

ORIENTĂRI

ORIENTAREA (UE) 2018/1626 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 3 august 2018

de modificare a Orientării BCE/2012/27 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (BCE/2018/20)

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (2) prima și a patra liniuță,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 3.1 și articolele 17, 18 și 22,

întrucât:

- (1) La 26 aprilie 2007, Consiliul guvernatorilor Băncii Centrale Europene a adoptat Orientarea BCE/2007/2 ⁽¹⁾ care reglementează TARGET2, caracterizat printr-o platformă tehnică unică, denumită platformă comună unică (Single Shared Platform) (SSP). Această orientare a fost modificată și reformată prin Orientarea BCE/2012/27 ⁽²⁾.
- (2) La 21 aprilie 2010, Consiliul guvernatorilor a adoptat Orientarea BCE/2010/2 ⁽³⁾, reformată prin Orientarea BCE/2012/13 ⁽⁴⁾, prin care au fost stabilite principiile unui serviciu al Eurosistemului pentru decontarea instrumentelor financiare în banii băncii centrale, denumit TARGET2-Securities (T2S). Deoarece băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro furnizează servicii de autocolateralizare și servicii de decontare în banii băncii centrale în T2S, Orientarea BCE/2012/27 a fost modificată ⁽⁵⁾ pentru a prevedea conturile de fonduri dedicate - conturi de fonduri dedicate T2S (*T2S Dedicated Cash Accounts* – T2S DCA) – în cadrul TARGET2 pentru decontarea operațiunilor survenite în contextul T2S. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S.
- (3) În scopul susținerii apariției unei soluții paneuropene pentru plăți instant, în septembrie 2017 a fost introdusă în TARGET2 ⁽⁶⁾ o procedură nouă de decontare pentru sistemele auxiliare, cunoscută sub denumirea de procedura de decontare 6 în timp real.
- (4) La 21 iunie 2017, Consiliul guvernatorilor a hotărât să lanseze serviciul TARGET de decontare a plăților instant (TIPS) (*TARGET Instant Payment Settlement* – TIPS). Noul serviciu TIPS va permite decontarea individuală a ordinelor de plată instant în banii băncii centrale 24 de ore pe zi, în orice zi calendaristică a anului, cu procesare imediată sau aproape imediată. În scopul serviciului TIPS, în TARGET2 urmează să fie create conturi de fonduri dedicate [conturi de fonduri dedicate TIPS – *TIPS Dedicated Cash Accounts* (TIPS DCA)]. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 va fi organizat din punct de vedere tehnic și va funcționa pe Platforma TIPS.
- (5) De asemenea, este necesară clarificarea anumitor alte aspecte ale Orientării BCE/2012/27, precum și actualizarea acesteia.
- (6) Prin urmare, Orientarea BCE/2012/27 ar trebui modificată în mod corespunzător,

⁽¹⁾ Orientarea BCE/2007/2 din 26 aprilie 2007 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (JO L 237, 8.9.2007, p. 1).

⁽²⁾ Orientarea BCE/2012/27 din 5 decembrie 2012 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (JO L 30, 30.1.2013, p. 1).

⁽³⁾ Orientarea BCE/2010/2 din 21 aprilie 2010 privind TARGET2-Securities (JO L 118, 12.5.2010, p. 65).

⁽⁴⁾ Orientarea BCE/2012/13 din 18 iulie 2012 privind TARGET2-Securities (JO L 215, 11.8.2012, p. 19).

⁽⁵⁾ Orientarea (UE) 2015/930 a Băncii Centrale Europene din 2 aprilie 2015 de modificare a Orientării BCE/2012/27 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (BCE/2015/15) (JO L 155, 19.6.2015, p. 38).

⁽⁶⁾ Orientarea (UE) 2017/2082 a Băncii Centrale Europene din 22 septembrie 2017 de modificare a Orientării BCE/2012/27 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (BCE/2017/28) (JO L 295, 14.11.2017, p. 97).

ADOPTĂ PREZENTA ORIENTARE:

Articolul 1

Modificări

Orientarea BCE/2012/27 se modifică după cum urmează:

1. la articolul 1, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) TARGET2 asigură decontarea brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile din modulul de plăți (PM), în cele de fonduri dedicate T2S (*T2S Dedicated Cash Accounts*) (T2S DCA) în scopul tranzacțiilor cu instrumente financiare și în cele de fonduri dedicate TIPS (*TIPS Dedicated Cash Accounts*) (TIPS DCA) în scopul plăților instant. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma TIPS.”;

2. articolul 2 se modifică după cum urmează:

(a) punctul 6 se înlocuiește cu următorul text:

„6. «participant» (*participant*) [sau «participant direct» (*direct participant*)] înseamnă o entitate care are cel puțin un cont PM (titular de cont PM) și/sau un cont de fonduri dedicate T2S (titular de T2S DCA) și/sau un cont de fonduri dedicate TIPS (titular de TIPS DCA) deschis la o bancă centrală din Eurosistem.”;

(b) punctul 13 se înlocuiește cu următorul text:

„13. «participant indirect» (*indirect participant*) înseamnă o instituție de credit stabilită în Uniunea Europeană sau în Spațiul Economic European (SEE), care a încheiat un acord cu un titular de cont PM pentru inițierea de ordine de plată și primirea de plăți prin intermediul acestui titular de cont PM și care a fost recunoscută ca participant indirect de un sistem component al TARGET2.”;

(c) punctul 15 se înlocuiește cu următorul text:

„15. «zi de operare» (*business day*) sau «zi de operare TARGET2» (*TARGET2 business day*) înseamnă orice zi în care TARGET2 este deschis pentru decontarea ordinelor de plată, astfel cum este precizat în apendicele V la anexa II, în apendicele V la anexa IIa și în apendicele III la anexa IIb.”;

(d) punctul 25 se înlocuiește cu următorul text:

„25. «lichiditate disponibilă» (*available liquidity*) înseamnă un sold creditor al contului unui participant și, dacă este cazul, orice linie de credit pe parcursul zilei acordată în contul PM de către BCN din zona euro relevantă în legătură cu un astfel de cont, dar încă neutilizată, sau, dacă este cazul, redus cu valoarea oricăror rezervări de lichiditate în contul PM sau blocări de fonduri în T2S DCA procesate.”;

(e) punctul 31 se înlocuiește cu următorul text:

„31. «sistem auxiliar» (*ancillary system*) înseamnă un sistem administrat de o entitate stabilită în Uniune sau în SEE care este supravegheată și/sau monitorizată de o autoritate competentă și care respectă cerințele privind monitorizarea în ceea ce privește localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt acestea modificate periodic și publicate pe website-ul BCE (*), în care sunt transmise reciproc și/sau compensate sau înregistrate plăți și/sau instrumente financiare în raport cu (a) obligațiile monetare decontate în TARGET2; și/sau cu (b) fondurile deținute în TARGET2, în conformitate cu prezenta orientare și cu aranjamentul bilateral dintre sistemul auxiliar și banca centrală relevantă din Eurosistem;

(*) Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) *the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* din 3 noiembrie 1998; (b) *the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* din 27 septembrie 2001; (c) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions* din 19 iulie 2007; (d) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area»* din 20 noiembrie 2008; (e) *the Eurosystem oversight policy framework*, versiunea revizuită din iulie 2016.”;

(f) punctele 33-35 se înlocuiesc cu următorul text:

- „33. «plătitor» (*payer*), cu excepția cazului în care este utilizat la articolul 23, înseamnă un participant la TARGET2 al cărui cont PM, T2S DCA sau TIPS DCA va fi debitat ca urmare a decontării unui ordin de plată;
34. «beneficiar» (*payee*), cu excepția cazului în care este utilizat la articolul 23, înseamnă un participant la TARGET2 al cărui cont PM, T2S DCA sau TIPS DCA va fi creditat ca urmare a decontării unui ordin de plată;
35. «condiții armonizate» (*Harmonised Conditions*) înseamnă condițiile prevăzute în anexele II, Ila, IIlb sau V;”;

(g) punctul 37 se înlocuiește cu următorul text:

- „37. «cont local» (*Home Account*) înseamnă un cont deschis în afara PM de către o bancă centrală din zona euro pentru o instituție de credit stabilită în Uniune sau în SEE;”;

(h) punctele 44 și 45 se înlocuiesc cu următorul text:

- „44. «modulul informații și control (ICM)» [*Information and Control Module (ICM)*] înseamnă modulul SSP care permite titularilor de cont PM să obțină informații online și le oferă posibilitatea de a iniția ordine de transfer de lichiditate, de a-și administra lichiditatea și, dacă este cazul, de a iniția ordine de plată de substituie (*backup payment order*) în situații de urgență;
45. «coordonator TARGET2» (*TARGET2 coordinator*) înseamnă o persoană desemnată de către BCE pentru a asigura gestiunea operațională zilnică a TARGET2, pentru a gestiona și coordona activitatea în cazul apariției unei situații anormale și pentru a coordona diseminarea informațiilor către titularii de cont PM și către titularii de TIPS DCA;”;

