

НАСОКИ

НАСОКИ (ЕС) 2018/1626 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)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграф 2, първо и четвърто тире от него,

като взе предвид Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, и по-специално член 3.1 и членове 17, 18 и 22 от него,

като има предвид, че:

- (1) На 26 април 2007 г. Управителният съвет на Европейската централна банка прие Насоки ЕЦБ/2007/2 ⁽¹⁾, които уреждат системата TARGET2, която се характеризира с единна техническа платформа — единната съвместна платформа (ЕСП). Тези насоки бяха изменени и преработени като Насоки ЕЦБ/2012/27 ⁽²⁾.
- (2) На 21 април 2010 г. Управителният съвет прие Насоки ЕЦБ/2010/2 ⁽³⁾, преработени като Насоки ЕЦБ/2012/13 ⁽⁴⁾, с които се поставят основите на TARGET2-Securities (T2S) — услуга на Евросистемата за сетълмент на ценни книжа в пари на централна банка. Тъй като националните централни банки на държавите членки, чиято парична единица е еврото, предоставят услуги по автоматично обезпечаване и услуги по сетълмент в пари на централна банка в T2S, Насоки ЕЦБ/2012/27 бяха изменени ⁽⁵⁾, за да уредят специални парични сметки — T2S специални парични сметки — в рамките на TARGET2 за сетълмент на трансакциите, които се извършват в контекста на T2S. От гледна точка на техническото управление на T2S специалните парични сметки TARGET2 е технически създадена и работи на базата на платформата T2S.
- (3) С цел да се подпомогне разработването на общоевропейско решение за незабавните плащания, през септември 2017 г. в TARGET2 ⁽⁶⁾ беше въведена нова процедура за сетълмент за спомагателните системи, известна като процедура за сетълмент б в реално време.
- (4) На 21 юни 2017 г. Управителният съвет реши да стартира предлагането на услугата „сетълмент на незабавни плащания в TARGET2“ (услугата TIPS). Новата услуга TIPS ще направи възможно извършването на сетълмент в пари на централна банка на индивидуални нареждания за незабавно плащане 24 часа в денонощието всеки календарен ден в годината, като обработката им ще е незабавна или почти незабавна. С оглед на предоставянето на услугата TIPS в TARGET2 ще се създадат специални парични сметки (TIPS специални парични сметки). От гледна точка на техническото управление на TIPS специалните парични сметки TARGET2 ще бъде технически създадена и ще работи на базата на платформата TIPS.
- (5) Необходимо е също да се направят промени в Насоки ЕЦБ/2012/27, както и да се прецизират някои аспекти от тях.
- (6) Поради това Насоки ЕЦБ/2012/27 следва да бъдат съответно изменени,

⁽¹⁾ Насоки ЕЦБ/2007/2 от 26 април 2007 г. относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2) (ОВ L 237, 8.9.2007 г., стр. 1).

⁽²⁾ Насоки ЕЦБ/2012/27 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).

⁽³⁾ Насоки ЕЦБ/2010/2 от 21 април 2010 г. относно TARGET2-Securities (ОВ L 118, 12.5.2010 г., стр. 65).

⁽⁴⁾ Насоки ЕЦБ/2012/13 от 18 юли 2012 г. относно TARGET2-Securities (ОВ L 215, 11.8.2012 г., стр. 19).

⁽⁵⁾ Насоки (ЕС) 2015/930 на Европейската централна банка от 2 април 2015 г. за изменение на Насоки ЕЦБ/2012/27 относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2) (ЕЦБ/2015/15) (ОВ L 155, 19.6.2015 г., стр. 38).

⁽⁶⁾ Насоки (ЕС) 2017/2082 на Европейската централна банка от 22 септември 2017 г. за изменение на Насоки ЕЦБ/2012/27 относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2) (ЕЦБ/2017/28) (ОВ L 295, 14.11.2017 г., стр. 97).

ПРИЕ НАСТОЯЩИТЕ НАСОКИ:

Член 1

Изменения

Насоки ЕЦБ/2012/27 се изменят, както следва:

1. В член 1 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 в сметки в платежния модул, в T2S специални парични сметки за сделките с ценни книжа и в TIPS специални парични сметки за незабавните плащания. 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.“

2. Член 2 се изменя, както следва:

а) точка 6 се заменя със следното:

„(6) „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 от Евросистемата;“

б) точка 13 се заменя със следното:

„(13) „индиректен участник“ (*indirect participant*) е кредитна институция, установена в Европейския съюз или Европейското икономическо пространство (ЕИП), която е сключила споразумение с титуляр на сметка в платежния модул за подаване на платежни нареждания и получаване на плащания чрез този титуляр на сметка в платежния модул, и която системният компонент на TARGET2 разпознава като индиректен участник;“

в) точка 15 се заменя със следното:

„(15) „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 приложение II, допълнение V към приложение Па и допълнение III към приложение Пб;“

г) точка 25 се заменя със следното:

„(25) „налична ликвидност“ (*available liquidity*) е положителното салдо по сметката на участник и ако е приложимо, всяка кредитна линия в рамките на деня, която е предоставена по сметката в платежния модул 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 или блокираните средства по T2S специалната парична сметка;“

д) точка 31 се заменя със следното:

„(31) „спомогателна система“ (*ancillary system*) е система, управлявана от лице, установено в Съюза или 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 ЕЦБ (*), в която се извършва обмен и/или клиринг, или регистрация на плащания и/или финансови инструменти, като в резултат от това: а) се извършва сетълмент на парични задължения в TARGET2; и/или б) в TARGET2 се държат средства, в съответствие с настоящите насоки и двустранна договореност между спомогателната система и съответната ЦБ от Евросистемата;“

(*) 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. във връзка с 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. във връзка с 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.“;

- е) точки 33—35 се заменят със следното:
- „(33) „платец“ (*payer*), освен когато е използвано в член 23, е участник в TARGET2, чиято сметка в платежния модул, T2S специална парична сметка или TIPS специална парична сметка се дебитираща в резултат на сетълмент на платежно нареждане;
 - (34) „получател на плащане“ (*payee*), освен когато е използвано в член 23, е участник в TARGET2, чиято сметка в платежния модул, T2S специална парична сметка или TIPS специална парична сметка се кредитира в резултат на сетълмент на платежно нареждане;
 - (35) „Хармонизирани условия“ (*Harmonised Conditions*) са условията, изложени в приложение II, Па, Пб или V;“
- ж) точка 37 се заменя със следното:
- „(37) „вътрешна сметка“ (*Home Account*) е сметка, открита извън платежния модул от НЦБ от еврозоната за кредитна институция, установена в Съюза или ЕИП;“
- з) точки 44 и 45 се заменят със следното:
- „(44) „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 иницират резервни платежни нареждания при извънредни ситуации;
 - (45) „координатор на TARGET2“ (*TARGET2 coordinator*) е лице, назначено от ЕЦБ, чиято задача е да осигурява ежедневното оперативното управление на TARGET2, да управлява и координира дейността в случай на настъпване на необичайна ситуация и да координира разпространяването на информация до титулярите на сметки в платежния модул и титулярите на TIPS специални парични сметки;“
- и) точки 47—49 се заменят със следното:
- „(47) „мениджър при кризи на TARGET2“ (*TARGET2 crisis manager*) е лице, назначено от ЦБ от Евросистемата, което да се справя от името на тази ЦБ от Евросистемата с повредите на ЕСП и/или на платформата TIPS и/или с необичайни външни събития;
 - (48) „техническа неизправност на TARGET2“ (*technical malfunction of TARGET2*) е всяка трудност, дефект или повреда в техническата инфраструктура и/или компютърните системи, използвани от съответния системен компонент на TARGET2, включително ЕСП или платформата T2S, или всяко друго събитие, което прави невъзможно изпълнението и завършването в рамките на същия работен ден на обработката на плащания в съответния системен компонент на TARGET2;
 - (49) „неизпълнено платежно нареждане“ (*non-settled payment order*) е платежно нареждане, с изключение на нареждане за незабавно плащане, положителен отговор на искане за възстановяване и нареждане за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул, чийто сетълмент не е извършен в работния ден на приемането му;“
- й) точки 59 и 60 се заменят със следното:
- „(59) „T2S специална парична сметка“ (*T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на T2S специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и използвана за парични плащания във връзка със сетълмента на ценни книжа в T2S;
 - (60) „Хармонизирани условия за откриване и управление на T2S специална парична сметка в TARGET2“ (*Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA) in TARGET2*) са условията, установени в приложение IIa;“
- к) точки 62—66 се заменят със следното:
- „(62) „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, нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул, нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка, нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка, нареждане за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул, нареждане за незабавно плащане или положителен отговор на искане за възстановяване;
 - (63) „нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул“ (*T2S DCA to PM liquidity transfer order*) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства от T2S специална парична сметка към сметка в платежния модул;
 - (64) „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;

- (65) „нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка“ (*T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order*) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства: а) от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка, свързани с една и съща основна сметка в платежния модул; б) от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка, притежавани от едно и също юридическо лице; или в) от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка, едната или двете от които се притежават от ЦБ;
- (66) „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 се прехвърля автоматично в края на деня;“

л) точка 70 се заменя със следното:

„(70) „автоматично обезпечаване“ (*auto-collateralisation*) е кредит в рамките на деня, предоставен от НЦБ от еврозоната в пари на централна банка, задействан когато титуляр на T2S специална парична сметка не разполага с достатъчно средства за извършване на сетълмент на сделки с ценни книжа, при което този кредит в рамките на деня е обезпечен със закупуваните ценни книжа (текущо обезпечение) или с ценни книжа, държани от титуляря на T2S специалната парична сметка в полза на НЦБ от еврозоната (налично обезпечение);“

м) добавят се следните точки:

„(75) „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;

(76) „платформа TIPS“ (*TIPS Platform*) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи платформата TIPS;

(77) „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;

(78) „доставчик на мрежови услуги TIPS“ (*TIPS network service provider*) е предприятие, 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 приложение IIб, и б) е подписало общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS, които са достъпни на уебсайта на ЕЦБ;

(79) „TIPS специална парична сметка“ (*TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на TIPS специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и използвана за предоставяне на услуги, свързани с незабавни плащания, на неговите клиенти;

(80) „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 IIб;

(81) „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 платеца са незабавни или почти незабавни;

(82) „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;

(83) „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;

(84) „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;

(85) „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.“

3. В член 6 се вмъква следният параграф 3а:

„3а. Без да се засягат параграфи 1 и 2, сетълментът на нареждания за незабавно плащане между участници в различни системни компоненти на TARGET2 автоматично поражда само едно вземане или задължение на всяка ЦБ от Евросистемата към ЕЦБ. Вземането или задължението на всяка ЦБ от Евросистемата към ЕЦБ, използвано за отчетни цели в края на всеки работен ден, се коригира ежедневно, като се използва изменението на салдата в края на деня на всички TIPS специални парични сметки в счетоводните книги на съответната ЦБ от Евросистемата.“

4. Член 7 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 второто изречение се заменя със следното:

„В приложение I са посочени задачите, възложени на Управителния съвет (ниво 1), на органа за техническо и оперативно управление (ниво 2), както и на НЦБ, предоставящи ЕСП, и НЦБ, предоставящи платформата TIPS (ниво 3).“;

б) в параграф 2 третото изречение се заличава;

в) параграфи 5, 6 и 7 се заменят със следното:

„5. В съответствие с член 12.1, трета алинея от Устава на ЕСЦБ, НЦБ, предоставящи ЕСП, и НЦБ, предоставящи платформата TIPS, отговарят за задачите, възложени на ниво 3, в общата рамка, определена от Управителния съвет.

6. НЦБ, предоставящи ЕСП, и НЦБ, предоставящи платформата TIPS, сключват споразумения с ЦБ от Евросистемата, които уреждат услугите, предоставяни от НЦБ, предоставящи ЕСП, и НЦБ, предоставящи платформата TIPS. Ако е необходимо, страни по споразуменията са и свързаните НЦБ.

7. Евросистемата като доставчик на услуги на T2S и ЦБ от Евросистемата като оператори на съответните си системни компоненти на TARGET2 сключват споразумение за уреждане на услугите, предоставяни от Евросистемата на ЦБ от Евросистемата по отношение на управлението на T2S специалните парични сметки. Ако е необходимо, страни по споразуменията са и свързаните НЦБ.“

5. Член 8 се изменя, както следва:

а) заглавието се заменя със следното:

„Хармонизирани условия за откриване и управление на сметка в платежния модул, T2S специална парична сметка и TIPS специална парична сметка в TARGET2“;

б) параграф 1а се заменя със следното:

„1а. Всяка НЦБ от еврозоната приема мерки в изпълнение на Хармонизираните условия за откриване и управление на T2S специална парична сметка в TARGET2, установени в приложение IIа. Тези мерки уреждат единствено отношенията между съответната НЦБ от еврозоната и нейния титуляр на T2S специална парична сметка по отношение на откриването и управлението на T2S специалната парична сметка.“;

в) вмъква се следният параграф 1б:

„1б. Всяка НЦБ от еврозоната приема мерки в изпълнение на Хармонизираните условия за откриване и управление на TIPS специална парична сметка в TARGET2, установени в приложение IIб. Тези мерки уреждат единствено отношенията между съответната НЦБ от еврозоната и нейния титуляр на TIPS специална парична сметка по отношение на откриването и управлението на TIPS специалната парична сметка.“;

г) параграф 2 се заменя със следното:

„2. ЕЦБ приема Условията за TARGET2-ЕЦБ в изпълнение на i) Хармонизираните условия за откриване и управление на сметка в платежния модул в TARGET2, установени в приложение II, ii) Хармонизираните условия за откриване и управление на T2S специална парична сметка в TARGET2, установени в приложение IIа, и iii) Хармонизираните условия за откриване и управление на TIPS специална парична сметка в TARGET2, установени в приложение IIб, с изключение на това, че TARGET2-ЕЦБ предоставя клирингови услуги и услуги по сетълмент единствено на организации за клиринг и сетълмент, включително на лица, установени извън ЕИП, ако спрямо тях се осъществява надзор от компетентен орган и достъпът им до TARGET2-ЕЦБ е одобрен от Управителния съвет.“;

д) параграфи 5 и 6 се заменят със следното:

„5. При спазване на съответното парично споразумение ЕЦБ може да определи подходящи условия за участие в TARGET2, включително за предоставянето на услуги в пари на централна банка за операции на T2S и за услугата TIPS, за лицата, посочени в член 4, параграф 2, буква д) от приложение II, член 5, параграф 2, буква д) от приложение IIа и член 5, параграф 2, буква д) от приложение IIб.

6. ЦБ от Евросистемата не позволяват на лице да стане индиректен участник в платежния модул или да се регистрира като адресат с BIC в съответния им системен компонент на TARGET2, ако то действа чрез титуляр на сметка в платежния модул, който е НЦБ на държава членка, но не е ЦБ от Евросистемата или свързана НЦБ.“

6. В член 9, параграф 1 буква а) се заменя със следното:

„а) таксите за основните услуги на TARGET2, предоставяни на техните индиректни участници в платежния модул и техните адресати с BIC, които са допустими да участват в TARGET2 като индиректни участници в платежния модул, са по-високи от таксите за титуляри на сметки в платежния модул, посочени в параграф 1, буква а) от допълнение VI към приложение II;“

7. В член 12 параграф 3 се заменя със следното:

„3. След искане от участник с достъп до кредит в рамките на деня НЦБ от еврозоната предлагат улеснение за автоматично обезпечаване по T2S специалните парични сметки, при условие че това се извършва в съответствие с Условието за операции по автоматично обезпечаване, установени в приложение IIIа.“

8. В член 13 параграф 1 се заменя със следното:

„1. ЦБ от Евросистемата предоставят услуги по прехвърляне на средства в пари на централна банка на спомагателните системи в платежния модул, достъпни чрез доставчика на мрежови услуги на TARGET2. Тези услуги се уреждат с двустранни споразумения между ЦБ от Евросистемата и съответните спомагателни системи.“

9. В член 14 параграф 1 се заменя със следното:

„1. Управителният съвет определя правилата, които се прилагат за финансирането на ЕСП и на платформата TIPS. Всеки излишък или дефицит, възникнал в резултат на функционирането на ЕСП или на платформата TIPS, се разпределя между НЦБ от еврозоната в съответствие с алгоритъма за записване на капитала на ЕЦБ съгласно член 29 от Устава на ЕЦБ.“

10. Член 15 се заменя със следното:

„Член 15

Разпоредби за сигурност

1. Управителният съвет определя политиката за сигурност, както и изискванията за сигурност и контрол за ЕСП и платформата TIPS. Управителният съвет определя и принципите, приложими по отношение на сигурността на сертификатите, използвани за интернет базиран достъп до ЕСП.

2. ЦБ от Евросистемата изпълняват посочените в параграф 1 мерки и гарантират, че ЕСП и платформата TIPS също ги изпълняват.

3. Въпросите, отнасящи се до изпълнението на изискванията за сигурност на информацията по отношение на T2S специалните парични сметки, се уреждат от Насоки ЕЦБ/2012/13 (*).

