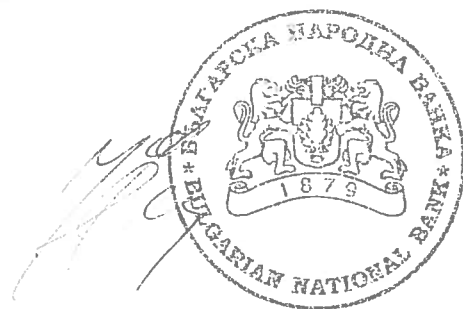




БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

Утвърдил:



Нина Стоянова
Подуправител

**МЕРКИ ЗА ОБРАБОТКА ПРИ ИЗВЪНРЕДНИ СИТУАЦИИ ПРИ
TARGET2-BNB**

Версия 7.0

София, ноември 2019 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

1.	Общи положения	3
1.1.	Основание за разработка и издаване на документа	3
1.2.	Утвърждаване и изменения.....	4
1.3.	Влизане в сила.....	4
1.4.	Информация за контакти.....	4
2.	Взаимодействие	4
3.	Основни правила при възникване на инциденти.....	5
3.1.	Инцидент и извънредна ситуация	5
3.2.	Мерки за непрекъсваемост на бизнес процесите	5
3.3.	Разрешаване на инцидент	6
3.4.	Комуникация при инциденти, свързани с нормалното функциониране на ЕСП.....	6
4.	Процедура при отпадане (повреда) при ЕСП.....	7
4.1.	Уведомления за отпадане на ЕСП в началото на обработката за деня (19:45 – 20:00)	7
4.2.	Уведомления за отпадане на ЕСП по време на нощния сетълмент	7
4.3.	Процедури при отпадане на ЕСП по време на обработката през деня (8:00 – 19:00).....	7
4.4.	Процедури при инциденти по време на приключване на бизнес деня (19:00 – 19:45).....	17
5.	Отпадане (повреда) при БНБ.....	18
5.1.	Отпадане на БНБ по време на обработката през деня (08:00 – 19:00)	18
5.2.	Отпадане на БНБ по време на обработката в края на деня (19:00 – 19:45).....	18
6.	Отпадане (повреда) при участник в TARGET2-BNB	18
6.1.	Резервни плащания за преразпределяне на ликвидност, наредени от отпаднал титуляр на сметка в Платежния модул- участник чрез ICM	19
6.2.	Резервни плащания за преразпределяне на ликвидност, наредени от БНБ от името на участник.....	20
6.3.	Инициране от БНБ на плащания по SWIFT от името на отпаднал участник, титуляр на сметка в Платежния модул.....	22
6.4.	Извършване от БНБ на други операции от името на отпаднал участник	23
7.	Отпадане на спомагателна система	24
8.	Алтернативна мрежа за връзка с TARGET2 при отпадане на SWIFT (алтернативна мрежа при извънредни ситуации).....	25
8.1.	Активиране на алтернативната мрежа при извънредни ситуации	25
8.2.	Обработка на плащания	25
8.3.	Обработка на файлове на спомагателна система	26
8.4.	Други операции, извършвани от Националното бюро за услуги от името на участници при активирана алтернативна мрежа	27
9.	Отпадане на TARGET2-Securities	28

Забележка: Всички часове са в местно време (EET)

1. Общи положения

1.1. Основание за разработка и издаване на документа

Настоящите Мерки за обработка при извънредни ситуации при TARGET2-BNB (Мерките) са разработени на основание на т. 2 от Допълнение IV от Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB и са в съответствие с документа “Information Guide for TARGET2 Users”, приет от Комитета по платежни и сетълмент системи към ЕСЦБ (понастоящем Съвет по пазарна инфраструктура към ЕСЦБ). Мерките се прилагат от служителите в Националното бюро за услуги на TARGET2 и от участниците в TARGET2-BNB, които са титуляри на сметки в платежния модул, и от спомагателните системи в TARGET2-BNB.

Неразделна част от мерките са:

- Приложение 1 – „Указание за попълване на стандартните форми при извънредни ситуации”;
- Приложение 2 – „Искане за активиране на функционалността на Модула за информация и контрол на TARGET2 за нареждане на резервни плащания (backup liquidity redistribution payments)”;
- Приложение 3 – форма „Payments”;
- Приложение 4 – „Искане за инициране от БНБ на плащания по SWIFT от името на отпаднал участник в TARGET2 (mandated payments)”;
- Приложение 5 – форма „Form I”
- Приложение 6 – форма Form II Central Bank
- Допълнение I – „Процедури за обработка при проблемни ситуации, свързани със сетълмента в TARGET2 на платежни инструкции, подавани от спомагателната система BISERA7-EUR”.
- Допълнение II – „Процедури за обработка при проблемни ситуации, свързани със сетълмента в TARGET2 на платежни инструкции, подавани от спомагателната система VNBGSSS”.
- Допълнение III – „Процедури за обработка при проблемни ситуации, свързани със сетълмента в TARGET2 на платежни инструкции, подавани от спомагателна система на „Централен депозитар АД“

1.2. Утвърждаване и изменения

Този документ се утвърждава и изменя от Подуправителя на БНБ, ръководещ Управление „Банково”.

1.3. Влизане в сила

Настоящите правила влизат в сила от 17.11.2019г. и отменят предходните правила с № БНБ -120299/14.11.2018г.

1.4. Информация за контакти

Национално бюро за услуги на TARGET2

отдел „Платежни системи в евро”

Дирекция „Платежни системи в евро и ЗМР”

Тел. +359 2 9145 769/770/773/774

E-mail: bgsettlement@bnbank.org

2. Взаимодействие

БНБ е отговорна за бизнес отношенията с участниците¹и операторите на спомагателни системи в системния компонент, който оперира – TARGET2-BNB.

При необходимост от оказване на съдействие при работа с TARGET2, участниците и операторите на спомагателните системи в TARGET2–BNB се обръщат към Националното бюро за услуги в БНБ, съгласно т. 1.4.

Всяка централна банка в TARGET2 има сетълмент мениджър, който е отговорен за управлението, наблюдението и комуникацията със сетълмент мениджърите от други системни компоненти. Сетълмент мениджърите се свързват чрез телеконферентен разговор. Освен сетълмент мениджъри, всяка централна банка има поне един мениджър по извънредни ситуации, който е отговорен за вземане на решение в извънредни ситуации, засягащи функционирането на Единната съвместна платформа – ЕСП (Single Shared Platform - SSP), вкл. утвърждаване на официална комуникация към пазара.

Централните банки, предоставящи Единна съвместна платформа, поддържат ЕСП/TIPS Сервизното бюро (SSP/TIPS Service Desk), което се представлява от ЕСП/TIPS мениджъри , участващи в телеконферентните разговори на сетълмент мениджърите. При

¹ Съгласно Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB „участник (participant)“ [или „директен участник (direct participant)“] е лице, което има поне една сметка в платежния модул (титуляр на сметка в платежния модул) и/или една T2S

извънредни ситуации, ЕСП/TIPS Сервизното бюро се представлява от ЕСП/TIPS мениджъри по извънредни ситуации.