(i) punctele 47-49 se înlocuiesc cu următorul text:

- „47. «manager de criză TARGET2» (*TARGET2 crisis manager*) înseamnă o persoană desemnată de către o bancă centrală din Eurosistem pentru a gestiona, în numele acelei bănci centrale din Eurosistem, întreruperile în funcționarea SSP și/sau a Platformei TIPS și/sau evenimentele externe anormale;
48. «disfuncționalitate tehnică a TARGET2» (*technical malfunction of TARGET2*) înseamnă orice dificultate, defecțiune sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice și/sau a sistemelor informatice utilizate de sistemul component al TARGET2 relevant, inclusiv SSP sau Platforma T2S, sau orice alt eveniment care face imposibilă executarea și finalizarea procesării în aceeași zi de operare a plăților în sistemul component al TARGET2 relevant;
49. «ordin de plată nedecontat» (*non-settled payment order*) înseamnă un ordin de plată, cu excepția ordinului de plată instant, a răspunsului pozitiv la solicitarea de returnare și a ordinului de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, care nu este decontat în aceeași zi de operare în care este acceptat;”;

(j) punctele 59 și 60 se înlocuiesc cu următorul text:

- „59. «cont de fonduri dedicate T2S (T2S DCA)» [*T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de T2S DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru plăți de fonduri în relație cu decontarea instrumentelor financiare în T2S;
60. «condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2» [*Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA) in TARGET2*] înseamnă condițiile stabilite în anexa Ila;”;

(k) punctele 62-66 se înlocuiesc cu următorul text:

- „62. «ordin de plată» (*payment order*) înseamnă un ordin de transfer credit, un ordin de transfer de lichiditate, o instrucțiune de debitare directă, un ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA, un ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM, un ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA, un ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA, un ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, un ordin de plată instant sau un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare;
63. «ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM» (*T2S DCA to PM liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un T2S DCA într-un cont PM;
64. «ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA» (*PM to T2S DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un T2S DCA;

65. «ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA» (*T2S DCA to T2S DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri (a) dintr-un T2S DCA într-un T2S DCA legate de același cont PM principal; (b) dintr-un T2S DCA într-un alt T2S DCA deținute de aceeași entitate juridică; sau (c) dintr-un T2S DCA într-un T2S DCA în cazul în care unul sau ambele conturi sunt deținute de banca centrală;
66. «cont PM principal» (*Main PM account*) înseamnă contul PM de care este legat un T2S DCA și în care va fi repatriat în mod automat la închiderea zilei orice sold rămas în T2S DCA;”;

(l) punctul 70 se înlocuiește cu următorul text:

„70. «autocolateralizare» (*auto-collateralisation*) înseamnă creditul pe parcursul zilei acordat de BCN din zona euro în banii băncii centrale care este declanșat atunci când un titular de T2S DCA nu are fonduri suficiente pentru a deconta tranzacțiile cu instrumente financiare, acest credit pe parcursul zilei fiind colateralizat fie cu instrumentele financiare cumpărate (colateral asupra fluxului), fie cu instrumentele financiare deținute de titularul de T2S DCA în favoarea BCN din zona euro (colateral asupra stocului);”;

(m) se adaugă următoarele puncte:

- „75. «serviciul TARGET de decontare a plăților instant (TIPS)» [*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*] înseamnă decontarea în banii băncii centrale a ordinelor de plată instant pe Platforma TIPS;
76. «Platforma TIPS» [*TIPS Platform*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziție de băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS;
77. «bănci centrale naționale care furnizează Platforma TIPS» (*TIPS Platform-providing NCBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France și Banca d'Italia, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc și operează Platforma TIPS în beneficiul Eurosistemului;
78. «furnizor de servicii de rețea TIPS» (*TIPS network service provider*) înseamnă o întreprindere care: (a) a îndeplinit toate condițiile necesare pentru a se conecta la Platforma TIPS și a stabilit o conexiune tehnică la Platforma TIPS în conformitate cu normele și procedurile prevăzute în apendicele V la anexa IIB și (b) a semnat termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS care sunt disponibili pe website-ul BCE;
79. «cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA)» [*TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de TIPS DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru furnizarea de servicii de plată instant clienților săi;
80. «condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET2» (*Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2*) înseamnă condițiile stabilite în anexa IIB;
81. «ordin de plată instant» (*instant payment order*) înseamnă, în conformitate cu schema de transfer credit instant SEPA (schema SCT Inst) a Consiliului European al Plăților, o instrucțiune de plată care poate fi executată 24 de ore pe zi, în orice zi calendaristică a anului, cu procesare imediată sau aproape imediată și cu notificarea plătitorului;
82. «solicitare de returnare» (*recall request*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un mesaj de la un titular de TIPS DCA prin care se solicită rambursarea unui ordin de plată instant decontat;
83. «răspuns pozitiv la solicitarea de returnare» (*positive recall answer*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un ordin de plată inițiat de beneficiarul unei solicitări de returnare, ca răspuns la o solicitare de returnare, în beneficiul inițiatorului respectivei solicitări de returnare;
84. «ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA» (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un TIPS DCA;
85. «ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM» (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un TIPS DCA într-un cont PM.”;

3. la articolul 6, se introduce următorul alineat (3a):

„(3a) Fără a aduce atingere alineatelor (1) și (2), orice decontare a ordinelor de plată instant între participanții la diferite sisteme componente ale TARGET2 generează automat o singură creanță sau obligație a fiecărei bănci centrale din Eurosistem față de BCE. Creanța sau obligația fiecărei bănci centrale din Eurosistem față de BCE utilizată în scopuri de raportare la sfârșitul fiecărei zile de operare se ajustează zilnic, pe baza delta aferentă soldurilor la sfârșitul zilei ale tuturor TIPS DCA din evidențele respectivei bănci centrale din Eurosistem.”;

4. articolul 7 se modifică după cum urmează:

- (a) la alineatul (1), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:

„Misiunile atribuite Consiliului guvernatorilor (Nivelul 1), unui organ de Nivel 2 de administrare tehnică și operațională, băncilor centrale naționale care furnizează SSP și băncilor centrale care furnizează Platforma TIPS (Nivelul 3) sunt stipulate în anexa I.”;

- (b) la alineatul (2), se elimină a treia teză;

- (c) alineatele (5), (6) și (7) se înlocuiesc cu următorul text:

„(5) În conformitate cu prevederile articolului 12.1 paragraful al treilea din Statutul SEBC, băncile centrale naționale care furnizează SSP și băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS sunt responsabile pentru misiunile atribuite Nivelului 3, în limitele cadrului general definit de Consiliul guvernatorilor.

(6) Băncile centrale naționale care furnizează SSP și băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS încheie acorduri cu băncile centrale din Eurosistem care să governeze serviciile prestate de băncile centrale naționale care furnizează SSP și Platforma TIPS. Acolo unde este cazul, aceste acorduri includ și băncile centrale naționale conectate.

(7) Eurosistemul, în calitate de furnizor de servicii T2S, și băncile centrale din Eurosistem, în calitate de operatori ai sistemelor naționale componente ale TARGET2 corespunzătoare acestora, încheie un acord care să governeze serviciile prestate de primul celor din urmă în ceea ce privește funcționarea T2S DCA. Acolo unde este cazul, aceste acorduri sunt încheiate și de BCN conectate.”;

5. articolul 8 se modifică după cum urmează:

- (a) titlul se înlocuiește cu următorul text:

„Condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont PM, unui T2S DCA sau unui TIPS DCA în TARGET2”;

- (b) alineatul (1a) se înlocuiește cu următorul text:

„(1a) Fiecare BCN din zona euro adoptă mecanisme de punere în aplicare a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2 prevăzute în anexa IIa. Aceste mecanisme governează exclusiv relația dintre BCN din zona euro relevantă și titularul de T2S DCA al acesteia în ceea ce privește deschiderea și funcționarea T2S DCA.”;

- (c) se introduce următorul alineat (1b):

„(1b) Fiecare BCN din zona euro adoptă mecanisme de punere în aplicare a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET2 prevăzute în anexa IIb. Aceste mecanisme governează exclusiv relația dintre BCN din zona euro relevantă și titularul de TIPS DCA al acesteia în ceea ce privește deschiderea și funcționarea TIPS DCA.”;

- (d) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„2. BCE adoptă termenii și condițiile TARGET2-ECB prin punerea în aplicare a (i) condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont PM în TARGET2, astfel cum sunt prevăzute în anexa II, (ii) a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2 prevăzute în anexa IIa și (iii) a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET 2 prevăzute în anexa IIb, cu excepția că TARGET2-ECB furnizează servicii de compensare și decontare doar organizațiilor de compensare și decontare, inclusiv entităților cu sediul în afara SEE, cu condiția ca acestea să fie supuse monitorizării de către o autoritate competentă și accesul lor la TARGET2-ECB să fi fost aprobat de către Consiliul guvernatorilor.”;

- (e) alineatele (5) și (6) se înlocuiesc cu următorul text:

„(5) Sub rezerva prevederilor acordului monetar relevant, BCE poate stabili condiții corespunzătoare pentru participarea la TARGET2, inclusiv furnizarea de servicii de decontare în banii băncii centrale pentru Operațiuni T2S și pentru serviciul TIPS, de către entitățile menționate la articolul 4 alineatul (2) litera (e) din anexa II, la articolul 5 alineatul (2) litera (e) din anexa IIa și la articolul 5 alineatul (2) litera (e) din anexa IIb.

