към спомагателните системи които не са посочени съгласно Директива 98/26/ЕО, в който случай спомагателните системи се определят с помощта на следните критерии: а) формално споразумение, въз основа на договорен или правен инструмент (например, споразумение между участниците и системния оператор); б) множество участия; в) общи правила и стандартизирани споразумения; и г) за клиринга, нетирането и/или сетълмента на плащания и/или ценни книжа между участниците.

### Част III

Допълнителни и изменени правила за участие в системния компонент TARGET2-BNB чрез използване на интернет достъп.

#### Чл.1 Обхват

Установените в Част I правила, се прилагат по отношение на участниците, използващи интернет базиран достъп до една или повече сметки в платежния модул, при спазване на разпоредбите на настоящата Част III.

#### Чл. 2. Определения

За целите на настоящата Част III се прилагат определенията в Част I.

#### Чл 3. Неприложими разпоредби

Следните разпоредби на Част I от настоящите правила не се прилагат по отношение на интернет базиран достъп:

Член 4, параграф 1, буква в) и параграф 2, буква г); член 5, параграфи 2, 3 и 4; членове 6 и 7; член 11, параграф 8; член 14, параграф 1, буква а); членове 23 и 24; член 39; и допълнения I и VI.

#### Чл 4. Допълнителни и изменени разпоредби

Следните разпоредби на Част I от настоящите правила се прилагат по отношение на интернет базиран достъп в съответствие с измененията по-долу:

1. Член 2, параграф 1 се заменя със следния текст:

„1. Следните допълнения представляват неразделна част от настоящите правила и се прилагат по отношение на участниците, осъществяващи достъп до сметка в платежния модул чрез използване на интернет базиран достъп:

Допълнение IA към Част III: Технически спецификации за обработка на платежни нареждания при интернет базиран достъп

Допълнение IIА към Част III: Таблица за таксите и фактуриране за интернет базиран достъп,

както и следните допълнения към Част I от настоящите правила:

Допълнение II: Схема за обезщетение на TARGET2

Допълнение III: Образци на становища относно правоспособността и относно държавите

Допълнение IV, с изключение на параграф 7, буква б) от него: Процедури за непрекъсваемост на работата и процедури при извънредни ситуации и

Допълнение V: Работен график“

2. Член 3 се изменя, така:

а) Параграф 5 се заменя със следния текст:

„5. Съгласно настоящите правила БНБ е доставчикът на услуги. Всяко действие или бездействие на ЦБ, предоставящи ЕСП, и/или на сертифициращите органи, се счита за действие или бездействие на БНБ, за които тя носи отговорност в съответствие с член 29 по-долу. Участието по смисъла на настоящите правила не създава договорно отношение между участниците и ЦБ, предоставящи ЕСП, когато последните действат в това им качество. Нареддания, съобщения или информация, получавани от или подавани до ЕСП от участник във връзка с услугите, предоставяни съгласно настоящите правила, се считат за получени от или подадени до БНБ.“

б) Параграф 7 се заменя със следния текст:

„7. Участието в TARGET2 се извършва посредством участие в системния компонент на TARGET2. Настоящите правила описват взаимните права и задължения на участниците в TARGET2-BNB и БНБ. Правилата за обработка на платежни нареждания (дял IV) се отнасят до всички подадени платежни нареждания или получени плащания от участник в TARGET2 и се прилагат при спазване на настоящата Част III.“

3. Член 4, параграф 2, буква д) се заменя със следния текст:

„д) кредитни институции или други лица от вида, посочен в букви от а) до в), и в двата случая, когато са установени в държава, с която Съюзът е сключил парично споразумение, разрешаващо достъп на такива лица до платежните системи в Съюза при условията, определени в паричното споразумение, и ако съответният правен режим, прилаган в страната, е еквивалентен на съответното законодателство на Съюза.“

4. Член 8 се изменя, така:

а) Параграф 1, буква а), точка і) се заменя със следното:

„1. За да открият сметка в платежния модул в TARGET2-BNB, която е достъпна през интернет, заявителите участници трябва да:

