

Утвърдил:

Нина Стоянова
Подуправител



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

БНБ - 120564 / 31-10-2019

ПРАВИЛА
ЗА РАБОТА НА СИСТЕМНИЯ КОМПОНЕНТ TARGET2-BNB

Част I

“Правила за откриване и управление на сметки в платежния модул 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 в платежния модул; и
- в) е кореспондент или клиент на титуляр на сметка в платежния модул или клон на директен или индиректен участник в платежния модул и може да подава платежни нареждания и да получава плащания от системен компонент на TARGET2 чрез този титуляр на сметка в платежния модул;

1.2. „банка по сетълмента“ (settlement bank) е титуляр на сметка в платежния модул, чиято сметка в платежния модул или подсметка се използва за сетълмент 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. „временно спиране“ (suspension) е временно спиране на правата и задълженията на участник за период от време, определен от БНБ.

1.5. „вътрешна сметка“ (Home Account) е сметка, открита извън платежния модул от НЦБ за кредитна институция, установена в Съюза или Европейското икономическо пространство (ЕИП);

1.6. „гаранционни фондове“ (guarantee funds) са средства, предоставени от участниците в спомагателната система с цел да бъдат използвани в случай на неизпълнение, независимо от причината, на задълженията за плащане на един или повече участници в спомагателната система.“

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 (МСС 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 МСС 27, но би могло да изпълни определените в МСС 27 критерии за включване в консолидиран финансов отчет, при проверка от страна на ЦБ на титуляр на сметка в платежния модул, 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. „депозитно улеснение“ (deposit facility) е ликвидно улеснение с постоянен достъп на Евросистемата, което може да бъде използвано от контрагенти за откриване на овърнайт депозити при НЦБ по предварително определен лихвен процент по депозитите.
- 1.10. „доставчик на интернет услуги“ (internet service provider) е дружество или организация, т.е. канал, използван от титуляра на сметка в платежния модул в TARGET2 с цел достъп до неговата сметка в TARGET2 при използване на интернет базиран достъп.
- 1.11. „доставчик на мрежови услуги на TARGET2“ (network service provider) е юридическо лице, 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. „единна съвместна платформа (ЕСП)“ (single shared platform - SSP) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи ЕСП.
- 1.14. „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 титуляри на сметки в платежния модул при достъпа им до TARGET2 през интернет и при подаването на платежни съобщения или контролни съобщения.
- 1.15. „затворена потребителска група на TARGET2“ (TARGET2 CUG) е подгрупа от клиенти на доставчика на мрежови услуги на TARGET2, групирани според целта, с която използват съответните услуги и продукти на доставчика на мрежови услуги на TARGET2 при достъпа им до платежния модул.
- 1.16. „инвестиционен посредник“ (investment firm) е инвестиционен посредник по смисъла на чл.6 от Закона за пазарите на финансови инструменти, с изключение на лицата, посочени в чл.5 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 2014/65/ЕС; и
 - б) има право да извършва дейностите, посочени в чл.6, ал.2, точки 2, 3, 6 и 7 от Закона за пазарите на финансови инструменти.
- 1.17. „индиректен участник“ (indirect participant) е кредитна институция, установена в Съюза или ЕИП, която е сключила споразумение с титуляр на сметка в платежния модул да подава платежни нареждания и да получава плащания чрез този титуляр на

сметка в платежния модул, и която бива разпознавана от системния компонент на TARGET2 като индиректен участник.

- 1.18. „интернет базиран достъп“ (internet-based access) означава, че титулярът на сметка в платежния модул е избрал сметка в платежния модул, която е достъпна само през интернет, като титулярът на сметка в платежния модул подава платежни съобщения или контролни съобщения до TARGET2 посредством интернет.
- 1.19. „клон“ (branch) е клон по смисъла на чл. 4, параграф 1, точка 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ¹.
- 1.20. „кредит в рамките на деня“ (intraday credit) е кредит, отпуснат за срок, по-кратък от един работен ден.
- 1.21. „кредитна институция“ (credit institution) означава: а) кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, точка 1 от Регламент № 575/2013 и банка (кредитна институция) по смисъла на Закона за кредитните институции, която подлежи на надзор от компетентен орган; или б) друга кредитна институция по смисъла на чл. 123, параграф 2 от Договора, спрямо която се осъществява подробна проверка, чиито стандарти са съпоставими с тези на надзора от страна на компетентен орган
- 1.22. „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.
- 1.23. „къса позиция“ (short) е парично задължение по време на сетълмента на платежна инструкция на спомагателна система.
- 1.24. „лихвен процент за депозитно улеснение“ (deposit facility rate) е лихвен процент, приложим към депозитното улеснение.
- 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

¹ Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1.).

една спомагателна система, използваща процедура за сетълмент 6, към банка по сетълмента на друга спомагателна система, използваща процедура за сетълмент 6.

- 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 Съюза или 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 титуляра на сметката без намесата на този титуляр.
- 1.28. „функционалност за извънредни ситуации“ (Contingency Solution) е функционалността на ЕСП, която обработва много критични и критични плащания при извънредни ситуации.“.
- 1.29. „модул за информация и контрол“ (Information and Control Module, ICM) е модулът на ЕСП, който позволява на титулярите на сметки в платежния модул да получават информация онлайн и им дава възможност да подават нареждания за прехвърляне на ликвидност, да управляват ликвидността и ако е приложимо, да инициират резервни платежни нареждания или платежни нареждания към функционалността за извънредни ситуации при 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“ (available liquidity) е положителното салдо по сметката на участник в платежния модул и ако е приложимо, всяка кредитна линия в рамките на деня, която е предоставена от съответната НЦБ от еврозоната във връзка с тази сметка, но която все още не е използвана, или намалено, ако е приложимо, със сумата на обработените резервирания на ликвидност по сметката в платежния модул;“.
- 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 дебитираща

сметката на платеща с 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. „НЦБ от еврозоната“ (euro area NCB) е националната централна банка (НЦБ) на държава-членка, чиято парична единица е еврото.
- 1.38. „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 чл. 14, чрез специфични процедури, описани в чл. 20.
- 1.39. „орган от публичния сектор“ (public sector body) е организация от публичния сектор, определена в чл. 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.²
- 1.40. „платежен модул (ПМ)“ (Payments module, PM) е модул на ЕСП, в който се извършва сетълмент на плащания по сметки в платежния модул на титуляри на сметки в платежния модул в TARGET2.
- 1.41. „платежна инструкция“ (payment instruction) или „платежна инструкция на спомагателната система“ е кредитна инструкция или дебитна инструкция.

² ОВ L 332, 31.12.1993 г.

- 1.42. „платежно нареждане“ (payment order) е нареждане за кредитен превод, нареждане за прехвърляне на ликвидност, нареждане за директен дебит, нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка или нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка;
- 1.43. „платец“ (payer) е участник в TARGET2, чиято сметка в платежния модул се дебитираща в резултат на сетълмент на платежно нареждане.; изключение правят случаите по чл. 37 от настоящата част.
- 1.44. „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.
- 1.45. „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 чл. 37 от настоящата част.
- 1.46. „пределен лихвен процент на кредитиране“ (marginal lending rate) е лихвения процент, приложим към пределното кредитно улеснение.
- 1.47. „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.
- 1.48. „притежател на сертификат“ (certificate holder) е посочено по име физическо лице, идентифицирано и определено от титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2 като упълномощено да има интернет базиран достъп до сметката на титуляра. Неговото заявление за сертификат се проверява от НЦБ на титуляра на сметка в платежния модул и се предава на сертифициращите органи, които на свой ред предоставят сертификати, свързващи публичния ключ с данните, които идентифицират титуляря на сметка в платежния модул;

- 1.49. „производство по несъстоятелност“ (insolvency proceedings) е производството по несъстоятелност по смисъла на чл. 2, буква й) от Директивата относно окончателността на сетълмента.
- 1.50. „работен ден“ (business day) или „работен ден за TARGET2“ (TARGET2 business day) е всеки ден, в който TARGET2 е отворена за сетълмент на платежни нареждания, както е предвидено в допълнение V към настоящите правила;“;
- 1.51. „свързана ЦБ“ (connected CB) е национална централна банка (НЦБ), различна от ЦБ на Евросистемата, която е свързана с TARGET2 по силата на специално споразумение.
- 1.52. „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.
- 1.53. „системен компонент на TARGET2“ (TARGET2 component system) е всяка система за брутен сетълмент в реално време (СБСРВ) на ЦБ, която е част от TARGET2.
- 1.54. „случай на неизпълнение“ (event of default) е предстоящо или съществуващо събитие, настъпването на което 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 чл. 4, или на изискванията, предвидени в чл. 8, параграф 1, буква а), подточка 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 породени 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 или когато неговата ЦБ счита, че е неплатежоспособен или не може да плати дълговете си;

ж) когато положителното салдо по сметката на участника в платежния модул, по T2S специалната му парична сметка или по TIPS специалната му парична сметка или всички негови активи, или значителна част от тях са предмет на заповед за блокиране, запориране, конфискуване или на друго производство, предназначено да защити обществения интерес или правата на кредиторите му;

з) когато участието на участника в друг системен компонент на TARGET2 и/или в спомагателна система е спряно временно или прекратено;

и) когато някое формално заявление или предоговорно изявление, които са направени от участника, или за които се счита, че са направени от участника, са неправилни или неверни съгласно приложимото законодателство;

й) при прехвърляне на всички или на значителна част от активите на участника.

1.55. „сметка в платежния модул“ (PM account) е сметка на титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2 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.

1.56. спомагателна система“ (ancillary system) е система, управлявана от лице, установено в Европейския съюз или Европейската икономическа общност (ЕИП), което е под надзора и/или контрола на компетентен орган и отговаря на надзорните изисквания по отношение на местонахождението на инфраструктурите, предлагащи услуги в евро, публикувани на уебсайта на ЕЦБ³, в която се извършва обмен и/или клиринг, или регистрация на плащания и/или финансови инструменти, като в резултат от това:

³ Настоящата политика на Евросистемата по отношение на местонахождението на инфраструктурите е изложена в следните документи, които са достъпни на уебсайта на ЕЦБ www.ecb.europa.eu: а) Изявление от 3 ноември 1998 г. във връзка с политиката относно платежните системи и системите за сетълмент в евро, намиращи се извън еврозоната (Policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area); б) Линия в политиката на Евросистемата от 27 септември 2001 г. по отношение на консолидирането на клиринга при централния съконтрагент (The Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing); в) Принципи на политиката на Евросистемата от 19 юли 2007 г. по отношение на местонахождението и дейността на инфраструктурите, които извършват сетълмент на деноминирани в евро платежни трансакции (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling in euro-denominated payment transactions); г) Принципи на политиката на Евросистемата от 20 ноември 2008 г. по отношение на местонахождението и дейността на инфраструктурите, които извършват сетълмент на деноминирани в евро платежни трансакции: уточнение на „правно и оперативно намиращи се в еврозоната“ (The Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of “legally and operationally located in the euro area”); д) Рамка на надзорната политика на Евросистемата (The Eurosystem oversight policy framework), преработена версия от юли 2016 г.

а) се извършва сетълмент на парични задължения в TARGET2; и/или б) в TARGET2 се държат средства, в съответствие с Насоки ЕЦБ/2012/27 на Европейската централна банка⁴ и двустранна договореност между спомагателната система и съответната ЦБ от Евросистемата;

1.57. „становище за правоспособност“ (capacity opinion) е становище относно конкретен участник, което съдържа оценка на правоспособността на участника да поема и изпълнява задължения по настоящите условия.

1.58. „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.

1.59. „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 получаване на валидно нареждане за директен дебит от страна на получателя на плащането.

1.60. „съобщение, излъчено от модула за информация и контрол“ (ICM broadcast message) е информация, която е достъпна едновременно за всички титуляри на сметка в платежния модул или за избрана група от тях чрез модула за информация и контрол;

1.61. „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, включително ЕСП или платформата T2S или всяко друго събитие, което прави невъзможно изпълнението и завършването на обработката на плащанията в TARGET2-BNB в рамките на същия работен ден.

⁴ Насоки ЕЦБ/2012/27 на Европейската централна банка от 5 декември 2012 г. относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2) (ОВ L 30, 30.1.2013 г., стр. 1).“;

- 1.62. „управляваща НЦБ“ (managing NCB) означава AL-НЦБ от системния компонент на TARGET2, в която участва мениджърът на AL-групата.
- 1.63. „участник в TARGET2“ (TARGET2 participant) е всеки участник във всеки системен компонент на TARGET2.
- 1.64. „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 специална парична сметка (титуляр на T2S специална парична сметка), и/или една TIPS специална парична сметка (титуляр на TIPS специална парична сметка) в ЦБ;
- 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“ (Harmonised Conditions) са условията, установени в приложения II и V, или условията, установени в приложение IIa към Насоки (ЕЦБ/2012/27);
- 1.67. „централни банки (ЦБ)“ (central banks (CBs)) означава ЦБ от Евросистемата и свързаните НЦБ;
- 1.68. „ЦБ от Евросистемата“ (Eurosystem CB) е ЕЦБ или НЦБ от еврозоната.
- 1.69. „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.
- 1.70. „Централна банка по сетълмента“ (settlement central bank, SCB) е ЦБ на Евросистемата, държаща сметка на банка по сетълмента в платежния модул.
- 1.71. „НЦБ, предоставящи ЕСП“ (SSP-providing NCBs) са Deutsche Bundesbank, Banque de France и Banca d'Italia в качеството им на ЦБ, изграждащи и опериращи ЕСП в полза на Евросистемата.
- 1.72. „AL-група“ (AL group) е група, съставена от членове, които използват AL-режим.