ЕЦБ поддържа Координационно бюро на TARGET услугите (TARGET Services Coordination Desk), което се представлява от координатор на TARGET услугите. Той ръководи телеконференнтните разговори на сетълмент мениджърите. При извънредни ситуации, телеконференцията се ръководи от мениджъра по извънредни ситуации на ЕЦБ.

3. Основни правила при възникване на инциденти

3.1. Инцидент и извънредна ситуация

Инцидентът е ситуация, която възпрепятства нормалното функциониране на TARGET2, в т.ч. TIPS и Target2 Securities Interface (T2SI) - проблеми в TARGET2, централна банка в TARGET2, в спомагателни системи и в банки участници. Инцидентът е случай извън стандартния работен процес, който може да бъде причина за спиране или понижаване на качеството на услугите.

Извънредната ситуация е свързана с изпълнението на ограничени бизнес операции в случай на отпадане. При извънредна ситуация в TARGET2 се обработват само системно важни плащания. Извънредната ситуация в TARGET2 може да е резултат от повреда (отпадане) в:

- ЕСП, включително проблеми в TIPS и T2S интерфейсите;
- TIPS, вкл. TIPS платформата; доставчик на мрежови услуги TIPS
- Модулът за управление на общи референтни данни (Common Reference Data Module, CRDM)
- European Single Market Infrastructure Gateway (ESMIG)
- централна банка;
- спомагателна система;
- участник;
- SWIFT.

3.2. Мерки за непрекъсваемост на бизнес процесите

TARGET2 разполага със следните основни мерки за непрекъсваемост на бизнес

процесите и обработката при извънредни ситуации:

- преместване на дейността на ЕСП на друго място;
- промяна на работното време на ЕСП; и
- обработка при извънредни ситуации на много критични и критични плащания (активиране на функционалността на ЕСП за извънредни ситуации);
- активиране на алтернативна мрежа на ЕЦБ за достъп до TARGET2 – CoreNet (TARGET2 Contingency Network)

3.3. Разрешаване на инцидент

Разрешаването на инцидент в TARGET2 е колективна отговорност на централните банки под контрола на ЕЦБ с помощта на централните банки, предоставящи ЕСП/TIPS.

Разрешаването на инцидента започва с идентифицирането на проблема, който може да бъде открит от участниците в TARGET2, националните бюра за услуги, ЕСП Сервизното бюро или Координационно бюро на TARGET услуги.

3.4. Комуникация при инциденти, свързани с нормалното функциониране на ЕСП

В случай че участник или спомагателна система забележи нарушаване на нормалното функциониране на системата или наличието на проблем, който може да доведе до такова нарушаване, той уведомява незабавно Националното бюро за услуги по телефон или електронна поща.

Проблемът незабавно се докладва от сетълмент мениджърите в Националното бюро за услуги на ЕСП/TIPS Сервизното бюро или Координационното бюро на TARGET услугите в зависимост от вида на проблема. ЕСП/TIPS Сервизното бюро или Националното бюро за услуги съвместно с Координационното бюро на TARGET услугите може да вземат решение за обсъждане на проблема със сетълмент мениджърите от всички национални бюра за услуги чрез телеконферентен разговор. По време на телеконферентния разговор се взема решение какви действия следва да бъдат предприети, след което се информират участниците по следните начини:

- ЕСП/TIPS Сервизното бюро излъчва съобщение до Националните бюра за услуги и Координационното бюро на TARGET услугите, с което ги уведомява за взетите решения;
- Координационното бюро на TARGET услугите актуализира информационната система на TARGET2 (TIPS и T2IS);

- Националното бюро за услуги в БНБ информира участниците и спомагателните системи в TARGET2–BNB по електронна поща или чрез телефон.
- В случай че ЕСП функционира, се излъчва съобщение чрез Модула за информация и контрол (Information and Control Module - ICM).

Информацията за възникнали инциденти в TARGET2 обхваща:

- описание на събитието;
- очакваното забавяне на обработката (ако е известно);
- информация за взетите вече мерки; и
- указание към участниците и очаквана продължителност (ако е възможно).

4. Процедура при отпадане (повреда) при ЕСП

4.1. Уведомления за отпадане на ЕСП в началото на обработката за деня (19:45 – 20:00)

При възникване на повреда в ЕСП при изпълнение на процедурите за начало на деня, БНБ уведомява участниците и спомагателните системи в TARGET2–BNB чрез електронна поща и съобщение в ICM за по-късното начало на деня.

4.2. Уведомления за отпадане на ЕСП по време на нощния сетълмент

При възникване на повреда в ЕСП по време на нощния сетълмент, БНБ уведомява участниците в TARGET2–BNB чрез електронна поща и съобщение в ICM, само в случай че е застрашено навременното започване на обработката през деня.

4.3. Процедури при отпадане на ЕСП по време на обработката през деня (8:00 – 19:00)

Техническата инфраструктура на ЕСП се основава на поддържането на два региона и две места във всеки един от регионите.

Между двете места във всеки регион се извършва синхронизирано копиране на базата данни, докато между двата региона се извършва асинхронизирано копиране на базата данни с отклонение във времето до две минути.

В зависимост от вида на повредата, нейната продължителност, момента на възникването ѝ и други фактори, може да се вземе решение за прехвърляне на работата към другото място в региона или към другия регион.

При възникване на повреда в ЕСП по време на обработката през деня се изпълняват следните процедури за отстраняването ѝ:

- опит за разрешаване на проблема;
- преместване на дейността на ЕСП на друго място или друг регион;
- отлагане на приключването (удължаване обработката през деня);
- активиране на функционалността за извънредни ситуации и обработка на много критични и критични плащания.
- Активиране на алтернативната мрежа на ЕЦБ за достъп на централните банки до TARGET2 – CoreNet

4.3.1. Прехвърляне на работата между две места в един регион (вътрешно-регионално прехвърляне)

Поради синхронизираното копиране на базата данни при прехвърляне на работата между две места в един регион участниците не трябва да правят реконсиляция.

Вътрешно-регионално прехвърляне се извършва от ЕСП/TIPS Сервизното бюро в рамките на един час след вземането на решението от сетълмент мениджърите, като през това време участниците могат да продължат да изпращат FIN съобщения, които се нареждат на опашка на SWIFT, и FileAct съобщения (store and forward).

4.3.2. Прехвърляне на работата между двата региона (между-регионално прехвърляне)

4.3.2.1. Общи положения

Прехвърляне на работата между два региона се налага при регионално прекъсване в транспортната, телекомуникационната, захранващата или друга критична инфраструктура в дадено населено място или географски регион, в резултат на което отпада единият регион.