(*) Насоки ЕЦБ/2012/13 от 18 юли 2012 г. относно TARGET2-Securities (ОВ L 215, 11.8.2012 г., стр. 19).“

11. Член 17 се изменя, както следва:

а) в параграф 2 се вмъква следната буква аа):

„аа) BIC кода на сметките в платежния модул, свързани с T2S специалната парична сметка или TIPS специалната парична сметка на участника;“

б) параграф 3а се заменя със следното:

„3а. ЦБ от Евросистемата, която е спряла временно участието на титуляр на сметка в платежния модул или на титуляр на T2S специална парична сметка в системния ѝ компонент в TARGET2 съгласно параграф 1, буква а), обработва плащанията от участника само по нареждане на представителите му, включително представителите, назначени от компетентен орган или съд, като управителя на участника при несъстоятелност, или съгласно решение на компетентен орган или съд, което има изпълнителна сила и в което се дават нареждания как да се обработят плащанията. ЦБ от Евросистемата, която е спряла временно участието на титуляр на TIPS специална парична сметка в системния ѝ компонент в TARGET2 съгласно параграф 1, буква а), отхвърля всички изходящи платежни нареждания на този титуляр.“

12. Член 18 се заменя със следното:

„Член 18

Процедури за отхвърляне на молба за участие в TARGET2 от съображения за пруденциалност

Когато съгласно член 8, параграф 4, буква в) от приложение II, член 6, параграф 4, буква в) от приложение Па или член 6, параграф 4, буква в) от приложение Пб ЦБ от Евросистемата отхвърли молба за участие в TARGET2 от съображения за пруденциалност, тази ЦБ от Евросистемата уведомява незабавно ЕЦБ за това отхвърляне.“

13. Член 19 се изменя, както следва:

а) заглавието се заменя със следното:

„Процедури за временно спиране, ограничаване или прекратяване на участието в TARGET2, достъпа до кредит в рамките на деня и автоматичното обезпечаване от съображения за пруденциалност“;

б) параграф 1 се заменя със следното:

„1. Когато от съображения за пруденциалност НЦБ от еврозоната временно спре, ограничи или прекрати достъпа на участник до кредит в рамките на деня съгласно параграф 12, буква г) от приложение III, или до автоматично обезпечаване съгласно параграф 10, буква г) от приложение IIIа, или когато ЦБ от Евросистемата временно спре или прекрати участието на участник в TARGET2 съгласно член 34, параграф 2, буква д) от приложение II, член 24, параграф 2, буква д) от приложение IIа или член 26, параграф 2, буква д) от приложение IIб, решението влиза в сила, доколкото това е възможно, по едно и също време във всички системни компоненти на TARGET2.“

14. Член 20 се изменя, както следва:

а) уводната част се заменя със следното:

„Във връзка с изпълнението на член 39, параграф 3 от приложение II, член 28, параграф 3 от приложение IIа и член 30, параграф 3 от приложение IIб:“;

б) буква а) се заменя със следното:

„а) всяка ЦБ от Евросистемата незабавно споделя с всички потенциално засегнати ЦБ цялата информация, която получава във връзка с предложено платежно нареждане, с изключение на платежните нареждания за прехвърляне на ликвидност между различни сметки на един и същ участник;“

в) буква в) се заменя със следния текст:

„в) ЦБ от Евросистемата, действаща като доставчик на платежни услуги на платеца, незабавно го уведомява, че може да въведе платежно нареждане в TARGET2.“

15. В член 21 параграф 1 се заменя със следното:

„1. Ако събитията, посочени в член 27 от приложение II или в член 17 от приложение IIа, засегнат предоставянето на услуги на TARGET2, различни от платежния модул, модула за информация и контрол и T2S специалните парични сметки, засегнатата ЦБ от Евросистемата наблюдава и управлява тези събития, за да предотврати ефектите от разпространето им върху нормалното функциониране на TARGET2.“

16. Член 22 се изменя, както следва:

а) параграф 2 се заменя със следното:

„2. ЦБ на титуляря на сметка в платежния модул, подал искане за обезщетение, или ЦБ на титуляря на T2S специална парична сметка, подал искане за обезщетение, извършва първоначална оценка на искането за обезщетение и се свързва с титуляря на сметката в платежния модул, съответно с титуляря на T2S специалната парична сметка във връзка с тази оценка. Когато е необходимо за оценката на исканията, ЦБ се подпомага от други заинтересовани ЦБ. Съответната ЦБ уведомява ЕЦБ и всички други заинтересовани ЦБ, веднага щом узнае за постъпилите искания.“;

б) в параграф 3 уводната част се заменя със следното:

„В срок до девет седмици след възникването на техническа неизправност на TARGET2 ЦБ на титуляря на сметка в платежния модул, подал искане за обезщетение, или ЦБ на титуляря на T2S специална парична сметка, подал искане за обезщетение:“;

в) параграф 4 се заменя със следното:

„4. В срок до пет седмици от получаването на предварителния доклад за оценка Управителният съвет прави окончателна оценка на всички постъпили искания и взема решение относно предложенията за обезщетение, които ще се направят на засегнатите титуляри на сметка в паричния модул, съответно на засегнатите титуляри на T2S специална парична сметка. ЕЦБ съобщава на съответните ЦБ резултата от окончателната оценка в срок до пет работни дни от завършването ѝ. Тези ЦБ незабавно съобщават на техните титуляри на сметка в платежния модул, съответно на титулярите на T2S специална парична сметка за резултата от окончателната оценка и, когато е приложимо, им предоставят допълнителна информация за предложението за обезщетение, заедно с формуляра, съставляващ писмото за приемане.“;

г) параграф 6 се заменя със следното:

„6. ЦБ уведомяват ЕЦБ за всички подадени до тях искания за обезщетение от титуляри на сметка в платежния модул, съответно от титуляри на T2S специална парична сметка, които са извън обхвата на схемата за обезщетение на TARGET2, но се отнасят до техническа неизправност на TARGET2.“

17. Член 27 се заменя със следното:

„Член 27

Допълнителни разпоредби

Сметките, открити от НЦБ от еврозоната извън платежния модул, извън платформата T2S или извън платформата TIPS за кредитни институции и спомагателни системи, се уреждат от правилата на тази НЦБ от еврозоната при спазване на разпоредбите на настоящите насоки относно вътрешните сметки и на други решения на Управителния съвет. Сметките, открити от НЦБ от еврозоната извън платежния модул, извън платформата T2S и извън платформата TIPS за лица, които не са кредитни институции и спомагателни системи, се уреждат от правилата на тази НЦБ от еврозоната.“

18. Приложение I към Насоки ЕЦБ/2012/27 се заменя с текста на приложение I към настоящите насоки.

19. Приложения II, IIa, III, IIIa, IV и V към Насоки ЕЦБ/2012/27 се изменят в съответствие с приложение II към настоящите насоки.

20. Текстът на приложение III към настоящите насоки се вмъква като ново приложение IIб към Насоки ЕЦБ/2012/27.

Член 2

Действие и изпълнение

1. Настоящите насоки пораждаат действие на датата, на която националните централни банки на държавите членки, чиято парична единица е еврото, бъдат уведомени за тях.

2. Националните централни банки на държавите членки, чиято парична единица е еврото, вземат необходимите мерки, за да изпълнят настоящите насоки, и ги прилагат от 30 ноември 2018 г. Те уведомяват ЕЦБ относно текстовете и средствата, свързани с тези мерки, най-късно до 10 октомври 2018 г.

Член 3

Адресати

Адресати на настоящите насоки са всички централни банки от Евросистемата.

Съставено във Франкфурт на Майн на 3 август 2018 година.

За Управителния съвет на ЕЦБ
Председател на ЕЦБ
Mario DRAGHI

ПРИЛОЖЕНИЕ I

„ПРИЛОЖЕНИЕ I

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ НА TARGET2

Ниво 1 — Управителен съвет	Ниво 2 — Орган за техническо и оперативно управление	Ниво 3 — НЦБ, предоставящи ЕСП, и НЦБ, предоставящи платформата TIPS
0. Общи разпоредби		
Ниво 1 има върховна компетентност по отношение на свързани с TARGET2 въпроси с вътрешен и презграничен характер и гарантира публичната функция на TARGET2	Ниво 2 изпълнява задачи във връзка с техническото и оперативното управление на TARGET2	Ниво 3 взема решения относно ежедневното функциониране на единната съвместна платформа (ЕСП) и на платформата TIPS въз основа на набор от услуги, определени в споразумението, посочено в член 7, параграф 6 от настоящите насоки
1. Политика за разходи и цените		
— взема решения относно общата методология за изчисляване на разходите — взема решения относно единната структура на цените	— взема решения относно цените на допълнителните услуги и/или модули	(не се прилага)
2. Набор от услуги		
— взема решения относно основните услуги	— взема решение относно допълнителните услуги и/или модули	— оказва съдействие съобразно нуждите на ниво 1/ниво 2
3. Управление на риска		
— взема решения относно общата рамка за управление на риска и приемане на оставащите рискове	— осъществява фактическото управление на риска — прави анализ на риска и предприема последващи мерки	— предоставя информацията, необходима за анализа на риска, съгласно исканията на ниво 1/ниво 2
4. Управление и финансиране		
— определя правилата за вземането на решения и финансирането на ЕСП и платформата TIPS — създава правната рамка на Европейската система на централните банки за TARGET2 и осигурява адекватното ѝ прилагане	— изготвя правилата за управление и финансиране, решени на ниво 1 — изготвя бюджета, неговото одобрение и изпълнение — има контрол върху прилагането — събира средства и възнаграждения за услугите	— дава на ниво 2 данни относно разходите за предоставяните услуги
5. Разработване		
— предоставя на ниво 2 становището си относно местонахождението на ЕСП и платформата TIPS — одобрява цялостния план за проекта	— взема решения относно първоначалния проект и разработването на ЕСП и на платформата TIPS — взема решения дали да се изгради изцяло нова платформа или платформата да се изгради на базата на съществуваща платформа — взема решение относно избора на оператор на ЕСП и оператор на платформата TIPS	— предлага първоначалния проект за ЕСП и платформата TIPS — предлага дали да се изгради изцяло нова платформа или платформата да се изгради на базата на съществуваща платформа — предлага местонахождението на ЕСП и платформата TIPS

Ниво 1 — Управителен съвет	Ниво 2 — Орган за техническо и оперативно управление	Ниво 3 — НЦБ, предоставящи ЕСП, и НЦБ, предоставящи платформата TIPS
	<ul style="list-style-type: none"> — създава със съгласието на ниво 3 набора от услуги на ЕСП и на платформата TIPS — взема решения относно местонахождението на ЕСП и на платформата TIPS, след като проведе консултация с ниво 1 — одобрява методологията на спецификационния процес и резултатите, които ниво 3 трябва да постигне, за да определи, а впоследствие – да тества и приеме, продукта (по-конкретно, общите и подробните спецификации за потребителите) — изготвя план на проекта с най-важните етапи — оценява и приема постигнатите от ниво 3 резултати — изготвя сценарии за тестване — координира тестовете на централните банки и на потребителите в тясно сътрудничество с ниво 3 	<ul style="list-style-type: none"> — изготвя общите и подробните функционални спецификации (подробни вътрешни функционални спецификации и подробни функционални спецификации за потребителите) — изготвя подробните технически спецификации — оказва първоначално и текущо съдействие за планирането и контрола на най-важните етапи от проекта — предоставя техническа и оперативна помощ за тестовете (тестване на ЕСП и платформата TIPS; съдействие при сценариите за тестване, свързани с ЕСП, и сценариите за тестване, свързани с платформата TIPS; помощ на ЦБ от Евросистемата за тестването на ЕСП и платформата TIPS)
6. Изпълнение и миграция		
<ul style="list-style-type: none"> — взема решения за стратегията за миграция 	<ul style="list-style-type: none"> — подготвя и координира миграцията към ЕСП и платформата TIPS в тясно сътрудничество с ниво 3 	<ul style="list-style-type: none"> — оказва съдействие по въпроси, свързани с миграцията, съобразно исканията на ниво 2 — извършва дейности, свързани с миграцията към ЕСП и платформата TIPS; оказва допълнителна помощ на присъединяващите се НЦБ
7. Функциониране		
<ul style="list-style-type: none"> — управлява тежки кризисни ситуации — разрешава създаването и функционирането на симулатор на TARGET2 — назначава сертифициращи органи за интернет базиран достъп — определя политиките за сигурност, изискванията и проверките за ЕСП и платформата TIPS — определя принципите, приложими към сигурността на сертификатите, използвани за интернет базиран достъп 	<ul style="list-style-type: none"> — поддържа контакти с потребителите на европейско равнище (при условията на изключителна отговорност на ЦБ от Евросистемата за деловите отношения с техните клиенти) и наблюдава ежедневната дейност на потребителите от бизнес гледна точка (задача на ЦБ от Евросистемата) — наблюдава бизнес процесите — изпълнява задачи, свързани с бюджета, финансирането, фактурирането (задача на ЦБ от Евросистемата) и други административни задачи 	<ul style="list-style-type: none"> — управлява системата въз основа на споразуменията, посочени в член 7, параграф 6 от настоящите насоки“

ПРИЛОЖЕНИЕ II

Приложения II, III, IIIa, IV и V се изменят, както следва:

1. Приложение II се изменя, както следва:

а) член 1 се изменя, както следва:

i) определението на „адресат с BIC“ се заменя със следното:

„— „адресат с BIC“ (*addressable BIC holder*) е лице, което: а) има бизнес идентификационен код (BIC); б) не е разпознат 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;“

ii) определението на „спомогателна система“ се заменя със следното:

„— „спомогателна 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 ЕЦБ (*), в която се извършва обмен и/или клиринг, или регистрация на плащания и/или финансови инструменти, като в резултат от това: а) се извършва сетълмент на парични задължения в TARGET2; и/или б) в TARGET2 се държат средства, в съответствие с Насоки ЕЦБ/2012/27 (**), и двустранна договореност между спомогателната система и съответната ЦБ от Евросистемата,

(*) 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. във връзка с 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. във връзка с 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.

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

iii) определението на „налична ликвидност“ се заменя със следното:

„— „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;“

iv) определението на „работен ден“ се заменя със следното:

„— „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;“

v) определението на „специална парична сметка“ се заменя със следното:

„— „T2S специална парична сметка“ (*T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на T2S специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държавя] и използвана за парични плащания във връзка със сетълмента на ценни книжа в T2S;“

- vi) в определението на „случай на неизпълнение“ точка ж) се заменя със следното:
- „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 обществен интерес или правата на кредиторите му;“
- vii) определението на „вътрешна сметка“ се заменя със следното:
- „— „вътрешна сметка“ (*Home Account*) е сметка, открита извън платежния модул от НЦБ от еврозоната за кредитна институция, установена в Съюза или ЕИП;“
- viii) в определението на „модул за информация и контрол“ думата „участниците“ се заменя с думите „титулярите на сметка в платежния модул“;
- ix) определението на „съобщение, излъчено от модула за информация и контрол“ се заменя със следното:
- „— „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;“
- x) в определението на „индиректен участник“ аббревиатурата „ЕИП“ се заменя с думите „Съюза или ЕИП“;
- xi) определението на „инвестиционен посредник“ се заменя със следното:
- „— „инвестиционен посредник“ (*investment firm*) е инвестиционен посредник по смисъла на [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (*)] с изключение на институциите, посочени в [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на член 2, параграф 1 от Директива 2014/65/ЕС], при условие че въпросният инвестиционен посредник:
- a) притежава лиценз и подлежи на надзор от признат компетентен орган, който е определен като такъв в съответствие с Директива 2014/65/ЕС; и
- b) има право да извършва дейностите, посочени в [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на точки 2, 3, 6 и 7 от раздел А от приложение I към Директива 2014/65/ЕС];
- (*) Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).“;
- xii) в определението на „многоадресен достъп“ думите „установени в ЕИП“ се заменят с думите „установени в Съюза или ЕИП“;
- xiii) в определението на „основна сметка в платежния модул“ терминът „специална парична сметка“ се заменя навсякъде с термина „T2S специална парична сметка“;
- xiv) определението на „участник“ се заменя със следното:
- „— „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 от Евросистемата;“
- xv) определението на „платежно нареждане“ се заменя със следното:
- „— „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;“
- xvi) определението на „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка“ се заменя със следното:
- „— „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;“
- xvii) в определението на „техническа неизправност на TARGET2“ думите „в рамките на същия ден на обработката на плащания в TARGET2-[посочете ЦБ/държава]“ се заменят с думите „на обработката на плащанията в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] в рамките на същия работен ден“;

xviii) добавят се следните определения:

- „— „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;
- „платформа TIPS“ (*TIPS Platform*) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи платформата TIPS;
- „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;
- „доставчик на мрежови услуги TIPS“ (*TIPS network service provider*) е предприятие, 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 приложение IIб от Насоки ЕЦБ/2012/27, и б) е подписало общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS, които са достъпни на уебсайта на ЕЦБ;
- „TIPS специална парична сметка“ (*TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на TIPS специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и използвана за предоставяне на услуги, свързани с незабавни плащания, на неговите клиенти;
- „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 IIб;
- „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;
- „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 платеца са незабавни или почти незабавни;
- „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;
- „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;
- „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;
- „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.“;

б) член 3 се заменя със следното:

„Член 3

Общо описание на 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-[посочете ЦБ/държава]:

- а) трансакции, възникващи директно от операциите по паричната политика на Евросистемата или направени във връзка с тях;
- б) сетълмент на рамото в евро на валутни операции на Евросистемата;
- в) 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;
- д) сетълмент на паричното рамо на сделки с ценни книжа;
- е) 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;

- ea) нареждания за незабавно плащане;
- eb) положителни отговори на искания за възстановяване;
- ев) 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
- ж) 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. [Посочете име на ЦБ] е доставчикът на услуги съгласно настоящите условия. Всяко действие или бездействие на НЦБ, предоставящи ЕСП, се счита за действие или бездействие на [посочете име на ЦБ], за което тя носи отговорност в съответствие с член 31 по-долу. 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 [посочете име на ЦБ] или за изпратени до нея.
5. 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-[посочете ЦБ/държава] е определена като „система“ съгласно [посочете съответните законови разпоредби за прилагане на Директива 98/26/ЕО].
6. Участието в TARGET2 се извършва посредством участие в системния компонент на TARGET2. Настоящите условия описват взаимните права и задължения на титуляря на сметка в платежния модул в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и [посочете име на ЦБ]. 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.“;
- в) член 4 се изменя, както следва:
- i) в параграф 1 букви а) и б) се заменят със следното:
- „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;“
- ii) *(изменението не засяга българската версия);*
- iii) в параграф 2 букви в) и г) се заменят със следното:
- „в) инвестиционни посредници, установени в Съюза или ЕИП;
- г) лица, управляващи спомагателни системи и действащи в това качество; и“;
- iv) *(изменението не засяга българската версия);*
- г) член 5 се изменя, както следва:
- i) параграф 3 се заменя със следното:
- „3. Титулярите на сметки в платежния модул могат да определят лица за индиректни участници в платежния модул, ако са спазени условията на член 6.“;
- ii) в параграф 4 в букви а) и б) абривиатурата „ЕИП“ се заменя с думите „Съюза или ЕИП“;
- д) в член 6, параграф 1 абривиатурата „ЕИП“ се заменя с думите „Съюза или ЕИП“;
- е) член 7 се изменя, както следва:
- i) параграф 3 се заменя със следното:
- „3. Титулярят на сметка в платежния модул, който приема неговата сметка в платежния модул да бъде указана като основната сметка в платежния модул, 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 настоящото приложение, 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.“;

- ii) в параграфи 4 и 5 терминът „специална парична сметка“ се заменя с термина „T2S специална парична сметка“;
- iii) добавят се следните параграфи 6 и 7:
- „6. 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 настоящото приложение, 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.
7. 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.“;
- ж) в член 8, параграф 1, буква а), подточка i) думите „TARGET2-[посочете ЦБ/държава]“ се заменят с думата „ЕСП“;
- з) член 11 се изменя, както следва:
- i) в параграф 3 първото изречение се заменя със следното:
- „Актуалната информация за оперативния статус на ЕСП се намира в Информационната система на TARGET2 (T2IS) на специално предназначена страница на уебсайта на ЕЦБ.“;
- ii) вмъква се следният параграф 4а:
- „4а. Титулярят на свързана сметка в платежния модул отговаря за своевременното 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-[посочете ЦБ/държава].“;
- iii) параграф 9 се заменя със следното:
- „9. Участниците уведомяват незабавно [посочете име на ЦБ] за всеки случай на неизпълнение, който ги засяга.“;
- и) член 13 се изменя, както следва:
- i) букви в) и г) се заменят със следното:
- „в) нареждания за прехвърляне на ликвидност;
- г) нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка; и“;
- ii) добавя се следната буква д):
- „д) нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка.“;
- й) в член 14 параграф 3 се заменя със следното:
- „3. ЕСП регистрира часа за обработката на платежните нареждания по реда на получаването им.“;
- к) в член 15 параграф 2 се заменя със следното:
- „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 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.“;
- л) в член 29, параграф 1 буква б) се заменя със следното:
- „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“;

м) в член 31 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Независимо от [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета (*)], параграфи 1—4 се прилагат, доколкото може да се изключи отговорността на [посочете име на ЦБ].