- а) изпълнят следните технически изисквания:
  - і) да инсталират, управляват, експлоатират, наблюдават и осигуряват сигурността на необходимата ИТ инфраструктура за свързване с TARGET2-BNB и да подават платежни нареждания до системата, в съответствие с техническите спецификации в допълнение ІА към Част ІІІ. При извършване на тези дейности, заявителите могат да ангажират трети страни, но продължават да носят отговорност самостоятелно; и“
- б) Добавя се следният параграф 1, буква в):
  - „в) да посочат, че желаят да осъществяват достъп до тяхната сметка в платежния модул чрез интернет и да заявят отделна сметка в платежния модул в TARGET2, ако желаят допълнително да имат възможност за достъп до TARGET2 чрез доставчика на мрежови услуги. Заявителите подават надлежно попълнен формуляр за издаване на електронни сертификати, необходими за достъп до TARGET2 посредством интернет базиран достъп.“
- 5. Член 9 се изменя, така:
  - а) Параграф 3 се заменя със следния текст:
    - „3. На участници, използващи интернет базиран достъп, се разрешава само да наблюдават директорията на TARGET2 онлайн, като не могат да я разпространяват нито вътрешно, нито външно.“
  - б) Параграф 5 се заменя със следния текст:
    - „5. Участниците потвърждават, че БНБ и други ЦБ могат да публикуват имената и ВІС кодовете на участниците.“
- 6. Член 10 се изменя, така:
  - а) Параграфи 1 и 2 се заменят със следния текст:
    - „1. БНБ предоставя интернет базиран достъп, описан в Част ІІІ. Ако в настоящите правила или в законодателството не е предвидено друго, БНБ прави всичко необходимо в границите на правомощията си, за да изпълни задълженията си съгласно настоящите правила, без да гарантира резултат.

2. Участниците, използващи интернет базиран достъп до TARGET2, заплащат таксите, посочени в допълнение ПА към Част III.“
- б) Добавя се следният параграф 5:
- „5. Участниците имат следните две задължения:
- а) да проверяват активно и на редовни интервали в рамките на работния ден цялата информация, която им е предоставена през модула за информация и контрол, по-специално информацията, отнасяща се до важни системни събития (като например съобщения относно сетълмента на спомагателни системи) и събития на изключване или временно спиране на достъпа на участник. БНБ не носи отговорност за преки или косвени загуби, произтичащи от невъзможността на участника да извърши тези проверки; и
- б) по всяко време да осигуряват изпълнение на изискванията за сигурност, определени в допълнение IA към Част III., по-специално по отношение на съхраняването на сертификатите, и да разполагат с правила и процедури, които осигуряват осведомеността на притежателите на сертификати относно техните задължения във връзка със защитата на сертификатите.“
7. Член 11 се изменя, така:
- а) Добавя се следният параграф 5а:
- „5а. Участниците са отговорни за навременното актуализиране на формулярите за издаване на електронни сертификати, необходими за достъп до TARGET2 посредством интернет базиран достъп, и за предоставянето на БНБ на нови формуляри за издаването на такива електронни сертификати. Участниците са отговорни за проверката на точността на информацията, отнасяща се до тях, която е въведена в TARGET2-BNB от БНБ.
- б) Параграф 6 се заменя със следния текст:
- „6. БНБ се счита за упълномощена да дава на сертифициращите органи всяка свързана с участниците информация, която може да е необходима на сертифициращите органи.

8. Член 12, параграф 5 се заменя със следния текст:
  - „7. БНБ предоставя ежедневно извлечение от сметките на участниците, които са поискали такава услуга.“
9. Член 13, буква б) се заменя със следното:
  - „б) нареждане за директен дебит, получено в съответствие с дадено съгласие за директен дебит. Участниците, използващи интернет базиран достъп не могат да изпращат нареждания за директен дебит от сметките си в платежния модул; и“
10. Член 14, параграф 1, буква б) се заменя със следното:
  - „б) платежното съобщение отговаря на правилата за форматиране и на правилата на TARGET2-BNB и издържа проверката за двойно въвеждане, описана в допълнение IA към Част III; и“
11. Член 18, параграф 3 се заменя със следния текст:
  - „3. Когато се използва индикаторът за най-късен момент за извършване на дебит, приетото платежно нареждане се връща като неизпълнено, ако към посочения момент на дебит не може да се извърши сетълмент. Инструктираният участник бива информиран чрез модула за информация и контрол, 15 минути преди определения момент на дебит, вместо да получава автоматично уведомление през модула за информация и контрол. Инструктираният участник може също да използва индикатора за най-късен момент за извършване на дебит само като предупреждаващ индикатор. В тези случаи съответното платежно нареждане не се връща.“
12. Член 21, параграф 4 се заменя със следния текст:
  - „4. По искане на платец, БНБ може да реши да промени мястото в опашката на много спешно платежно нареждане (с изключение на много спешни платежни нареждания във връзка с процедури за сетълмент 5 и 6), при условие че тази промяна не засяга гладкото извършване на сетълмент от спомагателните системи в TARGET2 или не би довела по друг начин до системен риск.“
13. Член 26 се изменя, така:
  - а) Параграф 1 се заменя със следния текст:
    - „1. Участниците, използващи интернет базиран достъп, осъществяват

адекватен контрол за сигурност, посочен в допълнение IA към Част III, за да защитят системите си срещу неразрешен достъп и използване. Участниците носят изключителна отговорност за адекватната защита на поверителността, целостта и наличността на техните системи.“

б) Добавя се следният параграф 4:

„4. Участниците, използващи интернет базиран достъп, информират незабавно БНБ за всяко събитие, което може да засегне валидността на сертификатите и, по-специално, за събитията, посочени в допълнение IA към Част III, като например загуба или неправомерно използване.“

14. Член 27 се заменя със следния текст:

„Използване на модула за информация и контрол

1. Модулът за информация и контрол:

- а) позволява на участниците да въвеждат плащания;
- б) позволява на участниците да имат достъп до информация, свързана с техните сметки, и да управляват ликвидността;
- в) може да се използва за инициране на нареждания за прехвърляне на ликвидност; и
- г) позволява на участниците да осъществяват достъп до системни съобщения.