Прехвърлянето на работата към другия регион се извършва по установена от централните банки, предоставящи ЕСП, процедура в рамките на 2 часа, в която се включва времето за възстановяване и реконсиляция на SWIFT FIN съобщенията, ако има загуба на данни. През това време участниците могат да продължат да изпращат само FIN съобщения, които се нареждат на опашка и се изпълняват след възстановяването на ЕСП. Същото се отнася и за ликвидните трансфери към и от T2S специалните парични сметки. Нови XML съобщения не трябва да се изпращат. При между-регионално прехвърляне има вероятност от загуба на данни, само ако двете места на региона отпаднат по едно и също време. В този случай се извършва реконсиляция на липсващите операции и възстановяване на базата данни, описани в т. 4.3.2.2.

4.3.2.2. Възстановяване при междурегионално прехвърляне

Процесът по възстановяване на работата във втория регион се налага, само ако двете места на региона отпаднат по едно и също време, в резултат на което има загуба на данни. Целта е да се гарантира, че всички съобщения, обработени в отпадналия регион са записани и в другия регион. За да се идентифицира липсващият трафик, всички съобщения, обработени в отпадналия регион две минути преди извънредната ситуация, се възстановяват и сравняват с прехвърлените в регион 2.

Липсващите съобщения могат да бъдат: SWIFT FIN съобщения, ликвидни трансфери включително от/към T2S и TIPS специални парични сметки, FileAct съобщения (изпратени от спомагателни системи чрез ASI), InterAct съобщения (от банки, спомагателни системи и централни банки).

По време на прекъсването на работата и процеса по възстановяване участниците имат възможност да изпращат FIN съобщения, които се нареждат на опашка на SWIFT, но не трябва да изпращат XML съобщения (InterAct и FileAct съобщения), освен ако не е предвидено друго.

В случаите когато ЕЦБ установи, че има нареждания за прехвърляне на ликвидност от сметка в Платежния модул в TARGET2-BNB към T2S/TIPS, които са обработени от първия регион, но няма информация за тях във втория регион на ЕСП, съответно не са отразени по сметката на участника във втория регион на TARGET2, ЕЦБ уведомява Националното бюро за услуги на TARGET2-BNB. Националното бюро за услуги на TARGET2-BNB от своя страна уведомява засегнатия участник, титуляр на сметка в Платежния модул. Титулярят на сметката в Платежния модул следва да даде писмено разрешение на БНБ да задължи сметката му в Платежния модул със сумата на нареждането за прехвърляне на ликвидност срещу заверяване на T2S/TIPS транзитната сметка на ЕЦБ. След получено разрешение, Националното бюро за услуги изпълнява MT 202 от името на банката (mandated payment).

В случаите когато ЕЦБ установи, че има нареждания за прехвърляне на ликвидност от T2S/TIPS към сметка в Платежния модул в TARGET2-BNB, които са обработени от първия регион, но няма информация за тях във втория регион на ЕСП, съответно не са отразени по сметката на участника във втория регион на TARGET2, ЕЦБ уведомява централната банка на титуляря на T2S/TIPS специалната парична сметка и Националното бюро за услуги на TARGET2-BNB. Националното бюро за услуги на TARGET2-BNB от своя страна уведомява засегнатия участник, титуляр на сметка в Платежния модул. Централната банка на титуляря на T2S/TIPS специалната парична сметка предприема

мерки за повторното изпращане на нареждането за прехвърляне на ликвидност. След инициране на повторно прехвърляне на ликвидност от T2S/TIPS специалната парична сметка към сметката в Платежния модул (изпратено от централната банка на титуляря на специалната парична сметка), титулярят на сметката в Платежния модул ще получи повторно уведомление за кредит, което следва да игнорира.

След изпълнение на процедурата, централната банка следва да информира Координационното бюро на TARGET услугите, което следва да потвърди синхронизирането на транзитните сметки. Информира се и ЕСП/TIPS Сервизното бюро.

- Процедура по възстановяване на FIN трафика

Всички FIN съобщения, за които са пристигнали MT 096 и MT 097 във втория регион, ще бъдат осчетоводени, ако има достатъчно ликвидност, докато некомбинираните съобщения ще се наредят на опашка във втория регион. Възстановяването на FIN трафика е услуга на SWIFT (FIN retrieval), която се иницира от ЕСП/TIPS Сервизното бюро. Плащания, които вече са завършени във втория регион преди отпадането на първия регион, няма да се сетлират повторно, поради проверката за двойно въвеждане.

В случай че поради липса на достатъчно ликвидност двойките FIN съобщения, които са завършени в отпадналия регион, не са осчетоводени в другия регион, ще придобият статус „нови чакащи плащания“ (newly pending payments) и приоритет „много спешен“ и ще се наредят в началото на съответната опашка.

Описаните по-горе действия трябва да се извършат в рамките на 2 часа от решението за прехвърляне.

- Процедура по възстановяване на XML трафика

При процедурата по възстановяване на XML трафика е необходима намесата на участниците и спомагателните системи, които са изпращали InterAct и FileAct съобщения. Това се извършва след възстановяване на FIN трафика от SWIFT.

След съгласие от страна на сетълмент мениджърите, екипът на ЕСП отваря системата за повторно изпращане на XML съобщения (InterAct и FileAct), като нови XML съобщения не се изпращат. След като ЕСП Сервизното бюро отвори системата за SWIFTNet услугите (FileAct и InterAct), участниците и спомагателните системи ще имат достъп до ICM за проверка на обработените съобщения.

Операторите на спомагателни системи проверяват чрез ICM кои от подадените към първия регион платежни инструкции не са прехвърлени във втория регион.

В случай че установят липсващи платежни инструкции във втория регион, операторите на спомагателните системи предоставят по факс или електронна поща до Националното бюро за услуги копие на полученото уведомление от първия регион за изпълнението на платежните инструкции.

След одобрение от Националното бюро за услуги, операторите на спомагателните системи изпращат отново, със същите референции, всички FileAct съобщения, които са били изпратени десет минути преди отпадането на региона, както и файловете, които спомагателната система, след проверка в ICM, установява, че липсват.

След одобрение от Националното бюро за услуги операторите на спомагателни системи, банките и централните банки нареждат отново InterAct съобщенията, изпратени към TARGET2 през последните две минути преди отпадането на региона (с изключение на ликвидни трансфери от/към специални парични сметки, които се синхронизират при равняване на оборотите и салдата на транзитните сметки). В случай че поради липса на достатъчно ликвидност, FileAct и InterAct съобщенията не могат да се изпълнят, те придобиват статус „newly pending AS transactions” (нови чакащи инструкции на спомагателна система) и се нареждат на съответната опашка.