(*) 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).“;

н) член 34 се изменя, както следва:

и) в параграф 1 второто изречение се заменя със следното:

„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 Съвета (*) срещу титуляр на сметка в платежния модул не представлява автоматично откриване на производство по несъстоятелност.

(*) 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).“;

ii) в параграф 4, буква а) думите „титулярите на специални парични сметки“ и „титуляря на специалната парична сметка“ се заменят съответно с думите „титулярите на T2S специална парична сметка“ и „титуляря на T2S специалната парична сметка“;

о) в член 38 се вмъква следният параграф 1а:

„1а. Чрез дерогация от параграф 1 участникът се съгласява, че информацията за действията, предприети на основание член 34, не се счита за поверителна.“;

п) в член 39, параграф 3, буква а) подточка ii) се заменя със следното:

„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 [посочете име на ЦБ], че изискуемото уведомяване е извършено или че е получено съгласието от доставчика на платежни услуги на получателя на плащането или от името на доставчика.“

р) в член 42 в първото и второто изречение думите „включително техните допълнения“ се заменят с думите „включително допълненията“;

с) в допълнение I параграф 8, озаглавен „Използване на модула за информация и контрол“, се изменя, както следва:

i) в точка 8 букви в) и г) се заменят със следното:

„в) от сметката в платежния модул към техническата сметка, управлявана от спомагателната система, използваща процедура за сетълмент б в реално време;

г) 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“;

ii) в точка 8 се добавя следната буква д):

„д) 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.“;

т) допълнение IV се изменя, както следва:

i) в параграф 4, озаглавен „Преместване на дейността на ЕСП на друго място“, в подточка в) терминът „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка“ се заменя с термина „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка“;

ii) параграф 6, озаглавен „Обработка при извънредни ситуации“, се изменя, както следва:

— в буква в) подточка i) се заменя със следното:

„i) плащания, свързани със CLS Bank International, с изключение на плащанията, свързани с услугата CLS CCP и услугата CLSNow;“;

— в буква г) подточка iii) се заменя със следното:

„iii) нареждания за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул.“;

iii) в параграф 8, озаглавен „Други разпоредби“, в буква б) думата „ЕСП“ се заменя с думите „оперативния екип на ЕСП“;

у) допълнение V към приложение II се изменя, както следва:

i) графикът се заменя със следното:

„Час	Описание
6,45 ч. – 7,00 ч.	Бизнес прозорец за подготовка на дневните операции ⁽¹⁾
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 на последните алгоритми	Файлове в края на деня (Главна книга), получени от TIPS
18,00 ч. – 18,45 ч. ⁽²⁾	Обработка в края на деня
18,15 ч. ⁽²⁾	Общо преустановяване на използването на ликвидни улеснения с постоянен достъп
(Малко след) 18,30 ч. ⁽³⁾	Данните за актуализиране на счетоводните системи са достъпни за ЦБ
18,45 ч. – 19,30 ч. ⁽³⁾	Начало на обработката за деня (нов работен ден)
19,00 ч. ⁽³⁾ – 19,30 ч. ⁽²⁾	Предоставяне на ликвидност по сметка в платежния модул
19,30 ч. ⁽³⁾	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. ⁽³⁾ – 22,00 ч.	Прехвърляне на допълнителна ликвидност през модула за информация и контрол за процедура за сетълмент б 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 б при свързан модел; период на сетълмент на операциите на спомагателните системи, извършвани през нощта (единствено за процедура за сетълмент б в реално време и процедура за сетълмент б 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 системи, извършвани през нощта (единствено за процедура за сетълмент б в реално време и процедура за сетълмент б при свързан модел) Прехвърляния на ликвидност между TARGET2 и TIPS

⁽¹⁾ „Операции през деня“ означава обработка през деня и обработка в края на деня.

⁽²⁾ Приключва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддръжане на резерви на Евросистемата.

⁽³⁾ Започва 15 минути по-късно на последния ден от периода на поддръжане на резерви на Евросистемата.“;

ii) добавя се следният параграф 6:

„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.“;

ф) допълнение VI към приложение II се изменя, както следва:

i) последното изречение на параграф 1 се заменя със следното:

„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).“;

ii) в параграфи 12 и 13 и в таблицата терминът „специална парична сметка“ се заменя навсякъде с термина „T2S специална парична сметка“;

iii) в таблицата под „Информационни услуги“, между третия ред, започващ с клетката „U2A запитвания“ и четвъртия ред, започващ с клетката „Съобщения, групирани във файл“, се вмъква следният ред:

„Изтеглени U2A запитвания	0,7 еврoцента	За запитване за отделна бизнес позиция във всяко генерирано и изтеглено U2A запитване“
---------------------------	---------------	--

iv) вмъкват се следните параграфи 13а и 13б:

„Такси за титулярите на свързани сметки в платежния модул

13а. 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
Услуги по сетълмент		
Нареждане за незабавно плащане	0,20 еврoцента	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 еврoцента	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)

13б. 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, [посочете име на ЦБ] таксува титуляря на свързаната сметка в платежния модул през следващата година.“;

v) последното изречение на параграф 14 се заменя със следното:

„Плащанията се извършват не по-късно от 14-ия работен ден на текущия месец по сметката, посочена от [посочете име на ЦБ], или се дебитират от сметка, определена от титуляря на сметка в платежния модул.“

2. Приложение IIa се изменя, както следва:

а) заглавието се заменя със следното:

„ХАРМОНИЗИРАНИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА T2S СПЕЦИАЛНА ПАРИЧНА СМЕТКА В TARGET2“;

б) в определенията и в останалата част от текста на приложение IIa, както и в допълненията „специална парична сметка“ се заменя с „T2S специална парична сметка“, „нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул“ се заменя с „нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул“, „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка“ се заменя с „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към T2S специална парична сметка“, „нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка“ се заменя с „нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка“, „титуляр на специална парична сметка“ се заменя с „титуляр на T2S специална парична сметка“;

- в) член 1 се изменя, както следва:
- i) определението на „специална парична сметка“ се заменя със следното:
„T2S специална парична сметка“ (*T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на T2S специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и използвана за парични плащания във връзка със сетълмента на ценни книжа в T2S,“;
 - ii) определението на „работен ден“ се заменя със следното:
„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,“;
 - iii) в определението на „случай на неизпълнение“ буква ж) се заменя със следното:
„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 обществен интерес или правата на кредиторите му;“
 - iv) определението на „участник“ се заменя със следното:
„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 от Евросистемата,“;
 - v) в определението на „техническа неизправност на TARGET2“ думите „в рамките на същия ден на обработката на плащания в TARGET2-[посочете ЦБ/държава]“ се заменят с думите „на обработката на плащанията в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] в рамките на същия работен ден“;
 - vi) добавят се следните определения:
„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 да инициират резервни платежни нареждания при извънредни ситуации,
„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,
„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,
„платформа TIPS“ (*TIPS Platform*) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи платформата TIPS,
„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,
„TIPS специална парична сметка“ (*TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на TIPS специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и използвана за предоставяне на услуги, свързани с незабавни плащания, на неговите клиенти,
„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,
„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,
„положителен отговор на искане за възстановяване“ (*positive recall answer*) е, в съответствие със SEPA схемата за незабавни плащания, платежно нареждане, иницирано от получателя на искане за възстановяване, в отговор на искане за възстановяване, в полза на изпращача на искането,
„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,
„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,“;
- г) в член 3 думите „специални парични сметки“ се заменят навсякъде с думите „T2S специални парични сметки“;

д) член 4 се заменя със следното:

„Член 4

Общо описание на 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-[посочете ЦБ/държава]:

- а) трансакции, възникващи директно от операциите по паричната политика на Евросистемата или направени във връзка с тях;
- б) сетълмент на рамото в евро на валутни операции на Евросистемата;
- в) сетълмент на парични преводи в евро, възникващи в резултат на трансакции в трансгранични нетираши 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;
- д) сетълмент на паричното рамо на сделки с ценни книжа;
- е) 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;
- еа) нареждания за незабавно плащане;
- еб) положителни отговори на искания за възстановяване;
- ев) 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
- ж) 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. [Посочете име на ЦБ] е доставчикът на услуги съгласно настоящите условия. Всяко действие или бездействие на НЦБ, предоставящи ЕСП, и на четирите ЦБ се счита за действие или бездействие на [посочете име на ЦБ], за което тя носи отговорност в съответствие с член 21 по-долу. Участието по смисъла на настоящите условия не създава договорно отношение между титуляря на T2S специална парична сметка и НЦБ, предоставящи ЕСП, или четирите ЦБ, когато която и да е от тях действа в това си качество. Инструкциите, съобщенията или информацията, които титулярят на T2S специална парична сметка получава от ЕСП или платформата T2S или изпраща до тях във връзка с услугите, предоставяни съгласно настоящите условия, се считат за получени от [посочете име на ЦБ] или за изпратени до нея.

4. 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-[посочете ЦБ/държава] е определена като „система“ съгласно [посочете съответните законови разпоредби за прилагане на Директива 98/26/ЕО].

5. Участието в TARGET2 се извършва посредством участие в системния компонент на TARGET2. Настоящите условия описват взаимните права и задължения на титуляря на T2S специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и [посочете име на ЦБ]. 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 титуляря на T2S специална парична сметка.“;

е) член 5 се изменя, както следва:

i) в параграф 1 букви а) и б) се заменят със следното:

- „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;“

ii) в параграф 2, буква в) абревиатурата „ЕИП“ се заменя с думите „Съюза или ЕИП“;

- ж) член 6 се изменя, както следва:
- i) в параграф 1, буква б), подточка ii) думите „за кредитни институции, установени извън ЕИП, извършващи дейност чрез клон, установен в ЕИП,“ се заменят с думите „за кредитни институции, установени извън ЕИП, извършващи дейност чрез клон, установен в Съюза или ЕИП,“;
 - ii) параграф 3 се заменя със следното:
„3. [Посочете име на ЦБ] може също да изиска всякаква допълнителна информация, която счита за необходима за вземане на решение по заявлението за откриване на T2S специална парична сметка.“;
 - iii) параграф 5 се заменя със следното:
„5. [Посочете име на ЦБ] уведомява кандидата за титуляр на T2S специална парична сметка за решението си по заявлението за откриване на T2S специална парична сметка в срок до един месец от получаването му. Когато [посочете име на ЦБ] изиска допълнителна информация съгласно параграф 3, решението се съобщава в срок до един месец от получаването от страна на [посочете име на ЦБ] на информацията от кандидата за титуляр на T2S специална парична сметка. Всяко решение за отхвърляне задължително съдържа мотивите за това.“;
- з) в член 10 параграф 3 се заменя със следното:
„3. Актуалната информация за оперативния статус на ЕСП и платформата T2S се намира съответно в Информационната система на TARGET2 (T2IS) и Информационната система на TARGET2-Securities на специално предназначени страници на уебсайта на ЕЦБ. T2IS и Информационната система на TARGET2-Securities могат да бъдат използвани за получаване на информация относно всеки случай, засягащ нормалното функциониране на съответните платформи.“;
- и) в член 12, параграф 1 думите „чрез уникален номер на сметка, който се състои от 34 символа“ се заменят с думите „чрез уникален номер на сметка, който се състои от най-много 34 символа“;
- й) в член 14 параграф 3 се заменя със следното:
„3. Платформата T2S регистрира часа за обработката на платежните нареждания по реда на получаването им.“;
- к) член 16 се изменя, както следва:
- i) параграф 2 се заменя със следното:
„2. За целите на член 3, параграф 1, първо изречение и член 5 от Директива 98/26/ЕО и [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на тези членове от Директива 98/26/ЕО] и за всички трансакции, чийто сетълмент се извършва по T2S специални парични сметки, се прилагат следните правила:
 - а) за всички трансакции, чийто сетълмент се извършва по T2S специални парични сметки и които са предмет на съчетаване на две отделни нареждания за превод, тези нареждания за превод се считат за въведени в TARGET2–[посочете ЦБ/държава] в момента, в който са определени като съответстващи на техническите правила на T2S от платформата T2S, и за неотменими в момента, в който трансакцията е получила статус „съчетана“ в платформата T2S; или
 - б) като изключение от буква а) за трансакции, в които участва един участващ ЦЦК, който има отделен съчетаващ компонент, където нарежданията за превод се изпращат директно на този участващ ЦЦК, за да бъдат съчетани в неговия отделен съчетаващ компонент, нарежданията за превод се считат за въведени в TARGET2–[посочете ЦБ/държава] в момента, в който са определени като съответстващи на техническите правила на T2S от този участващ ЦЦК, и за неотменими в момента, в който трансакцията е получила статус „съчетана“ в платформата T2S. Списъкът на ЦЦК, за които се прилага настоящата буква б), е достъпен на уебсайта на ЕЦБ.“;
 - ii) параграф 3 се заличава;
- л) член 18 се изменя, както следва:
- i) в параграф 1 второто изречение се заменя със следното:
„Титулярите на T2S специална парична сметка носят изключителна отговорност за адекватната защита на поверителността, целостта и наличността на техните системи.“;
 - ii) в параграф 2 второто изречение се заменя със следното:
„[Посочете име на ЦБ] може да изиска допълнителна информация за инцидента и ако е необходимо, да изиска от титулярите на T2S специална парична сметка да предприемат подходящи мерки за предотвратяване на повторното настъпване на такова събитие.“;
- м) в член 19 терминът „модул за информация и контрол на TARGET2“ се заменя с термина „модул за информация и контрол“;

н) в член 21 параграф 5 се заменя със следното:

„5. Независимо от [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на Директива (ЕС) 2015/2366], параграфи 1—4 се прилагат, доколкото може да се изключи отговорността на [посочете име на ЦБ].“;

о) в член 24, параграф 1 второто изречение се заменя със следното:

„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 срещу титуляр на T2S специална парична сметка не представлява автоматично откриване на производство по несъстоятелност.“;

п) член 27 се изменя, както следва:

i) вмъква се следният параграф 1а:

„1а. Чрез дерогация от параграф 1 титулярят на T2S специална парична сметка се съгласява, че информацията за действията, предприети на основание член 24, не се счита за поверителна.“;

ii) (изменението не засяга българската версия);

р) член 28 се изменя, както следва:

i) в параграф 1 думите „платежни нареждания“ се заменят с думите „плащания“;

ii) в параграф 3, буква а) подточка ii) се заменя със следното:

„ii) титулярят на T2S специална парична сметка не може да въвежда в TARGET2 нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към платежния модул или нареждане за прехвърляне на ликвидност от T2S специална парична сметка към T2S специална парична сметка, с изключение на нарежданията за прехвърляне на ликвидност между различни сметки на един и същ титуляр на T2S специална парична сметка, докато не получи потвърждение от [посочете име на ЦБ], че изискуемото уведомяване е извършено или че е получено съгласието от доставчика на платежни услуги на получателя на плащането или от името на доставчика.“

с) в допълнение I заглавието се заменя със следното:

„ПАРАМЕТРИ НА T2S СПЕЦИАЛНИТЕ ПАРИЧНИ СМЕТКИ — ТЕХНИЧЕСКИ СПЕЦИФИКАЦИИ“;

т) допълнение V се изменя, както следва:

i) в таблицата в параграф 6, в частта за графика на ЕСП, в колоната „Време“, на пети ред, „01,00 ч. – 06,45 ч.“ се заменя с „01,00 ч. – 07,00 ч.“;

ii) добавя се следният параграф 7:

„7. Актуалната информация за оперативния статус на ЕСП и платформата T2S се намира съответно в Информационната система на TARGET2 (T2IS) и Информационната система на TARGET2-Securities на специално предназначени страници на уебсайта на ЕЦБ. Информацията за оперативния статус на ЕСП и платформата T2S в T2IS, Информационната система на TARGET2-Securities и на уебсайта на ЕЦБ се актуализира само по време на обичайното работно време.“

3. Приложение III се изменя, както следва:

а) определението на „инвестиционен посредник“ се заменя със следното:

„(6) „инвестиционен посредник“ (*investment firm*) е инвестиционен посредник по смисъла на [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2014/65/ЕС] с изключение на институциите, посочени в [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на член 2, параграф 1 от Директива 2014/65/ЕС], 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 [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на точки 2, 3, 6 и 7 от раздел А от приложение I към Директива 2014/65/ЕС];“

б) определението на „случай на неизпълнение“ се изменя, както следва:

i) в точка 9 буква а) се заменя със следното:

„а) когато лицето престане да отговаря на критериите за достъп и/или на техническите изисквания, установени в приложение II, и ако е приложимо, в приложение V, или в приложения Па или Пб, или когато неговата допустимост като контрагент за операции по паричната политика на Евросистемата е временно спряна или прекратена.“

ii) в точка 9, буква ж) думите „сметката му в платежния модул или по специалната му парична сметка“ се заменят с думите „сметката му в платежния модул, по T2S специалната му парична сметка или по TIPS специалната му парична сметка“;

- в) следните определения се добавят като точки 10 и 11:
- „(10) „T2S специална парична сметка“ (*T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на T2S специална парична сметка, открита в TARGET2 и използвана за парични плащания във връзка със сетълмента на ценни книжа в T2S;
- (11) „TIPS специална парична сметка“ (*TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на TIPS специална парична сметка, открита в TARGET2 и използвана за предоставяне на услуги, свързани с незабавни плащания, на неговите клиенти.“;
- г) в параграф 1 първото изречение се заменя със следното:
- „Всяка НЦБ от еврозоната предоставя кредит в рамките на деня на кредитните институции, установени в Съюза или ЕИП, които са допустими контрагенти за операциите по паричната политика на Евросистемата, имат достъп до пределното кредитно улеснение и имат сметка в съответната НЦБ от еврозоната, включително когато тези кредитни институции извършват дейност чрез клон, установен в Съюза или ЕИП, и включително клонове, установени в Съюза или ЕИП на кредитни институции, установени извън територията на ЕИП, при условие че тези клонове са установени в същата държава, в която е и съответната НЦБ от еврозоната.“;
- д) параграф 2 се изменя, както следва:
- и) буква б) се заменя със следното:
- „б) кредитни институции, установени в Съюза или ЕИП, които не са допустими контрагенти за операциите по паричната политика на Евросистемата и/или нямат достъп до пределното кредитно улеснение, включително когато те извършват дейност чрез клон, установен в Съюза или ЕИП, и включително клонове, установени в Съюза или ЕИП на кредитни институции, установени извън територията на ЕИП;“
- ii) в буква г) аббревиатурата „ЕИП“ се заменя с думите „Съюза или ЕИП“;
- е) в параграф 3 буква г) се заменя със следното:
- „г) изпълняват надзорните изисквания по отношение на местонахождението на инфраструктурите, предлагащи услуги в евро, публикувани на уебсайта на ЕЦБ (*);
- (*) 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. във връзка с 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. във връзка с 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.“;
- ж) вмъква се следният параграф 5а:
- „5а. Използването на недопустими обезпечения може да доведе до прилагането на санкции в съответствие с пета част от Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60).“;
- з) параграф 9 се заменя със следното:
- „9. Ако до края на деня лице, посочено в параграф 1, не върне кредита в рамките на деня, се счита, че това лице е поискало да използва пределното кредитно улеснение. Ако лице, посочено в параграф 1, е титуляр на TIPS специална парична сметка, салдото в края на деня по TIPS специалната му парична сметка, записано в съответствие с допълнение III от приложение IIб към настоящите насоки, се взема предвид за изчисляването на размера на искането на лицето за достъп до автоматичното пределно кредитно улеснение. Това обаче няма да доведе до еквивалентно освобождаване на активите, предварително предоставени като обезпечение за базовия непогасен кредит в рамките на деня.“