2. Допълнителни технически подробности, свързани с използването на модула за информация и контрол във връзка с интернет базиран достъп, се съдържат в допълнение IA към Част III.“

15. Член 30 се изменя, така:

а) Параграф 1 се заменя със следния текст:

„1. Освен ако в настоящите правила не е предвидено друго, всички плащания и съобщения, свързани с обработка на плащане във връзка с TARGET2, като например потвърждения за дебит или кредит, или извлечения от сметки, между БНБ и участниците, се правят достъпни за участниците в модула за информация и контрол.“

б) Параграф 3 се заменя със следния текст:

„3. Ако връзката на участника се разпадне, участникът използва

алтернативните средства за предаване на съобщения, предвидени в допълнение IV към Част I. В тези случаи запазената или разпечатана форма на съобщението, изготвено от БНБ има доказателствена сила.“

16. Член 32, параграф 4, буква в) се заменя със следното:

„в) След като съобщение, излъчено от модула за информация и контрол, е направено достъпно за участници, използващи интернет базиран достъп, последните се считат за уведомени относно прекратяването/временното спиране на участието на участника в TARGET2-BNB или в друг системен компонент на TARGET2. Участниците понасят загубите, възникнали от подаването на платежно нареждане до участници, чието участие е било временно спряно или прекратено, ако платежното нареждане е въведено в TARGET2–BNB след като съобщението, излъчено от модула за информация и контрол, е направено достъпно.“

17. Член 37, параграф 1 се заменя със следния текст:

„1. Счита се, че участниците са запознати и са длъжни да спазват всички свои задължения, свързани със законодателството за защита на данните, предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм, чувствителни от гледна точка на разпространението ядрени дейности и разработването на системи носители на ядрени оръжия, и по-конкретно, във връзка с изпълнението на съответните мерки относно всяко плащане, което е дебитирано или кредитирано по техните сметки в платежния модул. Преди да влязат в договорно отношение с доставчик на интернет услуги, участниците, използващи интернет базиран достъп, се запознават с политиката на доставчика на интернет услуги за възстановяване на данни.

18. Член 38, параграф 1 се заменя със следния текст:

„1. Освен когато в настоящите правила е предвидено друго, всички уведомления, които се изискват или допускат съгласно настоящите правила, се изпращат чрез препоръчана поща, факсимиле или по друг начин в писмена форма. Уведомленията до БНБ се изпращат до директора на дирекция “Банкова политика” на БНБ, пл. „Княз Александър I” № 1 или на BNBGBGSF.

Уведомления до участника се изпращат на адреса му, по факса или на ВИС адреса му, които участникът съобщава периодично на БНБ.“

19. Член 43 се изменя така:

„Ограничаване

Ако някоя от разпоредбите в настоящите правила, включително в Част III е или стане невалидна, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от настоящите правила или на Част III.“

20. Член 44, параграф 1 се изменя така:

“Влизане в сила

1. Част III от Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB влиза в сила от 22 ноември 2010 г.”

Чл.5. Добавя се следното допълнение IA:

“Допълнение IA

ТЕХНИЧЕСКИ СПЕЦИФИКАЦИИ ЗА ОБРАБОТКА НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДАНИЯ  
ПРИ ИНТЕРНЕТ БАЗИРАН ДОСТЪП

Освен Част III, при обработката на платежни нареждания с използване на интернет базиран достъп се прилагат и следните правила:

1. Технически изисквания за участие в TARGET2-BNB относно инфраструктурата, мрежата и форматите

- (1) Всеки участник, използващ интернет базиран достъп, е задължен да се свърже с модула за информация и контрол на TARGET2 като използва местен клиент, операционна система и интернет браузър съгласно приложение „Интернет базирано участие – изисквания на системата за интернет достъп“ (“Internet-based participation - System requirements for Internet access”) към Подробните

функционални спецификации за потребителите (UDFS), с определени настройки. Всяка сметка в платежния модул на участник се идентифицира чрез осем- или единадесетцифрен BIC код. Освен това всеки участник трябва да премине успешно поредица от тестове за доказване на неговата техническа и оперативна компетентност, преди да може да участва в TARGET2-BNB.