(6) În cazul în care o entitate acționează prin intermediul unui titular de cont PM care este banca centrală națională a unui stat membru, dar care nu este nici bancă centrală din Eurosistem, nici bancă centrală națională conectată, băncile centrale din Eurosistem nu permit acestei entități să fie participant indirect în PM sau să fie înregistrată ca titular de BIC adresabil în sistemele lor componente ale TARGET2.”;

6. la articolul 9 alineatul (1), litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) comisioanele pentru serviciile TARGET2 principale furnizate participanților lor indirecti în PM și titularilor de BIC adresabili ai acestora care sunt eligibili să participe la TARGET2 ca participanți indirecti în PM sunt mai mari decât comisioanele pentru titularii de cont PM specificate la punctul 1 litera (a) din apendicele VI la anexa II;”;

7. la articolul 12, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) În urma unei solicitări a unui participant cu acces la credit pe parcursul zilei, BCN din zona euro oferă o facilitare de autocolateralizare pentru T2S DCA, cu condiția ca acest lucru să fie realizat în conformitate cu condițiile pentru operațiunile de autocolateralizare stabilite în anexa IIIa.”;

8. la articolul 13, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

(Nu privește versiunea în limba română.);

9. la articolul 14, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Consiliul guvernatorilor stabilește regulile aplicabile finanțării SSP și Platformei TIPS. Orice excedent sau deficit rezultat din funcționarea SSP sau a Platformei TIPS se repartizează între băncile centrale naționale din zona euro în conformitate cu grila de repartitie pentru subscrierea capitalului BCE, în conformitate cu articolul 29 din Statutul SEBC.”;

10. articolul 15 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 15

Dispoziții privind securitatea

(1) Consiliul guvernatorilor stabilește politica privind securitatea și măsurile și cerințele de securitate pentru SSP și pentru Platforma TIPS. De asemenea, Consiliul guvernatorilor stabilește principiile aplicabile în ceea ce privește securitatea certificatelor utilizate pentru accesul prin intermediul internetului la SSP.

(2) Băncile centrale din Eurosistem respectă și se asigură că SSP și Platforma TIPS respectă măsurile menționate la alineatul (1).

(3) Aspectele referitoare la conformitatea cu cerințele de securitatea informației, în ceea ce privește T2S DCA, sunt guvernate de Orientarea BCE/2012/13 (*).

(* Orientarea BCE/2012/13 din 18 iulie 2012 privind TARGET2-Securities (JO L 215, 11.8.2012, p. 19).”;

11. articolul 17 se modifică după cum urmează:

(a) la alineatul (2) se introduce următoarea literă (aa):

„(aa) codul BIC al oricăror conturi PM legate de T2S DCA sau de TIPS DCA al participantului;”;

(b) alineatul (3a) se înlocuiește cu următorul text:

„(3a) O bancă centrală din Eurosistem care, în conformitate cu alineatul (1) litera (a), a suspendat participarea unui titular de cont PM sau a unui titular de T2S DCA la sistemul său component TARGET2 procesează plățile de la respectivul participant numai la instrucțiunile reprezentanților acestuia, inclusiv cei desemnați de o autoritate competentă sau de o instanță judecătorească, precum administratorul judiciar al participantului, sau în conformitate cu o decizie executorie a unei autorități competente sau a unei instanțe judecătorești care dă instrucțiuni cu privire la modul în care trebuie procesate aceste plăți. O bancă centrală din Eurosistem care, în conformitate cu alineatul (1) litera (a), a suspendat participarea unui titular de TIPS DCA la sistemul său component TARGET2, respinge toate ordinele sale de plată inițiate.”;

12. articolul 18 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 18

Proceduri pentru respingerea din motive de prudență a unei solicitări de participare la TARGET2

Atunci când, în conformitate cu articolul 8 alineatul (4) litera (c) din anexa II, cu articolul 6 alineatul (4) litera (c) din anexa IIa sau cu articolul 6 alineatul (4) litera (c) din anexa IIb, o bancă centrală din Eurosistem respinge din motive de prudență o solicitare de participare la TARGET2, această bancă centrală din Eurosistem informează cu promptitudine BCE cu privire la această respingere.”;

13. articolul 19 se modifică după cum urmează:

(a) titlul se înlocuiește cu următorul text:

„Proceduri pentru suspendarea, limitarea sau încetarea din motive de prudență a participării la TARGET2 și a accesului la credit pe parcursul zilei (*intraday credit*) și la autocolateralizare”;

(b) alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Atunci când, din motive de prudență, o BCN din zona euro suspendă, limitează sau încetează accesul unui participant la creditul pe parcursul zilei, în conformitate cu punctul 12 litera (d) din anexa III, sau la autocolateralizare, în conformitate cu punctul 10 litera (d) din anexa IIIa, sau o bancă centrală din Eurosistem suspendă sau încetează participarea unui participant la TARGET2, în conformitate cu articolul 34 alineatul (2) litera (e) din anexa II, cu articolul 24 alineatul (2) litera (e) din anexa IIa sau cu articolul 26 alineatul (2) litera (e) din anexa IIb, decizia, în măsura în care este posibil, produce efecte în același timp în toate sistemele componente ale TARGET2.”;

14. articolul 20 se modifică după cum urmează:

(a) teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„În privința punerii în aplicare a articolului 39 alineatul (3) din anexa II, a articolului 28 alineatul (3) din anexa IIa și a articolului 30 alineatul (3) din anexa IIb.”;

(b) litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) orice bancă centrală din Eurosistem transmite prompt tuturor băncilor centrale potențial afectate toate informațiile primite în legătură cu un ordin de plată propus, cu excepția ordinelor de plată aferente transferului de lichiditate între diferite conturi ale aceluiași participant.”;

(c) litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) banca centrală din Eurosistem care acționează în calitate de furnizor de servicii de plată al plătitorului informează cu promptitudine plătitorul că poate introduce un ordin de plată relevant în TARGET2.”;

15. la articolul 21, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) În cazul în care evenimentele prevăzute la articolul 27 din anexa II sau la articolul 17 din anexa IIa afectează funcționarea serviciilor TARGET2, altele decât PM și ICM și T2S DCA, banca centrală din Eurosistem în cauză monitorizează și gestionează aceste evenimente pentru a preveni orice propagare care să afecteze buna funcționare a TARGET2.”;

16. articolul 22 se modifică după cum urmează:

(a) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Banca centrală a titularului de cont PM sau a titularului de T2S DCA care înaintează cererea de compensație efectuează o evaluare preliminară a cererii de compensație și comunică cu titularul de cont PM sau cu titularul de T2S DCA în legătură cu această evaluare. Atunci când este necesar pentru evaluarea cererilor, această bancă centrală este asistată de alte bănci centrale interesate. Banca centrală relevantă informează BCE și toate celelalte bănci centrale interesate imediat ce i se aduc la cunoștință cererile în așteptare.”;

(b) la alineatul (3), teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„În termen de nouă săptămâni de la o disfuncționalitate tehnică a TARGET2, banca centrală a titularului de cont PM sau a titularului de T2S DCA care înaintează cererea.”;

(c) alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) În termen de cinci săptămâni de la primirea raportului de evaluare preliminară, Consiliul guvernatorilor efectuează evaluarea finală a tuturor cererilor primite și decide cu privire la ofertele de compensație care urmează a fi făcute titularilor de cont PM și titularilor de T2S DCA în cauză. În termen de cinci zile lucrătoare de la realizarea evaluării finale, BCE comunică rezultatul evaluării finale băncilor centrale interesate. Aceste bănci centrale îi informează fără întârziere pe titularii de cont PM și pe titularii de T2S DCA corespunzători despre rezultatul evaluării finale și, dacă este cazul, cu privire la detaliile ofertei de compensație, împreună cu formularul care reprezintă scrisoarea de acceptare.”;