- 1.73. „AL-НЦБ“ (AL NCB) е НЦБ от еврозоната, която е страна по AL-споразумение и действа като контрагент на членовете на AL-групата, които участват в нейния системен компонент на TARGET2.
- 1.74. „AL-режим“ (AL mode) е агрегирането на наличната ликвидност по сметки в платежния модул.
- 1.75. „AL-споразумение“ (AL agreement) е многостранно споразумение за агрегиране на ликвидност, сключено от членовете на AL-групата и съответните им AL-НЦБ за целите на AL-режима.
- 1.76. „CAI-група“ (CAI-group) е група, съставена от титуляри на сметки в платежния модул на TARGET2, които използват CAI-режим.
- 1.77. „CAI-режим“ (CAI mode) е предоставянето посредством модул за информация и контрол на консолидирана информация относно сметки в платежния модул.
- 1.78. „TARGET2-BNB“ е системният компонент на TARGET2 на БНБ.
- 1.79. „TARGET2“ е съвкупността от всички системни компоненти на TARGET2 на централните банки.
- 1.80. „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка“ (PM to T2S DCA liquidity transfer order) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства от сметка в платежния модул към T2S специална парична сметка;
- 1.81. „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка“ (PM to DCA liquidity transfer order) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства от сметка в платежния модул към специална парична сметка;
- 1.82. „T2S специална парична сметка“ (T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA) е сметка, притежавана от титуляр на T2S специална парична сметка, открита в TARGET2-BNB и използвана за парични плащания във връзка със сетълмента на ценни книжа в T2S;
- 1.83. „основна сметка в платежния модул“ (Main PM account) е сметката в платежния модул, с която е свързана T2S специална парична сметка и по която остатъчното

салдо трябва да се прехвърля автоматично от T2S специалната парична сметка в края на деня;

- 1.84. „TARGET2-Securities (T2S)“ или „платформа T2S“ (T2S Platform) е наборът от хардуерни, софтуерни и други компоненти на техническа инфраструктура, чрез които Евросистемата предоставя услугите на ЦДЦК и ЦБ от Евросистемата, позволяващи основен, неутрален и безграничен сетълмент на сделки с ценни книжа на база „доставка срещу плащане“ в пари на централна банка;
- 1.85. „брутен сетълмент в реално време“ (real-time gross settlement) е обработването и извършването на сетълмента на платежни нареждания на база транзакция по транзакция в реално време;
- 1.86. услуга „сетълмент на незабавни плащания в TARGET“ (услугата TIPS)“ (TARGET Instant Payment Settlement service, TIPS service) е сетълментът в пари на централна банка на нареждания за незабавно плащане в платформата TIPS;
- 1.87. „платформа TIPS“ (TIPS Platform) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи платформата TIPS;
- 1.88. „НЦБ, предоставящи платформата TIPS“ (TIPS Platform-providing NCBs) са Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France и Banca d'Italia в качеството им на ЦБ, изграждащи и управляващи платформата TIPS в полза на Евросистемата;
- 1.89. „доставчик на мрежови услуги TIPS“ (TIPS network service provider) е лице, което:
- а) отговаря на всички необходими условия за свързване с платформата TIPS и е установило техническа връзка с нея в съответствие с правилата и процедурите, посочени в допълнение V към Правила за откриване и управление на TIPS специална парична сметка в системния компонент TARGET2-BNB и
 - б) е подписало общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS, които са достъпни на уебсайта на ЕЦБ;
- 1.90. „TIPS специална парична сметка“ (TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA) е сметка, притежавана от титуляр на TIPS специална парична сметка, открита в TARGET2-BNB и използвана за предоставяне на услуги, свързани с незабавни плащания, на неговите клиенти;

- 1.91. „Хармонизирани условия за откриване и управление на TIPS специална парична сметка в TARGET2“ (Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2) са условията, установени в приложение Пб към Насоки ЕЦБ/2018/20;
- 1.92. „свързана сметка в платежния модул“ (Linked PM account) е сметката в платежния модул, с която TIPS специалната парична сметка е свързана с цел управление на ликвидността и плащане на таксите за услугата TIPS;
- 1.93. „нареждане за незабавно плащане“ (instant payment order) е, в съответствие със SEPA схемата за незабавни плащания на Европейския платежен съвет, платежна инструкция, която може да бъде изпълнявана 24 часа в денонощието всеки календарен ден в годината, като обработката ѝ и уведомяването на платеща са незабавни или почти незабавни;
- 1.94. „искане за възстановяване“ (recall request) е, в съответствие със SEPA схемата за незабавни плащания, съобщение от титуляря на TIPS специална парична сметка, с което се иска възстановяване на средствата по нареждане за незабавно плащане, на което вече е извършен сетълмент;
- 1.95. „положителен отговор на искане за възстановяване“ (positive recall answer) е, в съответствие със SEPA схемата за незабавни плащания, платежно нареждане, инициирано от получателя на искане за възстановяване, в отговор на искане за възстановяване, в полза на изпращача на искането;
- 1.96. „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка“ (PM to TIPS DCA liquidity transfer order) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства от сметка в платежния модул към TIPS специална парична сметка;
- 1.97. „нареждане за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул“ (TIPS DCA to PM liquidity transfer order) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства от TIPS специална парична сметка към сметка в платежния модул.“;

Чл. 1а Обхват

Настоящите условия уреждат отношенията между БНБ и титуляря на сметка в

платежния ѝ модул, що се отнася до откриването и управлението на сметката в платежния модул.

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 бизнес процесите 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 на плащания в евро, като сетълментът се извършва в пари на централна банка в сметки в платежния модул, в T2S специални парични сметки за сделките с ценни книжа и в TIPS специални парични сметки за незабавните плащания.

2. Следните трансакции се обработват в TARGET2-BNB:

а) сетълмент на парични преводи в евро, възникващи в резултат на трансакции в трансгранични нетиращи системи за големи плащания;

б) сетълмент на парични преводи в евро, възникващи в резултат на трансакции в системи за малки плащания в евро, които са със системно значение;

в) сетълмент на паричното рамо на сделки с ценни книжа;

г) нареждания за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка, нареждания за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул и нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка;

и) нареждания за незабавно плащане;

- iii) положителни отговори на искания за възстановяване;
- iii) нареждания за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул и нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка; и
- д) всички други трансакции в евро, отправени до участници в TARGET2.

3. TARGET2 предоставя брутен сетълмент в реално време на плащания в евро, като сетълментът се извършва в пари на централна банка в сметки в платежния модул, в T2S специални парични сметки и в TIPS специални парични сметки. TARGET2 е създадена и работи на базата на ЕСП, чрез която се подават и обработват платежни нареждания и чрез която накрая се получават плащания по един и същ технически начин. От гледна точка на техническото управление на T2S специалните парични сметки TARGET2 е технически създадена и работи на базата на платформата T2S. От гледна точка на техническото управление на TIPS специалните парични сметки TARGET2 е технически създадена и работи на базата на платформата TIPS.

4. На основание чл. 4 от Насоки на Европейската централна банка от 3 август 2018 година за изменение на Насоки ЕЦБ/2012/27 относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2) (ЕЦБ/2018/20) ,наричани по-нататък Насоки на ЕЦБ (ЕЦБ/2018/20), 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 /2018/20), 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 НЦБ, предоставящи ЕСП, се счита за действие или бездействие на БНБ, за което тя носи отговорност в съответствие с член 29 от настоящите правила. Участието по смисъла на настоящите условия не създава договорно отношение между титуляря на сметка в платежния модул и НЦБ, предоставящи ЕСП, когато която и да е от тях действа в това си качество. Инструкциите, съобщенията или информацията, които титулярят на сметка в платежния модул получава от ЕСП или изпраща до нея във връзка с услугите,

предоставяни съгласно настоящите условия, се считат за получени от БНБ или за изпратени до нея.

6. От правна гледна точка TARGET2 е изградена като множество платежни системи, състоящи се от всички системни компоненти на TARGET2, определени като „системи“ съгласно националното законодателство за прилагане на Директива 98/26/ЕО. TARGET2-BNB е определена като „система“ съгласно чл. 128 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 титуляря на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB и БНБ. Правилата за обработка на платежни нареждания съгласно настоящите условия (дял IV и допълнение I) се прилагат за всички подадени платежни нареждания и получени плащания от титуляр на сметка в платежния модул.“;

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 Съюза или ЕИП, включително когато извършват дейност чрез клон, установен в Съюза или ЕИП;
- б) кредитни институции, установени извън ЕИП, при условие че те извършват дейност чрез клон, установен в Съюза или 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 чл. 65, параграф 1, буква б), чл. 75 или чл. 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;

б) органи на публичния сектор на държавите-членки, оправомощени да държат сметки на клиенти;

в) инвестиционни посредници:

i) установени в Съюза или ЕИП, включително когато те извършват дейност чрез клон, установен в Съюза или ЕИП; и

ii) установени извън ЕИП, при условие че те извършват дейност чрез клон, установен в Съюза или 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. 36, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи нямат право да участват в TARGET2-BNB.

Чл.5. Директни участници - титуляри на сметки в платежния модул

1. Титулярите на сметки в платежния модул в TARGET2-BNB са задължени да спазват изискванията на чл. 8, параграфи 1 и 2. Те имат поне една сметка в платежния модул при БНБ.

2. Титулярите на сметки в платежния модул могат да определят адресати с BIC, независимо от тяхното място на установяване.

3. Титулярите на сметки в платежния модул могат да определят лица за индиректни участници в платежния модул, ако са спазени условията на чл. 6.

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

а) Кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, буква а) или б), която е допусната като титуляр на сметка в платежния модул, може да даде достъп до сметка си в платежния модул на един или повече от клоновете си, установени на територията на Съюза или 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 титуляр на сметка в платежния модул, останалите клонове на същото юридическо лице и/или главното му управление, ако и в двата случая са установени на територията на Съюза или 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 Съюза или ЕИП, могат да сключат договор с един титуляр на сметка в платежния модул, който е кредитна институция по смисъла на чл. 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 титуляр. TARGET2-BNB разпознава индиректни участници по регистрацията на такова индиректно участие в директория на TARGET2, описана в чл. 9.

2. Ако титуляр на сметка в платежния модул, който е кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, буква а) или б), и индиректен участник принадлежат към една и съща група, титулярят 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 титуляря на сметка в платжения модул

1. За да бъде избегнато всяко съмнение, платежните нареждания, подадени от индиректни участници или плащанията, получени от тях, съгласно чл. 6, и от клоновете съгласно чл. 5, параграф 4, се считат за извършени или получени от самия титуляр на сметка в платежния модул.

2. Титулярят на сметка в платежния модул се задължава от такива платежни нареждания, независимо от съдържанието или изпълнението на договорните или другите

споразумения между този титуляр и лицата, посочени в параграф 1.

3. Титулярят на сметка в платежния модул, който приема неговата сметка в платежния модул да бъде указана като основната сметка в платежния модул съгласно Правила за откриване и управление на T2S специална парична сметка в системния компонент TARGET2-BNB, е обвързан от всички фактури, свързани с откриването и управлението на всяка T2S специална парична сметка, свързана с тази сметка в платежния модул, както е установено в допълнение VI към настоящите правила, независимо от съдържанието или неизпълнението на договорните или другите споразумения между този титуляр на сметка в платежния модул и титуляря на T2S специална парична сметка.

4. Титулярят на основна сметка в платежния модул е обвързан от всички фактури, както е установено в допълнение VI към настоящите правила, за връзката към всяка T2S специална парична сметка, към която е свързана сметката в платежния модул.

5. Титулярят на сметка в платежния модул, който приема неговата сметка в платежния модул да бъде указана като свързана сметка в платежния модул, е обвързан от всички фактури, свързани с откриването и управлението на всяка TIPS специална парична сметка, свързана с тази сметка в платежния модул, както е установено в допълнение VI към настоящите правила, независимо от съдържанието или неизпълнението на договорните или другите споразумения между този титуляр на сметка в платежния модул и титуляря на TIPS специална парична сметка. Свързаната сметка в платежния модул може да е свързана най-много с 10 TIPS специални парични сметки.

6. Титулярят на свързана сметка в платежния модул е длъжен да прави преглед на наличната ликвидност в TIPS специалните парични сметки, свързани с тази сметка в платежния модул, и гарантира, че титулярите на TIPS специални парични сметки знаят, че отговорността за управлението на тази ликвидност е тяхна.“;

Чл.8. Процедура за кандидатстване

1. За да се присъединят към TARGET2-BNB, кандидатите за участие трябва:

а) да изпълнят следните технически изисквания:

і) да инсталират, управляват, експлоатират, наблюдават и гарантират сигурността на необходимата ИТ инфраструктура за свързване с ЕСП и да подават

платежни нареждания до системата. При извършване на тези дейности кандидатите за участие могат да ангажират трети страни, но продължават да носят отговорност самостоятелно. По-специално, кандидатите за участие сключват договор с доставчика на мрежови услуги на TARGET2, 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) да изпълнят следните правни изисквания:

i) да предоставят становище за правоспособност във формата, определена в допълнение III, освен ако информацията и изявленията, които следва да се представят в такова становище за правоспособност, вече са получени от БНБ по друг повод; и

ii) за лицата, посочени в член 4, параграф 1, буква б) и в член 4, параграф 2, буква в), подточка ii), да предоставят становище относно държавата във формата, посочена в допълнение III, освен ако информацията и изявленията, които следва да се представят в него, вече са получени от БНБ по друг повод.