- (2) За подаване на платежни нареждания и обмен на платежни съобщения в платежния модул се използва BIC на платформата TARGET2, TRGTXERMLVP, като подател и получател на съобщения. Платежните нареждания, изпратени до участник с интернет базиран достъп, следва да идентифицират този участник в полето за институция получател. Платежните нареждания, направени от участник с интернет базиран достъп, идентифицират този участник като нареждаща институция.
- (3) Участниците с интернет базиран достъп използват услуги на инфраструктурен публичен ключ съгласно спецификациите в „Ръководство на потребителите относно интернет достъп за услугата сертифициране на публичен ключ“.

## 2. Типове платежни съобщения

- (1) Интернет базираните участници могат да извършват следните видове плащания:
  - а) клиентски плащания, т.е. кредитни преводи, при които клиентът наредител и/или клиентът бенефициент не са финансови институции,
  - б) STP клиентски плащания, т.е. кредитни преводи, при които клиентът наредител и/или клиентът бенефициент не са финансови институции, и които се извършват в режим обработка от край до край (STP),
  - в) преводи от типа банка-банка за прехвърляне на средства между финансови институции,
  - г) покриващи плащания за прехвърляне на средства между финансови институции свързани с основен клиентски кредитен превод.

Освен това, участниците, които използват интернет базиран достъп до сметка в платежния модул, могат да получават нареждания за директен дебит.

- (2) Участниците спазват спецификациите на полетата съгласно определеното в глава 9.1.2.2. от Подробните функционални спецификации за потребителите, книга 1.
- (3) Съдържанието на полетата се валидира на ниво TARGET2-BNB в съответствие с изискванията на Подробните функционални спецификации за потребителите. Участниците могат да се споразумеят помежду си за определени правила относно съдържанието на полетата. В TARGET2-BNB обаче не се извършват специални проверки във връзка с това, дали участниците спазват тези правила.
- (4) Участниците, използващи интернет базиран достъп могат да извършват покриващи плащания през TARGET2, т.е. плащания, извършени от кореспондентски банки за сетълмент (покриване) на съобщения за кредитен превод, които се изпращат до банка на клиент с други по-директни средства. Съдържащите се в тези покриващи плащания данни за клиента не се показват в модула за информация и контрол.

### 3. Проверка за двойно въвеждане

- (1) Всички платежни нареждания подлежат на проверка за двойно въвеждане, която има за цел да отхвърли платежни нареждания, които са били подадени по погрешка повече от веднъж.
- (2) Проверяват се следните полета на типовете съобщения:

Информация	Част от съобщението	Поле
Изпращач	Основен заглавен блок	ВІС-адрес
Тип съобщение	Заглавен блок на приложението	Тип съобщение
Получател	Заглавен блок на	Адрес на

	приложението	получателя
Референтен номер на транзакцията (TRN)	Текст блок	:20
Свързана референция	Текст блок	:21
Вальор	Текст блок	:32
Сума	Текст блок	:32

- (3) Когато всички полета, описани в т. 2 във връзка с новоподадено платежно нареждане, са идентични с тези, отнасящи се до платежно нареждане, което вече е прието, подаденото ново платежно нареждане се връща.

#### 4. Кодове за грешка

Ако платежно нареждане е отхвърлено, се предоставя чрез модула за информация и контрол уведомление за неуспешен сетълмент, указващо причината за отхвърлянето чрез използване на кодове за грешка. Кодовете за грешки са определени в глава 9.4.2 от Подробните функционални спецификации за потребителите.

#### 5. Предварително определен момент на сетълмент

- (1) За платежни нареждания, използващи индикатора за най-ранен момент на дебит (Earliest Debt Time Indicator), се прилага кодовата дума „/FROTIME/“.
- (2) За платежни нареждания, използващи индикатора за най-късен момент на дебит (Latest Debt Time Indicator), съществуват две възможности:

- а) Кодова дума „/REJTIME/“: ако платежното нареждане не може да бъде извършено до посочения момент на дебит, платежното нареждане се връща.
- б) Кодова дума „/TILTIME/“: ако платежното нареждане не може да бъде извършено до посочения момент на дебит, платежното нареждане не се връща, а се нарежда на съответната опашка.

И при двете възможности се предоставя автоматично съобщение чрез модула за информация и контрол при условие, че платежното нареждане с индикатор за най-късен момент на дебит не бъде изпълнено 15 минути преди времето, посочено в него.

- (3) Ако се използва кодова дума „/CLSTIME/“, плащането се третира по същия начин, както платежното нареждане, съгласно точка 2, буква б).

6. Сетълмент на платежни нареждания, въведени за обработка незабавно след приемането им

- (1) Проверки за прихващане и, ако е уместно, разширени проверки за прихващане (двата термина са определени в параграфи 2 и 3) се извършват спрямо платежни нареждания въведени за обработка незабавно след приемането им, за да се осигури бърз и спестяващ ликвидност брутен сетълмент на платежните нареждания.
- (2) Проверката за прихващане установява дали платежните нареждания на получателя на плащането, които са най-отпред на опашката за много спешни или, ако е неприложимо, на опашката за спешни плащания, могат да се прихванат с платежното нареждане на платеца (по-нататък „платежни нареждания за прихващане“). Ако дадено платежното нареждане за прихващане не предоставя достатъчно средства за съответното платежно нареждане на платеца въведено за обработка незабавно след приемането му, се установява дали има достатъчна налична ликвидност по сметката на платеца в платежния модул.