4. Приложение IIIа се изменя, както следва:

- а) в текста на приложение IIIа и на допълнения термина „титуляр на специална парична сметка“ се заменя навсякъде с термина „титуляр на T2S специална парична сметка“, а термина „специалната парична сметка“ се заменя навсякъде с термина „T2S специална парична сметка“;

б) определението на „специална парична сметка“ се заменя със следното:

„(3) „T2S специална парична сметка“ (*T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на T2S специална парична сметка, открита в TARGET2 и използвана за парични плащания във връзка със сетълмента на ценни книжа в T2S;“

в) определението на „случай на неизпълнение“ се изменя, както следва:

i) думите „Хармонизираните условия за откриване и управление на специална парична сметка в TARGET2“ се заменят с думите „Хармонизираните условия за откриване и управление на T2S специална парична сметка в TARGET2“;

ii) в точка 8 буква а) се заменя със следното:

„а) когато лицето престане да отговаря на критериите за достъп и/или на техническите изисквания, установени в [посочете мерките за изпълнение на Хармонизираните условия за откриване и управление на специална парична сметка в TARGET2 и ако е приложимо, приложение V или Хармонизираните условия за откриване и управление на T2S специална парична сметка в TARGET2, или Хармонизираните условия за откриване и управление на TIPS специална парична сметка в TARGET2], или когато неговата допустимост като контрагент за операции по паричната политика на Евросистемата е временно спряна или прекратена;“

iii) в точка 8 буква ж) се заменя със следното:

„ж) когато положителното салдо по сметката на лицето 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 обществен интерес или правата на кредиторите му;“

г) следното определение се добавя като точка 9:

„(9) „TIPS специална парична сметка“ (*TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на TIPS специална парична сметка, открита в TARGET2 и използвана за предоставяне на услуги, свързани с незабавни плащания, на неговите клиенти.“;

д) вмъква се следният параграф 4а:

„4а. Използването на недопустими обезпечения може да доведе до прилагането на санкции в съответствие с пета част от Насоки (ЕС) 2015/510 (ЕЦБ/2014/60).“;

е) в параграф 9 думите „Хармонизираните условия за откриване и управление на специална парична сметка в TARGET2“ се заменят с думите „Хармонизираните условия за откриване и управление на T2S специална парична сметка в TARGET2“;

ж) в параграф 10, буква а) подточка i) се заменя със следното:

„i) T2S специалната парична сметка, TIPS специалната парична сметка или сметката в платежния модул на лицето в [посочете име на ЦБ] е блокирана или закрита;“

5. Приложение IV се изменя, както следва:

а) в текста на приложение IV и в допълнения термина „специална парична сметка“ се заменя навсякъде с термина „T2S специална парична сметка“;

б) параграф 18 се изменя, както следва:

i) в точка 1, буква б) думите „специални парични сметки“ се заменят с думите „T2S специални парични сметки и TIPS специални парични сметки“;

ii) в точка 1, буква г) се добавя следната подточка iv):

„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 еврота	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 еврота	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, [посочете име на ЦБ] таксува спомагателната система в качеството ѝ на титуляр на свързана сметка в платежния модул през следващата година.“

6. Приложение V се изменя, както следва:

а) в член 4 точка 2 се изменя, както следва:

- i) думите „платежни нареждания, възникващи директно от операциите по паричната политика на Евросистемата или направени във връзка с тях“ се заменят с думите „транзакции, възникващи директно от операциите по паричната политика на Евросистемата или направени във връзка с тях“;
- ii) думите „всички други платежни нареждания в евро, отправени до участници в TARGET2“ се заменят с думите „всички други транзакции в евро, отправени до участници в TARGET2“;
- iii) изречението „За по-голяма яснота поради технически причини интернет базирани участници не могат да извършват нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка“ се заменя с „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.“;

б) в допълнение IIА параграф 4 се заменя със следното:

- „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 [посочете име на ЦБ], или се дебитират от сметка, определена от участника.“

—

ПРИЛОЖЕНИЕ III

„ПРИЛОЖЕНИЕ ПБ

ХАРМОНИЗИРАНИ УСЛОВИЯ ЗА ОТКРИВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА TIPS СПЕЦИАЛНА ПАРИЧНА СМЕТКА В TARGET2

ДЯЛ I

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Член 1

Определения

За целите на настоящите Хармонизирани условия (наричани по-долу „условията“) се прилагат следните определения:

- „спомогателна 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 ЕЦБ ⁽¹⁾, в която се извършва обмен и/или клиринг, или регистрация на плащания и/или финансови инструменти, като в резултат от това: а) се извършва сетълмент на парични задължения в TARGET2; и/или б) в TARGET2 се държат средства, в съответствие с Насоки ЕЦБ/2012/27 и двустранна договореност между спомогателната система и съответната ЦБ от Евросистемата;
- „упълномощен ползвател на сметка“ (*authorised account user*) е лице, което: а) има бизнес идентификационен код (BIC); б) е регистрирано като упълномощен ползвател на сметка от титуляря на TIPS специална парична сметка; и в) е адресируемо чрез платформата TIPS за сетълмента на незабавни плащания;
- „бизнес идентификационен код (BIC)“ (*Business Identifier Code, BIC*) е код, определен в стандарт ISO № 9362;
- „клон“ (*branch*) е клон по смисъла на член 4, параграф 1, точка 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013;
- „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 III;
- „становище относно правоспособността“ (*capacity opinion*) е становище относно конкретен участник, което съдържа оценка на правоспособността на участника да поема и изпълнява задължения по настоящите условия;
- „централни банки (ЦБ)“ (*central banks, CBs*) означава ЦБ от Евросистемата и свързаните НЦБ;
- „договорен лимит по TIPS специална парична сметка“ (*credit memorandum balance, CMB*) е ограничението, определено от титуляря на TIPS специална парична сметка за използването на ликвидността по нея от определена достижима страна;
- „свързана НЦБ“ (*connected NCB*) е национална централна банка (НЦБ), различна от ЦБ от Евросистемата, която е свързана с TARGET2 по силата на специално споразумение;
- „кредитна институция“ (*credit institution*) означава: а) кредитна институция по смисъла на член 4, параграф 1, точка 1 от Регламент (ЕС) № 575/2013 [и ако е приложимо, посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на член 2, параграф 5 от Директива 2013/36/ЕС], спрямо която се осъществява надзор от компетентен орган; или б) друга кредитна институция по смисъла на член 123, параграф 2 от Договора, спрямо която се осъществява подробна проверка, чиито стандарти са съпоставими с тези на надзора от страна на компетентен орган;
- „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⁾ 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. във връзка с 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. във връзка с 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.

- „лихвен процент за депозитно улеснение“ (*deposit facility rate*) е лихвеният процент, приложим към депозитното улеснение;
- „TIPS специална парична сметка“ (*TIPS Dedicated Cash Account, TIPS DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на TIPS специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и използвана за предоставяне на услуги, свързани с незабавни плащания, на неговите клиенти;
- „T2S специална парична сметка“ (*T2S Dedicated Cash Account, T2S DCA*) е сметка, притежавана от титуляр на T2S специална парична сметка, открита в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и използвана за парични плащания във връзка със сетълмента на ценни книжа в T2S;
- „НЦБ от еврозоната“ (*euro area NCB*) е НЦБ на държава членка, чиято парична единица е еврото;
- „ЦБ от Евросистемата“ (*Eurosystem CB*) е ЕЦБ или НЦБ от еврозоната;
- „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 [посочете ЦБ] или всяка друга ЦБ, включително:
 - а) когато участникът престане да отговаря на критериите за достъп, предвидени в член 5, или на изискванията, предвидени в член 6, параграф 1, буква а), подточка i) или член 6, параграф 1, буква б), подточка iii),
 - 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 TIPS специалната парична сметка на участника, по сметката му в платежния модул или по T2S 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 обществен интерес или правата на кредиторите му,
 - з) когато участието на участника в друг системен компонент на TARGET2 и/или в спомагателна система е временно спряно или е прекратено,
 - и) когато някое формално заявление или преддоговорно изявление, които са направени от участника или за които се счита, че са направени от участника съгласно приложимото законодателство, са неправилни или неверни,
 - й) при прехвърляне на всички или на значителна част от активите на участника;
- „модул за информация и контрол“ (*Information and Control Module, ICM*) е модулът на ЕСП, който позволява на титуляря на TIPS специална парична сметка, който има свързана сметка в платежния модул, да получава информация онлайн и му дава възможност да подава нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специалната парична сметка и от TIPS специалната парична сметка към платежния модул, както и да управлява ликвидността;
- „TIPS GUI“ е модул на платформата TIPS, който позволява на титуляря на TIPS специална парична сметка да получава информация онлайн и му дава възможност да подава нареждания за прехвърляне на ликвидност от TIPS специалната парична сметка към платежния модул;
- „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;
- „достижима страна“ (*reachable party*) е лице, което: а) има бизнес идентификационен код (BIC); б) е определено за достижима страна от титуляря на TIPS специална парична сметка; в) е кореспондент, клиент или клон на титуляря на TIPS специалната парична сметка; и г) е адресируемо чрез платформата TIPS и може да подава и получава платежни нареждания или чрез титуляря на TIPS специалната парична сметка, или директно, ако е упълномощено за това от титуляря на TIPS специалната парична сметка;
- „инструктираща страна“ (*instructing party*) е лице, което е определено за инструктираща страна от титуляря на TIPS специална парична сметка и на което е разрешено да изпраща платежни нареждания до платформата TIPS и/или да получава платежни нареждания от платформата TIPS от името на титуляря на TIPS специалната парична сметка или на достижима страна на титуляря на TIPS специалната парична сметка;
- „производство по несъстоятелност“ (*insolvency proceedings*) е производството по несъстоятелност по смисъла на член 2, буква й) от Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾;

⁽¹⁾ Директива 98/26/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 19 май 1998 г. относно окончателността на сетълмента в платежните системи и в системите за сетълмент на ценни книжа (ОВ L 166, 11.6.1998 г., стр. 45).

- „инвестиционен посредник“ (*investment firm*) е инвестиционен посредник по смисъла на [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на член 4, параграф 1, точка 1 от Директива 2014/65/ЕС] с изключение на институциите, посочени в [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на член 2, параграф 1 от Директива 2014/65/ЕС], 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 [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на точки 2, 3, 6 и 7 от раздел А на приложение I към Директива 2014/65/ЕС];
- „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;
- „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;
- „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 от Евросистемата по предварително определен пределен лихвен процент на кредитиране;
- „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;
- „доставчик на мрежови услуги TIPS“ (*TIPS network service provider*) е предприятие, 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, и б) е подписало общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS, които са достъпни на уебсайта на ЕЦБ;
- „участник“ (*participant*) [или „директен участник“ (*direct participant*)] е лице, което има поне една TIPS специална парична сметка (титуляр на TIPS специална парична сметка), и/или една сметка в платежния модул (титуляр на сметка в платежния модул), и/или една T2S специална парична сметка (титуляр на T2S специална парична сметка) в ЦБ от Евросистемата;
- „получател на плащане“ (*payee*), освен когато е използвано в член 30 от настоящото приложение, е титуляр на TIPS специална парична сметка, която се кредитира в резултат на сетълмент на платежно нареждане;
- „платец“ (*payer*), освен когато е използвано в член 30 от настоящото приложение, е титуляр на TIPS специална парична сметка, която се дебитира в резултат на сетълмент на платежно нареждане;
- „платежно нареждане“ (*payment order*), освен когато е използвано в членове 16—18 от настоящото приложение, е нареждане за незабавно плащане, положителен отговор на искане за възстановяване, нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка или нареждане за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул;
- „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;
- „искане за възстановяване“ (*recall request*) е, в съответствие със SEPA схемата за незабавни плащания, съобщение от титularyя на TIPS специална парична сметка, с което се иска възстановяване на средствата по нареждане за незабавно плащане, на което вече е извършен сетълмент;
- „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 на нареждане за незабавно плащане, в полза на изпращача на искането;
- „орган от публичния сектор“ (*public sector body*) е лице от „публичния сектор“, терминът „публичен сектор“ е определен в член 3 от Регламент (ЕО) № 3603/93;
- „единна съвместна платформа (ЕСП)“ (*Single Shared Platform, SSP*) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи ЕСП;
- „платформа TIPS“ (*TIPS Platform*) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи платформата TIPS;
- „НЦБ, предоставящи ЕСП“ (*SSP-providing NCBs*) са Deutsche Bundesbank, Banque de France и Banca d'Italia в качеството им на ЦБ, изграждащи и управляващи ЕСП в полза на Евросистемата;
- „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;
- „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;

- „формуляр за събиране на статични данни“ (*static data collection form*) е формуляр, изготвен от [посочете име на ЦБ], за регистриране на кандидатите за титулари на TIPS специална парична сметка за услугите на TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и на всяко изменение във връзка с предоставянето на тези услуги;
- „временно спиране“ (*suspension*) е временното блокиране на правата и задълженията на участник за период от време, определен от [посочете име на ЦБ];
- „TARGET2-[посочете ЦБ/държава]“ (*TARGET2-[insert CB/country reference]*) е системният компонент на TARGET2 на [посочете име на ЦБ];
- „TARGET2“ е съвкупността от всички системни компоненти на TARGET2 на ЦБ;
- „системен компонент на TARGET2“ (*TARGET2 component system*) е всяка система за брутен сетълмент в реално време (БСРВ) на ЦБ от Евросистемата, която е част от TARGET2;
- „участник в TARGET2“ (*TARGET2 participant*) е всеки участник в системен компонент на TARGET2;
- „техническа неизправност на TARGET2“ (*technical malfunction of TARGET2*) е всяка трудност, дефект или повреда в техническата инфраструктура и/или компютърните системи, използвани от TARGET2-[посочете ЦБ/държава], или всяко друго събитие, което прави невъзможно извършването на плащания в TARGET2-[посочете ЦБ/държава];
- „отличително име за TIPS или TIPS DN“ (*TIPS Distinguished Name*) е мрежовият адрес за платформата TIPS, който трябва да бъде включен във всички съобщения, предназначени за системата;
- „Подробни функционални спецификации за потребителите“ (*User Detailed Functional Specifications, UDFS*) е най-актуалната версия на Подробните функционални спецификации за потребителите, които представляват техническата документация, описваща подробно начина, по който титулярят на TIPS специална парична сметка си взаимодейства с TARGET2;
- „вътрешна сметка“ (*Home Account*) е сметка, открита извън платежния модул от НЦБ от еврозоната за кредитна институция, установена в Съюза или ЕИП.

Член 2

Обхват

Настоящите условия уреждат отношенията между съответната НЦБ от еврозоната и титулярят на TIPS специална парична сметка във връзка с откриването и управлението на TIPS специална парична сметка.

Член 3

Допълнения

1. Следните допълнения представляват неразделна част от настоящите условия:

Допълнение I: Параметри на TIPS специалната парична сметка — технически спецификации

Допълнение II: Образци на становища относно правоспособността и относно държавата

Допълнение III: Работен график

Допълнение IV: Таблица за таксите

Допълнение V: Технически изисквания за свързаност с платформата TIPS

2. В случай на противоречие или несъгласуваност между съдържанието на допълненията и съдържанието на останалите разпоредби от настоящите условия последните имат предимство.

Член 4

Общо описание на 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-[посочете ЦБ/държава]:

- а) трансакции, възникващи директно от операциите по паричната политика на Евросистемата или направени във връзка с тях;
- б) сетълмент на рамото в евро на валутни операции на Евросистемата;
- в) 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;
- д) сетълмент на паричното рамо на сделки с ценни книжа;

- е) 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;
- ж) нареждания за незабавно плащане;
- з) положителни отговори на искания за възстановяване;
- и) 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
- й) 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 TIPS специалните парични сметки TARGET2 е технически създадена и работи на базата на платформата TIPS. От гледна точка на техническото управление на T2S специалните парични сметки TARGET2 е технически създадена и работи на базата на платформата T2S.

4. [Посочете име на ЦБ] е доставчикът на услуги съгласно настоящите условия. Всяко действие или бездействие на НЦБ, предоставящи платформата TIPS, се счита за действие или бездействие на [посочете име на ЦБ], за което тя носи отговорност в съответствие с член 23 от настоящото приложение. Участието по смисъла на настоящите условия не създава договорно отношение между титуляря на TIPS специална парична сметка и НЦБ, предоставящи платформата TIPS, когато която и да е от тях действа в това си качество. Инструкциите, съобщенията или информацията, които титулярят на TIPS специална парична сметка получава от ЕСП или платформата TIPS или изпраща до тях във връзка с услугите, предоставяни съгласно настоящите условия, се считат за получени от [посочете име на ЦБ] или за изпратени до нея.

5. От правна гледна точка TARGET2 е изградена като множество от платежни системи, състоящи се от всички системни компоненти на TARGET2, определени като „системи“ съгласно националното право за прилагане на Директива 98/26/ЕО. TARGET2-[посочете ЦБ/държава] е определена като „система“ съгласно [посочете съответните законови разпоредби за прилагане на Директива 98/26/ЕО].

6. Участието в TARGET2 се извършва посредством участие в системния компонент на TARGET2. Настоящите условия описват взаимните права и задължения на титуляря на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и [посочете име на ЦБ]. Правилата за обработка на платежни нареждания съгласно настоящите условия (дял IV и допълнение I) се прилагат за всички подадени платежни нареждания или получени плащания от титуляря на TIPS специална парична сметка.

ДЯЛ II

УЧАСТИЕ

Член 5

Критерии за достъп

1. Титуляри на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] могат да бъдат следните лица:
 - а) кредитни институции, установени в Съюза или ЕИП, включително когато те 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;
 - в) НЦБ на държавите членки и ЕЦБ,при условие че лицата, посочени в букви а) и б), не подлежат на ограничителни мерки, приети от Съвета на Европейския съюз или държавите членки съгласно член 65, параграф 1, буква б), член 75 или член 215 от Договора, чието прилагане, според [посочете ЦБ/държава] след уведомяване на ЕЦБ, е несъвместимо с нормалното функциониране на TARGET2.
2. [Посочете име на ЦБ] може по своя преценка да допусне и следните лица като титуляри на TIPS специална парична сметка:
 - а) трезорни отдели на централни или регионални правителства на държави членки, които извършват дейност на паричните пазари;
 - б) органи от публичния сектор на държавите членки, оправомощени да държат сметки на клиенти;
 - в) инвестиционни посредници, установени в Съюза или ЕИП;

- г) лица, управляващи спомагателни системи и действащи в това качество; и
- д) кредитни институции или други лица от видовете, посочени в букви а)–г), и в двата случая, когато са установени в държава, с която Съюзът е сключил парично споразумение, разрешаващо достъпа на тези лица до платежните системи в Съюза при условията, определени в паричното споразумение, и ако съответният правен режим, прилаган в държавата, е еквивалентен на съответното законодателство на Съюза.
3. Институциите за електронни пари по смисъла на [посочете разпоредбите на националното законодателство за прилагане на член 2, параграф 1 от Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета ⁽¹⁾] нямат право да участват в TARGET2-[посочете ЦБ/държава].