(d) alineatul (6) se înlocuiește cu următorul text:

„(6) Băncile centrale informează BCE cu privire la orice cerere depusă de titularii de cont PM și de titularii de T2S DCA corespunzători la acele bănci centrale, care nu face obiectul schemei de compensație pentru TARGET2, dar referitoare la o disfuncționalitate tehnică a TARGET2.”;

17. articolul 27 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 27

Dispoziții diverse

Conturile deschise în afara PM, în afara Platformei T2S și în afara Platformei TIPS de către o BCN din zona euro pentru instituții de credit și sisteme auxiliare sunt guvernate de regulile respectivei BCN din zona euro, sub rezerva prevederilor prezentei orientări referitoare la conturile locale și a altor decizii ale Consiliului guvernatorilor. Conturile deschise în afara PM, în afara Platformei T2S și în afara Platformei TIPS de către o BCN din zona euro pentru alte entități decât instituțiile de credit și sistemele auxiliare sunt guvernate de regulile respectivei BCN din zona euro.”;

18. anexa I la Orientarea BCE/2012/27 se înlocuiește cu textul prevăzut în anexa I la prezenta orientare;

19. anexele II, IIa, III, IIIa, IV și V la Orientarea BCE/2012/27 se modifică în conformitate cu anexa II la prezenta orientare;

20. textul prevăzut în anexa III la prezenta orientare se introduce ca o nouă anexă Iib la Orientarea BCE/2012/27.

Articolul 2

Producerea de efecte și punerea în aplicare

1. Prezenta orientare produce efecte de la data notificării sale către băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro.

2. Băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro iau măsurile necesare pentru a respecta prezenta orientare și le aplică de la 30 noiembrie 2018. Acestea transmit BCE textele și mijloacele referitoare la aceste măsuri până cel târziu la 10 octombrie 2018.

Articolul 3

Destinatari

Prezenta orientare se adresează tuturor băncilor centrale din Eurosistem.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 3 august 2018.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE

Președintele BCE

Mario DRAGHI

ANEXA I

„ANEXA I

MECANISMELE DE GUVERNANȚĂ ALE TARGET2

Nivelul 1 – Consiliul guvernatorilor	Nivelul 2 – Organul de administrare tehnică și operațională	Nivelul 3 – Băncile centrale naționale care furnizează SSP și băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS
0. Dispoziții generale		
Nivelul 1 are competență finală în ceea ce privește aspectele naționale și transfrontaliere legate de TARGET2 și este responsabil cu salvagardarea rolului public al TARGET2.	Nivelul 2 îndeplinește funcții de administrare tehnică și operațională legate de TARGET2.	Nivelul 3 ia decizii cu privire la funcționarea zilnică a platformei comune unice (SSP) și a Platformei TIPS pe baza nivelurilor de servicii prevăzute în acordurile menționate în articolul 7 alineatul (6) al prezentei orientări.
1. Politica privind costurile și comisionarea		
<ul style="list-style-type: none"> — Decide cu privire la metodologia comună de calcul a costurilor — Decide cu privire la structura unică a comisioanelor 	<ul style="list-style-type: none"> — Decide cu privire la comisionarea serviciilor și/sau a modulelor suplimentare 	(Nu este cazul)
2. Niveluri de servicii		
<ul style="list-style-type: none"> — Decide cu privire la serviciile principale 	<ul style="list-style-type: none"> — Decide cu privire la serviciile și/sau modulele suplimentare 	<ul style="list-style-type: none"> — Își aduce aportul în funcție de necesitățile Nivelului 1/Nivelului 2
3. Managementul riscului		
<ul style="list-style-type: none"> — Decide cu privire la cadrul general pentru managementul riscului și acceptarea riscurilor rămase 	<ul style="list-style-type: none"> — Desfășoară efectiv activitatea de management al riscului — Desfășoară analiza de risc și monitorizarea riscurilor 	<ul style="list-style-type: none"> — Furnizează informațiile necesare pentru analiza de risc, în conformitate cu solicitările Nivelului 1/Nivelului 2
4. Guvernanță și finanțare		
<ul style="list-style-type: none"> — Stabilește normele privind procesul decizional și finanțarea SSP și a Platformei TIPS — Stabilește și asigură punerea adecvată în aplicare a cadrului juridic al SEBC privind TARGET2 	<ul style="list-style-type: none"> — Elaborează normele privind guvernanța și finanțarea hotărâte de Nivelul 1 — Elaborează bugetul, îl aprobă și îl execută — Deține controlul asupra aplicării — Colectează fonduri și remunerează servicii 	<ul style="list-style-type: none"> — Furnizează Nivelului 2 date cu privire la costurile pentru prestarea de servicii
5. Dezvoltare		
<ul style="list-style-type: none"> — Este consultat de către Nivelul 2 cu privire la localizarea SSP și a Platformei TIPS — Aprobă planul general al proiectului 	<ul style="list-style-type: none"> — Decide cu privire la designul inițial și dezvoltarea SSP și a Platformei TIPS — Decide dacă realizarea va pleca de la zero sau va avea ca bază o platformă deja existentă — Decide cu privire la alegerea operatorului SSP și a operatorului Platformei TIPS 	<ul style="list-style-type: none"> — Propune designul inițial al SSP și al Platformei TIPS — Propune ca realizarea fie să plece de la zero, fie să aibă ca bază o platformă deja existentă — Face o propunere privind localizarea SSP și a Platformei TIPS

Nivelul 1 – Consiliul guvernatorilor	Nivelul 2 – Organul de administrare tehnică și operațională	Nivelul 3 – Băncile centrale naționale care furnizează SSP și băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS
	<ul style="list-style-type: none"> — Stabilește, de comun acord cu Nivelul 3, nivelurile serviciilor SSP și ale Platformei TIPS — Decide cu privire la localizarea SSP și a Platformei TIPS după consultarea Nivelului 1 — Aprobă metodologia procesului de stabilire a specificațiilor și «rezultatele concrete», așteptate din partea Nivelului 3, considerate potrivite pentru a specifica și, ulterior, a testa și a accepta produsul (în special specificațiile generale și specificațiile detaliate pentru utilizatori) — Stabilește un plan de proiect pe etape — Evaluează și acceptă rezultatele concrete — Realizează scenarii de testare — Coordonează testele băncilor centrale și ale utilizatorilor, în strânsă cooperare cu Nivelul 3 	<ul style="list-style-type: none"> — Redactează proiectul specificațiilor funcționale generale și de detaliu (specificații funcționale detaliate interne și specificații funcționale detaliate pentru utilizatori) — Redactează proiectul specificațiilor tehnice detaliate — Își aduce aportul (inițial și pe parcurs) pentru planificarea și controlul etapelor proiectului — Asigură suportul tehnic și operațional pentru teste (realizează testele pentru SSP și pentru Platforma TIPS, își aduce aportul la scenariile de testare în legătură cu SSP și în legătură cu Platforma TIPS, asigură suportul pentru băncile centrale din Eurosistem în activitățile lor de testare a SSP și a Platformei TIPS)
6. Punere în aplicare și migrare		
<ul style="list-style-type: none"> — Decide cu privire la strategia de migrare 	<ul style="list-style-type: none"> — Pregătește și coordonează migrarea către SSP și către Platforma TIPS, în strânsă cooperare cu Nivelul 3 	<ul style="list-style-type: none"> — Își aduce aportul în ceea ce privește aspectele legate de migrare, în conformitate cu cerințele Nivelului 2 — Realizează activitățile în legătură cu SSP și cu Platforma TIPS ocazionate de migrare; acordă sprijin suplimentar viitoarelor bănci centrale naționale care se vor conecta
7. Funcționare		
<ul style="list-style-type: none"> — Gestionează situațiile grave de criză — Autorizează înființarea și funcționarea Simulatorului TARGET2 — Desemnează autorități de certificare pentru accesul prin intermediul internetului — Precizează politicile, cerințele și măsurile de control privind securitatea pentru SSP și pentru Platforma TIPS — Precizează principiile aplicabile în ceea ce privește securitatea certificatelor folosite pentru accesul prin intermediul internetului 	<ul style="list-style-type: none"> — Menține legătura cu utilizatorii la nivel european (fără a aduce atingere responsabilității exclusive a băncilor centrale din Eurosistem pentru relațiile profesionale ale acestora cu clienții lor) și monitorizează activitatea zilnică a utilizatorilor din perspectivă comercială (atribuție ce revine băncilor centrale din Eurosistem) — Monitorizează evoluția activității — Desfășoară activități privind stabilirea bugetului, finanțarea, facturarea (atribuții ale băncilor centrale din Eurosistem) și alte sarcini administrative 	<ul style="list-style-type: none"> — Administrează sistemul pe baza acordurilor menționate la articolul 7 alineatul (6) din prezenta orientare”