- (3) Ако проверката за прихващане е неуспешна, БНБ може да извърши разширена проверка за прихващане. Разширената проверка за прихващане установява дали съществуват платежни нареждания за прихващане на опашките на получателя на плащането, независимо кога са се присъединили към опашката. Ако обаче на опашката на получателя на плащането има платежни нареждания с по-висок приоритет, адресирани до други участници в TARGET2, принципът FIFO може да се наруши, само ако извършването на такова прихващане би довело до увеличаване на ликвидността на получателя на плащането.

## 7. Сетълмент на платежни нареждания, чакащи на опашка

- (1) Обработката на платежни нареждания, чакащи на опашките, зависи от класа приоритет, към който те са причислени от инструктиращия участник.
- (2) Сетълментът на платежни нареждания, чакащи на опашките, за много спешни и спешни плащания се извършва, като се прилага проверката за прихващане, описана в параграф 6, като се започне с платежното нареждане отпред на опашката, в случаите, когато е налице увеличаване на ликвидността или когато има намеса на ниво опашка (промяна на поредността в опашката, момента на сетълмент или приоритета или анулиране на платежното нареждане).
- (3) Обработка на платежни нареждания, чакащи на опашката за нормални плащания, включително и всички много спешни и спешни платежни нареждания, които все още не са извършени, се извършва непрекъснато. Използват се различни механизми за оптимизация (алгоритми). Ако алгоритъмът е успешен, то включените платежни нареждания ще бъдат изпълнени. Ако алгоритъмът е неуспешен, включените платежни нареждания ще останат на опашката. За прихващане на платежни потоци се прилагат три алгоритъма (от 1 до 3). Чрез алгоритъм 4 се прилага процедура за сетълмент 5 (както е предвидено в глава 2.8.1 от Подробните функционални спецификации за потребителите) за сетълмент на платежни инструкции от спомагателни системи. За да се оптимизира сетълментът на много спешни транзакции на

спомагателна система по подсметка на участник, се използва специален алгоритъм (алгоритъм 5).

- а) Съгласно алгоритъм 1 („всичко или нищо”) БНБ и в двата случая както спрямо всяко взаимоотношение, за което е установен двустранен лимит, така и спрямо общия брой от взаимоотношения, за които е установен многостранен лимит:
- i) изчислява цялостна ликвидна позиция на сметката в платежния модул на всеки един участник в TARGET2, като установява дали общата сума на всички изходящи и входящи платежни нареждания, чакащи на опашката, е отрицателна или положителна и, ако е отрицателна, проверява дали тя превишава наличната ликвидност на този участник (позицията на цялостна ликвидност представлява „общата ликвидна позиция“); и
  - ii) проверява дали се спазват лимитите и резервираната ликвидност, зададени от всеки участник в TARGET2 във връзка с всяка съответна сметка в платежния модул;

Ако резултатът от тези изчисления и проверки е положителен за всяка съответна сметка в платежния модул, БНБ и другите включени в операцията ЦБ извършват всички плащания едновременно по сметките в платежния модул на съответните участници в TARGET2.

- б) Съгласно алгоритъм 2 („частично”) БНБ ]:
- i) изчислява и проверява ликвидната позиция, лимитите на ликвидност и резервираната ликвидност на всяка съответна сметка в платежния модул, както е предвидено в алгоритъм 1; и
  - ii) извлича самостоятелни платежни нареждания, ако общата ликвидна позиция на една или повече съответни сметки в платежния модул е отрицателна, докато общата ликвидна позиция на всяка съответна сметка в участник в TARGET2 стане положителна.

След това БНБ и другите включени в операцията централни банки, при условие че са налице достатъчно средства, извършват сетълмент на всички останали плащания едновременно по сметките в платежния модул на съответните участници в TARGET2 (с изключение на извлечените платежни нареждания).

Когато извлича платежни нареждания, БНБ започва от сметката в платежния модул на участника в TARGET2 с най-голяма отрицателна позицията на обща ликвидност и от платежното нареждане в края на опашката с най-нисък приоритет. Процесът на избор се прилага само за кратък период, определен от [посочете име на ЦБ] по нейна собствена преценка.