Член 6

Процедура за кандидатстване

1. За да открие [посочете име на ЦБ] TIPS специална парична сметка за дадено лице, то трябва да отговаря на критериите за достъп съгласно разпоредбите на [посочете име на ЦБ] за прилагане на член 5 и:
- а) да изпълни следните технически изисквания:
- i) да инсталира, управлява, експлоатира, наблюдава и гарантира сигурността на необходимата информационно-технологична инфраструктура за свързване с платформата TIPS и за подаване на платежни нареждания до нея. При извършване на тези дейности кандидатите за титуляри на TIPS специална парична сметка могат да ангажират трети лица, но продължават да носят отговорност самостоятелно. По-специално, кандидатите за титуляри на TIPS специална парична сметка сключват споразумение с един или повече доставчици на мрежови услуги TIPS, за да получат необходимата връзка и достъп в съответствие с техническите спецификации и изисквания в допълнения I и V; и
 - ii) да е преминало тестовете, изисквани от [посочете име на ЦБ]; и
- б) да изпълни следните правни изисквания:
- i) да предостави становище относно правоспособността във формата, посочена в допълнение II, освен ако информацията и изявленията, които следва да се представят в него, вече са получени от [посочете име на ЦБ] по друг повод;
 - ii) за кредитните институции, установени извън ЕИП, които извършват дейност чрез клон, установен в Съюза или ЕИП, да предоставят становище относно държавата във формата, посочена в допълнение II, освен ако информацията и изявленията, които следва да се представят в него, вече са получени от [посочете име на ЦБ] по друг повод; и
 - iii) да се е присъединило към SEPA схемата за незабавни плащания чрез подписването на споразумение за присъединяване.
2. Лицето, което желае да открие TIPS специална парична сметка, изпраща писмено заявление до [посочете име на ЦБ] и предоставя най-малко следните документи/информация:
- а) попълнени формуляри за събиране на статични данни, предоставени от [посочете име на ЦБ];
 - б) становище относно правоспособността, ако бъде поискано от [посочете име на ЦБ];
 - в) становище относно държавата, ако бъде поискано от [посочете име на ЦБ]; и
 - г) доказателства за присъединяването му към SEPA схемата за незабавни плащания.
3. [Посочете име на ЦБ] може също да поиска допълнителна информация, която счита за необходима за вземане на решение по заявлението за откриване на TIPS специална парична сметка.
4. [Посочете име на ЦБ] отхвърля заявлението за откриване на TIPS специална парична сметка, ако:
- а) критериите за достъп, посочени в член 5, не са изпълнени;
 - б) един или повече от критериите за участие, посочени в параграф 1, не са изпълнени; и/или
 - в) по преценка на [посочете име на ЦБ] откриването на TIPS специална парична сметка би застрашило цялостната стабилност, надеждност и сигурност на TARGET2-[посочете ЦБ/държава] или на някой от системните компоненти на TARGET2, или би застрашило изпълнението от [посочете име на ЦБ] на задачите ѝ съгласно [посочете съответното национално законодателство] и Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, или поражда рискове от съображения за пруденциалност.

⁽¹⁾ Директива 2009/110/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 16 септември 2009 г. относно предприемането, упражняването и пруденциалния надзор на дейността на институциите за електронни пари и за изменение на директиви 2005/60/ЕО и 2006/48/ЕО, и за отмяна на Директива 2000/46/ЕО (ОВ L 267, 10.10.2009 г., стр. 7).

5. [Посочете име на ЦБ] уведомява кандидата за титуляр на TIPS специална парична сметка за решението си по заявлението за откриване на TIPS специална парична сметка в срок до един месец от получаването му. Когато [посочете име на ЦБ] е поискала допълнителна информация съгласно параграф 3, решението се съобщава в срок до един месец от получаването от страна на [посочете име на ЦБ] на информацията от кандидата за титуляр на TIPS специална парична сметка. Решенията, с които се отказва откриването на сметка, се мотивират.

Член 7

Титуляри на TIPS специална парична сметка

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] трябва да отговаря на изискванията по член 6. Той трябва да има поне една TIPS специална парична сметка в [посочете име на ЦБ].

2. За да изпраща съобщения по платформата TIPS, титулярят на TIPS специална парична сметка може да осъществява достъп до платформата TIPS:

- a) директно; и/или
- б) като използва една или повече инструктиращи страни.

И при двата метода за достъп титулярят на TIPS специална парична сметка трябва да използва едно или повече TIPS DN.

3. За да получава съобщения от платформата TIPS, титулярят на TIPS специална парична сметка осъществява достъп до платформата TIPS:

- a) директно; или
- б) като използва една инструктираща страна.

И при двата метода за достъп титулярят на TIPS специална парична сметка трябва да използва едно TIPS DN, за да получава нареждания за незабавно плащане.

4. Ако титулярят на TIPS специална парична сметка предпочете да си взаимодейства с платформата TIPS чрез инструктираща страна, както е посочено в параграфи 2 и 3, съобщенията, получени или изпратени чрез инструктиращата страна се считат за получени от титуляря на TIPS специална парична сметка или за изпратени до него. Титулярят на TIPS специална парична сметка е обвързан от тези действия независимо от съдържанието или неизпълнението на договорните или другите споразумения между него и определените от него инструктиращи страни.

Член 8

Достижими страни

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка може да определи една или повече достижими страни. Достижимите страни трябва да са се присъединили към SEPA схемата за незабавни плащания и да са подписали споразумение за присъединяване към нея.

2. Титулярят на TIPS специална парична сметка представя доказателства на [посочете име на ЦБ] за присъединяването на всяка определена от него достижима страна към SEPA схемата за незабавни плащания.

3. Титулярят на TIPS специална парична сметка уведомява [посочете име на ЦБ], ако определената от него достижима страна вече не участва в SEPA схемата за незабавни плащания, и своевременно взема мерки, за да предотврати достъпа ѝ до TIPS специалната парична сметка.

4. Титулярят на TIPS специална парична сметка може да определи една или повече инструктиращи страни за определените от него достижими страни.

5. Ако титулярят на TIPS специална парична сметка определи една или повече достижими страни съгласно параграф 1 и/или една или повече инструктиращи страни съгласно параграф 4, съобщенията, получени от достижимите страни, или ако е приложимо, чрез инструктиращите страни, се считат за получени от титуляря на TIPS специалната парична сметка. Съобщенията, изпратени до достижимите страни, или ако е приложимо, чрез инструктиращите страни, се считат за изпратени до титуляря на TIPS специалната парична сметка. Титулярят на TIPS специална парична сметка е обвързан от тези действия независимо от съдържанието или неизпълнението на договорните или другите споразумения между него и страните, посочени в параграфи 1 и 4.

Член 9

Доставчици на мрежови услуги TIPS

1. Участниците използват един или повече доставчици на мрежови услуги TIPS, за да обменят съобщения с платформата TIPS, като за тази цел сключват споразумение с тях.

2. На уебсайта на ЕЦБ се поддържа списък с доставчиците на мрежови услуги TIPS. Списъкът се поддържа само за информация. В случай че доставчик на мрежови услуги TIPS бъде заличен от списъка, [посочете име на ЦБ] уведомява титулярите на TIPS специална парична сметка, които го използват.
3. [Посочете име на ЦБ] не носи отговорност за действията, грешките или бездействията на доставчика на мрежови услуги TIPS (включително на неговите директори, персонал или подизпълнители) в това му качество, нито за действията, грешките или бездействията на доставчика на мрежови услуги TIPS, избран от участниците, за да получат достъп до платформата TIPS. [Посочете име на ЦБ] не носи отговорност за загубите или вредите в резултат от това, че доставчикът на мрежови услуги TIPS престане да предоставя връзка с платформата TIPS поради неизпълнение на изискванията за свързаност, посочени в допълнение V, прекратяване на общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS или по друга причина.

Член 10

Спонсорство на доставчици на мрежови услуги

1. Ако титуляр на TIPS специална парична сметка желае да използва услугите на доставчик на мрежови услуги, който не е в списъка, посочен в член 9, параграф 2, той може да поиска [посочете име на ЦБ] да направи оценка на това дали доставчикът на мрежови услуги може да бъде доставчик на мрежови услуги TIPS.
2. Доставчик на мрежови услуги може да извършва дейност като доставчик на мрежови услуги TIPS, ако е преминал оценката, проведена в съответствие с посочените в допълнение V правила и процедура, и е подписал общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS, публикувани на уебсайта на ЕЦБ.
3. [Посочете име на ЦБ] уведомява титуляря на TIPS специална парична сметка за резултата от оценката, посочена в параграфи 1 и 2, в срок до 120 календарни дни от датата на получаване на искането. В случай че доставчик на мрежови услуги бъде отхвърлен, [посочете име на ЦБ] уведомява титуляря на TIPS специална парична сметка за мотивите за отказа.
4. Исканията съгласно параграф 1 могат да се подават до [посочете име на ЦБ] от 1 юни 2019 г.

Член 11

TIPS директория

1. TIPS директорията е списъкът с титулярите на TIPS специална парична сметка и достижимите страни.
Директорията се актуализира ежедневно.
2. Титулярят на TIPS специална парична сметка може да предоставя TIPS директорията само на клоновете си, на определените от него достижими страни и на определените от него инструктиращи страни. Достижимите страни могат да предоставят TIPS директорията само на клоновете си.
3. Даден бизнес идентификационен код BIC може да бъде включен в TIPS директорията само веднъж.
4. Титулярят на TIPS специална парична сметка потвърждава, че [посочете име на ЦБ] и други ЦБ могат да публикуват неговото наименование и бизнес идентификационен код BIC. [Посочете име на ЦБ] и други ЦБ могат да публикуват наименованията и бизнес идентификационните кодове BIC на достижимите страни, определени от титуляря на TIPS специална парична сметка, който гарантира, че те са съгласни с това.

ДЯЛ III

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

Член 12

Задължения на [посочете име на ЦБ] и на титуляря на TIPS специална парична сметка

1. По искане на титуляря на TIPS специална парична сметка [посочете име на ЦБ] открива и управлява [една или повече] TIPS специални парични сметки, деноминирани в евро. Освен ако в настоящите условия или в закон е предвидено друго, [посочете име на ЦБ] прави всичко необходимо в рамките на правомощията си, за да изпълни задълженията си съгласно настоящите условия, без да гарантира резултат.
2. Действията на достижимите страни и на инструктиращите страни се считат за действия на титуляря на TIPS специална парична сметка, включително за целите на Директива 98/26/ЕО.

3. Титулярят на TIPS специална парична сметка е длъжен да регистрира себе си и определените от него достижими страни като упълномощени ползватели на сметката за целите на сетълмента. Той регистрира само собствения си бизнес идентификационен код BIC и/или бизнес идентификационния код BIC на достижимата страна.
4. Таксите за услугите по TIPS специалната парична сметка са посочени в допълнение IV. Титулярят на свързана сметка в платежния модул е длъжен да плаща тези такси.
5. Титулярят на TIPS специална парична сметка гарантира, че е свързан във всеки един момент към платформата TIPS чрез TIPS DN, използвано за получаването на съобщения съгласно член 7, параграф 3.
6. Титулярят на TIPS специална парична сметка, който е определил достижима страна, гарантира, че във всеки един момент тя е свързана към платформата TIPS чрез TIPS DN, използвано за получаването на съобщения съгласно член 8.
7. Титулярят на TIPS специална парична сметка декларира и гарантира пред [посочете име на ЦБ], че изпълнението на задълженията му по настоящите условия не нарушава приложимите към него законови или подзаконови актове или споразуменията, от които той е обвързан.
8. Титулярят на TIPS специална парична сметка е длъжен да управлява ликвидността в TIPS специалната парична сметка по подходящ начин. Без да се изчерпва само с това, задължението включва редовното получаване на информация за ликвидната му позиция. [Посочете име на ЦБ] предоставя ежедневно извлечение от TIPS специалната парична сметка на титуляря, който е избрал тази услуга в платформата TIPS. Ежедневните извлечения се предоставят за всеки работен ден на TARGET2.
9. Титулярят на TIPS специална парична сметка е длъжен, в негов собствен интерес и съгласно отделно споразумение с доставчика на мрежови услуги TIPS, да проследява дали във всеки един момент избраният от него доставчик на мрежови услуги TIPS продължава да предоставя активна връзка с платформата TIPS и поддържа статуса си на доставчик на мрежови услуги TIPS. Тази връзка трябва да отговаря на условията, определени в изискванията за свързаност, посочени в допълнение V.

Член 13

Посочване, временно спиране или прекратяване на свързана сметка в платежния модул

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка посочва свързана сметка в платежния модул. Свързаната сметка в платежния модул може да бъде в системен компонент на TARGET2, различен от TARGET2-[посочете ЦБ/държава], и да принадлежи на юридическо лице, различно от титуляря на TIPS специалната парична сметка. Свързаната сметка в платежния модул може да е свързана най-много с 10 TIPS специални парични сметки.
2. Титулярят на сметка в платежния модул, използващ интернет базиран достъп, не може да бъде посочен за титуляр на свързана сметка в платежния модул.
3. Ако титулярят на свързаната сметка в платежния модул и титулярят на TIPS специална парична сметка са различни юридически лица и участието на титуляря на свързаната сметка бъде временно спряно или прекратено, [посочете име на ЦБ] и титулярят на TIPS специалната парична сметка предприемат всички разумни и осъществими мерки, за да ограничат вредите и загубите. Титулярят на TIPS специална парична сметка предприема всички необходими мерки, за да посочи своевременно нова свързана сметка в платежния модул, която след това ще бъде задължена за неплатените фактури.
4. [Посочете име на ЦБ] не носи отговорност за загубите, понесени от титуляря на TIPS специална парична сметка, в резултат от временното спиране или прекратяването на участието на титуляря на свързаната сметка в платежния модул.

Член 14

Сътрудничество и обмен на информация

1. При изпълнение на задълженията и упражняване на правата съгласно настоящите условия [посочете име на ЦБ] и титулярят на TIPS специална парична сметка си сътрудничат тясно, за да гарантират стабилността, надеждността и сигурността на TARGET2-[посочете ЦБ/държава]. Без да се засяга задължението за спазване на банкова тайна, те взаимно си предоставят информация или документи от значение за изпълнението на задълженията и упражняването на правата им съгласно настоящите условия.
2. [Посочете име на ЦБ] създава и поддържа отдел за помощ във връзка със системата, за да оказва съдействие на титулярите на TIPS специална парична сметка при трудности, възникващи във връзка със системните операции.

3. Актуалната информация за оперативния статус на платформата TIPS и ЕСП се намира в Информационната система на TARGET2 (T2IS) и Информационната система на TIPS на специално предназначени страници на уебсайта на ЕЦБ. T2IS и Информационната система на TIPS могат да се използват за получаване на информация за всеки случай, засягащ нормалното функциониране на ЕСП и платформата TIPS.
4. [Посочете име на ЦБ] може да изпраща съобщения до титулярите на TIPS специална парична сметка чрез съобщения, излъчени от модула за информация и контрол, ако те имат сметка в платежния модул, или ако нямат такава, чрез други средства.
5. Титулярят на TIPS специална парична сметка отговаря за навременното актуализиране на съществуващите формуляри за статични данни и за предоставянето на нови формуляри за статични данни на [посочете име на ЦБ]. Титулярят на TIPS специална парична сметка отговаря за проверката на точността на отнасящата се до него информация, въведена в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] от [посочете име на ЦБ].
6. Титулярят на TIPS специална парична сметка уведомява [посочете име на ЦБ] за промените в правоспособността му и за законовите изменения, които засягат материята, обхваната от предоставеното от него становище относно държавата. Титулярят на TIPS специална парична сметка уведомява [посочете име на ЦБ], ако вече не отговаря на изискванията за присъединяване към SEPA схемата за незабавни плащания.
7. Титулярят на TIPS специална парична сметка уведомява [посочете име на ЦБ] за всяка нова достижима страна, която той регистрира, и за промените, свързани с вече регистрираните достижими страни.
8. Титулярят на TIPS специална парична сметка уведомява незабавно [посочете име на ЦБ] за всеки случай на неизпълнение, който го засяга.

ДЯЛ IV

УПРАВЛЕНИЕ НА TIPS СПЕЦИАЛНИ ПАРИЧНИ СМЕТКИ И ОБРАБОТКА НА ПЛАТЕЖНИ НАРЕЖДЕНИЯ

Член 15

Откриване и управление на TIPS специална парична сметка

1. [Посочете име на ЦБ] открива и управлява поне една TIPS специална парична сметка за всеки титуляр на TIPS специална парична сметка. TIPS специалната парична сметка се идентифицира чрез уникален номер на сметка, който се състои от най-много 34 символа и е структуриран по следния начин:

	Наименование	Формат	Съдържание
Част А	Вид сметка	Точно 1 символ	I за сметка за незабавни плащания
	Код на държавата на централната банка	Точно 2 символа	Код на държавата по ISO 3166-1
	Код на валутата	Точно 3 символа	EUR
Част Б	Титуляр на сметката	Точно 11 символа	BIC
Част В	Подкласификация на сметката	До 17 символа	Свободен текст (буквено-цифрен), предоставен от титуляря на TIPS специалната парична сметка

2. По TIPS специалните парични сметки не се допуска отрицателно салдо.
3. За целите на изчисляването на минималните резерви, олихвяването на овърнйт салдата и автоматичното искане за достъп до пределното кредитно улеснение титулярят на TIPS специална парична сметка я свързва с [посочете според случая сметката в платежния модул/вътрешната сметка], която има в [посочете име на ЦБ].
4. Ако титулярят на TIPS специална парична сметка държи минималните си резерви пряко, салдото в края на деня по TIPS специалната парична сметка, записано в съответствие с допълнение III, се взема предвид за целите на минималните му резерви. Ако титулярят на TIPS специална парична сметка държи минималните си резерви непряко, TIPS специалната му парична сметка не може да бъде свързана със сметка в платежния модул или с друга сметка, притежавана от посредника му, защото, когато минималните резерви се държат непряко, сметките на титуляря на TIPS специална парична сметка не могат да бъдат агрегирани със сметките на посредника, чрез който титулярят на TIPS специална парична сметка изпълнява изискванията за минимални резерви.
5. Лихвеният процент по TIPS специалните парични сметки е по-ниският между 0 % и лихвения процент по депозитното улеснение, освен ако те се използват за държане на задължителни минимални резерви. В този случай изчисляването и плащането на лихва по минималните резерви се уреждат от Регламент (ЕО) № 2531/98 и Регламент (ЕО) № 1745/2003.