ANEXA II

Anexele II, IIa, III, IIIa, IV și V se modifică după cum urmează:

1. anexa II se modifică după cum urmează:

(a) articolul 1 se modifică după cum urmează:

(i) definiția „titularului de BIC adresabil” se înlocuiește cu următorul text:

„— «titular de BIC adresabil» (addressable BIC holder) înseamnă o entitate care: (a) are atribuit un cod de identificare a entității (BIC); (b) nu este recunoscută ca participant indirect în PM; și (c) este un corespondent sau un client al unui titular de cont PM sau o sucursală a unui participant direct sau indirect în PM și poate transmite ordine de plată către și primi plăți de la un sistem component al TARGET2, prin intermediul titularului de cont PM;”;

(ii) definiția „sistemului auxiliar” se înlocuiește cu următorul text:

„— «sistem auxiliar» (*ancillary system*) înseamnă un sistem administrat de o entitate stabilită în Uniunea Europeană sau în Spațiul Economic European (SEE) care este supravegheată și/sau monitorizată de o autoritate competentă și care respectă cerințele privind monitorizarea pentru localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt acestea modificate periodic și publicate pe website-ul BCE (*), în care sunt transmise reciproc și/sau compensate sau înregistrate plăți și/sau instrumente financiare în raport cu: (a) obligațiile monetare decontate în TARGET2; și/sau cu (b) fondurile deținute în TARGET2, în conformitate cu Orientarea BCE/2012/27 (**), și cu aranjamentul bilateral dintre sistemul auxiliar și banca centrală relevantă din Eurosistem;

(*) Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) *the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* din 3 noiembrie 1998; (b) *the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* din 27 septembrie 2001; (c) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions* din 19 iulie 2007; (d) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area»* din 20 noiembrie 2008; (e) *the Eurosystem oversight policy framework*, versiunea revizuită din iulie 2016.

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

(iii) definiția „lichidității disponibile” se înlocuiește cu următorul text:

„— «lichiditate disponibilă» (*available liquidity*) înseamnă un sold creditor al contului PM al unui participant și, dacă este cazul, orice linie de credit pe parcursul zilei acordată de către BCN din zona euro relevantă în legătură cu un astfel de cont, dar încă neutilizată sau, dacă este cazul, redus cu valoarea oricăror rezervări de lichiditate procesate în contul PM;”;

(iv) definiția „zilei de operare” se înlocuiește cu următorul text:

„— «zi de operare» (*business day*) sau «zi de operare TARGET2» (*TARGET2 business day*) înseamnă orice zi în care TARGET2 este deschis pentru decontarea ordinelor de plată, astfel cum este precizat în apendicele V;”;

(v) definiția „contului de fonduri dedicate” se înlocuiește cu următorul text:

„— «cont de fonduri dedicate T2S (T2S DCA)» [*T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de T2S DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru plăți de fonduri în relație cu decontarea instrumentelor financiare în T2S;”;

- (vi) la definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor”, litera (g) se înlocuiește cu următorul text:
- „(g) atunci când soldul creditor al contului PM, al T2S DCA sau al TIPS DCA al participantului sau toate ori o parte importantă a activelor participantului fac obiectul unui ordin de blocare, sechestrului/popririi, confiscării sau oricărei alte proceduri care are ca scop apărarea interesului public sau a drepturilor creditorilor participantului;”;
- (vii) definiția „contului local” se înlocuiește cu următorul text:
- „— «cont local» (Home Account) înseamnă un cont deschis în afara PM de către o BCN din zona euro pentru o instituție de credit stabilită în Uniune sau în SEE;”;
- (viii) la definiția „modulului informații și control (ICM)”, cuvântul „participanților” se înlocuiește cu cuvintele „titularilor de cont PM”;
- (ix) definiția „mesajului transmis prin intermediul ICM” se înlocuiește cu următorul text:
- „— «mesaj transmis prin intermediul ICM» (*ICM broadcast message*) înseamnă informații puse în mod simultan la dispoziția tuturor sau numai a unui grup selectat de titulari de cont PM prin intermediul ICM;”;
- (x) la definiția „participantului indirect”, termenul „SEE” se înlocuiește cu cuvintele „Uniune sau SEE”;
- (xi) definiția „întreprinderii de investiții (societății de investiții)” se înlocuiește cu următorul text:
- „— «întreprindere de investiții (societate de investiții)» (*investment firm*) înseamnă o întreprindere de investiții (societate de investiții) în sensul [inserați prevederile dreptului intern care transpun articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (*)], cu excepția instituțiilor prevăzute la [inserați prevederile dreptului intern care transpun articolul 2 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE], cu condiția ca întreprinderea de investiții (societatea de investiții) în cauză să fie:
- (a) autorizată și supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2014/65/UE; și
- (b) îndreptățită să desfășoare activitățile menționate la [inserați prevederile dreptului intern care transpun punctele 2, 3, 6 și 7 ale secțiunii A din anexa I la Directiva 2014/65/UE];
- (*) Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (JO L 173, 12.6.2014, p. 349).”;
- (xii) la definiția „accesului multiadresant”, cuvintele „stabilite în Spațiul Economic European (SEE)” se înlocuiesc cu cuvintele „stabilite în Uniune sau în Spațiul Economic European (SEE)”;
- (xiii) la definiția „contului PM principal”, termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”;
- (xiv) definiția „participantului” se înlocuiește cu următorul text:
- „— «participant» (*participant*) sau «participant direct» (*direct participant*) înseamnă o entitate care are cel puțin un cont PM (titular de cont PM) și/sau un cont de fonduri dedicate T2S (*T2S Dedicated Cash Account*) (titular de T2S DCA) și/sau un cont de fonduri dedicate TIPS (*TIPS Dedicated Cash Account*) (titular de TIPS DCA) deschis la o bancă centrală din Eurosistem;”;
- (xv) definiția „ordinului de plată” se înlocuiește cu următorul text:
- „— «ordin de plată» (*payment order*) înseamnă un ordin de transfer credit, un ordin de transfer de lichiditate, o instrucțiune de debitare directă, un ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA sau un ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA;”;
- (xvi) definiția „ordinului de transfer de lichiditate din PM în DCA” se înlocuiește cu următorul text:
- „— «ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA» (*PM to T2S DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un T2S DCA;”;
- (xvii) la definiția „disfuncționalității tehnice a TARGET2”, cuvintele „procesării în aceeași zi a plăților” se înlocuiesc cu cuvintele „procesării în aceeași zi de operare a plăților”;

(xviii) se adaugă următoarele definiții:

- «serviciul TARGET de decontare a plăților instant (TIPS)» [*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*] înseamnă decontarea în banii băncii centrale a ordinelor de plată instant pe Platforma TIPS;
- «Platforma TIPS» [*TIPS Platform*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziție de băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS;
- «bănci centrale naționale care furnizează Platforma TIPS» (*TIPS Platform-providing NCBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France și Banca d'Italia, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc și operează Platforma TIPS în beneficiul Eurosistemului;
- «furnizor de servicii de rețea TIPS» (*TIPS network service provider*) înseamnă o întreprindere care: (a) a îndeplinit toate condițiile necesare pentru a se conecta la Platforma TIPS și a stabilit o conexiune tehnică la Platforma TIPS în conformitate cu normele și procedurile prevăzute în apendicele V la anexa IIB la Orientarea BCE/2012/27 și (b) a semnat termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS care sunt disponibili pe website-ul BCE;
- «cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA)» [*TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de TIPS DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru furnizarea de servicii de plată instant clienților săi;
- «condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET2» (*Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2*) înseamnă condițiile stabilite în anexa IIB;
- «cont PM legat» (*Linked PM account*) înseamnă contul PM cu care este asociat un TIPS DCA în scopul gestionării lichidității și plății comisioanelor TIPS;
- «ordin de plată instant» (*instant payment order*) înseamnă, în conformitate cu schema de transfer credit instant SEPA (schema SCT Inst) a Consiliului European al Plăților, o instrucțiune de plată care poate fi executată 24 de ore pe zi, în orice zi calendaristică a anului, cu procesare imediată sau aproape imediată și cu notificarea plătitorului;
- «solicitare de returnare» (*recall request*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un mesaj de la un titular de TIPS DCA prin care se solicită rambursarea unui ordin de plată instant decontat;
- «răspuns pozitiv la solicitarea de returnare» (*positive recall answer*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un ordin de plată inițiat de beneficiarul unei solicitări de returnare, ca răspuns la o solicitare de returnare, în beneficiul inițiatorului respectivei solicitări de returnare;
- «ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA» (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un TIPS DCA;
- «ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM» (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un TIPS DCA într-un cont PM;”;