- в) Съгласно алгоритъм 3 („многосъставен”) БНБ:
- i) сравнява двойките от сметки в платежния модул на участниците в TARGET2, за да установи дали може да се извърши сетълмент на наредените на опашка платежни нареждания в рамките на наличната ликвидност по съответните две сметки в платежния модул на участниците в TARGET2 и при зададените от тях лимити (като започва от двойката сметки в платежния модул с най-малка разлика между платежните нареждания, адресирани един към друг), а ЦБ, които са включени в операцията, отчитат едновременно тези плащания по двете сметки в платежния модул на участниците в TARGET2; и
  - ii) ако по отношение на двойката сметки в платежния модул, описани в точка i), ликвидността не е достатъчна, за да осигури двустранната позиция, извлича самостоятелни платежни нареждания, докато не се набави достатъчна ликвидност. В този случай, ЦБ, включени в операцията, извършват сетълмент на останалите плащания едновременно по сметките в платежния модул двамата участници в TARGET2, с изключение на изтеглените.

След извършване на проверките, посочени в i)–ii), БНБ извършва проверка за многостранни сетълмент позиции (между сметка в платежния модул на участник и сметки в платежния модул на други участници в TARGET2, спрямо които е зададен многостранен лимит). За тази цел процедурата, описана в i)–ii), се прилага *mutatis mutandis*.

- г) Съгласно алгоритъм 4 („частичен сетълмент и сетълмент на спомагателни системи“) БНБ следва същата процедура, както при алгоритъм 2, но без да извлича платежни нареждания във връзка със сетълмента на спомагателна система (която извършва сетълмент на едновременна и многостранна основа).
  - д) Съгласно алгоритъм 5 („сетълмент на спомагателни системи през подсметки“) БНБ следва същата процедура, както при алгоритъм 1, с тази разлика, че БНБ стартира алгоритъм 5 през интерфейса на спомагателната система и проверява единствено дали има достатъчно средства по подсметките на участниците. Освен това не се вземат предвид никакви лимити и резервирана ликвидност. Алгоритъм 5 се прилага също и за сетълмент през нощта.
- (4) Платежни нареждания, въведени за обработка веднага след приемането им след стартирането на алгоритми от 1 до 4, могат все пак да се изпълнят веднага след приемането им, ако позициите и лимитите на съответните сметки в платежния модул на участниците в TARGET2 отговарят както на сетълмента на тези платежни нареждания, така и на сетълмента на платежните нареждания в настоящата процедура за оптимизация. Два алгоритъма обаче не могат да се прилагат едновременно.
- (5) При обработката през деня алгоритмите се прилагат в определена последователност. Ако не е в ход едновременен многостранен сетълмент на спомагателна система, последователността е следната:
- а) алгоритъм 1;
  - б) ако алгоритъм 1 е неуспешен, се прилага алгоритъм 2;

- в) ако алгоритъм 2 е неуспешен, се прилага алгоритъм 3, или ако алгоритъм 2 е успешен, се повтаря алгоритъм 1.

Ако е в ход едновременен многостранен сетълмент („процедура 5“) във връзка със спомагателна система, се прилага алгоритъм 4.

- (6) Алгоритмите се прилагат гъвкаво чрез задаване на предварително определен период между прилагането на различните алгоритми, за да се гарантира минимален интервал между прилагането на два алгоритъма. Последователността във времето се контролира автоматично. Възможна е и ръчна намеса.
- (7) Докато се обработва от алгоритъм, платежното нареждане не може да се препореди (промяна на реда на опашката) или анулира. Исканията за промяна на поредността или анулиране на платежно нареждане изчакват на опашката докато алгоритъмът завърши. Ако съответното платежно нареждане е изпълнено докато алгоритъмът е в ход, всяко искане за промяна на поредността или анулиране се отхвърля. Ако платежното нареждане не е изпълнено, исканията на участника се приемат незабавно.

## 8. Използване на модула за информация и контрол

- (1) Модулът за информация и контрол може да се използва за въвеждане на платежни нареждания.
- (2) Модулът за информация и контрол може да се използва за получаване на информация и управление на ликвидност.
- (3) С изключение на платежните нареждания „на съхранение“ и информацията за статични данни, през модула за информация и контрол са достъпни единствено данни относно текущия работен ден. Информацията на екраните е само на английски език.
- (4) Информацията се предоставя в режим „пул“, което означава, че всеки участник трябва да поиска да му бъде предоставена информация. Участниците

проверяват редовно модула за информация и контрол в рамките на деня за важни съобщения.

- (5) Само режим потребител-към приложение (U2A) е възможен за участници, използващи интернет базиран достъп. U2A допуска пряка връзка между участник и модула за информация и контрол. Информацията се показва в браузър, работещ върху РС. Допълнителни подробности се съдържат в Наръчника за потребителите на модула за информация и контрол.
- (6) Всеки участник трябва да разполага с поне една работна станция с достъп до интернет, за да има достъп до модула за информация и контрол през U2A.
- (7) Право на достъп до модула за информация и контрол се предоставя чрез използване на сертификати, чието използване е описано в параграфи от 10 до 13.
- (8) Участниците могат също да използват модул за информация и контрол за прехвърляне на ликвидност:
  - а) [посочете, ако е приложимо] от тяхна сметка в платежния модул към тяхна сметка, извън платежния модул;
  - б) между сметката в платежния модул и подсметките на участника; и
  - в) от сметката в платежния модул към огледалната сметка, управлявана от спомагателна система.