Член 16

Видове платежни нареждания в TIPS специалната парична сметка

За целите на услугата TIPS като платежни нареждания се класифицират следните:

- а) нареждания за незабавно плащане;
- б) положителни отговори на искания за възстановяване; и
- в) нареждания за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул.

Член 17

Приемане и отхвърляне на платежни нареждания

1. Платежните нареждания по смисъла на член 16, подадени от титуляр на TIPS специална парична сметка, се считат за приети от [посочете име на ЦБ], ако:

- а) платежното съобщение е доставено до платформата TIPS от съответния доставчик на мрежови услуги TIPS; и
- б) платежното съобщение отговаря на правилата за форматиране и на условията на TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и преминава проверката за двойно въвеждане, описана в допълнение I.

2. [Посочете име на ЦБ] отхвърля незабавно всяко платежно нареждане, което не отговаря на условията, посочени в параграф 1. [Посочете име на ЦБ] уведомява титуляря на TIPS специална парична сметка за всяко отхвърлено платежно нареждане, както е посочено в допълнение I. Ако платежното нареждане е било подадено чрез инструктираща страна или чрез достижима страна от името на титуляря на TIPS специална парична сметка, инструктиращата страна или достижимата страна получава съобщението за отхвърлянето му.

Член 18

Обработка на платежни нареждания в TIPS специалната парична сметка

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

2. Всички платежни нареждания, подадени до TARGET2-[посочете ЦБ/държава], се обработват по реда на постъпването им, без приоритет или промяна на реда.

3. След като нареждането за незабавно плащане е прието по смисъла на член 17, TARGET2-[посочете ЦБ/държава] проверява дали по TIPS специалната парична сметка на платеца има достатъчно средства.

- а) Ако няма достатъчно средства, нареждането за незабавно плащане се отхвърля.
- б) Ако има достатъчно средства, съответната сума се резервира, докато се изчаква отговорът на получателя на плащането. Ако получателят приеме, на нареждането за незабавно плащане се извършва сетълмент, като едновременно с това се освобождава резервираната сума. Ако получателят отхвърли плащането или няма своевременен отговор по смисъла на SEPA схемата за незабавни плащания, нареждането за незабавно плащане се анулира, като едновременно с това се освобождава резервираната сума.

4. Средствата, резервирани съгласно параграф 3, буква б), не могат да се използват за сетълмента на последващи платежни нареждания. За целите на член 15, параграфи 4 и 5 резервираните средства се вземат предвид за изпълнението на изискването за минимални резерви и при олихвяването на овърнайт салдото на титуляря на TIPS специална парична сметка.

5. Без да се засяга параграф 3, буква б), TARGET2-[посочете ЦБ/държава] отхвърля нареждането за незабавно плащане, чийто размер надхвърля определения договорен лимит по TIPS специална парична сметка.

6. След като нареждането за прехвърляне на ликвидност от TIPS специалната парична сметка до платежния модул е прието по смисъла на член 17, TARGET2-[посочете ЦБ/държава] проверява дали по TIPS специалната парична сметка на платеца има достатъчно средства. Ако няма достатъчно средства, нареждането за прехвърляне на ликвидност се отхвърля. Ако има достатъчно средства, на нареждането за прехвърляне на ликвидност се извършва незабавен сетълмент.

7. След като е приет положителният отговор на искане за възстановяване по смисъла на член 17, TARGET2-[посочете ЦБ/държава] проверява дали по TIPS специалната парична сметка, която трябва да се дебитира, има достатъчно средства. Ако няма достатъчно средства, положителният отговор на искането за възстановяване се отхвърля. Ако има достатъчно средства, на положителния отговор на искането за възстановяване се извършва незабавен сетълмент.

8. Без да се засяга параграф 7, TARGET2-[посочете ЦБ/държава] отхвърля положителния отговор на искане за възстановяване, чийто размер надхвърля определения договорен лимит по TIPS специална парична сметка.

Член 19

Искане за възстановяване

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка може да въведе искане за възстановяване.
2. Искането за възстановяване се изпраща до получателя на нареждането за незабавно плащане, на което е извършен сетълмент, който може да отговори положително с положителен отговор на искането за възстановяване или отрицателно с отрицателен отговор на искането за възстановяване.

Член 20

Момент на въвеждане и момент на неотменимост

1. За целите на член 3, параграф 1, първо изречение и член 5 от Директива 98/26/ЕО и [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на тези членове от Директива 98/26/ЕО]:
 - a) нарежданията за незабавно плащане се считат за въведени в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и неотменими в момента, в който са резервирани съответните средства по TIPS специалната парична сметка;
 - b) нарежданията за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул и положителните отговори на искания за възстановяване се считат за въведени в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] и неотменими в момента, в който се дебитираща съответната TIPS специална парична сметка.
2. Нарежданията за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка се уреждат от Хармонизираните условия за откриване и управление на сметка в платежния модул в TARGET2, съдържащи се в приложение II към Насоки ЕЦБ/2012/27, приложими за системния компонент на TARGET2, от който произхождат.

ДЯЛ V

ИЗИСКВАНИЯ ЗА СИГУРНОСТ, НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА БИЗНЕС ПРОЦЕСИТЕ И ПОТРЕБИТЕЛСКИ ИНТЕРФЕЙС

Член 21

Изисквания за сигурност и непрекъсваемост на бизнес процесите

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка е длъжен да упражнява адекватен контрол за сигурност, за да защити системите си от неразрешен достъп и използване. Титулярят на TIPS специална парична сметка носи изключителна отговорност за адекватната защита на поверителността, целостта и наличността на системите си.
2. Титулярят на TIPS специална парична сметка уведомява [посочете име на ЦБ] за инцидентите в техническата му инфраструктура, които засягат сигурността, а когато е приложимо, и за инцидентите, които засягат сигурността, настъпили в техническата инфраструктура на трети лица – доставчици. [Посочете име на ЦБ] може да поиска допълнителна информация за инцидента и ако е необходимо, да изиска от титуляря на TIPS специална парична сметка да предприеме подходящи мерки за предотвратяване на повторното настъпване на такова събитие.
3. В случай че титуляр на TIPS специална парична сметка има проблем, който му пречи да извършва в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] сетълмент на нареждания за незабавно плащане и на положителни отговори на искания за възстановяване, той отговаря за отстраняването на проблема.
4. В случай че титуляр на TIPS специална парична сметка неочаквано подаде необичайно голям брой съобщения, които застрашават стабилността на платформата TIPS, и ако по искане на [посочете име на ЦБ] той не прекрати това поведение незабавно, [посочете име на ЦБ] може да блокира всички следващи съобщения, подадени от този титуляр на TIPS специална парична сметка до платформата TIPS.
5. [Посочете име на ЦБ] може да наложи допълнителни изисквания за сигурност на всички титуляри на TIPS специална парична сметка или на титулярите на TIPS специална парична сметка, които [посочете име на ЦБ] счита за критични.

Член 22

Потребителски интерфейси

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка или титулярят на свързана сметка в платежния модул, действащ от негово име, използва или едното от долупосочените средства за достъп до TIPS специалната парична сметка, или и двете:
 - a) директна връзка към платформата TIPS в режим U2A или A2A; или
 - b) функционалностите за управление на ликвидността в модула за информация и контрол, предназначени за услугата TIPS.
2. Директната връзка към платформата TIPS позволява на титуляря на TIPS специална парична сметка:
 - a) да има достъп до информацията, свързана със сметката му, и да управлява договорния лимит по TIPS специалната парична сметка;
 - b) да иницира нареждания за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул; и

в) да управлява някои статични данни.

3. Функционалностите за управление на ликвидността в модула за информация и контрол, предназначени за услугата TIPS, позволяват на титуляря на свързаната сметка в платежния модул:

а) да има достъп до информацията за салдото по TIPS специалните парични сметки;

б) да управлява ликвидността и да инициира нареждания за прехвърляне на ликвидност от и към TIPS специалните парични сметки.

Допълнителните технически подробности за потребителските интерфейси са посочени в допълнение I.

Допълнителните технически подробности за модула за информация и контрол са посочени в [посочете националните разпоредби за прилагане на допълнение I към приложение II към насоките].

ДЯЛ VI

РЕЖИМ НА ОТГОВОРНОСТ И ДОКАЗАТЕЛСТВА

Член 23

Режим на отговорност

1. [Посочете име на ЦБ] и титулярят на TIPS специална парична сметка трябва взаимно да полагат разумна грижа при изпълнението на задълженията си съгласно настоящите условия.

2. В случаите на измама (включително, но не само умишлено нарушение) или груба небрежност [посочете име на ЦБ] носи отговорност пред титуляря на TIPS специална парична сметка за всяка загуба, възникваща от дейността на TARGET2-[посочете ЦБ/държава]. В случаите на обикновена небрежност отговорността на [посочете ЦБ] се ограничават до пряката загуба на титуляря на TIPS специална парична сметка, т.е. до сумата на въпросната трансакция и/или загубата на лихви върху нея, като се изключват косвените загуби.

3. [Посочете име на ЦБ] не носи отговорност за загуби, възникнали от неизправности или повреди на техническата инфраструктура (включително, но не само компютърната инфраструктура на [посочете име на ЦБ], програми, данни, приложения или мрежи), ако неизправността или повредата са възникнали, въпреки че [посочете име на ЦБ] е взела съответните необходими мерки за защита на тази инфраструктура срещу неизправност или повреда и за разрешаването на последиците от тази неизправност или повреда.

4. [Посочете име на ЦБ] не носи отговорност:

а) доколкото загубата е причинена от титуляря на TIPS специална парична сметка; или

б) ако загубата е възникнала от външни събития извън разумния контрол на [посочете име на ЦБ] (форсмажорно събитие).

5. Независимо от [посочете разпоредбите от националното законодателство за прилагане на Директива (ЕС) 2015/2366], параграфи 1—4 се прилагат, доколкото може да се изключи отговорността на [посочете име на ЦБ].

6. [Посочете име на ЦБ] и титулярят на TIPS специална парична сметка 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 условия [посочете име на ЦБ] 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 на [посочете име на ЦБ] или е стандартна пазарна практика. Задълженията на [посочете име на ЦБ] се ограничават до надлежния избор и упълномощаване на тези трети лица и отговорността на [посочете име на ЦБ] се ограничават в съответствие с това. За целите на настоящия параграф НЦБ, предоставящи ЕСП, и НЦБ, предоставящи платформата TIPS, не се считат за трети лица.

Член 24

Доказателства

1. Освен ако в настоящите условия е предвидено друго, всички плащания и съобщения, свързани с обработка на плащане във връзка със TIPS специална парична сметка, като например потвърждения за дебит или кредит, или извлечения от сметки, между [посочете име на ЦБ] и титуляря на TIPS специална парична сметка, се извършват чрез доставчика на мрежови услуги TIPS.

2. Електронните или писмените записи на съобщенията, съхранявани от [посочете име на ЦБ] или от доставчика на мрежови услуги TIPS, се приемат като доказателствено средство за обработените плащания чрез [посочете име на ЦБ]. Запазената или разпечатана форма на оригиналното съобщение на доставчика на мрежови услуги TIPS се приема като доказателствено средство независимо от формата на оригиналното съобщение.

3. [Посочете име на ЦБ] пази цялата информация за платежните нареждания, подадени от титуляря на TIPS специална парична сметка, и за получените от него плащания за срок от [посочете срока, предвиден в съответното национално законодателство], от момента, в който платежните нареждания са подадени и плащанията са получени, при условие че цялата тази информация обхваща най-малко пет години за всеки титуляр на TIPS специална парична сметка 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 това се изисква съгласно специални разпоредби.

4. Книгите и регистрите (независимо дали се съхраняват в печатна форма или на микрофилм, микрофиш, електронен или магнитен запис, във всяка друга форма, възпроизведима по механичен път, или по друг начин) на [посочете име на ЦБ] се приемат като доказателствено средство за задълженията на титуляря на TIPS специална парична сметка и за всички факти и събития, на които страните се позовават.

ДЯЛ VII

ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА TIPS СПЕЦИАЛНИ ПАРИЧНИ СМЕТКИ

Член 25

Срок и обикновено прекратяване на TIPS специални парични сметки

1. Без да се засяга член 26, TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] се открива за неопределен период от време.
2. Титулярят на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] може да я прекрати по всяко време с предизвестие от 14 работни дни, освен ако договори по-кратък срок на предизвестие с [посочете име на ЦБ].
3. [Посочете име на ЦБ] може да прекрати TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] по всяко време с тримесечно предизвестие, освен ако договори друг срок на предизвестие с титуляря на сметката.
4. При прекратяването на TIPS специална парична сметка задълженията за поверителност, предвидени в член 29, остават в сила за срок от пет години, който започва да тече от датата на прекратяването.
5. При прекратяването на TIPS специална парична сметка същата се закрива в съответствие с член 27.

Член 26

Временно спиране и извънредно прекратяване на участие

1. Участието на титуляр на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] се прекратява незабавно без предизвестие или се спира временно, ако настъпи един от следните случаи на неизпълнение:

- а) откриване на производство по несъстоятелност; и/или
- б) титулярят на TIPS специална парична сметка вече не отговаря на критериите за достъп, установени в член 5.

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 срещу титуляр на TIPS специална парична сметка не представлява автоматично откриване на производство по несъстоятелност.

2. [Посочете име на ЦБ] може да прекрати без предизвестие или да спре временно участието на титуляря на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава], ако:

- а) настъпят един или повече случаи на неизпълнение (различни от посочените в параграф 1);
 - б) титулярят на TIPS специална парична сметка е извършил съществено нарушение на настоящите условия;
 - в) титулярят на TIPS специална парична сметка не е изпълнил свое съществено задължение към [посочете име на ЦБ];
 - г) титулярят на TIPS специална парична сметка вече няма действително споразумение с доставчик на мрежови услуги TIPS, за да получи необходимата връзка с платформата TIPS;
 - д) настъпи друго събитие, свързано с титуляря на TIPS специална парична сметка, което по преценка на [посочете името на ЦБ] би застрашило цялостната стабилност, надеждност и сигурност на TARGET2-[посочете ЦБ/държава] или на някой от системните компоненти на TARGET2, или което би застрашило изпълнението от [посочете името на ЦБ] на задачите ѝ съгласно [посочете съответното национално право] и Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, или поражда рискове от съображения за пруденциалност.
3. При упражняване на правото си на преценката по параграф 2 [посочете име на ЦБ] взема предвид, *inter alia*, сериозността на неизпълнението или на събитията, посочени в параграф 2, букви а) — в).

4. В случай че [посочете име на ЦБ] временно спре или прекрати участието на титуляр на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] съгласно параграф 1 или 2, [посочете име на ЦБ] уведомява незабавно относно временното спиране или прекратяване, чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол, другите ЦБ и титулярите на сметки в платежния модул във всички системни компоненти на TARGET2. Това съобщение се счита за отправено от ЦБ по произход на титуляря на сметката в платежния модул, който получава съобщението.

Титулярят на свързана сметка в платежния модул е длъжен да уведоми титулярите на TIPS специални парични сметки, свързани с неговата сметка, за временното спиране или прекратяването на участието на титуляр на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава].

5. След прекратяването на участието на титуляря на TIPS специална парична сметка TARGET2-[посочете ЦБ/държава] не може да приема нови платежни нареждания до този титуляр или от него.

6. Ако участието на титуляр на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] е временно спряно на основание, различно от посоченото в параграф 1, буква а), ЦБ на титуляря, чието участие е временно спряно, или:

- а) отхвърля всички негови входящи платежни нареждания;
- б) отхвърля всички негови изходящи платежни нареждания; или
- в) отхвърля неговите входящи и изходящи платежни нареждания.

7. Ако участието на титуляр на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] е временно спряно на основанията, посочено в параграф 1, буква а), ЦБ на титуляря, чието участие е временно спряно, отхвърля всички негови входящи и изходящи платежни нареждания.

8. Нарежданията за незабавно плащане на титуляря на TIPS специална парична сметка, чието участие в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] е временно спряно или прекратено съгласно параграфи 1 и 2, за които [посочете име на ЦБ] е резервирала средства по TIPS специалната парична сметка преди временното спиране или прекратяване съгласно член 18, параграф 3, буква б), се обработват от [посочете име на ЦБ].

Член 27

Закриване на TIPS специални парични сметки

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка може по всяко време да поиска нейното закриване от [посочете име на ЦБ], при условие че даде на [посочете име на ЦБ] предизвестие от 14 работни дни.

2. При прекратяване на участието съгласно член 25 или член 26 [посочете име на ЦБ] закрива TIPS специалната парична сметка на съответния титуляр, след като:

- а) извърши сетълмент на нарежданията за незабавно плащане, които са приети от получателя на плащането и за които вече са резервирани средства; и
- б) упражни правата си на залог и прихващане по член 28.

ДЯЛ VIII

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Член 28

Права на [посочете име на ЦБ] на залог и прихващане

1. [Посочете, ако е приложимо: [Посочете име на ЦБ] има право на залог върху настоящите и бъдещи положителни салда на титуляря на TIPS специална парична сметка по TIPS специалните му парични сметки, с което се обезпечава всяко настоящо или бъдещо вземане, възникващо от правоотношението между страните.]

2. [Посочете, ако е приложимо: Настоящите и бъдещите вземания на титуляря на TIPS специална парична сметка към [посочете име на ЦБ], възникващи от положително салдо по TIPS специалната парична сметка, се прехвърлят на [посочете име на ЦБ] като обезпечение (тоест фидуциарно прехвърляне) за настоящите или бъдещи вземания на [посочете име на ЦБ] към титуляря на TIPS специална парична сметка, възникващи от [посочете мерките за прилагане на настоящите условия]. Това обезпечение се учредява с факта на кредитиране на средствата по TIPS специалната парична сметка.]

3. [Посочете, ако е приложимо: [Посочете име на ЦБ] има право на плаващо обезпечение върху настоящите и бъдещи положителни салда по TIPS специалните парични сметки на титуляря, с което се обезпечава всяко настоящо или бъдещо вземане, възникващо от правоотношението между страните.]

4. [Посочете, ако е приложимо: [Посочете име на ЦБ] има правото, посочено в параграф 1, дори ако вземанията ѝ са под условие или все още не са изискуеми.]

5. [Посочете ако е приложимо: Участникът, действащ в качеството си на титуляр на TIPS специална парична сметка, с настоящото потвърждава учредяването на залог в полза на [посочете име на ЦБ], в която е открита TIPS специалната парична сметка; с това потвърждение заложеното имущество се предоставя на [посочете име на ЦБ] съгласно [посочете прилагателното за националност] право. Сумите, платени по TIPS специална парична сметка, върху чието салдо е учреден залог, се залагат неотменимо, без каквото и да е ограничение, със самия факт на плащането, като обезпечение за пълното изпълнение на гарантираните задължения.]