(b) articolul 3 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 3

Descrierea generală a TARGET2

- (1) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, în T2S DCA în scopul tranzacțiilor cu instrumente financiare și în TIPS DCA în scopul plăților instant.
- (2) În TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] sunt procesate următoarele tranzacții:
 - (a) tranzacții rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;
 - (b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;
 - (c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;
 - (d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică;
 - (e) decontarea pasului în fonduri al tranzacțiilor cu instrumente financiare;
 - (f) ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA, ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA;

- (fa) ordine de plată instant;
- (fb) răspunsuri pozitive la solicitările de returnare;
- (fc) ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA; și
- (g) orice alte tranzacții în euro adresate participanților la TARGET2.
- (3) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, T2S DCA și TIPS DCA. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma TIPS.
- (4) [Inserați denumirea băncii centrale] este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor condiții. Actele și omisiunile băncilor centrale naționale care furnizează SSP sunt considerate ca fiind actele și omisiunile [inserați denumirea băncii centrale], pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu articolul 31 de mai jos. Participarea în conformitate cu prezentele condiții nu dă naștere unei relații contractuale între titularii de cont PM și băncile centrale naționale care furnizează SSP când oricare dintre acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un titular de cont PM le primește de la sau le trimite către SSP în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor condiții sunt considerate a fi primite de la sau trimise către [inserați denumirea băncii centrale].
- (5) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăți, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca «sisteme» în conformitate cu legile interne care transpun Directiva 98/26/CE. TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] este desemnat ca «sistem» prin [inserați prevederea legală aplicabilă care transpune Directiva 98/26/CE].
- (6) Participarea la TARGET2 intră în vigoare prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele condiții descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de cont PM în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și ale [inserați denumirea băncii centrale]. Regulile de procesare a ordinelor de plată în temeiul prezentelor condiții (titlul IV și apendicele I) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau la plățile primite de oricare din titularii de cont PM.;
- (c) articolul 4 se modifică după cum urmează:
- (i) la alineatul (1), literele (a) și (b) se înlocuiesc cu următorul text:
- „(a) instituții de credit stabilite în Uniune sau în SEE, inclusiv când acestea acționează printr-o sucursală stabilită în Uniune sau în SEE;
- (b) instituții de credit stabilite în afara SEE, cu condiția ca acestea să acționeze printr-o sucursală stabilită în Uniune sau în SEE.”;
- (ii) (Nu privește versiunea în limba română.);
- (iii) la alineatul (2), literele (c) și (d) se înlocuiesc cu următorul text:
- „(c) întreprinderile de investiții (societățile de investiții) stabilite în Uniune sau în SEE;
- (d) entitățile care administrează sistemele auxiliare și acționează în această calitate; și”
- (iv) (Nu privește versiunea în limba română.);
- (d) articolul 5 se modifică după cum urmează:
- (i) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:
- „(3) Titularii de cont PM pot desemna entități ca participanți indirecti în PM numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în articolul 6.”;
- (ii) la alineatul (4), la literele (a) și (b), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu cuvintele „în Uniune sau în SEE”;
- (e) la articolul 6 alineatul (1), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu cuvintele „în Uniune sau în SEE”;
- (f) articolul 7 se modifică după cum urmează:
- (i) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:
- „(3) Un titular de cont PM care acceptă desemnarea contului PM al acestuia drept contul PM principal este obligat de orice facturi referitoare la deschiderea și funcționarea fiecărui T2S DCA legat de acel cont PM, astfel cum se stabilește în apendicele VI la prezenta anexă, indiferent de conținutul sau orice nerespectare a acordurilor contractuale sau de altă natură dintre acel titular de cont PM și titularul de T2S DCA.”;

- (ii) la alineatele (4) și (5), termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”;
- (iii) se adaugă următoarele alineate (6) și (7):
- „(6) Un titular de cont PM care acceptă desemnarea contului PM al acestuia drept contul PM legat este obligat de orice facturi referitoare la deschiderea și funcționarea fiecărui TIPS DCA legat de acel cont PM, astfel cum se stabilește în apendicele VI la prezenta anexă, indiferent de conținutul sau orice nerespectare a acordurilor contractuale sau de altă natură dintre acel titular de cont PM și titularul de TIPS DCA. Un cont PM legat poate fi legat de maximum 10 TIPS DCA.
- (7) Titularul unui cont PM legat are acces la situația lichidității disponibile în TIPS DCA legate de contul PM respectiv și se asigură că titularii de TIPS DCA își cunosc responsabilitatea privind gestionarea lichidității respective.”;
- (g) la articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i), termenul „TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării]” se înlocuiește cu termenul „SSP”;
- (h) articolul 11 se modifică după cum urmează:
- (i) la alineatul (3), prima teză se înlocuiește cu următorul text:
- „Informații actualizate privind starea operațională a SSP sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (T2IS), pe o pagină dedicată de pe website-ul BCE.”;
- (ii) se introduce următorul alineat (4a):
- „(4a) Titularul contului PM legat are responsabilitatea de a-i informa în timp util pe titularii săi de TIPS DCA cu privire la orice mesaj relevant transmis prin intermediul ICM, inclusiv acele mesaje legate de suspendarea sau încetarea participării oricărui titular de TIPS DCA în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării].”;
- (iii) alineatul (9) se înlocuiește cu următorul text:
- „(9) Participanții informează [inserați denumirea băncii centrale] imediat ce apare în legătură cu ei înșiși o situație de neîndeplinire a obligațiilor.”;
- (i) articolul 13 se modifică după cum urmează:
- (i) literele (c) și (d) se înlocuiesc cu următorul text:
- „(c) ordine de transfer de lichiditate;
- (d) ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA; și”;
- (ii) se adaugă următoarea literă (e):
- „(e) ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA.”;
- (j) la articolul 14, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:
- „(3) SSP aplică marca sa temporală pentru procesarea ordinelor de plată în ordinea primirii acestora.”;
- (k) la articolul 15, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:
- „(2) Ordinele de plată foarte urgente pot fi încadrate ca atare doar de către:
- (a) băncile centrale; și
- (b) participanți, în cazul plăților către și de la CLS Bank International, cu excepția plăților aferente serviciilor CLS CCP și CLSNow, și al transferurilor de lichiditate aferente decontării sistemelor auxiliar care utilizează ASI.
- Toate instrucțiunile de plată inițiate de un sistem auxiliar prin intermediul ASI pentru debitarea sau creditarea conturilor PM ale participanților, toate ordinele de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA și toate ordinele de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA inițiate sunt considerate ordine de plată foarte urgente.”;
- (l) la articolul 29 alineatul (1), litera (b) se înlocuiește cu următorul text:
- „(b) poate fi utilizat pentru a iniția ordine de transfer de lichiditate, ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA, ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA și, atunci când ICM se utilizează în combinație cu serviciile cu valoare adăugată T2S, ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM; și”;

(m) la articolul 31, alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) Fără a aduce atingere [inserați prevederile dreptului intern care transpun Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului (*)], alineatele (1)-(4) se aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii [inserați denumirea băncii centrale].

(* Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).”;

(n) articolul 34 se modifică după cum urmează:

(i) la alineatul (1), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:

„În sensul prezentului alineat, adoptarea unor măsuri de prevenire a crizelor sau a unor măsuri de gestionare a crizelor în sensul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului (*) împotriva unui titular de cont PM nu constituie automat deschiderea unei proceduri de insolvență.