2. Кандидатите изпращат писмено заявление до БНБ, съдържащо 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 относно държавата, ако бъде поискано от БНБ.

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

4. БНБ отхвърля заявлението за участие, ако:

а) критериите за достъп, посочени в чл. 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 съображенията за пруденциалност.

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

Чл.9. Директория на TARGET2

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

- а) титуляри на сметки в платежния модул 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 титулярът на сметка в платежния модул не е поискал друго, неговият/те BIC се публикува/т в директорията на TARGET2.

3. Титулярът на сметка в платежния модул 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 BIC единствено по отношение на един титуляр на сметка в платежния модул.

5. Титулярите на сметки в платежния модул потвърждават, че БНБ и другите ЦБ могат да публикуват техните имена BIC. Освен това имената и BIC на регистрираните от титуляри на сметки в платежния модул 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 рамките 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 спазване на банкова тайна.
2. БНБ създава и поддържа отдел за оказване на съдействие на участниците при трудности, възникващи във връзка със системните операции.
3. Актуалната информация за оперативния статус на ЕСП се намира в Информационната система на TARGET2 (T2IS) на специално предназначенията страница на уебсайта на ЕЦБ. 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.

4а. Титулярят на свързана сметка в платежния модул отговаря за съвременното информиране на титулярите на TIPS специални парични сметки, свързани с неговата сметка, за съобщенията, излъчени от модула за информация и контрол, които ги засягат, включително съобщенията във връзка с временното спиране или прекратяване на участието на титуляря на TIPS специална парична сметка в TARGET2-BNB.

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 НЦБ, 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 на TARGET2.

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, или ако към тях се прилагат мерки за предотвратяване на кризи или мерки за управление на кризи по смисъла на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁵ или друго еквивалентно приложимо законодателство.

⁵ Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

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. За салдото по сметките на участниците в TARGET2-BNB в платежния модул и техните подсметки, съответно за салдото по сметките на участниците в TARGET2-BNB във функционалността за извънредни ситуации, участниците дължат сума, както следва: за салдото до 10% от среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент, се дължи сума равна на нула или размера на лихвения процент по депозитното улеснение, което от двете е по-ниско; за частта от салдото над 10% от среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент, се дължи сума равна на нула или размера на лихвения процент по депозитното улеснение минус 25 базисни пункта, което от двете е по-ниско. Дължимата от участника сума се изчислява от БНБ, като за определяне на среднодневната стойност на наредените от участника плащания, с успешно завършен сетълмент се използват данни за месеца, за който се дължи сумата.
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) нареждания за прехвърляне на ликвидност
- г) нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка; и
- д) нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка.

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 на TARGET2;
- 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 участието на платец или получател на плащане е временно спряно, е получено изричното съгласие на ЦБ на този участник.

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 регистрира часа за обработката на платежните нареждания по реда на получаването им.

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 единствено от:

а) ЦБ; и

б) участниците — в случаи на плащания до и от CLS Bank International с изключение на плащанията, свързани с услугата CLS CCP и услугата CLSNow, и прехвърляния на ликвидност във връзка със сетълмента на спомагателни системи, използващи интерфейс на спомагателна система (ИСС).

Всички платежни инструкции, подадени от спомагателна система чрез ИСС за дебитиране или кредитиране на сметките в платежния модул на участниците, и всички подадени нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка и от платежния модул към TIPS специална парична сметка 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 приоритета с незабавно действие 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 резервиранят 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 при наличието на 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 неизпълнено, ако към посочения момент на дебит не може да се извърши сетълмент. Инструктираният участник получава автоматично уведомление през модула за информация и контрол 15 минути преди определения момент на дебит. Инструктираният 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, чл. 22, параграф 2 и чл. 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 чл. 18, сетълментът на приетите платежни нареждания се извършва незабавно или най-късно до 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 чл. 16 - 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 плащания, които ще бъдат получени и в резултат на това ще се увеличи ликвидността на платеща..

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 чл. 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, платещът 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 чл. 3, параграф 1, първо изречение от Директивата относно окончателността на сетълмента и чл. 132, ал.1 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 отменени 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 BIC; 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 BIC.

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 неговата 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. CAI-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 CAI-групата.

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

6. Всяка CAI-група определя мениджър на CAI-групата. В случай че тази CAI-група се

състои само от един титуляр на платежна сметка, този титуляр действа като мениджър на САИ-групата. Мениджърът на САИ-група изпраща до управляващата НЦБ писмено искане за използване на САИ-режим (съдържаща формуляри за събиране на статични данни, както се изисква от БНБ). Останалите членове на САИ-групата изпращат техните писмени искания (съдържащи формуляри за събиране на статични данни, както се изисква от БНБ) до техните съответни САИ-НЦБ. Управляващата НЦБ може да изиска всякаква допълнителна информация или документи, които счита за необходими за вземане на решение по искането. Освен това управляващата НЦБ, със съгласието на другите САИ-НЦБ, може да изиска въвеждането на допълнителни разпоредби в САИ-споразумението, които счита за необходими, за да осигури точното и навременно изпълнение на всяко съществуващо и/или бъдещо задължение на всички членове на САИ-група спрямо някоя САИ-НЦБ.

7. Управляващата НЦБ проверява дали заявителите изпълняват изискванията за създаване на САИ-група. За тази цел, управляващата НЦБ може да установи контакт с другите САИ-НЦБ. Решението на управляващата НЦБ се изпраща от нея писмено до мениджъра на САИ-групата в срок от един месец от получаването на искането по параграф б 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. Непрекъсваемост на бизнес процесите и процедури при извънредни ситуации

а) В случай на необичайно външно събитие или всяко друго събитие, което засяга дейността на ЕСП, се прилагат процедурите за непрекъсваемост бизнес процесите и процедури при извънредни ситуации, описани в допълнение IV.

б) Евросистемата осигурява функционалност за извънредни ситуации, ако описаните в буква а) събития настъпят. Свързването с функционалността за извънредни ситуации и използването ѝ са задължителни за участниците, които БНБ счита за критични. Другите участници може да се свържат с функционалността за извънредни ситуации при поискване.

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, по-специално във връзка с киберсигурността и предотвратяването на измами, на всички участници и/или на участниците, които БНБ счита за критични.

4. Участниците предоставят на БНБ декларацията си за съответствие с изискванията за сигурност на системата TARGET2 и удостоверението си за спазване на изискванията за сигурност при крайната точка, определени от доставчика на мрежови услуги на TARGET2. В случай че не спазват тези изисквания, участниците предоставят документ, в който са описани алтернативните мерки за ограничаване на риска, които удовлетворяват БНБ.

5. Участниците, които разрешават достъпа на трети лица до сметката си в платежния модул, както е посочено в член 5, параграфи 2, 3 и 4, вземат мерки срещу риска, който произтича от разрешаването на този достъп, в съответствие с изискванията за сигурност, посочени в параграфи 1—4. В декларацията за съответствие с изискванията за сигурност на системата TARGET2 по параграф 4 се посочва, че участникът налага на трети лица с достъп до сметката му в платежния модул изискванията за сигурност при крайната точка, определени от доставчика на мрежови услуги на TARGET2.

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 титулярите на сметки в платежния модул 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, нареждания за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул, нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка, нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка и, когато модулът за информация и контрол се използва в комбинация с услугите с добавена стойност за T2S, на нареждания за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул; и
- в) позволява на участниците да иницират резервни плащания за преразпределяне на ликвидност и резервни плащания при извънредни ситуации или да иницират платежни нареждания към функционалността за 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

ОБЕЗЩЕТИЕ, 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 обикновена 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 косвена 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 бизнес процесите 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 (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35), параграфи 1-4 се прилагат, доколкото може да се изключи отговорността на БНБ.

6. БНБ и участниците предприемат всички разумни и осъществими 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 НЦБ, 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 на TARGET2.

2. Електронните или писмените записи на съобщенията, съхранявани от БНБ или от доставчика на мрежови услуги на TARGET2, се приемат като доказателствено средство за обработените плащания чрез БНБ. Запазената или разпечатаната форма на оригиналното съобщение на доставчика на мрежови услуги на TARGET2 се приема като доказателствено средство, независимо от формата на оригиналното съобщение.

3. Ако връзката между участника и доставчика на мрежови услуги на TARGET2 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 като 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 В ПЛАТЕЖНИЯ МОДУЛ

Чл. 31. Продължителност и обикновено прекратяване на участие

1. Без да се засяга чл. 32, участието в TARGET2-BNB е за неопределен период от време.
2. Титуляр на сметка в платежния модул може да прекрати участието си в TARGET2-BNB по всяко време с предизвестие от 14 работни дни, освен ако не договори по-кратък срок на предизвестие с БНБ.
3. БНБ може да прекрати участието на титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB по всяко време с тримесечно предизвестие, освен ако не договори различен срок на предизвестие с този участник.
4. При прекратяване на участието задълженията за поверителност, предвидени в чл. 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 чл. 33.

Чл. 32. Временно спиране и извънредно прекратяване на титуляр на сметка в платежния модул

1. Участието на титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB се прекратява незабавно без предизвестие или се спира временно, ако настъпи една от следните форми на неизпълнение:

- а) откриване на производство по несъстоятелност; и/или
- б) титулярят на сметка в платежния модул не отговаря вече на критериите за достъп, предвидени в чл. 4.

За целите на настоящия параграф предприемането на мерки за предотвратяване на кризи или на мерки за управление на кризи по смисъла на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета⁶ срещу титуляр на сметка в платежния модул не представлява автоматично откриване на производство по несъстоятелност.

2. БНБ може да прекрати без предизвестие или да спре временно участието на титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB, ако:

- а) настъпят едно или повече неизпълнения (различни от посочените в параграф 1);
- б) титулярят на сметка в платежния модул съществено нарушава настоящите правила;
- в) титулярят на сметка в платежния модул не е изпълнил свое съществено задължение спрямо БНБ;
- г) титулярят на сметка в платежния модул е изключен от или преустановява по друг начин членството си в затворената потребителска група на TARGET2; и/или
- д) настъпи друго свързано с титуляря на сметка в платежния модул 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

⁶ Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

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 съображенията за пруденциалност.

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 титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB, съгласно параграфи 1 или 2, БНБ уведомява незабавно относно временното спиране или прекратяване, чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол или чрез съобщение, излъчено от T2S, този титуляр на сметка в платежния модул, другите ЦБ и титуляри на сметки в платежния модул, както и титулярите на T2S специална парична сметка във всички системни компоненти на TARGET2. Това съобщение се счита за отправено от ЦБ по произход на титуляря на сметката в платежния модул и на титуляря на T2S специалната парична сметка, които получават съобщението.

б) След като съобщение, излъчено от модула за информация и контрол, е получено от титуляри на сметки в платежния модул, последните се считат за уведомени относно прекратяването/временното спиране на участието на титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB или друг системен компонент на TARGET2. Титулярите на сметки в платежния модул понасят загубите, възникнали от подаването на платежно нареждане до титуляри на сметка в платежния модул, 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 титуляр на сметка в платежния модул TARGET2-BNB не приема нови платежни нареждания от такъв титуляр. Платежните нареждания, чакащи на опашката, платежните нареждания “на съхранение“ и новите платежни нареждания в полза на този титуляр на сметка в платежния модул се връщат.

6. Ако участието на титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB е временно спряно на основание, различно от посоченото в параграф 1, буква а), всички негови входящи плащания и изходящи платежни нареждания се запазват и се въвеждат за обработка незабавно след приемане само след като са изрично приети от ЦБ на титуляря

на сметка в платежния модул, чието участие е временно спряно.

7. Ако участието на титуляр на сметка в платежния модул в TARGET2-BNB е временно спряно на основание, посочено в параграф 1, буква а), изходящите платежни нареждания на този титуляр се обработват само по нареждане на представителите му, включително представителите, назначени от компетентен орган или съд, като синдик, или съгласно решение на компетентен орган или съд, което има изпълнителна сила и в което се дават нареждания как да се обработят плащанията. Всички входящи плащания се обработват в съответствие с параграф 6.

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 чл. 31 или чл. 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 чл. 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 чл. 32, параграф 1; или

б) всяко друго неизпълнение или събитие, посочено в чл. 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 свързани със спомагателни системи платежни инструкции, 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, свързаните със спомагателни системи платежни инструкции 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. В случай на несъстоятелност на участника свързаната със спомагателната система платежна инструкция за погасяване на задълженията по сетълмента на участника, представлява първо искане за плащане по гаранцията; затова дебитирането на сумата по инструкцията от подсметката на участника (и кредитирането на техническата сметка на спомагателната система) включва както изпълнението на задължението по гаранцията от БНБ, така 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 извършен (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 когато тази информация се отнася до плащане, техническа или организационна информация, принадлежаща на участника, участниците от същата група,

или клиентите на участника, освен ако участникът или неговият клиент е дал писменото си съгласие за разкриване на информацията или това разкриване е допустимо или необходимо по българското право.