6. В случай на:

а) неизпълнение, посочено в член 26, параграф 1; или

б) всяко друго неизпълнение или събитие, посочено в член 26, параграф 2, което е довело до прекратяване или временно спиране на участието на титуляря на TIPS специална парична сметка, независимо от започването на производство по несъстоятелност срещу него и независимо от всяко прехвърляне, съдебно или друго запориране, или друго разпореждане със или във връзка с правата му,

всички задължения на титуляря на TIPS специална парична сметка стават изискуеми автоматично и незабавно, без предизвестие и без да е необходимо предварително одобрение от който и да е било орган, все едно че са дължими незабавно. Освен това взаимните задължения на титуляря на TIPS специална парична сметка и на [посочете име ЦБ] автоматично се прихващат едно с друго и дължачата по-голямата сума страна изплаща на другата разликата.

7. [Посочете име на ЦБ] уведомява своевременно титуляря на TIPS специална парична сметка за всяко прихващане съгласно параграф 6, след като то е било извършено.

8. [Посочете име на ЦБ] може без предизвестие да дебитираща TIPS специална парична сметка на титуляр на специална парична сметка TIPS с всяка сума, която той ѝ дължи, възникваща от правоотношението между тях.

Член 29

Поверителност

1. [Посочете име на ЦБ] е длъжна да пази поверителността на всяка чувствителна или секретна информация, включително такава информация, която се отнася до плащане, техническа или организационна информация, принадлежаща на титуляря на TIPS специална парична сметка, на титулярите на TIPS специална парична сметка от една и съща група или на клиентите на титуляря на TIPS специална парична сметка, освен ако титулярят на TIPS специална парична сметка или неговият клиент е дал писмено съгласието си за разкриването ѝ [допълнете със следващата фраза, ако е приложимо, съгласно националното законодателство: или това разкриване е допустимо или необходимо по [посочете прилагателно, обозначаващо държава] право].

2. Чрез дерогация от параграф 1 титулярят на TIPS специална парична сметка се съгласява, че информацията за действията, предприети на основание член 26, не се счита за поверителна.

3. Чрез дерогация от параграф 1 титулярят на TIPS специална парична сметка се съгласява, че [посочете име на ЦБ] може да разкрива платежна, техническа или организационна информация за него, за други TIPS специални парични сметки, притежавани от титуляри на TIPS специални парични сметки от същата група, или за неговите клиенти, получена при осъществяване на дейността на TARGET2-[посочете ЦБ/държава], на:

а) други ЦБ или трети лица, които участват в дейността на TARGET2-[посочете ЦБ/държава], доколкото това е необходимо за ефективното функциониране на TARGET2 или за наблюдението на експозицията на титуляря на TIPS специална парична сметка 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 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.

[Посочете име на ЦБ] не носи отговорност за финансовите и търговските последици от разкриването на информация.

4. Чрез дерогация от параграф 1, при условие че титулярят на TIPS специална парична сметка или клиентите му не могат да бъдат идентифицирани пряко или косвено, [посочете име на ЦБ] може да използва, разкрива или публикува платежна информация за титуляря на TIPS специална парична сметка или за 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.

5. Свързаната с дейността на TARGET2-[посочете ЦБ/държава] информация, до която е имал достъп титулярят на TIPS специална парична сметка, може да се използва единствено за установените в настоящите условия цели. Титулярят на TIPS специална парична сметка е длъжен да пази поверителността на тази информация, освен ако [посочете име на ЦБ] е дала изрично писменото си съгласие за разкриването ѝ. Титулярят на TIPS специална парична сметка гарантира, че всички трети лица, на които той възлага, делегира или възлага подизпълнението на задачи, които оказват или могат да окажат въздействие върху изпълнението на задълженията им по настоящите условия, са обвързани от изискванията за поверителност по настоящия член.

6. С оглед на извършването на сетълмент на платежни нареждания [посочете име на ЦБ] е упълномощена да обработва и предоставя необходимите данни на доставчиците на мрежови услуги TIPS.

Член 30

Защита на данни, предотвратяване на изпирането на пари, административни или ограничителни мерки и други въпроси

1. Титулярят на TIPS специална парична сметка се счита за запознат със задълженията си съгласно законодателството в областта на защитата на данните, предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма, чувствителните от гледна точка на разпространението на ядрени оръжия дейности и разработването на системи — носители на ядрени оръжия, и по-конкретно с прилагането на съответните мерки относно плащанията, дебитирани от TIPS специалната му парична сметка или кредитирани по нея, и е длъжен да изпълнява тези задължения и мерки. Титулярят на TIPS специална парична сметка е длъжен също така да се запознае с политиката за обработка на данни на избрания от него доставчик на мрежови услуги TIPS, преди да влезе в договорни отношения с него.

2. Счита се, че титулярят на TIPS специална парична сметка е упълномощил [посочете име на ЦБ] да получава всякаква отнасяща се до него информация от национални или чуждестранни финансови, надзорни или търговски органи, ако тази информация е необходима за участието му в TARGET2-[посочете ЦБ/държава].

3. Когато действа като доставчик на платежни услуги на платеца или на получателя на плащането, титулярят на TIPS специална парична сметка изпълнява всички изисквания, произтичащи от административните или ограничителните мерки, наложени съгласно членове 75 или 215 от Договора, които се прилагат към тях, включително по отношение на уведомяването и/или получаването на съгласие от компетентен орган във връзка с обработването на трансакции. Освен това:

- a) когато [посочете име на ЦБ] е доставчик на платежни услуги на титуляр на TIPS специална парична сметка, който е платец:
 - i) титулярят на TIPS специална парична сметка извършва изискуемото уведомяване или получава съгласие от името на централната банка, която поначало е длъжна да извърши уведомяването или да получи съгласието, и предоставя на [посочете име на ЦБ] доказателства за извършеното уведомяване или полученото съгласие;
 - ii) титулярят на TIPS специална парична сметка не може да въвежда в TARGET2 платежни нареждания, с изключение на платежните нареждания за прехвърляне на ликвидност между различни сметки на един и същ титуляр на TIPS специална парична сметка, докато не получи потвърждение от [посочете име на ЦБ], че изискуемото уведомяване е извършено или че е получено съгласието от доставчика на платежни услуги на получателя на плащането или от името на доставчика;
- b) когато [посочете име на ЦБ] е доставчик на платежни услуги на титуляр на TIPS специална парична сметка, който е получател на плащането, титулярят на TIPS специална парична сметка извършва изискуемото уведомяване или получава съгласие от името на централната банка, която поначало е длъжна да извърши уведомяването или да получи съгласието, и предоставя на [посочете име на ЦБ] доказателства за извършеното уведомяване или полученото съгласие.

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

Член 31

Уведомления

1. Освен когато в настоящите условия е предвидено друго, всички уведомления, които се изискват или допускат съгласно настоящите условия, се изпращат чрез препоръчана поща, факсимиле или по друг начин в писмена форма. Уведомленията до [посочете име на ЦБ] се изпращат до ръководителя на [посочете отдела за платежни системи или съответното звено на ЦБ] на [посочете име на ЦБ], [посочете съответния адрес на ЦБ] или на [добавете BIC адреса на ЦБ]. Уведомленията до титуляря на TIPS специална парична сметка се изпращат на неговия адрес, номер на факс или BIC адрес, които той съобщава периодично на [посочете име на ЦБ].

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 отправят на [посочете съответния национален език и/или английски език].

4. Титулярят на TIPS специална парична сметка е обвързан от всички формуляри и документи на [посочете име на ЦБ], които е попълнил и/или подписал, включително, но не само, формулярите за събиране на статични данни по член 6, параграф 2, буква а) и информацията, предоставена съгласно член 14, параграф 5, които са изпратени в съответствие с параграфи 1 и 2 и които [посочете име на ЦБ] има основание да счита, че е получила от титуляря на TIPS специална парична сметка, неговите служители или представители.

Член 32

Процедура за изменение

[Посочете име на ЦБ] може по всяко време да измени едностранно настоящите условия, включително допълненията към тях. Измененията на настоящите условия, включително на допълненията към тях, се оповестяват посредством [посочете съответните средства за оповестяване]. Измененията се считат за приети, освен ако титулярят на TIPS специална парична сметка възрази изрично в срок до 14 дни от уведомяването му за тези изменения. В случай че титулярят на TIPS специална парична сметка възрази срещу изменението, [посочете име на ЦБ] има право незабавно да прекрати и закрие TIPS специалната му парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава].

Член 33

Права на трети лица

1. Правата, интересите, задълженията, отговорностите и вземанията, възникващи от настоящите условия или свързани с тях, не могат да се прехвърлят, залагат или възлагат от титуляря на TIPS специална парична сметка на трети лица без писменото съгласие на [посочете име на ЦБ].
2. Настоящите условия не създават права и задължения за лицата, които са различни от [посочете име на ЦБ] и титуляря на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава].

Член 34

Приложимо право, подсъдност и място на изпълнение

1. Двустранните отношения между [посочете име на ЦБ] и титуляря на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] се уреждат от [посочете прилагателно, обозначаващо държава] право.
2. Без да се засяга компетентността на Съда на Европейския съюз, всеки спор, възникнал по въпрос, свързан с посочените в параграф 1 отношения, е от изключителната подсъдност на компетентния съд на [посочете мястото по седалището на ЦБ].
3. Мястото на изпълнение във връзка с правоотношенията между [посочете ЦБ] и титуляря на TIPS специална парична сметка е [посочете мястото по седалището на ЦБ].

Член 35

Разделност

Ако някоя от разпоредбите в настоящите условия е недействителна или стане такава, това не засяга приложимостта на останалите разпоредби от настоящите условия.

Член 36

Влизане в сила и обвързващо действие

1. Настоящите условия влизат в сила от [посочете съответна дата].
2. [Посочете, ако е приложимо съгласно съответното национално право: Чрез подаването на заявление за откриване на TIPS специална парична сметка в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] кандидатите за титуляри на TIPS специална парична сметка се съгласяват автоматично с настоящите условия помежду им и по отношение на [посочете име на ЦБ].]

Допълнение I

ПАРАМЕТРИ НА TIPS СПЕЦИАЛНАТА ПАРИЧНА СМЕТКА — ТЕХНИЧЕСКИ СПЕЦИФИКАЦИИ

В допълнение към условията при взаимодействието с платформата TIPS се прилагат следните правила:

1. Технически изисквания за участие в TARGET2-[посочете ЦБ/държава] във връзка с инфраструктурата, мрежата и форматите

- (1) За обмена на съобщения титулярят на TIPS специална парична сметка използва услугите на поне един доставчик на мрежови услуги TIPS.
- (2) Титулярят на TIPS специална парична сметка посочва TIPS DN, за да получава съобщенията, които са от значение за него, например съобщения за отчети и за уведомления за минимална и максимална наличност. То може да е различно от TIPS DN, използвано за обмена на нареждания за незабавно плащане.
- (3) Всеки титуляр на TIPS специална парична сметка трябва да премине поредица от тестове, за да докаже техническата и оперативната си компетентност, преди да може да участва в TARGET2-[посочете ЦБ/държава].
- (4) За подаването на нареждания за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул се използват услугите на доставчик на мрежови услуги TIPS или модулет за информация и контрол. Нарежданията за прехвърляне на ликвидност съдържат уникалния номер, състоящ се от най-много 34 символа, на сметката на изпращащия титуляр на TIPS специална парична сметка и бизнес идентификационния код BIC на получаващата сметка в платежния модул.
- (5) За обмена на информация с платформата TIPS може да се използват режимите A2A или U2A. Сигурността на обмена на съобщения между TIPS специалната парична сметка и платформата TIPS се основава на услугата „Инфраструктура на публичен ключ“ (PKI), предлагана от използвания доставчик на мрежови услуги TIPS. Информацията за услугата PKI се съдържа в документацията, предоставена от доставчика на мрежови услуги TIPS.
- (6) За обмена на информация с компонента за управление на общи референтни данни се използва режимът U2A. Компонентът за управление на общи референтни данни дава възможност на потребителите да конфигурират, създават и поддържат референтните данни, необходими за услугата TIPS.
- (7) Титулярят на TIPS специална парична сметка трябва да спазва структурата на съобщението и спецификациите за полето съгласно ISO20022. Структурата на съобщението и спецификациите за полето са описани в глава 3.3.2 от Подробните функционални спецификации за потребителите на TIPS.
- (8) Съдържанието на полетата се валидира на ниво платформа TIPS в съответствие с изискванията в Подробните функционални спецификации за потребителите на TIPS.

2. Видове съобщения

Следните видове системни съобщения се обработват при наличие на абонамент:

Вид съобщение	Наименование на съобщението
Pacs.002	FItoFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FItoFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FItoFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer

Вид съобщение	Наименование на съобщението
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FItoFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

3. Проверка за двойно въвеждане

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

4. Кодове за грешка

Ако нареждането за незабавно плащане или положителният отговор на искане за възстановяване са по някаква причина отхвърлени, титулярят на TIPS специална парична сметка получава отчет за статуса на плащането [расс.002], както е описано в глава 4.2 от Подробните функционални спецификации за потребителите на TIPS. Ако нареждането за прехвърляне на ликвидност е по някаква причина отхвърлено, титулярят на TIPS специална парична сметка получава отказ [camt.025], както е описано в глава 1.6 от Подробните функционални спецификации за потребителите на TIPS.

5. Сетълмент на нареждания за прехвърляне на ликвидност

Нарежданията за прехвърляне на ликвидност не се рециклират, нареждат на опашка или прихващат. Различните статуси на нарежданията за прехвърляне на ликвидност са описани в глава 1.4.2 от Подробните функционални спецификации за потребителите на TIPS.

6. Използване на режими U2A и A2A

(1) Режимите U2A и A2A могат да се използват за получаване на информация и управление на ликвидността. Мрежите на доставчиците на мрежови услуги TIPS са основните технически комуникационни мрежи за обмен на информация и осъществяване на контролни мерки. Титулярят на TIPS специална парична сметка може да използва следните режими:

а) режим „приложение-към-приложение“ (A2A)

В режим A2A се пренасят информация и съобщения между платформата TIPS и вътрешното приложение на титуляря на TIPS специална парична сметка. Затова титулярят на TIPS специална парична сметка трябва да осигури подходящо приложение за обмен на XML-съобщения (запитвания и отговори).

б) режим „потребител-към-приложение“ (U2A)

Режимът U2A дава възможност за пряк обмен на съобщения между титуляря на TIPS специална парична сметка и TIPS GUI. Информацията се показва в браузър, работещ на PC система. За достъп от типа U2A информационно-технологичната инфраструктура трябва да може да поддържа бисквитки и JavaScript. Допълнителни подробности се съдържат в Наръчника за потребителите на TIPS.

(2) Подписът „Non Repudiation of Origin“ (NRO) позволява на получателя на съобщение да докаже, че съобщението е било издадено и не е било променяно.

(3) Ако титуляр на TIPS специална парична сметка има технически проблеми и не може да подаде нареждане за прехвърляне на ликвидност от TIPS специалната парична сметка към платежния модул, той може да се свърже със своята централна банка, която на базата на полагане на максимални усилия действа от негово име.

7. Документация

Допълнителни подробности и примери, разясняващи горните правила, се съдържат в наръчните за TIPS и Подробните функционални спецификации за потребителите на TIPS, публикувани на уебсайта на ЕЦБ на английски език.

Допълнение II

ОБРАЗЦИ НА СТАНОВИЩА ОТНОСНО ПРАВОСПОСОБНОСТТА И ОТНОСНО ДЪРЖАВАТА

ОБРАЗЕЦ НА СТАНОВИЩЕ ОТНОСНО ПРАВОСПОСОБНОСТТА НА ТИТУЛЯР НА TIPS СПЕЦИАЛНА ПАРИЧНА СМЕТКА В TARGET2

[Име на ЦБ]

[адрес]

Участие в [наименование на системата]

[място]

[дата]

Уважаема госпожо/уважаеми господине,

В качеството ни на [юрисконсулти или външни правни консултанти] на [посочете име на титуляря на TIPS специална парична сметка или на клона на титуляря на TIPS специална парична сметка] ни беше възложено да представим настоящото становище относно въпросите, които възникват съгласно правото на [държавата, където е установен титулярят на TIPS специална парична сметка; наричана по-долу „държавата“], във връзка с участието на [посочете име на титуляря на TIPS специална парична сметка] (наричан по-долу „титулярят на TIPS специална парична сметка“) в [наименование на системния компонент на TARGET2] (наричан по-долу „системата“).

Настоящото становище се ограничава до [прилагателно, обозначаващо държава] законодателство, действашо към датата на настоящото становище. За целите на настоящото становище не сме проучвали правото на други държави и не изразяваме и не включваме 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 нареждания за прехвърляне на ликвидност и при получаването на прехвърления на ликвидност титулярят на TIPS специална парична сметка 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 съответните документи за учредяване] на титуляря на TIPS специална парична сметка, 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 титуляря на TIPS специална парична сметка или друг документ, удостоверяващ, че той има разрешение за извършване на банкови или инвестиционни услуги, услуги по прехвърляне на средства или други финансови услуги в [държавата];
- (4) [доколкото е приложимо] копие от решението, прието от съвета на директорите или от съответния управителен орган на титуляря на TIPS специална парична сметка на [посочете дата] [посочете година], удостоверяващо, че титулярят на TIPS специална парична сметка 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 титуляря на TIPS специална парична сметка];

както и всички други документи, отнасящи се до учредяването, правомощията и разрешенията на титуляря на TIPS специална парична сметка, които са необходими или подходящи за представянето на настоящото становище (наричани по-долу „документи на титуляря на TIPS специална парична сметка“).

За целите на настоящото становище също така разгледахме:

- (1) [посочете мерките за изпълнение на Хармонизираните условия за откриване и управление на TIPS специална парична сметка в TARGET2] за системата от [посочете дата] (наричани по-долу „правилата“); и
- (2) [...].

Правилата и [...] се наричат по-долу „документи на системата“ (а заедно с документите на титуляря на TIPS специална парична сметка се наричат „документите“).

II. ДОПУСКАНИЯ

За целите на настоящото становище приехме по отношение на документите следното:

- (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 титуляря на TIPS специална парична сметка съответстват на правоспособността и правомощията на съответните лица и са надлежно одобрени, приети или подписани, а ако е необходимо, и предоставени от съответните лица; и
- (4) документите на титуляря на TIPS специална парична сметка обвързват лицата, които са техни адресати, и определените в тях условия не са нарушени.