След като ЕСП Сервизното бюро потвърди, че всички „нови чакащи плащания” са обработени, мениджърите по извънредни ситуации одобряват отварянето на системата за SWIFT FIN съобщенията, които през времето на прекъсване на работата са изпратени от участниците. Изпълняват се и плащанията, които в момента на прекъсването са в мрежата на SWIFT. Участниците могат да изпращат и нови InterAct и FileAct съобщения. Ако функционалността за извънредни ситуации е била активирана, се извършва прехвърляне на салдата към Платежния модул.

4.3.2.3. Обработка на плащания със зададен момент на изпълнение при между-регионално прехвърляне

Без загуба на данни

В случай че моментът, зададен като индикатор след кодовата дума, е настъпил, ЕСП ще следва нормалните процедури:

/FROTIME/ - плащанията ще бъдат включени в сетълмента

/TILTIME/ - в ICM ще се появи предупредително съобщение

/REJTIME/ - плащанията ще бъдат отхвърлени

С процедура по възстановяване („restart after disaster procedure”)

В случай че зададеното след кодовата дума време е настъпило, ЕСП ще следва специална процедура: плащанията с кодова дума **/REJTIME/** няма да бъдат отхвърлени.

4.3.2.4. Обработка на платежните инструкции на спомагателни системи при между-регионално прехвърляне

Без загуба на данни

Платежните инструкции от спомагателни системи с опционални механизми „определено време за сетълмент (от)”, „период за сетълмент (до)” и „информационен период” ще се обработят в съответствие с описаните в Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB и UDFS, book 1 процедури.

С процедура по възстановяване („restart after disaster procedure”)

За да не се отхвърлят платежните инструкции, след отварянето на ЕСП, централните банки, предоставящи ЕСП, ще променят информационния период на 15 минути преди крайния срок за приемане на клиентски плащания, а края на периода за сетълмент – на крайния срок за приемане на клиентски плащания.

4.3.3. Обработка на плащания при извънредна ситуация с използване на функционалността за извънредни ситуации

4.3.3.1. Активиране на функционалността за извънредни ситуации

Функционалността за извънредни ситуации се задейства от неактивния регион с цел ограничено изпълнение на бизнес процесите за избягване на системния риск. Активирането на функционалността за извънредни ситуации се извършва при невъзможност на участниците да извършват плащания в ЕСП и след решение от сетълмент мениджърите. Активирането се изпълнява от ЕСП Сервизното бюро и се използва за обработка на (много) критични междубанкови кредитни преводи, както и за файлове на спомагателни системи (процедура за сетълмент 4 от Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB). Относно спомагателни системи, с процедура за сетълмент 2 от Правилата за работа на системния компонент TARGET2-BNB, се предвижда файлът да се въведе като плащане, т.е. прехвърляне на ликвидност между сметките на банките по сетълмента. След стартирането на процедурата за обработка при извънредни ситуации участниците се уведомяват от Националното бюро за услуги по електронна поща или телефон.

Критичните участници, както и участници, обработващи много критични плащания² са задължени да достъпват директно функционалността за извънредни ситуации през мрежата на SWIFT и стандартен интерфейс, а за останалите участници директният достъп е опционален. Операторите на спомагателните системи нямат директен достъп, а подават файлове с платежни инструкции за обработка от функционалността за извънредни ситуации чрез Националното бюро за услуги TARGET2-BNB съгласно утвърдена процедура. Служителите от Националното бюро за услуги в БНБ имат директен достъп до функционалността за извънредни ситуации и могат да въвеждат плащания от името на участниците и файлове на спомагателни системи.

При активиране на функционалността, салдата по сметките на участниците са нулеви. Участниците в TARGET2-BNB разчитат на входящи плащания за набавяне на ликвидност по сметките си и в случай че нямат директен достъп до функционалността за извънредни ситуации, получават информация за салдата по сметките си и извършените трансакции само от БНБ.

Обработка на (много) критични плащания от функционалността за извънредни ситуации

Капацитетът за обработката на плащания във функционалността за извънредни ситуации се ограничава от ЕСП и поради тази причина обработката на плащания е много лимитирана:

- операционни (поради ограничения брой служители);
- необходимост от набавяне на ликвидност;
- възможност за обработка на около 40 000 плащания на ден за всички участници в TARGET2;.

Следните плащания се считат за „много критични“ и тяхната обработка от функционалността за извънредни ситуации е задължителна:

- плащания, свързани със CLS Bank International;
- сетълмент на EURO1 в края на деня;
- искане за предоставяне на допълнително обезпечение на централен съконтрагент.

Критични плащания са всички плащания, чието изпълнение е необходимо, за да се избегне системен риск, се считат за критични

² Съгласно определението за критични участници и критични/много критични плащания, разписано в Information Guide for TARGET2 users

4.3.3.2. Платежен процес във функционалността за извънредни ситуации

Плащанията на участници в TARGET2-BNB, които имат директен достъп до функционалността, се въвеждат от самите участници и при наличие на достатъчно ликвидност се сетлират само след одобряването им от БНБ с оглед изпълнение на критериите за критичност, описани в 4.3.3.1. Плащанията представляват само прехвърляне на ликвидност и не съдържат информацията, която се пренася с MT 103/202.

Плащанията на участниците, които нямат директен достъп до функционалността, се въвеждат ръчно от БНБ след като участникът е представил в БНБ по факс (980 10 12 и копие до 980 24 25) или чрез електронната поща на FinNet портала на БНБ попълнена форма „Плащания (Payments)” (Приложение 3), която се регистрира в деловодството на БНБ до 17 ч., но не по-късно от един час преди затварянето на функционалността. Формата трябва да бъде попълнена на компютър и подписана от упълномощен служител на банката, който има право да се разпорежда със средствата по сетълмент сметката в TARGET2 и чийто спесимен на подпис е предоставен предварително на Националното бюро за услуги. Оригиналът на формата следва да се предостави най-късно до 9:30 на следващия работен ден.

Докато функционалността е активна, SWIFTNet FIN съобщения не се изпращат. Функционалността за извънредни ситуации не извършва проверка за двойно въвеждане на плащанията и нареждания за превод, които вече са подадени до TARGET2 преди извънредната ситуация, но са наредени на опашка, могат също да са предмет на обработка при извънредни ситуации. В тези случаи участниците носят риска от двойната обработка, ако е извършена такава.

Плащания могат да се изпълняват само до размера на постъпилите по сметката на участника входящи (много) критични плащания във функционалността за извънредни ситуации.

Функционалността за извънредни ситуации не може да се използва за директно прехвърляне на ликвидност от/към специалните парични сметки в TARGET2-Securities и TIPS.

Приключване работата на функционалността за извънредни ситуации

Функционалността за извънредни ситуации може да бъде активна до пет последователни дни с работното време на дневната фаза на TARGET 2 /от 07:00 до 18:00 CET/, за което участниците в Националния системен компонент се уведомяват предварително.

В случаите, когато функционалността ще бъде активна и за следващ работен ден, крайните салда на участниците от предходния ден се отразяват като начални салда за следващия работен ден.