1а. Чрез дерогация от параграф 1 участникът се съгласява, че информацията за действията, предприети на основание член 32, не се счита за поверителна

2. Чрез дерогация от параграф 1 участникът се съгласява, че БНБ може да разкрива платежна, техническа или организационна информация за участника, участниците от същата група или клиентите на участника, получена при осъществяване на дейността на TARGET2-BNB, на: а) други ЦБ или трети лица, които са включени в дейността на TARGET2-BNB, доколкото това е необходимо за ефективното функциониране на TARGET2 или за наблюдението на експозицията на участника или на неговата група; б) други ЦБ с оглед на извършването на анализите, необходими за пазарните операции, функциите във връзка с паричната политика, финансовата стабилност или финансовата интеграция; или в) надзорните органи, органите за реструктуриране и контролните органи на държавите членки и Съюза, включително ЦБ, доколкото това е необходимо за изпълнението на публичните им задачи, при условие че във всички тези случаи разкриването на информация не противоречи на приложимото право. БНБ не носи отговорност за финансовите и търговските последици от разкриването на информация.

3. Чрез дерогация от параграф 1, при условие че участникът или клиентите му не могат да бъдат идентифицирани пряко или косвено, БНБ може да използва, разкрива или публикува платежна информация за участника или клиентите му за статистически, исторически, научни или други цели при упражняването на публичните си функции или на функциите на други субекти на публичното право, на които се разкрива 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 на TARGET2.

Чл. 37 Защита на данни, предотвратяване изпирането 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, предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм, чувствителни по отношение 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 така да се запознаят с политиката за възстановяване на данни на доставчика на мрежови услуги на TARGET2, преди да влязат в договорни отношения с него.

2. Счита се, че участниците са упълномощили 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. Когато действат като доставчик на платежни услуги на платеща или на получателя на плащането, участниците изпълняват всички изисквания, произтичащи от административни или ограничителни мерки, наложени съгласно членове 75 или 215 от Договора за функционирането на Европейския съюз, които се прилагат към тях, включително по отношение на уведомяването и/или получаването на съгласие от компетентен орган във връзка с обработването на транзакции. Освен това:

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

i) участникът извършва изискуемото уведомяване или получава съгласие от името на централната банка, която поначало е задължена да извърши уведомяването или да получи съгласието, като предоставя на БНБ доказателство за извършено уведомяване или получено съгласие;

ii) участникът не може да въвежда в TARGET2 платежно нареждане за прехвърляне на средства към сметка, притежавана от лице, което е различно от участника, докато не получи потвърждение от БНБ, че изискуемото уведомяване е извършено или че е получено

съгласието от доставчика на платежни услуги на получателя на плащането или от името на доставчика;

б) когато БНБ е доставчик на платежни услуги на участник, който е получател на плащането, участникът извършва изискуемото уведомяване или получава съгласие от името на централната банка, която поначало е задължена да извърши уведомяването или да получи съгласието, като предоставя на БНБ доказателство за извършено уведомяване или получено съгласие;

За целите на настоящия параграф, термините „доставчик на платежни услуги“, „платец“ и „получател на плащането“ имат значението, което им е приписано в приложимите административни или ограничителни мерки.

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 на TARGET2

Уведомления до БНБ се изпращат до директора на дирекция “Платежни системи и ЗМР” 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 чл. 8, параграф 2, буква а), и информацията, предоставена съгласно чл. 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 на участниците – титуляри на сметки в платежния модул с доставчика на мрежови услуги на TARGET2

1. По смисъла на настоящите правила доставчикът на мрежови услуги на TARGET2 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 НЦБ, предоставящи ЕСП, действащи като администратор на услугите на SWIFT за ЕСП. Приемането на участник в затворената потребителска група на TARGET2 и изключването на такъв от нея имат действие от момента на съобщаването им 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 допълненията. Измененията на настоящите правила, включително на техните допълнения, се оповестяват посредством писмо до всеки титуляр на сметка в платежния модул. Счита се, че измененията са приети, освен ако титулярът на сметка в платежния модул изрично не възрази в срок до 14 дни след уведомяването му за тези изменения. Ако даден титуляр на сметка в платежния модул възрази срещу изменението, БНБ има право да прекрати незабавно участието на този титуляр на сметка в платежния модул 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 настоящите правила или свързани с тях, 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 лица, които са различни от БНБ и участниците в TARGET2-BNB, или задължения спрямо такива лица.

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 Разделност

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 за работа на системния компонент TARGET 2-BNB (Част I, II и III и съответните допълнения) влизат в сила от 17 ноември 2019 г. и отменят Правилата за работа на системния компонент TARGET 2-BNB, в сила от 30 ноември 2018 г.

2. Чрез участието си в TARGET2-BNB участниците, титуляри на сметки в платежния модул 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 на титуляри на сметки в платежния модул на 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 със защитената IP-мрежа на SWIFT (SWIFT's Secure IP Network). Всяка сметка в платежния модул на участник се идентифицира чрез осем-или единадесетцифрен SWIFT BIC. 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-сору. 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 BIC 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 PKI може да бъде намерена в документацията, предоставена от

SWIFT.

5. Услугата “управление на двустранните отношения” (“bilateral relationship management”), предоставяна от Relationship Management Application (RMA) на SWIFT, 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/SWIFT системни 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	Покриващо плащане
MT 204	Опционално	Плащане по директен дебит
MT 011	Опционално	Уведомление за успешно доставяне
MT 012	Опционално	Уведомление до 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, титулярите на сметки в платежния модул 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 на SWIFT съобщението и спецификациите на полето, 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
Свързана 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).

б. 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 достатъчно 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 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:

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

След това БНБ и другите участващи 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 участващите ЦБ, 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 проверява многостранните позиции за сетълмент (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 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 няма едновременен многостранен сетълмент на спомагателна система, чакащ на опашка, 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.

Когато едновременен многостранен сетълмент („процедура 5“) във връзка със спомагателна система е чакащ на опашка, 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 от титуляри на сметки в платежния модул

1. Модулът за информация и контрол може да се използва за получаване на информация и управление на ликвидност. SWIFT's Secure IP Network (SIPN) на SWIFT 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“ (pull), 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 резервни плащания за преразпределяне на ликвидност и 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;
- б) от сметката в платежния модул към техническата сметка, управлявана от спомагателната система, използваща процедура за сетълмент 6 в реално време;
- в) чрез нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка или, когато модулът за информация и контрол се използва в комбинация с услугите с добавена стойност за T2S, чрез нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул; и
- г) чрез нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка или чрез нареждане за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул.

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 ОБЕЗЩЕТЕНИЕ В РАМКИТЕ НА TARGET2 ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОТКРИВАНЕТО И УПРАВЛЕНИЕТО НА СМЕТКА В ПЛАТЕЖНИЯ МОДУЛ

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 за 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 за косвени загуби), които може да има срещу ЦБ, и че получаваното от него обезщетение напълно и окончателно удовлетворява всички такива претенции. Участникът обезщетява съответните ЦБ със сума, максималният размер на която е 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 административна такса и обезщетение 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 е спазено някое 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 определя за 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 по отношение на сумата на платежното нареждане, чийто сетълмент не е извършен поради техническа неизправност на TARGET2, за всеки ден през периода от датата на фактическото подаване или, в случая на платежни нареждания по параграф 2, буква б), ii), планираното подаване на платежното нареждане до датата, на която е или е могло да бъде успешно извършен сетълментът на платежното нареждане. Лихвите или начисленията, възникнали в резултат от депозиране в Евросистемата на платежни нареждания, чиито сетълмент не е извършен, се приспадат от сумата на обезщетението или се начисляват към нея според случая.

iii) обезщетение за лихва не се изплаща, ако и само доколкото средствата от

неизпълнени платежни нареждания 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 неизпълнено 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, освен ако 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 пределно кредитно улеснение.

4. Процедурни правила

а) Искането за обезщетение се подава чрез заявление по образец, достъпен на уебсайта на БНБ на английски език (вижте www.bnb.bg). Платците подават отделно заявление за всеки получател на плащане и получателите на плащане подават отделно заявление 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 подава само едно заявление.

б) В срок до четири седмици след техническата неизправност на TARGET2, участниците подават техните заявления до БНБ. Всякаква допълнителна информация и доказателства, изискани от БНБ, се предоставят в срок до две седмици след 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 искания 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 до четири седмици след 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). Ако такова писмо не е получено от БНБ в срок до 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 титуляри на сметки в платежния
модул 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, услуги по прехвърляне на средства 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 учредяването, 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 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 е изложено 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. Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB 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 прехвърляне на средства 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 въпроси относно несъстоятелността и управлението на кризи

3.2.a. Видове производства по несъстоятелност и управление на кризи

В [държава] към участника се прилагат 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]: [списък на производствата на оригиналния език и в превод на английски език] (наричани по-долу заедно „производството по несъстоятелност“).

Освен производството по несъстоятелност, към участника, неговите активи или клонове в [държава] може да се прилагат уредените по [прилагателно, обозначаващо държава] право: [посочете, на оригиналния език и в превод на английски, приложимите мораториуми, производства по принудително изпълнение или други производства, в резултат на които плащания към и/или от участника могат временно да се спрат или ограничат, както и други

подобни производства, включително мерки за предотвратяване на кризи или мерки за управление на кризи, еквивалентни на определените в Директива 2014/59/ЕС] (наричани общо „производства“).

3.2.б. *Международни договори относно несъстоятелността*

[Държава] или определени териториални политически единици в [държава] са страна по следните международни договори относно несъстоятелността: [посочете, ако е приложимо, международни договори, 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 на TARGET2)].

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

Ако е приложимо към участника, разпоредбите в [списък на разделите] от правилата

относно предсрочна изискуемост на вземания, чийто падеж не е настъпил, прихващане на вземания с депозити на участника, изпълнение върху заложено имущество, временно спиране или прекратяване на участие, вземания по лихва за забава, 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 спиране или прекратяване

Ако е приложимо към участника, разпоредбите на [списък на разделите] от правилата (по отношение на временното спиране или 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. Относителна недействителност

Считаме, че нито задълженията, произтичащи от документите на системата, нито тяхното изпълнение или спазване преди откриване на производството по несъстоятелност или други производства по отношение на участника, могат да бъдат отменени в такива производства на основание на относителна недействителност, унищожена сделка или на

друго основание съгласно [прилагателно, обозначаващо държавата] право.

По-конкретно и без ограничение на предходното, поддържаеме настоящото становище по отношение на 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 участниците и обработени съгласно [посочете разделите] от правилата, не могат да бъдат отменени в производство по несъстоятелност или в други производства на основание на относителна недействителност, унищожаема сделка или на друго основание съгласно [прилагателно, обозначаващо държавата] право.

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 обществен 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.а. 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.б. 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 заложените 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.в. 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.г. 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 съд или в компетентния за [държава] правителствен, съдебен или публичен орган.

3.7. Клонове [доколкото е приложимо]

3.7.а. Становището се отнася и за действия, извършвани чрез клонове

Представените по-горе твърдения и мнения за участника се отнасят съгласно [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, предаването 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, предаването 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 изложено 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 БИЗНЕС ПРОЦЕСИТЕ И ИЗВЪНРЕДНИ СИТУАЦИИ

1. Общи разпоредби

- а) Настоящото допълнение установява договореностите между БНБ и титулярите на сметки в платежния модул 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 титуляр на сметка в платежния модул или спомагателна система.
- б) Всяко посочване на определено време в настоящото допълнение е местното време по седалището на ЕЦБ, т.е. централноевропейско време (ЦЕВ⁷).

2. Мерки за непрекъсваемост на бизнес процесите 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 бизнес процесите и обработка при извънредни ситуации.
- б) TARGET2 разполага със следните основни мерки за непрекъсваемост на бизнес процесите 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 бизнес процесите 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.

⁷ ЦЕВ включва преминаването към централноевропейско лятно време.

3. Съобщение за инцидент

а) Информация за повреда на ЕСП и/или за необичайно външно събитие се съобщава на титулярите на сметки в платежния модул чрез вътрешните канали за комуникация, модула за информация и контрол и T2IS. По-конкретно, съобщенията до титулярите на сметки в платежния модул 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 титулярите на сметки в платежния модул 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 или платформата T2S е преместена от един регион (Регион 1) в друг регион (Регион 2) участниците полагат усилия, за да възстановят позициите си съществуващи към момента на повредата или настъпването на необичайните външни събития и предоставят на БНБ цялата съответна информация във връзка с това.

в) Ако нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка е дебитирано от сметката в платежния модул на участник на ЕСП в Регион 1, но след възстановяване то не се показва като дебитирано на ЕСП в Регион 2, ЦБ, която отговаря за участника, дебитиращ сметката в платежния модул на участника в Регион 2, за да възвърне салдото по сметката в платежния модул на участника до нивото, на което то се е намирало

преди преместването.

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 краят на работното време, ако повредата 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 титулярите на сметки в платежния модул 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 платежни нареждания и крайния срок за приемане на 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 до 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 титулярите на сметки в платежния модул се установяват в срок до 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 БНБ счете за необходимо, тя инициира обработката на платежни нареждания при извънредни ситуации, като използва функционалността за извънредни ситуации на ЕСП. В такива случаи на участниците и спомагателните системи се предоставя единствено минимален набор от услуги. Българската народна банка информира участниците си и спомагателните системи чрез всички възможни средства за комуникация за началото на обработката при извънредни ситуации.