(*) Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).”;

(ii) la alineatul (4) litera (a), cuvintele „titulari de DCA” și „titularului de DCA” se înlocuiesc cu cuvintele „titulari de T2S DCA” și, respectiv, „titularului de T2S DCA”;

(o) la articolul 38, se introduce următorul alineat (1a):

„(1a) Prin derogare de la alineatul (1), participantul consimte că informațiile cu privire la orice măsură luată în conformitate cu articolul 34 nu sunt considerate informații confidențiale.”;

(p) la articolul 39 alineatul (3), litera (a) punctul (ii) se înlocuiește cu următorul text:

„(ii) participantul nu introduce în TARGET2 niciun ordin de plată pentru transfer de fonduri către un cont deținut de o altă entitate decât participantul până nu a obținut din partea [inserați denumirea băncii centrale] confirmarea că notificarea necesară a fost făcută sau că aprobarea a fost obținută de către sau în numele furnizorului de servicii de plată al beneficiarului”;

(q) la articolul 42, la prima și la a doua teză cuvintele „inclusiv apendicele la acestea” și, respectiv „inclusiv ale apendicelor sale” se înlocuiesc cu cuvintele „inclusiv apendicele” și, respectiv, „inclusiv ale apendicelor”;

(r) în apendicele 1, secțiunea 8, intitulată „Utilizarea ICM”, se modifică după cum urmează:

(i) la punctul 8, literele (c) și (d) se înlocuiesc cu următorul text:

„(c) din contul PM către contul tehnic administrat de sistemul auxiliar care utilizează procedura de decontare 6 în timp real;

(d) prin intermediul unui ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA sau, atunci când ICM se utilizează în combinație cu serviciile cu valoare adăugată T2S, prin intermediul unui ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM; și”;

(ii) la punctul 8 se adaugă următoarea literă (e):

„(e) prin intermediul unui ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA sau al unui ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM.”;

(s) apendicele IV se modifică după cum urmează:

(i) la punctul 4, intitulat „Transferarea operațiunilor SSP la un sediu alternativ”, la litera (c), termenul „ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA” se înlocuiește cu termenul „ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA”;

(ii) punctul 6, intitulat „Procesarea în situații de urgență”, se modifică după cum urmează:

— litera (c) punctul (i) se înlocuiește cu următorul text:

„(i) plăți aferente CLS Bank International, cu excepția plăților aferente serviciilor CLS CCP și CLSNow”;

— litera (d) punctul (iii) se înlocuiește cu următorul text:

„(iii) ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM.”;

(iii) la punctul 8, intitulat „Alte dispoziții”, la litera (b), cuvintele „de SSP” se înlocuiesc cu cuvintele „de echipa operațională a SSP”;

(t) apendicele V la anexa II se modifică după cum urmează:

(i) programul se înlocuiește cu următorul text:

„Ora	Descriere
6.45-7.00	Fereastră pentru pregătirea operațiunilor din timpul zilei ⁽¹⁾
7.00-18.00	Procesare în timpul zilei
17.00	Moment-limită pentru plățile clienților, adică plățile în care inițiatorul și/sau beneficiarul unei plăți nu este un participant direct sau indirect, astfel cum este identificat de sistem prin utilizarea mesajului MT 103 sau MT 103+
18.00	Moment-limită pentru plăți interbancare, adică alte plăți decât plățile clienților Moment-limită pentru transferurile de lichiditate dintre TARGET2 și TIPS
Imediat după ora 18.00	Finalizarea ultimilor algoritmi în TARGET2
În momentul finalizării ultimilor algoritmi	TARGET2 trimite mesaje către TIPS pentru a iniția schimbarea zilei de operare în TIPS
Imediat după finalizarea ultimilor algoritmi	Fișiere de închidere a zilei (Registrul general) primite de la TIPS
18.00-18.45 ⁽²⁾	Procesarea închiderii zilei.
18.15 ⁽²⁾	Moment-limită general pentru utilizarea facilităților permanente
(imediat după) 18.30 ⁽³⁾	Datele pentru actualizarea sistemelor contabile sunt disponibile băncilor centrale
18.45-19.30 ⁽³⁾	Procesarea deschiderii zilei (<i>start-of-day</i>) (noua zi de operare)
19.00 ⁽³⁾ -19.30 ⁽²⁾	Furnizare de lichiditate în contul PM
19.30 ⁽³⁾	Mesaj «început de procedură» (<i>start-of-procedure</i>) și decontare a ordinelor de plată programate de transfer de lichiditate din conturile PM în subconturi/contul tehnic (decontări aferente sistemelor auxiliare) Începerea transferurilor de lichiditate între TARGET2 și TIPS
19.30 ⁽³⁾ -22.00	Realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM pentru procedura de decontare 6 în timp real; realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM, înainte de transmiterea de către sistemul auxiliar a mesajelor «început de ciclu» (<i>start-of-cycle</i>) pentru procedura de decontare 6 interfațată; perioada de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare)
22.00-1.00	Fereastră pentru întreținere tehnică
1.00-7.00	Procedura de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare) Transferuri de lichiditate între TARGET2 și TIPS

⁽¹⁾ «Operațiuni în timpul zilei» înseamnă procesarea în timpul zilei și procesarea închiderii zilei (*end-of-day*).

⁽²⁾ Perioada se termină cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁽³⁾ Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.”;

(ii) se adaugă următorul punct 6:

„(6) Informații actualizate privind starea operațională a SSP sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (T2IS), pe o pagină dedicată de pe website-ul BCE. Informațiile cu privire la starea operațională a SSP din T2IS și de pe website-ul BCE sunt actualizate numai în timpul orelor de operare normale.”;

(u) apendicele VI la anexa II se modifică după cum urmează:

(i) la punctul 1, ultima teză se înlocuiește cu următorul text:

„Ordinele de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA sau ordinele de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA transmise din contul PM al unui participant și ordinele de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM sau ordinele de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM primite în contul PM al unui participant sunt comisionate în conformitate cu opțiunea de comisionare (a) sau (b) de mai sus aleasă pentru acest cont PM.”;

(ii) la punctele 12 și 13 și în tabel, termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”;

(iii) în tabel, la secțiunea „Servicii informaționale” între cel de-al treilea câmp („Interogări U2A”) și cel de-al patrulea câmp („Mesaje grupate într-un fișier”) se introduce următorul câmp:

„Interogări U2A descărcate	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare U2A generată și descărcată”;
----------------------------	---------------	---

(iv) se introduc următoarele puncte 13a și 13b:

„Comisioane pentru titularii de cont PM legat

(13a) Titularul unui cont PM legat este comisionat cu următoarele comisioane pentru serviciul TIPS în legătură cu TIPS DCA legate de contul PM respectiv.

Elemente ale tarifului	Comision	Explicație
Servicii de decontare		
Ordin de plată instant	0,20 eurocenți	Se va percepe și pentru tranzacțiile nedecontate
Solicitare de returnare	0,00	
Răspuns negativ la solicitarea de returnare	0,00	
Răspuns pozitiv la solicitarea de returnare	0,20 eurocenți	Se va percepe de la titularul contului PM legat asociat cu TIPS DCA care urmează să fie creditat (și în cazul tranzacțiilor nedecontate)

(13b) Pentru primele zece milioane de ordine de plată instant și de răspunsuri pozitive la solicitările de returnare, cumulate, primite de la Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019 nu se percep comisioane. [Inserați denumirea băncii centrale] percepe în următorul an de la titularii de cont PM legat comisioane pentru orice ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare suplimentare primite de Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019.”;

(v) la punctul 14, ultima teză se înlocuiește cu următorul text:

„Plățile se efectuează nu mai târziu de-a paisprezecea zi de operare a acelei luni în contul indicat de [inserați denumirea băncii centrale] sau se debitează dintr-un cont indicat de titularul de cont PM.”;

2. anexa IIa se modifică după cum urmează:

(a) titlul se înlocuiește cu următorul text:

„CONDIȚII ARMONIZATE PENTRU DESCHIDEREA ȘI FUNCȚIONAREA UNUI CONT DE FONDURI DEDICATE T2S (T2S DCA) ÎN TARGET2”;

(b) în definiții și în restul textului anexei IIa și al apendicelor, „DCA” se înlocuiește cu „T2S DCA”, „ordin de transfer de lichiditate din DCA în PM” se înlocuiește cu „ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM”, „ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA” se înlocuiește cu „ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA”, „ordin de transfer de lichiditate din DCA în DCA” se înlocuiește cu „ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA” și „titular de DCA” se înlocuiește cu „titular de T2S DCA”;

(c) articolul 1 se modifică după cum urmează:

(i) definiția „contului de fonduri dedicate (DCA)” se înlocuiește cu următorul text:

„cont de fonduri dedicate T2S (T2S DCA)» [*T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de T2S DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru plăți de fonduri în relație cu decontarea instrumentelor financiare în T2S;”;

(ii) definiția „zilei de operare” se înlocuiește cu următorul text:

„zi de operare» (*business day*) sau «zi de operare TARGET2» (*TARGET2 business day*) înseamnă orice zi în care TARGET2 este deschis pentru decontarea ordinelor de plată, astfel cum este precizat în apendicele V;”;

(iii) la definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor”, litera (g) se înlocuiește cu următorul text:

„(g) atunci când soldul creditor al contului PM, al T2S DCA sau al TIPS DCA al participantului sau toate ori o parte importantă a activelor participantului fac obiectul unui ordin de blocare, sechestrului/popririi, confiscării sau oricărei alte proceduri care are ca scop apărarea interesului public sau a drepturilor creditorilor participantului;”;

(iv) definiția „participantului” se înlocuiește cu următorul text:

„participant» (*participant*) sau «participant direct» (*direct participant*) înseamnă o entitate care are cel puțin un cont PM (titular de cont PM) și/sau un cont de fonduri dedicate T2S (*T2S Dedicated Cash Account*) (titular de T2S DCA) și/sau un cont de fonduri dedicate TIPS (*TIPS Dedicated Cash Account*) (titular de TIPS DCA) deschis la o bancă centrală din Eurosistem;”;