След възстановяване работата на Платежния модул функционалността за извънредни ситуации се затваря технически от ЕСП Сервизното бюро, след което крайните салда на участниците се прехвърлят по сметките им в Платежния модул. Участниците получават МТ 940/950 за движението по сметките си във функционалността за извънредни ситуации и МТ 940/950 за движението по сметките си в Платежния модул.

4.3.4. Отлагане на края на работното време (удължаване обработката през деня)

4.3.4.1. Общи положения

Решение за отлагане на края на работното време може да се вземе от мениджърите по извънредни ситуации. Такова решение може да се вземе и за целите на управлението на банковите кризи. Причина за удължаване обработката през деня може да е отпадане на ЕСП (Платежния модул, интерфейса, използван от спомагателните системи, Модула за информация и контрол), платформите TIPS и TARGET2-Securities, SWIFT, проблем с централна банка и др.

Отпадането на банка не може да бъде причина за отлагане на края на работното време.

Отлагането на края на работното време е с минимум 60 минути, освен ако няма информация, че проблемът ще бъде разрешен в рамките на 30 минути.

Удължаване на работното време на TARGET2 е възможно и при проблем с интерфейса между TARGET2 и TARGET2-Securities, който възпрепятства прехвърлянето на ликвидността от специалните парични сметки към сметките в Платежния модул в края на деня /18:45 часа /. В този случай по време на телеконференцията на TARGET2 сетълмент мениджърите в 18:45, сетълмент мениджърите имат делегирано правомощие самостоятелно да вземат решение за отлагане на края на работното време с 30 минути без намеса на мениджърите по извънредни ситуации. В случаите, когато има по-ранна индикация, че прехвърлянето на ликвидността от T2S специалните парични сметки към сметките в Платежния модул, няма да се състои в 18:45, TARGET2 сетълмент мениджърите могат да решат да отложат края на работното време на дневната фаза на ЕСП още на предишната конференция - в 18:30.

TARGET2 и TARGET2-Securities следва да са винаги отворени с един и същ вальор за сетълмент в евро, поради което удължаването на обработката през деня в TARGET2

може да доведе до промяна в работното време на TARGET2-Securities за сетълмент в евро или до забавяне стартирането на следващия работен ден в TARGET2-Securities.

Участниците се уведомяват възможно най-рано чрез ICM (в случай, че функционира), електронна поща или телефон и T2IS, като се съобщава и продължителността на отлагането, ако има информация за това. Ако за такова отлагане е съобщено преди 17:45, минималният период от един час между крайния срок за приемане на клиентски и междубанкови платежни нареждания се запазва. Отлагане само на крайния срок за приемане на клиентски плащания не се допуска. Решението за отлагане на края на работното време се счита за прието и неотменимо, когато телеконференцията на TARGET2 сетълмент мениджърите/TARGET2 мениджърите по извънредни ситуации приключи. Веднъж отложен, крайт на работното време не може да бъде върнат в нормалния график, дори и това да е техническо изпълнимо.

4.3.4.2. Отлагане на края на работното време поради отпадане на ЕСП по време на дневната фаза

За да се осигури допълнително време на участниците за извършване на операции, дневната фаза на обработка може да се удължи при отпадане на ЕСП през деня, дори и проблемът да е разрешен преди 19:00. Отлагането на края на работното време при обичайни обстоятелства не може да превишава два часа.

4.3.4.3. Отлагане на края на работното време поради невъзможност за възстановяване на нормалната работа до 19:00

В случай на отпадане на ЕСП преди 19:00 и невъзможност за възстановяване на нормалната работа до 19:00, отлагането на приключването и изчакване възстановяването на ЕСП е единствената алтернатива.

В периода на удължаване участниците продължават да подават FIN съобщения към ЕСП, които се нареждат на опашка и се обработват при възстановяване на ЕСП. Всички плащания, наредени на опашка, трябва да бъдат обработени с вальор текущия ден.

Процедура при възстановяване на ЕСП след отлагане на края на работното време

При възстановяване на ЕСП се извършват следните действия *в деня на инцидента*:

1. Обработка на всички чакащи плащания в срок от един час при нормална работа; този срок се намалява до 30 минути, в случай че повредата на ЕСП е настъпила между 18:30 и 19:00.
2. 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 между 18:30 и 19:00.

3. От момента на крайния срок за приемане на междубанкови плащания се извършва обработката в края на деня, включително използване на ликвидните улеснения на Евросистемата с постоянен достъп (45 минути или 1 час в края на периода за поддръжка).

Общата продължителност на тези действия е 2 часа и 45 минути.

При възстановяване на ЕСП се извършват следните действия *през следващия бизнес ден след инцидента*:

- Стартиране на деня (15 минути);
- Осигуряване на ликвидност (30 минути);
- Нощни процедури за сетълмент (NTS1) (1 час);
- Период на поддръжка (3 часа);
- Нощни процедури за сетълмент (NTS2) (1 час);
- Подготовка за дневната оперативна фаза (15 минути).

Тези действия се извършват в рамките на шест часа. Съобразно необходимото време за извършване на описаните по-горе дейности, възстановяване на ЕСП до 23:15 ще осигури стартирането на дневната фаза на обработка в 8:00. В случай че възстановяването на ЕСП не приключи до 23:15, стартирането на дневната фаза на обработка може да се забави.

4.4. Процедури при инциденти по време на приключване на бизнес деня (19:00 – 19:45)

Отпадане на ЕСП през тази част от деня ще повлияе върху процедурите по приключване, съответно върху постоянните ликвидни улеснения, наличността по сметките в края на деня, както и върху времето за стартиране на новия бизнес ден.

За разлика от гореспоменатите процедури обаче, в случаите на инциденти, настъпили по време на приключване на бизнес деня, след възстановяването на ЕСП, се пристъпва към продължаване на процедурата по приключване в края на деня.

Решенията за удължаване на обработката след края на приключването на бизнес деня, в случаите когато удължаването е ограничено, могат да бъдат взети от TARGET2 сетълмент мениджърите без необходимост от участие на TARGET2 мениджърите по извънредни ситуации, т.е. в случаите когато остава достатъчно време за нощния

сетълмент преди и след периода на техническата поддръжка на ЕСП, стартирането на дневната фаза на следващата сутрин не е засегнато.

5. Отпадане /повреда/ при БНБ

Отпадането на БНБ като оператор на TARGET2-BNB и администратор на Националното бюро за услуги не възпрепятства достъпа на участниците и спомагателните системи до системата TARGET2, вкл. до TIPS и T2S.

В случаите, когато проблем при централна банка може да окаже въздействие върху нормалното функциониране на ЕСП, то той следва да бъде докладван на Координационното бюро на TARGET услугите, което по своя преценка може да инициира конференция на TARGET2 сетълмент мениджърите.