б) При обработката при извънредни ситуации платежните нареждания се подават от участниците и се одобряват от БНБ. Освен това спомагателните системи могат да подават файлове, съдържащи платежни инструкции, които БНБ може да зарежда във функционалността за извънредни ситуации.“;

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), с изключение на плащанията, свързани с услугата CLS CCP и услугата CLSNow;

ii) сетълмент на EURO1 в края на деня; и

iii) искане за предоставяне на допълнително обезпечение на централен контрагент.

г) Плащанията, необходими за да се избегне системен риск, се считат за критични и БНБ може да реши да инициира тяхната обработка при извънредни ситуации.

д) Участниците подават платежни нареждания за обработка при извънредни

ситуации директно във функционалността за извънредни ситуации, като информацията до получателя на плащането се предоставя чрез електронна поща. Спомагателните системи подават файлове, които съдържат платежни инструкции, до БНБ с цел зареждането им във функционалността за извънредни ситуации и упълномощават БНБ за това. По изключение БНБ може да въвежда и ръчно плащания от името на участниците. 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 сетълмент на плащания 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, т.е. резервни плащания за преразпределяне на ликвидност и резервни плащания при извънредни ситуации (напр. CLS, EURO1).“;
- б) Ако титуляр на сметка в платежния модул реши да използва функционалността на модула за информация и контрол за извършване на резервни плащания за преразпределяне на ликвидност, БНБ предоставя тази функционалност чрез модула за информация и контрол, ако титулярят поиска. При поискване от титуляра, БНБ изпраща съобщение, излъчено от модула за информация и

контрол, за да уведоми другите титуляри на сметки в платежния модул относно използваните от титуляря резервни плащания за преразпределяне на ликвидност. Титулярят на сметка в платежния модул е отговорен за изпращането на такива резервни плащания за преразпределяне на ликвидност единствено спрямо други титуляри, 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, титулярят на сметка в платежния модул 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 (т.е. 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 TAREGT2-BNB въз основа на последните налични данни, както е определено от БНБ. Ако е поискано от БНБ, титулярите на сметки в платежния модул 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 от Евросистемата или оперативния екип на ЕСП.
- в) БНБ може да поиска от участниците да участват в редовни или извънредни проверки на мерките за непрекъсваемост на бизнес процесите 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:

Час	Описание
6,45 ч. – 7,00 ч.	Бизнес прозорец за подготовка на дневните операции ⁸
7,00 ч. – 18,00 ч.	Обработка през деня
17,00 ч.	Преустановяване на приемане на клиентски плащания, т.е. плащания, при които наредителят и/или бенефициентът не е директен или индиректен участник, идентифициран в системата чрез използването на съобщение MT 103 или MT 103+
18,00 ч.	Преустановяване на приемане на междубанкови плащания, т.е. плащания, различни от клиентските Преустановяване на приемане на прехвърляния на ликвидност между TARGET2 и TIPS
Малко след 18,00 ч.	Приключване на последните алгоритми в TARGET2
При приключването на последните алгоритми	TARGET2 изпраща съобщение до TIPS за стартиране на смяната на работния ден в TIPS
Малко след приключването	Файлове в края на деня (Главна книга), получени от TIPS

⁸ „Операции през деня“ означава обработка през деня и обработка в края на деня.

на последните алгоритми	
18,00 ч. – 18,45 ч. ⁹	Обработка в края на деня
18,15 ч. ³ ¹⁰	Общо преустановяване на използването на ликвидни улеснения с постоянен достъп
(Малко след) 18,30 ч. ¹¹	Данните за актуализиране на счетоводните системи са достъпни за ЦБ
18,45 ч. – 19,30 ч. ¹²	Начало на обработката за деня (нов работен ден)
19,00 ч. ¹³ — 19,30 ч. ¹⁴	Предоставяне на ликвидност по сметка в платежния модул
19,30 ч. ¹⁵	Съобщение „начало на процедурата“ и сетълмент на постоянни нареждания за прехвърляне на ликвидност от сметки в платежния модул към подсметки/техническа сметка (сетълмент, свързан със спомагателна система) Начало на прехвърлянията на ликвидност между TARGET2 и TIPS
19,30 ч. ¹⁶ — 22,00 ч.	Прехвърляне на допълнителна ликвидност през модула за информация и контрол за процедура за сетълмент 6 в реално време; прехвърляне на допълнителна ликвидност през модула за информация и контрол, преди спомагателната система да изпрати съобщенията „начало на цикъла“ за процедура за сетълмент 6 при свързан модел; период на сетълмент на операциите на спомагателните системи, извършвани през нощта (единствено за процедура за сетълмент 6 в реално време и процедура за сетълмент 6 при свързан модел за спомагателните системи)
22,00 ч. – 1,00 ч.	Прозорец за техническа поддръжка
1,00 ч. — 7,00 ч.	Процедура за сетълмент на операциите на спомагателните

⁹ Приключва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

¹⁰ Приключва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

¹¹ Започва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

¹² Започва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

¹³ Започва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

¹⁴ Приключва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

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

¹⁶ Започва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.“;

	<p>системи, извършвани през нощта (единствено за процедура за сетълмент 6 в реално време и процедура за сетълмент 6 при свързан модел)</p> <p>Прехвърляния на ликвидност между TARGET2 и TIPS</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

4. Модулът за информация и контрол може да бъде използван за прехвърляне на ликвидност от 19,30 ч.¹⁷ 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 бизнес процесите в съответствие с параграф 5 от допълнение IV.
6. Актуалната информация за оперативния статус на ЕСП се намира в Информационната система на TARGET2 (T2IS) на специално предназначена страница на уебсайта на ЕЦБ. Информацията за оперативния статус на ЕСП в T2IS и на уебсайта на ЕЦБ се актуализира само по време на обичайното работно време.

¹⁷ Започва 15 минути по-късно през последния ден от периода на поддържане на резерви на Евросистемата.

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) 150 EUR за всяка сметка в платежния модул и фиксирана такса в размер на 0,80 EUR за всяка транзакция (дебитна операция); или
 - б) 1 875 EUR за всяка сметка в платежния модул и такса за всяка транзакция (дебитна операция), определена на основата на обема на транзакциите (брой на обработените единици) за месец:

Диапазон	От	До	Цена
1	1	10 000	0,60 EUR
2	10 001	25 000	0,50 EUR
3	25 001	50 000	0,40 EUR
4	50 001	100 000	0,20 EUR
5	Над 100 000	-	0,125 EUR

Няма такса при прехвърляне на ликвидност между сметка в платежния модул на участник и негови подсметки.

Нарежданията за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка или към TIPS специална парична сметка, изпратени от сметката в платежния модул на участник, и нарежданията за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул или от TIPS специална парична сметка към платежния модул, получени по сметката в платежния модул на участник, се таксуват в съответствие с избраната за сметката в платежния модул възможност за ценообразуване а) или б) (по-горе).

2. Месечната такса за многоадресен достъп е 80 EUR за всеки 8-цифрен BIC-адрес, различен от BIC на сметката на директния участник.
3. Директни участници, които не желаят BIC на тяхната сметка да бъде публикуван в директорията на TARGET2, заплащат допълнителна месечна такса в размер на 30 EUR за сметка.
4. Месечната такса за всяка регистрация на индиректен участник от директен участник в директорията на TARGET2 е в размер на 20 EUR.
5. Еднократната такса за всяка регистрация в директорията на TARGET2 на адресат с BIC, за клонове на директни и индиректни участници, клонове на кореспонденти и адресати с BIC, които са членове от същата група, съгласно определеното в чл. 1, е в размер на 5 EUR.
6. Месечната такса за всяка регистрация в директорията на TARGET2 на адресат с BIC за кореспондент е в размер на 5 EUR.
7. Месечната такса за директни участници, заявяващи услуги с добавена стойност на TARGET2 за T2S, е 50 EUR за участниците, които са избрали възможност а) в параграф 1 по-горе и 625 EUR за участници, които са избрали възможност б) в параграф 1 по-горе.

Такси за обединяване на ликвидност

8. При CAI-режим месечната такса е в размер на 100 EUR за всяка сметка, включена в групата.
9. При CAI-режим за всички плащания на участниците в групата се прилагат намаляващите такси за сделки, посочени в таблицата по параграф 1, буква б), все едно че тези плащания са изпратени от една сметка на участник.
10. Месечната такса в размер на 1 875 EUR, посочена в параграф 1, буква б) се плаща от мениджъра на съответната група, а месечна такса в размер на 150 EUR, посочена в параграф 1, буква а), се заплаща от всички останали членове на групата. В тези случаи фактурата за всички такси за всички сметки в CAI-групата се изпраща на мениджъра на CAI-групата

Такси за титулярите на основни сметки в платежния модул

11. Освен посочените по-горе в настоящото допълнение такси титулярите на основни сметки в платежния модул заплащат месечна такса в размер на 250 EUR за всяка

свързана T2S специална парична сметка.

12. Титулярите на основни сметки в платежния модул дължат следните такси за услуги на T2S, свързани с T2S специални парични сметки. Тези позиции се фактурират отделно.

Тарифни позиции	Цена	Обяснение
Сетълмент услуги		
нареждания за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка;	14,1 евроцента	за прехвърляне
Вътрешнобалансово движение (т.е. блокиране, отблокиране, резервиране на ликвидност и т.н.)	9,4 евроцента	за трансакция
Информационни услуги		
A2A отчети	0,4 евроцента	за бизнес позиция във всеки генериран A2A отчет
A2A запитвания	0,7 евроцента	за запитване за отделна бизнес позиция във всяко генерирано A2A запитване
U2A запитвания	10 евроцента	за изпълнена функция за търсене
Изтеглени U2A запитвания	0,7 евроцента	За запитване за отделна бизнес позиция във всяко генерирано и изтеглено U2A запитване
Съобщения, групирани във файл	0,4 евроцента	за съобщение във файл
Предаване	1,2 евроцента	за предаване

Такси за титулярите на свързани сметки в платежния модул

- 12а. Титулярят на свързана сметка в платежния модул дължи следните такси за услугата

TIPS, предоставена по TIPS специалните парични сметки, свързани с неговата сметка в платежния модул.

Тарифни позиции	Цена	Обяснение
Сетълмент услуги		
Нареждане за незабавно плащане	0,20 евроцента	Заплаща се и за трансакции, на които не е извършен сетълмент
Искане за възстановяване	0,00	
Отрицателен отговор на искане за възстановяване	0,00	
Положителен отговор на искане за възстановяване	0,20 евроцента	Дължи се от титуляря на свързаната сметка в платежния модул, с която е свързана TIPS специалната парична сметка, която ще се кредитира (също и за трансакции, на които не е извършен сетълмент)

126. Първите десет милиона нареждания за незабавно плащане и положителни отговори на искания за възстановяване кумулативно, получени до края на 2019 г. от платформата TIPS, са безплатни. За допълнителните нареждания за незабавно плащане и положителни отговори на искания за възстановяване, получени до края на 2019 г. от платформата TIPS, БНБ таксува титуляря на свързаната сметка в платежния модул през следващата година.

Фактуриране

13. За директните участници се прилагат следните правила за фактуриране. Директният участник (мениджърът на AL- или на CAI-групата, в случай че се използва AL- или CAI-режим) получава не по-късно от деветия работен ден на следващия месец съответните фактури за предишния месец, в които са посочени дължимите такси. Плащанията се извършват не по-късно от 14-ия работен ден на текущия месец по сметката, посочена от БНБ или се дебитират от сметка, определена от титуляря на сметка в платежния модул.