9. Подробни функционални спецификации за потребителите, Наръчник за потребителите на модула за информация и контрол и „Ръководство на потребителите относно интернет достъп за услугата сертифициране на публичен ключ“

Допълнителни подробности и примери, разясняващи горните правила, се съдържат в Подробните функционални спецификации за потребителите и в Наръчника за потребителите на модула за информация и контрол, със съответните изменения, публикувани на уебсайта на БНБ и на уебсайта на TARGET2 на английски език, и в „Ръководството на потребителите относно интернет достъп за услугата сертифициране на публичен ключ“.

10. Издаване, временно спиране, възобновяване на действието, анулиране и подновяване на сертификати

- (1) Участниците подават искане до БНБ за издаване на сертификати, които да им позволят достъп до TARGET2-BNB посредством използване на интернет базиран достъп.
- (2) Участниците подават искане до БНБ за временно спиране и възобновяване на действието на сертификати, както и за отмяна и подновяване на сертификати, когато притежател на сертификат не желае вече да има достъп до TARGET2 или ако участникът преустанови дейностите си в TARGET2-BNB (например в резултат на сливане или придобиване).
- (3) Участникът предприема всякакви предпазни и организационни мерки, за да осигури, че сертификатите се използват в съответствие Хармонизираните условия.
- (4) Участникът уведомява своевременно БНБ за всяко съществено изменение на информацията, съдържаща се във формулярите, и подадени към БНБ във връзка с издаването на сертификатите;
- (5) Участник може да има най-много пет действащи сертификата за всяка сметка в платежния модул. При поискване, БНБ може, по своя преценка, да подаде заявление за издаване на допълнителни сертификати от сертифициращите органи.

11. Третиране на сертификатите от участниците

- (1) Участникът осигурява съхраняването на всички сертификати и приема сигурни организационни и технически мерки за избягване увреждането на трети лица и за осигуряване използването на всеки сертификат само от посочения притежател на сертификата, за когото той е издаден.
- (2) Участникът предоставя своевременно всяка информация, поискана от БНБ и гарантира надеждността на тази информация. Участниците носят по всяко време пълна отговорност, че всяка информация, предоставена на БНБ във връзка с издаването на сертификати, продължава да бъде вярна.

- (3) Участникът поема пълната отговорност за осигуряване, че всички негови притежатели на сертификати съхраняват разпределените им сертификати отделно от тайните кодове PIN и PUK.
- (4) Участникът поема пълната отговорност за осигуряване, че никой от неговите притежатели на сертификат не използва сертификатите за функции или цели, различни от тези, за които сертификатите са издадени.
- (5) Участникът уведомява незабавно БНБ за всяко искане и причините за временно спиране, възобновяване на действието, анулиране или подновяване на сертификати.
- (6) Участникът отправя незабавно искане до БНБ за временно спиране на сертификати или на съдържащите се в тях ключове, които са дефектни или не се намират във владение на неговите притежатели на сертификат.
- (7) Участникът уведомява незабавно БНБ за всяка загуба или кражба на сертификат.

## 12. Изисквания за сигурност

- (1) Компютърната система, използвана от участник за достъп до TARGET2 чрез интернет базиран достъп, се разполага в собствените или наетите от участника помещения. Достъп до TARGET2-BNB се позволява единствено от такива помещения, като, за избягване на съмнение, дистанционен достъп е недопустим.
- (2) Участникът използва всеки софтуер на базата на компютърни системи, които са инсталирани и настроени в съответствие с актуалните международни стандарти за ИТ сигурност, които включват като минимум изискванията, изброени в параграф 12, точка 3 и параграф 13, точка 4. Участникът въвежда подходящи мерки, които включват защита срещу вируси и зловреден софтуер, мерки за предотвратяване на опит за неправомерно придобиване на чувствителна информация по мрежови път (phishing), укрепване на сигурността (hardening) и процедури за управление на промени (patch management procedures). Всички тези мерки и процедури се актуализират редовно от участника.