III. СТАНОВИЩА ОТНОСНО ТИТУЛЯРЯ НА TIPS СПЕЦИАЛНА ПАРИЧНА СМЕТКА

- А. Титулярят на TIPS специална парична сметка е дружество, надлежно създадено и регистрирано или по друг начин надлежно учредено или организирано по [прилагателно, обозначаващо държава] право.
- Б. Титулярят на TIPS специална парична сметка има всички необходими правомощия като дружество, за да се ползва от правата си и да изпълнява задълженията си по документите на системата, по които е страна.
- В. Приемането или упражняването на правата и изпълнението на задълженията от титуляря на TIPS специална парична сметка по документите на системата, по които той е страна, по никакъв начин няма да нарушават разпоредбите на законов или подзаконов акт от [прилагателно, обозначаващо държава] право, приложимо към титуляря на TIPS специална парична сметка или към документите на титуляря на TIPS специална парична сметка.
- Г. Във връзка с приемането, валидността или привеждането в изпълнение на документите на системата или с упражняването на правата, или с изпълнението на задълженията, възникващи от тях, от титуляря на TIPS специална парична сметка 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. Титулярят на TIPS специална парична сметка е предприел всички необходими корпоративни действия и други мерки, необходими по [прилагателно, обозначаващо държава] право, за да 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 [посочете име на ЦБ] и до [титуляря на TIPS специална парична сметка]. Трети лица не могат да се ползват от настоящото становище и 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 ТИТУЛЯР НА TIPS СПЕЦИАЛНА ПАРИЧНА СМЕТКА В TARGET2 ИЗВЪН ЕИП

[Име на ЦБ]

[адрес]

[наименование на системата]

[място],

[дата]

Уважаема госпожо/уважаеми господине,

В качеството ни на [външни] правни консултанти на [посочете име на титуляря на TIPS специалната парична сметка или на клона на титуляря на TIPS специалната парична сметка] (наричан по-долу „титулярят на TIPS специална парична сметка“) ни беше възложено да представим настоящото становище относно въпросите, които възникват съгласно правото на [държава, където е установен титулярят на TIPS специална парична сметка; наричана по-долу „държава“], във връзка с участието на титуляря на TIPS специалната парична сметка в система, която е компонент на TARGET2 (наричана по-долу „системата“). По смисъла на настоящото становище [прилагателно, обозначаващо държавата] законодателство са всички приложими разпоредби на [прилагателно, обозначаващо държава] право. Нашето становище се основава на [прилагателно, обозначаващо държава] право, като се отделя особено внимание на титуляря на TIPS специална парична сметка, учреден извън [посочете държава членка на системата], по отношение на правата и задълженията, възникващи от участието му в системата, в представените по-долу документи на системата.

Настоящото становище се ограничава до [прилагателно, обозначаващо държавата] законодателство, в сила към датата на настоящото становище. За целите на настоящото становище не сме проучвали правото на други държави и не изразяваме и не включваме становище в това отношение. Приемаме, че настоящото становище няма да бъде повлияно от правото на друга държава.

1. РАЗГЛЕДАНИ ДОКУМЕНТИ

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

- (1) [посочете мерките за изпълнение на Хармонизираните условия за откриване и управление на TIPS специална парична сметка в TARGET2] за системата от [посочете дата] (наричани по-долу „правилата“); и
- (2) всеки друг документ, уреждащ системата и/или отношенията между титуляря на TIPS специална парична сметка и други участници в системата, както и между участниците в системата и [посочете име на ЦБ].

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

2. ДОПУСКАНИЯ

За целите на настоящото становище приехме по отношение на документите следното:

- (1) документите на системата съответстват на правоспособността и правомощията на съответните лица и са надлежно одобрени, приети или подписани, а ако е необходимо, и предоставени от съответните лица;
- (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) копията или образците на документите, които са ни предоставени, съответстват на оригиналите.

3. СТАНОВИЩЕ

Предвид горезиложеното и предвид представените по-долу точки нашето становище е, както следва:

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

Следните характеристики на [прилагателно, обозначаващо държава] законодателство са в съответствие със задълженията на титуляря на TIPS специална парична сметка, възникващи от документите на системата, и по никакъв начин не ги отменят: [списък на специфичните за държавата правни аспекти].

3.2. Общи въпроси относно несъстоятелността

3.2.a. Видове производства по несъстоятелност

Единствено следните видове производства по несъстоятелност (включително спогодба или оздравително производство), които за целите на настоящото становище включват всички производства във връзка с активите на титуляря на TIPS специална парична сметка или негов клон в [държава], се прилагат към титуляря на TIPS специална парична сметка 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 титуляря на TIPS специална парична сметка, неговите активи или клонове в [държава] се прилагат уредените по [прилагателно, обозначаващо държава] право: [посочете приложимите мораториуми, производства по принудително изпълнение или други производства, в резултат на които платежните нареждания към и/или от титуляря на TIPS специална парична сметка могат временно да се спрат или ограничат, както и други подобни производства - избройте ги на оригиналния език и в превод на английски език] (по-долу наричани заедно „производствата“).

3.2.b. 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 точки всички разпоредби на документите на системата са обвързващи и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право, особено в случаите на откриване на производство по несъстоятелност или други производства срещу титуляря на TIPS специална парична сметка.

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 платежните нареждания стават изпълними и неотменими ([посочете раздела от правилата]), е валидна, обвързваща и изпълнима по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

3.3.б. *Правомощия на [посочете името на ЦБ] да изпълнява функциите си*

Откриването на производство по несъстоятелност или друго производство срещу титуляря на TIPS специална парична сметка не засяга правомощията на [посочете име на ЦБ], възникващи по силата на документите на системата. [Посочете [доколкото е приложимо], че: същото становище се отнася и за други лица, които предоставят на титуляря на TIPS специална парична сметка услуги, непосредствено необходими за участието му в системата (например доставчици на мрежови услуги TIPS)].

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

[Ако е приложимо за титуляря на TIPS специална парична сметка, разпоредбите в [списък на разделите] от правилата относно предсрочно събиране на вземания, чийто падеж не е настъпил, прихващане на вземания с депозити на титуляря на TIPS специална парична сметка, изпълнение върху заложено имущество, временно спиране или прекратяване на участие, вземания за лихва за забава и прекратяване на споразумения и сделки ([посочете други съответни разпоредби 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 за титуляря на TIPS специална парична сметка, разпоредбите на [списък на разделите] от правилата (по отношение на временното спиране или прекратяване на участието на титуляря на TIPS специална парична сметка в системата при откриване на производство по несъстоятелност или друго производство, или в други случаи на неизпълнение по смисъла на документите на системата, или ако титулярят на TIPS специална парична сметка представлява системен риск или има сериозни оперативни проблеми) са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

3.3.д. *Прехвърляне на права и задължения*

Без предварителното писмено съгласие на [посочете име на ЦБ] правата и задълженията на титуляря на TIPS специална парична сметка не могат да бъдат прехвърляни, изменени или по друг начин преотстъпвани от титуляря на TIPS специална парична сметка на трети лица.

3.3.е. *Избор на приложимо право и подсъдност*

Разпоредбите на [посочете разделите] от правилата и особено тези, отнасящи се до приложимото право, разрешаването на спорове, компетентните съдилища и връчването на съдебни документи, 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 титуляря на TIPS специална парична сметка, могат да бъдат отменени в такова производство на основание на относителна недействителност, унищожяема сделка или на друго основание съгласно [прилагателно, обозначаващо държавата] право.

По-конкретно и без ограничение на предходното, поддържаеме настоящото становище във връзка с всички нареждания за превод, подадени от участниците в системата. По-специално считаме, че разпоредбите на [посочете разделите] от правилата, установяващи правното действие и неотменяемостта на нарежданията за превод, са валидни и изпълними, и нарежданията за превод, подадени от участник 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, унищожяема сделка или на друго основание съгласно [прилагателно, обозначаващо държавата] право.

3.5. *Запор*

Ако кредитор на титуляря на TIPS специална парична сметка 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 титуляря на TIPS специална парична сметка) - наричани по-долу „запор“ - по [прилагателно, обозначаващо държава] право от съд или от правителствен, съдебен или друг [прилагателно, обозначаващо държава] публичен компетентен орган, ние считаме, че [добавете анализи и обяснения].

3.6. *Обезпечение [ако е приложено]*

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

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

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

В случай на производство по несъстоятелност или други производства по отношение на титуляря на TIPS специална парична сметка, правата или активите, прехвърлени с цел обезпечение или заложени от него в полза на [посочете ЦБ] или на други участници в системата, имат предимство пред вземанията на всички други кредитори на титуляря на TIPS специалната парична сметка; другите кредитори не могат да се удовлетворят от тях предпочитателно.

3.6.v. *Удовлетворяване на претенции от обезпечения*

В случай на производство по несъстоятелност или други производства по отношение на титуляря на TIPS специална парична сметка, другите участници в системата и [посочете име на ЦБ] в качеството си на [според случая, приобретатели, залогополучатели или купувачи по репо сделки] могат да се удовлетворят от правата или активите на титуляря на TIPS специалната парична сметка чрез действия на [посочете име на ЦБ] съгласно правилата.

3.6.g. *Форма и изисквания за регистрация*

Няма изисквания за форма на прехвърлянето на права или активи на титуляря на TIPS специална парична сметка с цел обезпечение или на учредяването на и изпълнението върху залог или репо сделка с предмет тези права или активи и не е необходимо [прехвърлянето с цел обезпечение, залогът или репо сделката, според случая] или други елементи на [прехвърлянето, залога или репо сделката, според случая] да бъдат регистрирани или вписани в съд или в правителствен, съдебен или публичен орган, компетентен в [държава].

3.7. *Клонове [доколкото е приложено]*

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

Представените по-горе твърдения и мнения за титуляря на TIPS специална парична сметка се отнасят съгласно [прилагателно, обозначаващо държава] право с еднаква точност и валидност за случаите, когато той действа чрез клон, учреден извън [държава].

3.7.b. *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 титуляря на TIPS специална парична сметка не нарушават [прилагателно, обозначаващо държава] право.

3.7.v. *Необходимо упълномощаване*

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

Настоящото становище е изложено към датата, посочена в него, и е адресирано единствено до [посочете име на ЦБ] и до [титуляря на TIPS специална парична сметка]. Трети лица не могат да се ползват от настоящото становище и 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]

Допълнение III

РАБОТЕН ГРАФИК

1. Платформата TIPS работи и е достъпна в режими U2A и A2A 24 часа в денонощието всеки календарен ден в годината.
2. След приключване на последните алгоритми в TARGET2 до платформата TIPS се изпраща съобщение, след което стартира смяната на работния ден. След началото на новия работен ден платформата TIPS изпраща запис на ЕСП за салдата по TIPS специалните парични сметки към момента на смяната на работния ден.
3. ЕСП е отворена всеки ден с изключение на събота, неделя, 1 януари (Нова година), Велики петък и Велики понеделник (съгласно календара, който се прилага по седалището на ЕЦБ), 1 май, 25 декември и 26 декември.
4. Референтното време за системата е местното време по седалището на ЕЦБ, т.е. централноевропейското време ⁽¹⁾.
5. Работното време може да бъде изменено, в случай че се предприемат мерки за осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите.
6. Работното време и значимите бизнес събития през деня са представени обобщено в таблицата. Сетълментът на нареждания за незабавно плащане продължава без прекъсване 24 часа в денонощието 365 дни в годината. Прехвърлянията на ликвидност са възможни по всяко време с изключение на часовете, посочени в таблицата.

График на ЕСП		График на TIPS (приложим за TIPS специални парични сметки)	
Час	Описание	Час	Описание
6,45 ч. – 7,00 ч.	Бизнес прозорец за подготовка на дневните операции ⁽¹⁾		
7,00 ч. – 18,00 ч.	Обработка през деня		
17,00 ч.	Преустановяване на приемане на клиентски плащания		
18,00 ч.	Преустановяване на приемане на между-банкови плащания Преустановяване на приемане на прехвърляния на ликвидност ⁽²⁾	18,00 ч.	Преустановяване на приемане на прехвърляния на ликвидност ⁽²⁾
Малко след 18,00 ч.	Приключване на последните алгоритми		
При приключването на последните алгоритми	Изпращане на съобщение до TIPS, с което се информира, че може да се извърши смяна на работния ден	При получаването на съобщение от ЕСП	– Смяна на работния ден в TIPS – Обобщение на салдата по TIPS специалните парични сметки и генериране на файлове в края на деня (Главна книга)
18,00 ч. – 18,45 ч. ⁽³⁾	Обработка в края на деня		
18,15 ч. ⁽³⁾	Общо преустановяване на използването на ликвидни улеснения с постоянен достъп		
(Малко след) 18,30 ч. ⁽⁴⁾	Данните за актуализиране на счетоводните системи са достъпни за ЦБ		
18,45 ч. – 19,30 ч. ⁽⁴⁾	Начало на обработката за деня (нов работен ден)		
19,00 ч. ⁽⁴⁾ – 19,30 ч. ⁽³⁾	Предоставяне на ликвидност по сметката в платежния модул		

⁽¹⁾ Централноевропейското време отчита преминаването към централноевропейско лятно време.

График на ЕСП		График на TIPS (приложим за TIPS специални парични сметки)	
Час	Описание	Час	Описание
19,30 ч. ⁽³⁾	Съобщение „начало на процедурата“ и сетълмент на постоянни нареждания за прехвърляне на ликвидност от сметките в платежния модул към подсметките/техническата сметка (сетълмент, свързан със спомагателна система) & Начало на прехвърляния на ликвидност между TARGET2 и TIPS	19,30 ч.	Начало на прехвърлянията на ликвидност между TARGET2 и TIPS
19,30 ч. ⁽⁴⁾ – 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 ⁽⁵⁾	22,00 ч. – 1,00 ч.	Не могат да се извършват прехвърляния на ликвидност, защото ЕСП е затворена
1,00 ч. – 7,00 ч.	Процедура за 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) Прехвърляния на ликвидност между TARGET2 и TIPS		

⁽¹⁾ „Операции през деня“ означава обработка през деня и обработка в края на деня.

⁽²⁾ Ще се обработят прехвърлянията на ликвидност, въведени в системата преди часа за преустановяване на приемането им.

⁽³⁾ Приключва 15 минути по-късно през последния ден от периода на поддръжане на резерви на Евросистемата.

⁽⁴⁾ Започва 15 минути по-късно през последния ден от периода на поддръжане на резерви на Евросистемата.

⁽⁵⁾ През уикендите или неработните дни прозорецът за техническа поддръжка продължава през целия уикенд или неработен ден, т.е. от 22,00 ч. в петък до 01,00 ч. в понеделник, или в случай на неработен ден — от 22,00 ч. на последния работен ден до 01,00 ч. на следващия работен ден.

7. Актуалната информация за оперативния статус на ЕСП и платформата TIPS се намира в Информационната система на TARGET2 (T2IS) и Информационната система на TIPS на специално предназначени страници на уебсайта на ЕЦБ. Информацията относно оперативния статус на ЕСП и платформата TIPS в T2IS и на уебсайта на ЕЦБ се актуализира само по време на обичайното работно време.

Допълнение IV

ТАБЛИЦА ЗА ТАКСИТЕ

Такси за услугата TIPS

1. Титулярите на свързани сметки в платежния модул заплащат следните такси за услугата TIPS, свързани с TIPS специалните 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)

2. 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, [посочете име на ЦБ] таксува титуляря на свързаната сметка в платежния модул през следващата година.
3. За нарежданията за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към TIPS специална парична сметка, изпратени от сметката в платежния модул на участник, и за нарежданията за прехвърляне на ликвидност от TIPS специална парична сметка към платежния модул, получени по сметката в платежния модул на участник, се таксува титулярят на свързаната сметка в платежния модул в съответствие с допълнение VI към приложение II.

Допълнение V

ТЕХНИЧЕСКИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА СВЪРЗАНОСТ С ПЛАТФОРМАТА TIPS

УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЯНИ ОТ ДОСТАВЧИКА НА МРЕЖОВИ УСЛУГИ TIPS

Общо описание на услугите

1. Доставчикът на мрежови услуги TIPS свързва титуляря на TIPS специална парична сметка и/или определената от него достижима страна с платформата TIPS и осигурява защитен пренос на съобщения въз основа на затворена група от потребители (CGU) и инфраструктура на публичен ключ (PKI), както и услуги по поддръжка и управление на инциденти.
2. Всички услуги, предоставяни от доставчика на мрежови услуги TIPS на титуляря на TIPS специална парична сметка, се предлагат по силата на отделно споразумение между тях и в съответствие с подробните изисквания за доставчиците на мрежови услуги, посочени в документацията относно свързаността. Документацията относно свързаността е достъпна на уебсайта на ЕЦБ и се състои от: а) документ, озаглавен „Свързаност – технически изисквания“ (Connectivity – technical requirements) със следните приложения към него: „Обработка на обмена на съобщения за TIPS“ (MEPT – Message Exchange Processing for TIPS) и „Процедура за проверка на спазване на изискванията от доставчиците на мрежови услуги“ (NSP Compliance Check Procedure); и б) общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS. Титулярят на TIPS специална парична сметка се приканва да включи документацията относно свързаността в споразумението си с доставчика на мрежови услуги TIPS.
3. За да сключи споразумение с титуляря на TIPS специална парична сметка и да стане доставчик на мрежови услуги TIPS, доставчикът на мрежови услуги трябва да премине проверка за спазване на техническите изисквания, посочени в документа „Свързаност – технически изисквания“ (Connectivity – technical requirements), за да се гарантира, че той ги изпълнява. На първо място, проверката включва оценка на техническата оферта на доставчика на мрежови услуги. Ако оценката е положителна, се пристъпва към втория етап на проверката, който се състои от поредица от тестове на техническото предложение на доставчика на мрежови услуги. Проверката за спазване на изискванията е описана подробно в документа „Процедура за проверка на спазване на изискванията от доставчиците на мрежови услуги“ (NSP Compliance Check Procedure), посочен в параграф 2.
4. Ако премине проверката за спазване на изискванията, доставчикът на мрежови услуги подписва с Banca d'Italia общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS. След това доставчикът на мрежови услуги може да бъде използван от титуляря на TIPS специална парична сметка съгласно отделно споразумение, сключено между доставчика и титуляря, а наименованието на доставчика се публикува само за информация на уебсайта на ЕЦБ. Проверката за спазване на изискванията, посочена в параграф 3, се извършва в срок до 120 календарни дни от датата, на която титулярят на TIPS специална парична сметка е официално уведомен за началото ѝ.
5. Ако титулярят на TIPS специална парична сметка не премине етапите на проверката, посочени в параграф 3, [посочете име на ЦБ] уведомява титуляря на TIPS специална парична сметка, по чието искане е започнала оценката по параграф 3, за отказа и за мотивите за него.
6. Титулярят на TIPS специална парична сметка е длъжен, в негов собствен интерес и съгласно отделно споразумение с доставчика на мрежови услуги TIPS, да проследява дали услугите за свързаност, предоставяни от неговия доставчик на мрежови услуги TIPS, отговарят на всички технически и оперативни изисквания, посочени в параграф 2, в момента на провеждането на процедурата за проверка и за целия период от време, през който титулярят на TIPS специалната парична сметка е свързан с платформата TIPS.
7. Ако НЦБ, предоставяща платформата TIPS, проследява дали доставчикът на мрежови услуги TIPS спазва техническите и оперативните изисквания, тя го прави единствено в интерес на защитата на интегритета на платформата TIPS и без да засяга мониторинга на титуляря на TIPS специална парична сметка съгласно параграф 6.
8. Връзката на доставчика на мрежови услуги TIPS с платформата TIPS може да бъде прекратена, ако той престане да отговаря на условията съгласно документацията относно свързаността, описана в параграф 2, или ако общите условия за хостинг на свързаност с платформата TIPS се прекратят на друго основание, посочено в тях. Ако връзката на доставчика на мрежови услуги TIPS с платформата TIPS бъде прекратена, той се заличава от списъка с доставчиците на мрежови услуги TIPS.“