Част II

ПРОЦЕДУРИ ЗА СЕТЪЛМЕНТ ЗА СПОМАГАТЕЛНИ СИСТЕМИ

1. Определения

За целите на настоящото приложение и в допълнение към определенията по член 1:

- (1) „кредитна инструкция“ (*credit instruction*) е платежна инструкция, подадена от спомагателната система и адресирана до ЦБ на спомагателната система, за дебитиране на една от сметките, държани и/или управлявани от спомагателната система в платежния модул, и за кредитиране с посочената в нея сума на сметка в платежния модул на банка по сетълмента или на нейна подсметка;
- (2) „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 една от сметките в платежния модул на спомагателната система, или на сметка или подсметка в платежния модул на друга банка по сетълмента;
- (3) „платежна инструкция“ (*payment instruction*) или „платежна инструкция на спомагателната система“ (*ancillary system payment instruction*) е кредитна инструкция или дебитна инструкция;
- (4) „централна банка на спомагателна система (ЦБ на спомагателна система)“ (*ancillary system central bank, ASCB*) е ЦБ от Евросистемата, с която съответната спомагателна система има двустранно споразумение за сетълмент на платежните инструкции на спомагателната система в платежния модул;
- (5) „централна банка по сетълмента (ЦБ по сетълмента)“ (*settlement central bank, SCB*) е ЦБ от Евросистемата, държаща сметка в платежния модул на банка по сетълмента;
- (6) „банка по сетълмента“ (*settlement bank*) е участник, чиято сметка в платежния модул или подсметка се използва за сетълмент на платежни инструкции на спомагателна система;
- (7) „модул за информация и контрол“ (*Information and Control Module, ICM*) е модулът на ЕСП, който позволява на титулярите на сметки в платежния модул да получават информация онлайн и им дава възможност да подават нареждания за прехвърляне на ликвидност, да управляват ликвидността и ако е приложимо,

да инициират резервни платежни нареждания или платежни нареждания към функционалността за извънредни ситуации при извънредни ситуации;

- (8) „съобщение, излъчено от модула за информация и контрол“ (*ICM broadcast message*) е информация, която е достъпна едновременно за всички титуляри на сметки в платежния модул или за избрана група от тях чрез модула за информация и контрол;
- (9) „съгласие за дебит“ (*debit mandate*) е оправомощаване от банка по сетълмента във формата, предвидена във формулярите за статични данни на ЦБ от Евросистемата, адресирано до нейната спомагателна система и нейната ЦБ по сетълмента, с което на спомагателната система се дава право да подава дебитни инструкции, на ЦБ по сетълмента се нарежда да дебитира сметката в платежния модул на банката по сетълмента или на нейна подсметка в резултат на дебитни инструкции;
- (10) „къса позиция“ (*short*) е парично задължение по време на сетълмента на платежна инструкция на спомагателна система;
- (11) „дълга позиция“ (*long*) е право на парично вземане по време на сетълмента на платежна инструкция на спомагателна система;
- (12) „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 6, към банка по сетълмента на друга спомагателна система, използваща процедура за сетълмент 6;
- (13) „модул за (управление на) статични данни“ (*Static Data (Management) Module*) означава модул на ЕСП, в който се събират и записват статични данни;
- (14) „техническа сметка“ (*technical account*) е специална сметка, държана в платежния модул от спомагателна система или от ЦБ на спомагателна система от нейно име в системния ѝ компонент в TARGET2 с цел да бъде използвана от спомагателната система.
- (15) „функционалност за извънредни ситуации“ (*Contingency Solution*) е функционалността на ЕСП, която обработва много критични и критични плащания при извънредни ситуации.

2. Функции на ЦБ по сетълмента

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

3. Управление на отношенията между ЦБ, спомагателните системи и банките по сетълмента

- (1) ЦБ на спомагателни системи гарантират, че спомагателните системи, с които имат двустранни договорености, 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 на ЕСП. Всяка спомагателна система може да осъществява достъп до списъка със съответните ѝ банки по сетълмента през модула за информация и контрол.
- (2) ЦБ на спомагателни системи гарантират, че спомагателните системи, с които имат двустранни договорености, ги информират незабавно за промените в списъка с банките по сетълмента. ЦБ на спомагателните системи информират съответната ЦБ по сетълмента за всички промени със съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.
- (3) ЦБ на спомагателни системи гарантират, че спомагателните системи, с които имат двустранни договорености, събират от техните банки по сетълмента съгласията за дебит и други документи от значение и ги изпращат на ЦБ на спомагателната система. Документите се предоставят на английски език и/или на националния/ите език/езици на съответната ЦБ на спомагателната система. Ако националният/ите език/езици 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 спомагателната система. 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 съответните ЦБ по сетълмента за проверка на неговата валидност. ЦБ по сетълмента извършват проверката и информират съответната ЦБ на спомагателната система за резултата от нея в срок до пет работни дни след получаването на искането.

След проверката ЦБ на спомагателната система актуализира списъка с банките по сетълмента в модула за информация и контрол.

- (5) Извършената от ЦБ на спомагателната система проверка не засяга отговорността на спомагателната система за ограничаване на платежните инструкции до списъка с банките по сетълмента, посочен в точка 1.
- (6) Освен ако са едно и също лице, ЦБ на спомагателни системи и ЦБ по сетълмента обменят информация за всяко значимо събитие в процеса на сетълмент.
- (7) ЦБ на спомагателните системи гарантират, че спомагателните системи, с които имат двустранни договорености, 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 да приключи. Тази информация се записва в модула за (управление на) статични данни.

4. Инициране на платежни инструкции през интерфейс на спомагателна система (ИСС)

- (1) Всички платежни инструкции, подадени от спомагателна система през интерфейс на спомагателна система, са във формата на XML-съобщения.
- (2) Всички платежни инструкции, подадени от спомагателна система през интерфейс на спомагателна система, се считат за „много спешни“, като сетълментът по тях се извършва в съответствие с приложение II.
- (3) Счита се, че платежната инструкция е приета, ако:
 - 1) отговаря на правилата, установени от доставчика на мрежови услуги на TARGET2;
 - 2) отговаря на правилата и условията за форматиране на системния компонент на TARGET2 на ЦБ на спомагателната система;
 - 3) банката по сетълмента е включена в списъка с банките по сетълмент, посочен в параграф 3, точка 1;
 - 4) в случай на междусистемен сетълмент съответната спомагателна система е включена в списъка със спомагателните системи, с които може да се извършва междусистемен сетълмент;
 - 5) в случай на временно спиране на участието в TARGET2 на банката по сетълмента е получено изричното съгласие на сетълмента.

5. Въвеждане на платежни инструкции в системата и тяхната неотменимост

- (1) Кредитните инструкции се считат за въведени в съответния системен компонент на TARGET2 в момента, в който са приети от ЦБ на спомагателната система, и стават неотменими от този момент. Дебитните инструкции се считат за въведени в съответния системен компонент на TARGET2 в момента, в който са приети от ЦБ по сетълмента, и стават неотменими от този момент.
- (2) Прилагането на точка 1 не засяга правилата на спомагателната система, с които се определя, че моментът на въвеждане в спомагателна система и/или неотменимост на преводните нареждания, подадени до нея, предхожда момента на въвеждане на съответната платежна инструкция в съответния системен компонент на TARGET2.

6. Процедури за сетълмент

- (1) Ако спомагателната система поиска да използва процедура за сетълмент, съответната ЦБ на спомагателната система предлага една или повече от следните процедури:
 - 1) процедура за сетълмент 2 (сетълмент в реално време);
 - 2) процедура за сетълмент 3 (двустранен сетълмент);
 - 3) процедура за сетълмент 4 (стандартен многостранен сетълмент);
 - 4) процедура за сетълмент 5 (едновременен многостранен сетълмент);
 - 5) процедура за сетълмент 6 (заделена ликвидност, сетълмент в реално време и междусистемен сетълмент).
- (2) Процедура за сетълмент 1 (прехвърляне на ликвидност) вече не се предлага.
- (3) ЦБ по сетълмента извършват сетълмент на платежни инструкции на спомагателни системи в съответствие с избора на процедура за сетълмент, посочен в точка 1, като *inter alia* извършват сетълмент на платежни инструкции по сметките в платежния модул на банките по сетълмента или по техните подсметки.
- (4) Повече подробности за процедурите за сетълмент в точка 1 се съдържат в параграфи 10—14.

7. 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.

8. 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 спомагателни системи, спомагателните системи и банките по сетълмента за процедурите за сетълмент, посочени в параграф 6, точка 1:
 - 1) технически сметки;
 - 2) сметки за гаранционния фонд;
 - 3) подсметки.
- (2) Когато ЦБ на спомагателна система предлага процедури за сетълмент 4, 5 или 6 за свързани модели, тя открива за съответните спомагателни системи техническа сметка в своя системен компонент на TARGET2. Тези сметки могат да бъдат предлагани от ЦБ на спомагателна система като възможност за процедури за сетълмент 2 и 3. За процедури за сетълмент 4 и 5 се откриват самостоятелни технически сметки. За процедури за сетълмент 3, 4, 5 или 6 за свързани модели 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. Техническите сметки се идентифицират чрез BIC на спомагателната система или чрез BIC на ЦБ на спомагателната система.
- (3) Когато предлага процедура за сетълмент 6 в реално време, ЦБ на спомагателната система открива технически сметки в своя системен компонент на TARGET2. Салдото по техническите сметки за процедура за сетълмент 6 може да бъде само нулево или положително през деня, а през нощта може да бъде положително. По отношение на салдото по сметката през нощта се прилагат правилата за олихвяване на гаранционните фондове съгласно член 11 от настоящите правила.
- (4) Когато предлага процедура за сетълмент 4 или 5, ЦБ на спомагателната система може да открие сметка за гаранционния фонд на спомагателната система в своя системен компонент на TARGET2. Салдата по тези сметки се използват за сетълмент на платежните инструкции на спомагателната система, в случай че няма достатъчно ликвидност по сметката в платежния модул на банката по сетълмента. Титуляри на сметки за гаранционния фонд могат да бъдат ЦБ на спомагателните системи, спомагателните системи или обезпечителите. Сметките за гаранционния фонд се идентифицират чрез BIC на титуляря на сметката.

- (5) Когато ЦБ на спомагателна система предлага процедура за сетълмент 6 за свързани модели, ЦБ по сетълмента откриват на банките по сетълмента една или повече подсметки в своите системни компоненти на TARGET2, които ще се използват за заделяне на ликвидност и, ако е приложимо, за междусистемен сетълмент. Подсметките се идентифицират чрез BIC на сметката в платежния модул, с която са свързани, в комбинация със специфичен за съответната подсметка номер. Номерът се състои от кода на страната и до 32 символа (в зависимост от съответната национална структура на банкова сметка).
- (6) Сметките, посочени в точка 1, букви а)–в), не се публикуват в директорията на TARGET2. Ако бъдат поискани от титуляря на сметка в платежния модул, съответните извлечения (MT 940 и MT 950) по тези сметки могат да му бъдат предоставени в края на всеки работен ден.
- (7) Подробните правила във връзка с откриването на посочените в настоящия параграф видове сметки и с използването им за поддържане на процедурите за сетълмент могат да бъдат допълнително уточнени в двустранни договорености между спомагателните системи и ЦБ на спомагателни системи.

9. Процедура за сетълмент 1 – прехвърляне на ликвидност

Тази процедура вече не се предлага.

10. Процедура за сетълмент 2 – сетълмент в реално време

- (1) Когато предлагат процедура за сетълмент 2, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента извършват сетълмента на паричното рамо по трансакции на спомагателната система, като изпълняват платежни инструкции, подадени от спомагателната система на индивидуална основа, а не групово. Ако платежна инструкция за дебитиране на сметка в платежния модул на банка по сетълмента с къса позиция е наредена на опашка в съответствие с приложение II, съответната ЦБ по сетълмента информира банката по сетълмента със съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.
- (2) Процедурата за сетълмент 2 може да бъде предлагана на спомагателната система и за целите на сетълмента на многостранни салда, като в тези случаи ЦБ на спомагателната система открива техническа сметка за спомагателната система. Освен това ЦБ на спомагателна система не предлага на спомагателната система услугата на коректно управление на последователността на входящите и изходящите плащания, което може да бъде изискване при многостранния сетълмент. Спомагателна система сама носи отговорност за необходимата последователност.

- (3) ЦБ на спомагателната система може да предлага сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 15, точки 2 и 3.
- (4) Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи получават уведомление за завършването или неизпълнението на сетълмента чрез съобщение през модула за информация и контрол. Ако поискат, банките по сетълмента, осъществяващи достъп до TARGET2 чрез доставчика на мрежови услуги, получават уведомление за успешен сетълмент със съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, се информират със съобщение в модула за информация и контрол.

11. Процедура за сетълмент 3 – двустранен сетълмент

- (1) Когато предлагат процедура за сетълмент 3, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента извършват сетълмента на паричното рамо по трансакции 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 с къса позиция е наредена на опашка в съответствие с приложение II, съответната ЦБ по сетълмента информира банката по сетълмента със съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.
- (2) Процедура за сетълмент 3 може да бъде предлагана на спомагателната система и за сетълмент на многостранни салда. Параграф 10, точка 2 се прилага *mutatis mutandis* със следните промени:
 - 1) платежните инструкции: i) за дебитиране на сметките в платежния модул на банки по сетълмента с къси позиции 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 с дълги позиции, са подадени в отделни файлове; и
 - 2) сметките в платежния модул на банките по сетълмента с дълги позиции се кредитират само след като се дебитират всички сметки в платежния модул на банките по сетълмента с къси позиции.
- (3) Ако многостранният сетълмент е неуспешен (например защото не са събрани всички вземания от сметки на банки по сетълмента с къси позиции),

спомагателната система подава платежни инструкции за връщане на вече изпълнени дебитни трансакции.

- (4) ЦБ на спомагателна система може да предлага:
 - 1) сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 15, точка 3; и/или
 - 2) функцията „информационен период”, описана в параграф 15, точка 1.
- (5) Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи получават уведомление за завършването или неизпълнението на сетълмента въз основа на избраната опция за отделно или общо уведомление. Ако поискат, банките по сетълмента получават уведомление за успешен сетълмент със съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, се информират със съобщение в модула за информация и контрол.

12. Процедура за сетълмент 4 – стандартен многостранен сетълмент

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

приложение II, ЦБ по сетълмента информират банката по сетълмента със съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

- (5) Ако банка по сетълмента с къса позиция няма достатъчно средства по своята сметка в платежния модул, ЦБ на спомагателната система задейства механизма на гаранционния фонд, ако това е предвидено в двустранна договореност между ЦБ на спомагателната система и спомагателната система.
- (6) Ако не е предвиден механизъм на гаранционен фонд и сетълментът е изцяло неуспешен, счита се, че ЦБ на спомагателни системи и ЦБ по сетълмента са инструктирани да върнат обратно всички платежни инструкции от файла и да върнат обратно 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 спомагателна система може да предлага:
 - 1) сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 15, точка 3;
 - 2) функцията „информационен период”, описана в параграф 15, точка 1;
 - 3) механизма на гаранционния фонд, описан в параграф 15, точка 4.
- (9) Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи получават уведомление за завършването или неизпълнението на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента получават уведомление за успешен сетълмент със съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, се информират със съобщение в модула за информация и контрол.