5.1. Отпадане на БНБ по време на обработката през деня (08:00 – 19:00)

Отпадането на Националното бюро за услуги на БНБ няма да повлияе върху изпълнението на дейностите на участниците (вкл. БНБ) и спомагателните системи в TARGET2-BNB.

При необходимост, ЕСП Сервизното бюро на основание подадена Form II – Central Banks (Приложение 6) по факс и последващ записващ се разговор, могат да поемат функциите на БНБ като Национално бюро за услуги, до разрешаването на проблема.

Независимо от проблема, участниците комуникират само с Националното бюро за услуги, което осъществява връзката с ЕСП Сервизното бюро.

Отпадането на БНБ като директен участник по време на обработката през деня ще повлияе само върху изпълнението на плащанията на БНБ. В този случай, БНБ прилага процедурите при отпадане на участници в TARGET2-BNB по т.6.

5.2. Отпадане на БНБ по време на обработката в края на деня (19:00 – 19:45)

При отпадане на БНБ по време на обработката в края на деня, БНБ прилага вътрешни процедури за обработка на файловете, получавани от ЕСП в края на деня, включително файловете за нуждите на счетоводното отчитане.

6. Отпадане (повреда) при участник в TARGET2-BNB

При възникване на технически проблем при участник в Националния системен компонент, той е длъжен да информира незабавно Националното бюро за услуги на БНБ.

Централната банка следва да информира Координационното бюро на TARGET услугите, в случаите когато проблемът на участника може да повлияе на сетълмента на спомагателни системи или може да доведе до системен риск.

Участникът е отговорен за разрешаването на проблема във възможно най-кратки срокове, чрез собствени решения или чрез решенията на Модула за информация и контрол за излъчване на плащания/трансфери:

- Излъчване на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност чрез (backup liquidity redistribution payments) към друг титуляр на сметка в Платежния модул (директен участник) **от отпадналия участник**. При инициране на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност е необходимо съгласие между двете страни по плащането, като се прилагат практиките, описани в [European Interbank Liquidity Management Guidelines](#) - виж 6.1
- Излъчване на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност (backup liquidity redistribution payments) към друг титуляр на сметка в Платежния модул (директен участник); излъчване на ликвидни трансфери от сметка в Платежния модул към специална парична сметка; задаване на лимити, резервиране на ликвидност, управление на плащания в опашка от името на отпадналия участник **от Националното бюро за услуги** по искане на отпадналия участник – виж 6.2
- В случай че връзката със SWIFT на участника е отпаднала и средствата, описани по-горе са изчерпани или са неефективни, участникът може да поиска съдействие от Националното бюро за услуги на БНБ за инициране на плащания по SWIFT от името на участника (mandated payments). – виж 6.3

При установяване на опит за злоупотреба вкл. свързан със сигурността инцидент в платежната инфраструктура на участника, дори в случаите, когато инцидентът не засяга директно TARGET2, участникът незабавно уведомява БНБ за това. БНБ може да окаже съдействие на участника при ограничаване разпространението му и защита на средствата по сетълмент сметката.

6.1. Резервни плащания за преразпределяне на ликвидност, наредени от отпаднал титуляр на сметка в Платежния модул чрез ICM

Резервни плащания за преразпределяне на ликвидност от вида SWIFTNet FIN не е Y-Сору. Приоритетът на плащането се приема за спешен. При въвеждането му се посочва само BIC на банката получател и сума на плащането.

Ако участникът желае да използва функционалността на Модула за информация и контрол за извършване на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност до

титуляри на сметки в Платежния модул, той изпраща по факс или електронна поща във FINNet портала на БНБ до Националното бюро за услуги искане за активирането ѝ (Приложение 2), което е подписано от упълномощен служител на банката, чийто спесимен на подпис е предоставен предварително на Националното бюро за услуги. След получаване на искането, Националното бюро за услуги активира функционалността за датата посочена в искането.

При поискване от участника, Националното бюро за услуги изпраща съобщение, излъчено от Модула за информация и контрол, за да уведоми другите участници от националния компонент относно използваните от него резервни плащания за преразпределяне на ликвидност. Участникът е изцяло отговорен за изпращането на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност единствено спрямо други участници - титуляри на сметки в Платежния модул, с които той е договорил на двустранна основа използването на такива плащания, както и за всички други действия във връзка с такива плащания. Резервните плащания за преразпределяне на ликвидност могат да заменят оригиналните плащания, т.е. след възстановяване на нормалните операции не е задължително изпращането на оригиналните съобщения. След изпълнение на резервните плащания, участникът, който е поискал активирането на функционалността, уведомява Националното бюро за услуги. Националното бюро за услуги деактивира функционалността за извършване на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност. Участникът получава MT 900 за всяко наредено от него резервно плащане за преразпределяне на ликвидност с ключова дума BUP в поле 72.

В случай че е отпаднала връзката на БНБ с ICM, активирането на функционалността за участника се извършва от Бюрото за услуги на ЕСП по искане на Националното бюро на услуги на БНБ.

Ако отпадналият участник прецени, че не може да разреши проблема през същия ден и желае да изпрати оригиналните плащания на следващия работен ден с непроменен вальор, той може да изиска изключване на проверката на вальора за следващия работен ден до 18:30 ч. на текущия системен ден.

6.2. Резервни плащания за преразпределяне на ликвидност, наредени от БНБ от името на отпаднал участник - титуляр на сметка в Платежния модул към други участници, титуляри на сметки в Платежния модул чрез ICM

В случай че връзката със SWIFT на участника е отпаднала и той няма достъп до ICM, БНБ може да инициира резервни плащания за преразпределяне на ликвидност в ICM от

името на отпадналия участник.

Националното бюро за услуги приема за изпълнение резервни плащания за преразпределяне на ликвидност само с вальор текущия системен ден на TARGET2 до 17:00.

Отпадналият участник представя в БНБ по факс (980 10 12 и копие до 980 24 25) или чрез електронната поща на FinNet портала на БНБ попълнена форма „Плащания (Payments), Chapter 1 – Payment module” (Приложение 3), която се регистрира в деловодството на БНБ.

Формата трябва да бъде попълнена на компютър и подписана от упълномощен служител на банката, който има право да се разпорежда със средствата по сетълмент сметката в TARGET2 и чийто спесимен на подпис е предоставен предварително на Националното бюро за услуги. Срещу всяко резервно плащане за преразпределяне на ликвидност е необходим подпис на този служител. При попълване на формата всички оригинални плащания към един и същ участник се сумират и се посочват във формата като едно резервно плащане за преразпределяне на ликвидност.

Резервните плащания за преразпределяне на ликвидност се изпълняват по реда, по който са посочени във формата.

При получаване на формата, Националното бюро на услуги регистрира часа на приемане, активира функционалността и изпълнява плащането от името на отпадналия участник. При възстановяване на връзката със SWIFT участникът получава MT 900 за всяко резервно плащане за преразпределяне на ликвидност с ключова дума BUP в поле 72.