- (3) Участникът установява криптирана връзка за комуникация с TARGET2-BNB за интернет достъп.
- (4) Компютърните сметки на потребителите в работните станции на участника нямат административни привилегии. Привилегии се предоставят в съответствие с принципа за „най-малка привилегия“.
- (5) Участникът защитава по всяко време компютърните системи, използвани за интернет базиран достъп до TARGET2-BNB, както следва:
  - а) участниците защитават компютърните системи и работните станции срещу неразрешен физически и мрежови достъп по всяко време, като използват „защитна стена“ (firewall), за да предпазват компютърните системи и работните станции от входящ интернет трафик, както и от неразрешен достъп през вътрешната мрежа по отношение на работните станции. Те използват защитна стена, която предпазва от входящ трафик, както и защитна стена на работните станции, която осигурява, че само одобрени програми се свързват с външната среда.
  - б) Участниците имат право да инсталират на работните станции само софтуер, който е необходим за достъп до TARGET2, и който е одобрен съгласно вътрешната политика за сигурност на участника.
  - в) Участниците осигуряват по всяко време, че всички софтуерни приложения, които се използват на работните станции, се актуализират редовно и се адаптират с последната версия. Това се отнася, по-специално, за операционната система, интернет браузъра и външните устройства (plug-ins).
  - г) Участниците ограничават по всяко време изходящия трафик от работните станции към интернет страници, които са критични за бизнес процесите, както и до интернет страници, които са необходими за правомерното и съответно актуализиране на софтуер.
  - д) Участниците осигуряват, че всички критични вътрешни потоци към или от работните станции са защитени от разкриване или зловредни промени, особено когато файлове се прехвърлят през мрежата.

- (6) Участникът осигурява прилагането по всяко време от страна на неговите притежатели на сертификати на практики за сигурно търсене (browsing), включващи:
- а) запазване на определени работни станции за достъп до интернет страници с еднаква степен на критичност и осъществяване на достъп до тези страници само чрез тези работни станции;
  - б) рестартиране на сесията на брауъра всеки път преди или след достъп до TARGET2-BNB с интернет базиран достъп;
  - в) проверяване на автентичността на всеки SSL-сертификат на сървъра при всяко регистрирано влизане в TARGET2-BNB с интернет достъп.
  - г) подхождане с недоверие към писма по електронна поща, които изглеждат изпратени от TARGET2-BNB, както и непредоставяне на паролата на сертификата при поискване, тъй като TARGET2- BNB никога не отправя искане за паролата на сертификата по електронна поща или по друг начин.
- (7) Участникът привежда в изпълнение по всяко време следните принципи на управление за намаляване на рисковете за неговата система:
- а) въвеждане на практики за управление на потребителите, които осигуряват създаването и запазването в системата само на оторизирани потребители, и поддържане на точен и актуализиран списък на оторизираните потребители;
  - б) проверяване на дневния трафик на плащанията за откриване на несъответствия между одобрения и действителния дневен трафик на плащанията, които са изпратени и получени;
  - в) вземане на мерки, че притежател на сертификат не отваря същевременно други интернет страници в момента, когато осъществява достъп до TARGET2-BNB.

### 13. Допълнителни мерки за сигурност

- (1) Участникът осигурява по всяко време посредством подходящи организационни и/или технически мерки, че не се злоупотребява с идентификаторите на потребителите, които се разкриват с цел проверка на правата на достъп („Access

Right Review“), и по-специално, че не могат да се узнават от неоторизирани лица.

- (2) Участникът е задължен да разполага с процес за управление на потребителите, за осигуряване на незабавно и трайно заличаване на съответните идентификатори на потребители, в случай че служител или друг потребител на системата в помещенията на участник, напусне организацията на участника.
- (3) Участникът е задължен да разполага с процес за управление на потребителите и блокира незабавно и трайно идентификаторите на потребители, за които съществува риск, включително в случаите, когато сертификатите са откраднати или загубени или когато парола е обект на опит за неправомерно придобиване по мрежови път (phishing).
- (4) Ако участник не е в състояние да отстрани три настъпвания на недостатъци, свързани със сигурността, или на грешки в конфигурацията (възникващи например от системи, заразени със зловреден софтуер), ЦБ, предоставящи ЕСП, могат да блокират трайно всички идентификатори на потребителите на този участник.”

Член 6. Добавя се следното допълнение ПА:

“Допълнение П А

#### ТАБЛИЦА ЗА ТАКСИТЕ И ФАКТУРИРАНЕ ЗА ИНТЕРНЕТ БАЗИРАН ДОСТЪП

Такси за директни участници

1. Месечната такса за обработката на платежни нареждания в TARGET2-BNB за директни участници е в размер на 70 EUR за всяка сметка в платежния модул с интернет базиран достъп, плюс 100 EUR за всяка сметка в платежния модул, плюс твърда такса в размер на 0,80 EUR за всяка транзакция (дебитна операция);
2. Директни участници, които не желаят BIC кода на тяхната сметка да бъде публикуван в директорията на TARGET2, заплащат допълнителна месечна такса в размер на 30 EUR за сметка.

Фактуриране

3. За директните участници се прилагат следните правила за фактуриране. Директният участник получава не по-късно от петия работен ден на следващия месец фактурата за предишния месец, посочваща дължимите такси. Плащането се извършва най-късно на десетия работен ден от този месец по сметка, посочена от БНБ, и се дебитираща сметката в платежния модул на участника.“