13. Процедура за сетълмент 5 – едновременен многостранен сетълмент

- (1) Когато предлагат процедура за сетълмент 5, ЦБ на спомагателни системи и ЦБ по сетълмента извършват сетълмента на многостранни парични салда по трансакции на спомагателни системи чрез изпълнение на платежни инструкции, подадени от спомагателната система. За изпълнение на съответните платежни инструкции се използва алгоритъм 4 (вж. допълнение I към приложение II). За разлика от процедура за сетълмент 4, процедурата за сетълмент 5 се изпълнява на принципа „всичко или нищо“. При тази процедура дебитирането на сметки в платежния модул на банки по сетълмента с къси позиции и кредитирането на

сметки в платежния модул на банки по сетълмента с дълги позиции се извършват едновременно (а не последователно, както е при процедура за сетълмент 4). Параграф 12 се прилага *mutatis mutandis* със следната промяна: ако една или повече платежни инструкции не може да бъде изпълнена, всички платежни инструкции се нареждат на опашка и алгоритъм 4, описан в параграф 16, точка 1, се повтаря, за да се изпълнят чакащите на опашката платежни инструкции на спомагателната система.

- (2) ЦБ на спомагателна система може да предлага:
 - 1) сетълмент на платежни инструкции в конкретни срокове, определени от спомагателната система, както е посочено в параграф 15, точка 3;
 - 2) функцията „информационен период“, описана в параграф 15, точка 1;
 - 3) механизма на гаранционния фонд, описан в параграф 15, точка 4.
- (3) Банките по сетълмента и спомагателните системи имат достъп до информация през модула за информация и контрол. Спомагателните системи получават уведомление за завършването или неизпълнението на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента получават уведомление за успешен сетълмент със съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, се информират със съобщение в модула за информация и контрол.
- (4) Ако платежна инструкция за дебитиране на сметка в платежния модул на банка по сетълмента с къса позиция е наредена на опашка в съответствие с приложение II, съответната ЦБ по сетълмента информира банката по сетълмента чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.

14. Процедура за сетълмент 6 — заделена ликвидност, сетълмент в реално време и междусистемен сетълмент

- (1) Процедура за сетълмент 6 може да се използва за свързания модел и за модела в реално време, както е описано съответно в точки 4—12 и 13—16 по-долу. При модела в реално време съответната спомагателна система трябва да използва техническа сметка за събиране на необходимата ликвидност, заделена от нейните банки по сетълмента за финансиране на позициите им. При свързания модел банката по сетълмента трябва да открие поне една подсметка, свързана с определена спомагателна система.
- (2) Ако поискат, банките по сетълмента получават уведомление със съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910, а титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, се информират със съобщение в модула

за информация и контрол, за кредитирането и дебитирането на сметките им в платежния модул и, ако е приложимо, на подсметките им.

- (3) Когато предлагат междусистемен сетълмент по процедура за сетълмент 6, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента поддържат плащанията по междусистемен сетълмент, ако те са инициирани от съответните спомагателни системи. За процедура за сетълмент 6 при свързан модел спомагателната система може да инициира междусистемен сетълмент само по време на цикъла за обработка, като процедура за сетълмент 6 трябва да е в действие в спомагателната система, която получава платежната инструкция. За процедура за сетълмент 6 в реално време спомагателната система може да инициира междусистемен сетълмент във всеки един момент по време на обработката през деня в TARGET2 и сетълмента на нощни операции на спомагателните системи. Възможността за извършване на междусистемен сетълмент между две отделни спомагателни системи се записва в модула за (управление на) статични данни.

A) Свързан модел

- (4) Когато предлагат процедура за сетълмент 6 при свързан модел, ЦБ на спомагателните системи и ЦБ по сетълмента извършват сетълмента на двустранни и/или многостранни парични салда по трансакции на спомагателната система, като:
- 1) дават възможност на банката по сетълмента да финансира предварително бъдещите си задължения по сетълмента чрез прехвърляне на ликвидност от сметката си в платежния модул към подсметката си („заделена ликвидност“) преди обработката в спомагателната система; и
 - 2) изпълняват платежните инструкции на спомагателната система след завършването на обработката в нея: по отношение на банките по сетълмента с къси позиции, дебитират подсметките им (в границите на предоставените средства по тези сметки) и кредитират техническата сметка на спомагателната система, а по отношение на банките по сетълмент с дълги позиции, кредитират подсметките им и дебитират техническата сметка на спомагателната система.
- (5) Когато предлагат процедура за сетълмент 6 при свързан модел:
- 1) за всяка банка по сетълмента ЦБ по сетълмента откриват поне една подсметка, отнасяща се за една спомагателна система; и
 - 2) ЦБ на спомагателната система открива техническа сметка за спомагателната система за: i) кредитиране на средствата, събрани от

подсметките на банките по сетълмента с къси позиции, и ii) дебитиране на средства, като същевременно се кредитират целевите подсметки на банките по сетълмента с дълги позиции.

- (6) Процедурата за сетълмент б при свързан модел се предлага във всеки един момент по време на обработката през деня в TARGET2 и сетълмента на нощни операции на спомагателните системи. 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) Съгласно процедурата за сетълмент б при свързан модел ЦБ на спомагателни системи и ЦБ по сетълмента предлагат следните видове услуги за прехвърляне на ликвидност по и от подсметката:
 - 1) 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). Постоянните нареждания, подадени след изпращането на съобщение „начало на процедурата“ през даден работен ден, са валидни единствено за следващия работен ден. Ако има няколко постоянни нареждания за кредитиране на различни подсметки и/или на техническата сметка на спомагателната система, те се уреждат по реда на техния размер, като се започва с най-голямото. Ако по време на нощните операции на спомагателните системи има няколко постоянни нареждания, за които средствата по сметката в платежния модул не са достатъчни, те се изпълняват след пропорционално намаляване на всички нареждания;
 - 2) текущи нареждания, които могат да бъдат подавани единствено от банка по сетълмента (през модула за информация и контрол) или от съответната спомагателна система чрез XML-съобщение, докато тече процедурата за сетълмент б при свързан модел (определя се с времевия отрязък между съобщенията „начало на процедурата“ и „край на процедурата“), и които се изпълняват единствено докато цикълът за обработка на спомагателната система не е започнал. Текущо нареждане, подадено от спомагателната система, за което средствата по сметката в платежния модул не са достатъчни, се изпълнява частично;
 - 3) нареждания по SWIFT, извършвани чрез съобщение MT 202 или чрез автоматично отнасяне към MT202 от екраните за титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, които могат да

бъдат подадени единствено по време на изпълнението на процедурата за сетълмент 6 при свързан модел и единствено по време на обработката през деня. Тези нареждания се изпълняват незабавно.

- (8) Процедура за сетълмент 6 при свързан модел започва със съобщението „начало на процедурата” и приключва със съобщението „край на процедурата”, които се изпращат от спомагателната система (или от ЦБ на спомагателната система от нейно име). Със съобщението „начало на процедурата“ се стартира сетълментът 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 процедурата за сетълмент 6 при свързан модел заделената ликвидност по подсметките се блокира, докато тече цикълът за обработка в спомагателната система (започващ със съобщение „начало на цикъла“ и завършващ със съобщение „край на цикъла“, като и двете съобщения 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 и за увеличената ликвидност по подсметката в резултат на прехвърляне на ликвидност от банката по сетълмента.
- (10) В рамките на всеки цикъл за обработка в спомагателната система по процедура за сетълмент 6 при свързан модел платежните инструкции се изпълняват от целевата ликвидност, при което по правило се използва алгоритъм 5 (както е посочено в допълнение I към приложение II).
- (11) В рамките на всеки цикъл за обработка в спомагателната система по процедура за сетълмент 6 при свързан модел заделената ликвидност на банката по сетълмента може да бъде увеличена чрез кредитирането на определени входящи плащания директно по нейните подсметки, т.е. плащания по купони и изкупувания. В тези случаи ликвидността трябва да се кредитира първо по техническата сметка и след това да се дебитира от тази сметка, 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 ЦБ на спомагателната

система от нейно име), подсметката на чийто участник се дебитира. Платежната инструкция се изпълнява, като с посочената в нея сума се дебитира подсметката на участник в спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и се кредитира подсметката на участник в друга спомагателна система.

Спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и другата спомагателна система получават уведомление за завършването на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента получават уведомление за успешен сетълмент със съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, се информират със съобщение в модула за информация и контрол.

Б) *Модел в реално време*

- (13) Когато предлагат процедура за сетълмент б в реално време, ЦБ на спомагателни системи и ЦБ по сетълмента извършват този сетълмент.
- (14) Съгласно процедурата за сетълмент б в реално време ЦБ на спомагателни системи и ЦБ по сетълмента предлагат следните видове услуги за прехвърляне на ликвидност по и от техническата сметка:
 - 1) постоянни нареждания (за 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). Постоянните нареждания, подадени след началото на обработката за деня, са валидни единствено за следващия работен ден. Ако има няколко постоянни нареждания, те се уреждат по реда на техния размер, като се започва с най-голямото. Ако по време на нощните операции на спомагателните системи има няколко постоянни нареждания, за които средствата по сметката в платежния модул не са достатъчни, те се изпълняват след пропорционално намаляване на всички нареждания;
 - 2) текущи нареждания за кредитиране на техническата сметка, които могат да бъдат подавани единствено от банка по сетълмента (през модула за информация и контрол) или от съответната спомагателна система от нейно име (чрез XML-съобщение). Текущо нареждане, подадено от съответната спомагателна система от името на банката по сетълмента, за което средствата по сметката в платежния модул не са достатъчни, се изпълнява частично;

- 3) текущи нареждания за дебитиране на техническата сметка, които могат да бъдат подавани единствено от съответната спомагателна система (чрез XML-съобщение);
 - 4) нареждания на SWIFT извършвани чрез съобщение MT 202, които могат да бъдат подадени единствено банка по сетълмента по време на обработката през деня. Тези нареждания се изпълняват незабавно.
- (15) Съобщенията „начало на процедурата“ и „край на процедурата“ се изпращат автоматично при завършването съответно на „началото на обработката за деня“ и „обработката в края на деня“.
- (16) Междусистемният сетълмент между две спомагателни системи, които използват модела в реално време, се извършва без намесата на спомагателната система, чиято техническа сметка ще бъде кредитирана. Платежната инструкция се изпълнява, като с посочената в нея сума се дебитира техническата сметка, използвана от спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и се кредитира техническата сметка, използвана от друга спомагателна система. Платежната инструкция не може да се инициира от спомагателната система, чиято техническа сметка ще се кредитира.

Спомагателната система, иницирала платежната инструкция, и другата спомагателна система получават уведомление за завършването на сетълмента. Ако поискат, банките по сетълмента получават уведомление за успешен сетълмент със съобщение на SWIFT MT 900 или MT 910. Титулярите на сметки в платежния модул, използващи интернет базиран достъп, се информират със съобщение в модула за информация и контрол.

15. Опционално свързани механизми

- (1) Опционално свързаният механизъм „информационен период“ може да бъде предлаган от ЦБ на спомагателна система при процедури за сетълмент 3, 4 и 5. Ако спомагателна 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 часа, до който банката по сетълмента може да поиска връщане на съответната платежна инструкция. Искането се взема предвид от ЦБ по сетълмента само ако е съобщено чрез спомагателната система и е одобрено от нея. 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“:

- 1) когато процедура за сетълмент 3 се използва при двустранен сетълмент, съответната платежна инструкция се връща; и
 - 2) когато процедура за сетълмент 3 се използва за сетълмент на многостранни салда или ако сетълментът по процедура за сетълмент 4 е изцяло неуспешен, всички платежни инструкции от файла се връщат и всички банки по сетълмента и спомагателните системи се информират със съобщение, излъчено от модула за информация и контрол.
- (2) Ако спомагателната система изпрати инструкция за сетълмент преди определеното време за сетълмент („от“), инструкциите се съхраняват до настъпване на определеното време. В този случай платежните инструкции се подават за обработка незабавно след тяхното приемане само когато е настъпило времето „от“. Този опционален механизъм може да бъде използван в процедура за сетълмент 2.
 - (3) Периодът за сетълмент („до“) дава възможност за разпределяне на ограничен период от време за сетълмент на спомагателната система, за да не се предотврати или забави сетълментът на други свързани със спомагателната система или TARGET2 трансакции. Платежните инструкции, които не са изпълнени до настъпването на момента „до“ или в рамките на определения за сетълмента период, се връщат или в случая на процедурите за сетълмент 4 и 5 може да се задейства механизмът на гаранционния фонд. Периодът на сетълмент „до“ може да бъде определен за процедури за сетълмент 2—5.
 - (4) Механизмът на гаранционния фонд може да бъде използван, ако ликвидността на дадена банка по сетълмента не е достатъчна, за да покрие задълженията ѝ, произтичащи от сетълмента на спомагателната система. Този механизъм се използва за предоставяне на необходимата допълнителна ликвидност, за да е възможно изпълнението на всички платежни инструкции, включени в сетълмента на спомагателната система. Този механизъм може да бъде използван в процедури за сетълмент 4 и 5. Ако се използва механизмът на гаранционния фонд, е необходимо да се поддържа специална сметка за гаранционния фонд, по която има „спешна ликвидност“ или при нужда може да се набави такава.