При поискване от участника, Националното бюро за услуги изпраща съобщение, излъчено от Модула за информация и контрол, за да уведоми другите участници от националния компонент относно използваните от него резервни плащания за преразпределяне на ликвидност. Участникът носи отговорност за коректността на информацията, попълнена във формата, както и за последиците от изпълнението/неизпълнението на резервните плащания.

Участникът е отговорен за изпращането на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност единствено спрямо други участници, с които е договорил използването им, както и за всички други действия във връзка с такива плащания.

Оригиналът на формата следва да бъде предоставен в деловодството на БНБ най-късно до 09.30 на следващия работен ден.

БНБ се задължава възможно най-бързо да осигури нормалното протичане на платежния процес. В тези случаи БНБ не носи отговорност за невъзможността да бъде извършен

сетълмент на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност, подадени от името на участника в случаите на недостатъчна ликвидност по сметката му в Платежния модул, технически проблем при БНБ или в ЕСП.

При проблем с достъпа до Модула за информация и контрол през мрежата на SWIFT, Националното бюро за услуги може да излъчи резервното плащане за преразпределяне на ликвидност през алтернативната мрежа за достъп до системата – CoreNet.

Достъп до CoreNet имат само централните банки.

6.3. Инициране от БНБ на плащания по SWIFT от името на отпаднал участник, титуляр на сметка в Платежния модул

В случай че връзката със SWIFT на участника е отпаднала и са изчерпани или неефективни средствата по т. 6.1 и 6.2, същият може да поиска от Националното бюро за услуги инициране на плащане по SWIFT от негово име.

Времето за приемане на такива плащания през работния ден на TARGET2 е както следва:

- **за клиентски плащания от типа MT 103 (+) от 9:00 до 16:00;**
- **за междубанкови плащания от типа MT 202 (COV) от 9:00 до 17:00**

Националното бюро за услуги приема за изпълнение ограничен брой плащания само след предварително разрешение на директора на дирекция “Платежни системи и ЗМР”. Плащанията са с вальор текущия работен ден на TARGET2 и се изпълняват в следната последователност:

- плащания към БНБ;
- плащания, неизпълнението на които води до системен риск, засягащ стабилността на банковата система в страната;
- големи междубанкови плащания.

Отпадналият участник представя по факс (980 10 12 и копие до 980 24 25) или чрез електронната поща на FINNET портала на БНБ искане за инициране от БНБ на плащания по SWIFT от негово име и попълнена форма, които се регистрират в деловодството на БНБ. Образец на искането и формата се съдържат в Приложение 4.

При получаване на искането, Националното бюро за услуги регистрира часа на приемане.

В случай че участникът не е посочил съдържание на поле 121 в блок 3 на плащането, БНБ служебно го попълва при генериране на съобщението по мрежата на SWIFT.

Оригиналът на платежното нареждане следва да бъде предоставен в деловодството на БНБ най-късно до 09:30 на следващия работен ден.

Искането съдържа общ брой и опис на платежните нареждания по реда за тяхното изпълнение. Описът съдържа следната информация: поредност за изпълнение, тип съобщение, референция на транзакцията (поле 20), сума и ВИС на банката получател. Искането и формата се попълват на компютър (формата се попълва само на латиница). Искането се подписва от упълномощен служител на банката, който има право да се разпорежда със средствата по сетълмент сметката в TARGET2 и чийто спесимен на подпис е предоставен предварително на Националното бюро за услуги.

След възстановяване на връзката със SWIFT участникът получава MT900 с ключова дума /MANPAY/ в поле 72, а БНБ получава MT012.

Участникът носи отговорност за съответствието на попълнената форма с оригиналния платежен документ, основание за изпълнението на плащането, както и за последиците от изпълнението/неизпълнението на съответното плащане. БНБ се задължава възможно най-бързо да осигури нормалното протичане на платежния процес. В тези случаи БНБ не носи отговорност за невъзможността да бъде извършен сетълмент на наредените плащания в случаите на недостатъчна ликвидност по сметката на участника в Платежния модул, технически проблем при БНБ, SWIFT и ЕСП.

6.4. Извършване от БНБ на други операции от името на отпаднал участник

Ако участникът няма достъп до ICM, при поискване Националното бюро за услуги може да извърши операциите по задаване на лимити, резервиране на ликвидност, управление на плащания в опашка, прехвърляне на ликвидни трансфери от сметка в Платежния модул към специална парична сметка от името на отпадналия участник. Участникът изпраща по факс до Националното бюро за услуги попълнена Форма I, Chapter 1 – Payment Module (Приложение 5)

Националното бюро за услуги приема Форма I за извършване на операции от името на отпаднал участник до 18.00. При операции, свързани с клиентски плащания от типа MT 103 (+), крайният срок е 17.30.

Формата трябва да бъде попълнена на компютър и подписана от упълномощен служител на банката, който има право да се разпорежда със средствата по сетълмент сметката в TARGET2 и чийто спесимен на подпис е предоставен предварително на Националното бюро за услуги. Срещу всяка операция е необходим подпис на този служител.

В тези случаи БНБ не носи отговорност за последиците от извършените по искане на отпаднал участник операции.

7. Отпадане /повреда/ на спомагателна система

В случай на отпадане на спомагателна система, операторът на спомагателната система е длъжен да уведоми незабавно Националното бюро за услуги. Операторът на спомагателната система е отговорен за отстраняването на проблема. В случай че операторът няма връзка със SWIFT и предприетите мерки са неефективни, БНБ може да действа от името на спомагателната система.

В случай на технически проблем при БНБ, ЕСП Сервизното бюро може да подаде файл с платежни инструкции от името на отпаднала спомагателна система. Файлът следва да бъде изпратен от централната банка чрез ESCBMail като при получаването му ЕСП Сервизното бюро позвънява на Националното бюро за услуги за потвърждение на идентичността на подателя на файла, броя на транзакциите и контролната сума на файла.

Централната банка и отпадналата спомагателна система отговарят за коректността на файла.

Файлове с еднаква GrpId /Group identification/ независимо, че са подадени през различни мрежи за достъп, се разпознават от система и се отхвърлят.

В изключително редки случаи, когато отпадането на системно важна спомагателна система би могло да доведе до системен риск, централната банка на спомагателната система може да поиска отлагане на края на дневната фаза на TARGET2, което става по решение на TARGET2 мениджърите по извънредни ситуации.

В Допълнение I са описани процедурите за обработка при проблемни ситуации, свързани със сетълмента в TARGET2 на платежни инструкции, подавани от спомагателната система BISERA7-EUR.

В Допълнение II са описани процедурите за обработка при проблемни ситуации, свързани със сетълмента в TARGET2 на платежни инструкции, подавани от спомагателната система BNBGSSS.