16. Използвани алгоритми

- (1) Алгоритъм 4 поддържа процедура за сетълмент 5. За да се улесни сетълментът и 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 текущият процес 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 при свързан модел банката по сетълмента може да задели ликвидност за уреждане на салдата, идващи от определена спомагателна система. Заделянето се извършва чрез заделяне на необходимата ликвидност по определена подсметка (свързан модел). Алгоритъм 5 се използва както за нощните операции на спомагателните системи, така и за обработката през деня. Процесът на сетълмент се извършва посредством дебитиране на подсметките на банките по сетълмента с 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 с дълга позиция. При кредитно салдо заверяването може да се извърши директно — ако е посочено от спомагателната система в съответната трансакция — по сметката в платежния модул на банката по сетълмента. Ако сетълментът на една или повече дебитни инструкции е неуспешен, т.е. поради грешка на спомагателната система, въпросното плащане се нарежда на опашка по подсметката. В процедурата по сетълмент 6 при свързан модел алгоритъм 5 може да се използва за подсметките. 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 трансакции се изпълняват. Трансакции, които не са покрити, се нареждат отзад на опашката.

17. Действие на временното спиране или прекратяването

Ако по време на цикъла на сетълмент на платежни инструкции на спомагателната система използването на интерфейс на спомагателна система от спомагателната система бъде временно спряно или прекратено, ЦБ на спомагателната система се счита за оправомощена да довърши цикъла на сетълмента от името на спомагателната система.

18. Таблица за таксите и фактуриране

- (1) Спрямо спомагателна система, използваща интерфейс на спомагателна система или интерфейс на участник, независимо от броя на сметките, които държи в ЦБ на спомагателната система и/или в ЦБ по сетълмента, се прилага таблица за таксите, състояща се от следните елементи:

- 1) фиксирана месечна такса от 1 000 EUR, дължима от всяка спомагателна система (фиксирана такса I);
- 2) втора месечна фиксирана такса в размер от 417 EUR до 8 334 EUR, пропорционална на базовата брутна стойност на паричния сетълмент в евро на трансакциите на спомагателната система (фиксирана такса II):

Диапазон	От (млн. евро/ ден)	До (млн. евро/ ден)	Годишна такса	Месечна такса
1	0	под 1 000	5 000 EUR	417 EUR
2	1 000	под 2 500	10 000 EUR	833 EUR
3	2 500	под 5 000	20 000 EUR	1 667 EUR
4	5 000	под 10 000	30 000 EUR	2 500 EUR
5	10 000	под 50 000	40 000 EUR	3 333 EUR
6	50 000	под 500 000	50 000 EUR	4 167 EUR
7	500 000 и повече	—	100 000 EUR	8 334 EUR

Брутната стойност на паричния сетълмент в евро на трансакциите 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. От брутната стойност се изключват трансакциите, чийто сетълмент е извършен по T2S специални парични сметки и TIPS специални парични сметки;

- 3) такса за трансакция, изчислена на същата основа, както в таблицата, установена за титуляри на сметки в платежния модул в допълнение VI от приложение II. Спомагателната система може да избере една от двете възможности: или да заплаща фиксирана такса в размер на 0,80 EUR за всяка платежна инструкция (възможност А), или да заплаща такса на намаляваща основа (възможност Б), при спазване на следните условия:
 - i) за възможност Б границите на диапазоните, свързани с обема на платежните инструкции, са разделени на две, и

- ii) дължи се фиксирана месечна такса от 150 EUR (съгласно възможност А) или 1 875 EUR (съгласно възможност Б) в допълнение към фиксирана такса I и фиксирана такса II;
- 4) освен таксите, посочени в букви а)—в) спрямо спомагателна система, използваща интерфейс на спомагателна система или интерфейс на участник, се прилагат и следните такси:
- i) ако спомагателната система използва услуги с добавена стойност на TARGET2 за T2S, месечната такса за използването на услугите с добавена стойност е 50 EUR за системите, които са избрали възможност А, и 625 EUR за системите, които са избрали възможност Б. Тази такса се дължи за всяка сметка, чийто титуляр е спомагателната система, която използва услугите,
 - ii) ако спомагателната система е титуляр на основна сметка в платежния модул, свързана с една или повече T2S специални парични сметки, месечната такса е 250 EUR за всяка свързана T2S специална парична сметка, и
 - iii) спомагателната система като титуляр на основна сметка в платежния модул дължи следните такси за услуги на T2S, отнасящи се до T2S свързаната специална парична сметка/свързаните T2S специални парични сметки. Тези позиции се фактурират отделно:

Тарифни позиции	Цена	Обяснение
Услуги по сетълмент		
нареждания за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка;	14,1 евроцента	за прехвърляне
Вътрешнобалансово движение (т.е. блокиране, отблокиране, резервиране на ликвидност и т.н.)	9,4 евроцента	за трансакция
Информационни услуги		
A2A отчети	0,4 евроцента	за бизнес позиция във всеки генериран A2A отчет
A2A запитвания	0,7 евроцента	за запитване за отделна бизнес позиция във всяко генерирано A2A запитване
U2A запитвания	10 евроцента	за изпълнена функция за търсене
свалени U2A запитвания	0,7 евроцента	за запитване за отделна бизнес позиция във всяко генерирано и свалено U2A запитване
Съобщения, групирани във файл	0,4 евроцента	за съобщение във файл
Предаване	1,2 евроцента	за предаване

- iv) спомагателната система в качеството си на титуляр на свързана сметка в платежния модул дължи следните такси за услугата TIPS, предоставена по свързаната TIPS специална парична сметка/свързаните TIPS специални парични сметки:

Тарифни позиции	Цена	Обяснение
Услуги по сетълмент		
Нареждане за незабавно плащане	0,20 евроцента	Заплаща се и за трансакции, на които не е извършен сетълмент
Искане за възстановяване	0,00	
Отрицателен отговор на искане за възстановяване	0,00	
Положителен отговор на искане за възстановяване	0,20 евроцента	Дължи се от титуляря на свързаната сметка в платежния модул, с която е свързана TIPS специалната парична сметка, която ще се кредитира (също и за трансакции, на които не е извършен сетълмент)

Първите десет милиона нареждания за незабавно плащане и положителни отговори на искания за възстановяване кумулативно, получени до края на 2019 г. от платформата TIPS, са безплатни. За допълнителните нареждания за незабавно плащане и положителни отговори на искания за възстановяване, получени до края на 2019 г. от платформата TIPS, БНБ таксува спомагателната система в качеството ѝ на титуляр на свързана сметка в платежния модул през следващата година.

- (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 може да създаде по-подробни правила за определяне на подлежащите на таксуване трансакции, които се уреждат чрез интерфейса на спомагателната система.
- (3) Всяка спомагателна система получава от съответната ЦБ на спомагателната система не по-късно от деветия работен ден на следващия месец фактура за предходния месец, издадена на база на таксите, посочени в точка 1. Плащанията

се извършват не по-късно от 14-ия 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 управляват от едно юридическо лице. Същото правило се прилага към спомагателните системи, които не са посочени съгласно Директива 98/26/ЕО, като в този случай спомагателната система се определя с помощта на следните критерии: а) формално споразумение въз основа на договорен или законодателен инструмент (например споразумение между участниците и системния оператор); б) множество участия; в) общи правила и стандартизирани споразумения; и г) за клиринг, нетинг и/или сетълмент на плащания и/или ценни книжа между участниците.“

Част III

Допълнителни и изменени правила за откриване и управление на сметка в платежния модул в системния компонент TARGET2-BNB чрез използване на интернет базиран 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.

За целите на настоящото приложение определението на „платежно нареждане“ се изменя както следва: „платежно нареждане“ (payment order) е нареждане за кредитен превод, нареждане за прехвърляне на ликвидност или нареждане за директен дебит.“

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); чл. 5, параграфи 2, 3 и 4; чл. 6 - 7; чл. 11, параграф 8; чл. 14, параграф 1, буква а); чл. 23 - 24; чл. 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 бизнес процесите и процедури при извънредни ситуации и

Допълнение V: Работен график“

2. Член 3 се изменя, така:

а) параграф 1 се заменя със следното:

„1. TARGET2 предоставя брутен сетълмент в реално време за плащания в евро със сетълмент в пари на централна банка през сметки в платежния модул.“

б) параграф 2 се заменя със следното:

„2. Следните платежни нареждания се обработват в TARGET2-BNB:

а) сетълмент на парични преводи в евро, възникващи в резултат на трансакции в трансгранични нетиращи системи за големи плащания;

г) сетълмент на парични преводи в евро, възникващи в резултат на трансакции в системи за малки плащания в евро, които са със системно значение; и

д) всички други трансакции в евро, отправени до участници в TARGET2“

в) Добавя се следният параграф 2а:

За по-голяма яснота поради технически причини интернет базирани участници не могат да извършват нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка, нито нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка.

г) Параграф 5 се заменя със следния текст:

„5. Съгласно настоящите правила БНБ е доставчикът на услуги. Всяко действие или бездействие на НЦБ, предоставящи ЕСП, и/или на сертифициращите органи, се счита за действие или бездействие на БНБ, за които тя носи отговорност в съответствие с чл. 29 по-долу. Участието по смисъла на настоящите правила не създава договорно отношение между

участниците и НЦБ, предоставящи ЕСП, когато последните действат в това им качество. Нарездания, съобщения или информация, получавани от ЕСП или подавани до ЕСП от участник във връзка с услугите, предоставяни съгласно настоящите правила, се считат за получени от или подадени до БНБ.“

д) 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 титулярите на сметки в платежния модул в TARGET2-BNB и БНБ. Правилата за обработка на платежни нареждания (дял IV) се отнасят до всички подадени платежни нареждания или получени плащания от титуляр на сметка в платежния модул 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 както следва:

а) Параграф 1, буква а), точка i) се заменя със следния текст:

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

а) изпълнят следните технически изисквания:

i) 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 IA към Част III. При извършване на тези дейности, кандидатите за участие 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 на TARGET2. Кандидатите за участие 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 ВИС 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 III. 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 IIА 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 се заменя със следното:

„Чл. 13 За целите на TARGET2 като платежни нареждания се класифицират следните:

- а) нареждания за кредитен превод;

- б) нареждания за директен дебит, получени в съответствие с дадено съгласие за директен дебит. Участници, използващи интернет базиран достъп, не могат да изпращат нареждания за директен дебит от сметките си в платежния модул;
 - в) нареждания за прехвърляне на ликвидност“
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. Инструктиращият 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. Инструктиращият 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) Параграф 4 се заменя със следния текст:
- „4. Участниците, използващи интернет базиран достъп, предоставят на БНБ декларацията си за съответствие с изискванията за сигурност на системата TARGET2.“
- в) Добавя се следният параграф б:
- „б. 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 следния текст:

„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 понесат 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 “Платежни системи и ЗМР” 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.“

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.“

Чл.5. Добавя се следното допълнение IA:

Допълнение IA

ТЕХНИЧЕСКИ СПЕЦИФИКАЦИИ ЗА ОБРАБОТКА НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДЕНИЯ
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. 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, TRGTXEPMLVP, 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 приложението	Адрес на 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, чрез модула за информация и контрол се предоставя 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:
- Кодова дума „/REJTIME/“: ако платежното нареждане не може да бъде извършено до посочения момент на дебит, платежното нареждане се връща.
 - 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:
 - і) 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 ликвидните позиции, 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 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 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 техническата сметка, управлявана от спомагателна система, като се използва процедура за сетълмент б в реално време.“

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 с настоящите правила.

- (4) Участникът уведомява своевременно БНБ за всяко съществено изменение на информацията, съдържаща се във формулярите, 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.
- (б) 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 браузъра 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 изисквания 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 незабавното 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), НЦБ, предоставящи

ЕСП, могат да блокират трайно всички идентификатори на потребителите на този участник.”

Чл. 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 150 EUR за всяка сметка в платежния модул, плюс фиксирана такса в размер на 0,80 EUR за всяка транзакция (дебитна операция);
2. Директни участници, които не желаят ВИС на тяхната сметка да бъде публикуван в директорията на TARGET2, заплащат допълнителна месечна такса в размер на 30 EUR за сметка.
3. БНБ издава и поддържа безплатно до пет действащи сертификата на участник за всяка - сметка в платежния модул. БНБ начислява такса в размер на 120 EUR за издаването на шести и за всеки последващ действащ сертификат. БНБ начислява годишна такса за поддръжане в размер на 30 EUR за шестия и за всеки последващ действащ сертификат. Действащите сертификати са валидни за срок от пет години.

Фактуриране

4. За директните участници се прилагат следните правила за фактуриране. Директният участник получава не по-късно от деветия работен ден на следващия месец фактурата за предишния месец, в която са посочени дължимите такси. Плащанията се извършват не по-късно от 14-ия работен ден на текущия месец по сметката, посочена от БНБ, или се дебитират от сметка, определена от участника.