В Допълнение III са описани процедурите за обработка при проблемни ситуации, свързани със сетълмента в TARGET2 на платежни инструкции, подавани от спомагателната система на Централен депозитар АД.

8. Алтернативна мрежа за връзка с TARGET2 при отпадане на SWIFT (алтернативна мрежа при извънредни ситуации)

8.1. Активиране на алтернативната мрежа при извънредни ситуации

Алтернативната мрежа за достъп до TARGET2 при извънредни ситуации (Contingency network - CoreNet) може да се активира от ЕСП Сервизното бюро за една държава (национален компонент), за няколко държави или за всички държави, свързани с TARGET2, в случай на регионално (засягащо участниците само в даден системен компонент) или глобално прекъсване на свързаността със SWIFT, при положение, че системата TARGET2 функционира нормално. Чрез мрежата се осигурява достъп само на централните банки до Модула за информация и контрол, като те могат да наблюдават наличността по сметките на своите участници и да изпращат резервни плащания за преразпределяне на ликвидност, да извършват ликвидни трансфери между сметките в Платежния модул и T2S/TIPS специалните парични сметки и да подават файлове на спомагателни системи от тяхно име.

При активирането на алтернативната мрежа за даден национален компонент, функционалността за резервни плащания за преразпределяне на ликвидност автоматично се активира за всички участници в него. Централните банки могат теоретично да достъпват ICM независимо през SWIFT и през алтернативната мрежа.

Алтернативната мрежа за достъп до системата може да бъде активирана и ако самата централна банка има проблем с достъпа през SWIFT. В този случай всяко плащане на централната банка може да бъде излъчено през CoreNet, без предварително съгласие на TARGET2 мениджърите по извънредни ситуации.

8.2. Обработка на плащания

Дневният обем на плащанията, който може да бъде обработен през алтернативната мрежа за достъп при извънредни ситуации е около 3000, 2300 от които са много критични и критични плащания и 700 отделни трансакции на спомагателни системи. Посоченият обем се отнася до трансакции, подадени от участници и спомагателни системи от всички национални компоненти.

Прехвърляне на ликвидност от сметка в Платежния модул към специална парична сметка може да се изпълнят през алтернативната мрежа при извънредни ситуации.

В случай на глобално прекъсване на свързаността със SWIFT, засягащо всички участници в TARGET2, задължително се обработват много критични плащания, докато за критичните плащания е необходимо предварително одобрение на TARGET2 мениджърите по извънредни ситуации. В т. 4.3.3.2 е описан обхватът на (много) критичните плащания в TARGET2. В случай на регионално прекъсване на SWIFT, решението за активиране на алтернативната мрежа при извънредни ситуации и броя на обработените плащания се взима от сетълмент мениджърите. Тогава се допуска обработка и на плащания, които не са (много) критични плащания.

Титулярите на сметки в Платежния модул в Националния системен компонент TARGET2-BNB информират БНБ за плащанията, които желаят да бъдат обработени през алтернативната мрежа и след одобрение от БНБ ги изпращат на Националното бюро за услуги по начина, описан в т. 6.2. от настоящия документ. Националното бюро за услуги въвежда резервни плащания за преразпределяне на ликвидност в Модула за информация и контрол и информира участниците за изпълнението на плащанията от и към тях. След възстановяване на свързаността със SWIFT, участникът получава MT 900 за всяко резервно плащане за преразпределяне на ликвидност с ключова дума BUP в поле 72. Не се извършва проверка за двойно въвеждане на плащанията, изпълнени през алтернативната мрежа и постъпили в системата плащания след възстановяване на връзката със SWIFT.

Националното бюро за услуги приема за изпълнение резервни плащания за преразпределяне на ликвидност от името на отпаднал участник през алтернативната мрежа при извънредни ситуации до 17.00 часа.

8.3. Обработка на файлове на спомагателна система

При активирана алтернативна мрежа за компонента TARGET2-BNB, операторът на спомагателната система уведомява по телефон Националното бюро за услуги за файла/файловете, които желае да бъдат обработени и след одобрение от БНБ представя в БНБ искане за подаване на файл с платежни инструкции от името на спомагателната система, което се регистрира в деловодството на БНБ, и файла/файловете в XML формат на електронен носител (в т.ч. флаш памет и диск) съгласно изискванията на съответните Допълнения към Мерките за обработка при извънредни ситуации. Искането съдържа име и BIC на спомагателната система и референция (GrpId) на файла. Във файла задължително се попълва BIC на спомагателната система в полето „initiating party“.

БНБ изпраща файла от името на спомагателната система чрез алтернативната мрежа. Получаването на всякакъв тип известие, включително MT900/910, не се предвижда. БНБ

проверява статуса на изпратените файлове през ICM и информира спомагателната система.

Платежният модул прави проверка за двойно въвеждане на файловете на спомагателни системи, независимо от начина на изпращането им (SWIFT или алтернативната мрежа), като файлове с еднакви референции и наредител се отхвърлят.

В случай че централната банка не може да излъчи файл на спомагателна система през алтернативната мрежа за достъп, то тя може да се обърне към ЕСП Сервизното бюро, което го въвежда от нейно име.

8.4. Други операции, извършвани от Националното бюро за услуги от името на участници при активирана алтернативна мрежа.

При активирана алтернативна мрежа, Националното бюро за услуги може да извършва: (i) ликвидни трансфери между сметките в Платежния модул и T2S/TIPS специалните парични сметки (ii) задаване на лимити, (iii) резервиране на ликвидност, (iv) управление на плащания в опашка..

В случай че участник желае Националното бюро за услуги да извърши горепосочените действия от негово име, той следва да се свърже с БНБ по телефона и да подаде Form I - Banking Community (Приложение 5) до БНБ по начина, описан в т.6.2.

След изпълнение действията от името на отпаднал участник, Националното бюро за услуги се свързва с участника за потвърждение.

Националното бюро за услуги приема за изпълнение действията по т. 8.4 през алтернативната мрежа съгласно сроковете в т.6.4.

В случай че централната банка не може да изпълни описаните в т.8.4 действия през алтернативната мрежа за достъп, то тя може да се обърне към ЕСП Сервизното бюро, които го изпълняват от името на Централната банка на база подадена форма от самия участник.

В случаите по т. 8.2, 8.3 и 8.4, БНБ не носи отговорност за невъзможността да бъдат извършени плащания/операции в случаите на недостатъчна ликвидност по сметката на участника в Платежния модул, технически проблем при БНБ, ЕСП и други, както и за последиците от извършените по искане на участник операции.

9. Отпадане на TARGET2-Securities

В случай на отпадане на T2S и необходимост от прехвърляне работата към втория регион на T2S, може да се наложи удължаване дневната фаза на обработка на T2S, което да доведе до удължаване работното време и на TARGET2. Централните банки уведомяват участниците си възможно най-рано за техническия проблем в T2S, който би довел до промяна в графика на системния ден на TARGET2.