(v) la definiția „disfuncționalității tehnice a TARGET2”, cuvintele „procesării în aceeași zi” se înlocuiesc cu cuvintele „procesării în aceeași zi de operare”;

(vi) se adaugă următoarele definiții:

„modulul informații și control (ICM)» [*Information and Control Module (ICM)*] înseamnă modulul SSP care permite titularilor de cont PM să obțină informații online și le oferă posibilitatea de a iniția ordine de transfer de lichiditate, de a-și administra lichiditatea și de a iniția ordine de plată de substituție (*backup payment order*) în situații de urgență;

«mesaj transmis prin intermediul ICM» (*ICM broadcast message*) înseamnă informații puse în mod simultan la dispoziția tuturor sau numai a unui grup selectat de titulari de cont PM prin intermediul ICM;

«serviciul TARGET de decontare a plăților instant (TIPS)» [*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*] înseamnă decontarea în banii băncii centrale a ordinelor de plată instant pe Platforma TIPS;

«Platforma TIPS» [*TIPS Platform*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziție de băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS;

«bănci centrale naționale care furnizează Platforma TIPS» (*TIPS Platform-providing NCBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France și Banca d'Italia, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc și operează Platforma TIPS în beneficiul Eurosistemului;

«cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA)» [*TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de TIPS DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru furnizarea de servicii de plată instant clienților săi;

«ordin de plată instant» (*instant payment order*) înseamnă, în conformitate cu schema de transfer credit instant SEPA (schema SCT Inst) a Consiliului European al Plăților, o instrucțiune de plată care poate fi executată 24 de ore pe zi, în orice zi calendaristică a anului, cu procesare imediată sau aproape imediată și cu notificarea plătitorului;

«solicitare de returnare» (*recall request*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un mesaj de la un titular de TIPS DCA prin care se solicită rambursarea unui ordin de plată instant decontat;

«răspuns pozitiv la solicitarea de returnare» (*positive recall answer*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un ordin de plată inițiat de beneficiarul unei solicitări de returnare, ca răspuns la o solicitare de returnare, în beneficiul inițiatorului respectivei solicitări de returnare;

«ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA» (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un TIPS DCA;

«ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM» (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un TIPS DCA într-un cont PM;”;

(d) la articolul 3, cuvintele „conturilor de fonduri dedicate” se înlocuiesc cu cuvintele „conturilor de fonduri dedicate T2S”;

(e) articolul 4 se înlocuiește cu următorul text:

„Articolul 4

Descrierea generală a TARGET2

(1) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, în T2S DCA în scopul tranzacțiilor cu instrumente financiare și în TIPS DCA în scopul plăților instant.

(2) În TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] sunt procesate următoarele tranzacții:

- (a) tranzacții rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;
- (b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;
- (c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;
- (d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică;
- (e) decontarea pasului în fonduri al tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- (f) ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA, ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA;
- (fa) ordine de plată instant;
- (fb) răspunsuri pozitive la solicitările de returnare;
- (fc) ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA; și
- (g) orice alte tranzacții în euro adresate participanților la TARGET2.

(3) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, T2S DCA și TIPS DCA. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma TIPS. [Inserați denumirea băncii centrale] este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor condiții. Actele și omisiunile BCN care furnizează SSP și ale 4CB sunt considerate ca fiind actele și omisiunile [inserați denumirea băncii centrale], pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu articolul 21 de mai jos. Participarea în conformitate cu prezentele condiții nu dă naștere unei relații contractuale între titularii de T2S DCA și BCN care furnizează SSP sau 4CB când oricare dintre acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un titular de T2S DCA le primește de la sau le trimite către SSP sau Platforma T2S în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor condiții sunt considerate a fi primite de la sau trimise către [inserați denumirea băncii centrale].

(4) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăți, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca «sisteme» în conformitate cu legile interne care transpun Directiva 98/26/CE. TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] este desemnat ca «sistem» prin [inserați prevederea legală aplicabilă care transpune Directiva 98/26/CE].

(5) Participarea la TARGET2 intră în vigoare prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele condiții descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de T2S DCA din TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și ale [inserați denumirea băncii centrale]. Regulile de procesare a ordinelor de plată în temeiul prezentelor condiții (titlul IV și apendicele I) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau plățile primite de oricare din titularii de T2S DCA.”;

(f) articolul 5 se modifică după cum urmează:

(i) la alineatul (1), literele (a) și (b) se înlocuiesc cu următorul text:

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

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

(ii) la alineatul (2) litera (c), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu cuvintele „în Uniune sau în SEE”;

- (g) articolul 6 se modifică după cum urmează:
- (i) la alineatul (1) litera (b) punctul (ii), cuvintele „în privința instituțiilor de credit stabilite în afara SEE, care acționează prin intermediul unei sucursale stabilite în SEE” se înlocuiesc cu cuvintele „în privința instituțiilor de credit stabilite în afara SEE, care acționează prin intermediul unei sucursale stabilite în Uniune sau în SEE”;
 - (ii) alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) [Inserați denumirea băncii centrale] poate solicita și orice informații suplimentare pe care le consideră necesare în vederea adoptării unei decizii privind solicitarea de deschidere a unui T2S DCA.”;
 - (iii) alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) [Inserați denumirea băncii centrale] comunică solicitantului titular de T2S DCA decizia sa cu privire la solicitarea de a deschide un T2S DCA în termen de o lună de la primirea acesteia de către [inserați denumirea băncii centrale]. În cazul în care [inserați denumirea băncii centrale] solicită informații suplimentare în temeiul alineatului (3), decizia se comunică în termen de o lună de la primirea de către [inserați denumirea băncii centrale] a acelor informații de la solicitantul titular de T2S DCA. Orice decizie de respingere este motivată.”;
- (h) la articolul 10, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:
- „(3) Informații actualizate privind starea operațională a SSP și a Platformei T2S sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (*TARGET2 Information System*) (T2IS) și, respectiv, în sistemul de informații al TARGET2-Securities, pe paginile de internet dedicate de pe website-ul BCE. T2IS și sistemul de informații al TARGET2-Securities pot fi folosite pentru obținerea de informații cu privire la orice eveniment care afectează funcționarea normală a platformelor respective.”;
- (i) la articolul 12 alineatul (1), cuvintele „prin intermediul unui număr de cont unic de 34 de caractere” se înlocuiesc cu cuvintele „prin intermediul unui număr de cont unic de până la 34 de caractere”;
- (j) la articolul 14, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:
- „(3) Platforma T2S aplică marca sa temporală pentru procesarea ordinelor de plată în ordinea primirii acestora.”;
- (k) articolul 16 se modifică după cum urmează:
- (i) alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) În sensul articolului 3 alineatul (1) prima teză și al articolului 5 din Directiva 98/26/CE și [inserați prevederile dreptului intern care transpun aceste articole din Directiva 98/26/CE] și pentru toate tranzacțiile care se decontează în T2S DCA, se aplică următoarele reguli:

 - (a) pentru toate tranzacțiile care se decontează în T2S DCA și care fac obiectul verificării prin comparare a două ordine de transfer separate, aceste ordine de transfer sunt considerate intrate în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] în momentul în care acestea au fost declarate conforme cu regulile tehnice ale T2S de către Platforma T2S și irevocabile în momentul în care tranzacției i s-a acordat statutul «verificat prin comparare» pe Platforma T2S; sau
 - (b) ca excepție de la litera (a), pentru tranzacțiile care implică un CSD participant care are o componentă de verificare prin comparare separată în care ordinele de transfer sunt transmise direct acestui CSD participant pentru a fi verificate prin comparare în componenta sa de verificare prin comparare separată, ordinele de transfer sunt considerate intrate în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] în momentul în care acestea au fost declarate conforme cu regulile tehnice ale T2S de către acest CSD participant și irevocabile din momentul în care tranzacției i s-a acordat statutul «verificat prin comparare» pe Platforma T2S. Pe website-ul BCE este disponibilă o listă de CSD pentru care se aplică prezenta literă (b).”;
 - (ii) alineatul (3) se elimină;
- (l) articolul 18 se modifică după cum urmează:
- (i) la alineatul (1), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:

„Titularii de T2S DCA sunt singurii răspunzători pentru protecția adecvată a confidențialității, integrității și disponibilității sistemelor proprii.”;
 - (ii) la alineatul (2), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:

„[Inserați denumirea băncii centrale] poate solicita informații suplimentare despre incident și, dacă este necesar, poate solicita titularilor de T2S DCA să ia măsurile adecvate pentru a preveni repetarea unui asemenea eveniment.”;
- (m) la articolul 19, termenul „TARGET2 ICM” se înlocuiește cu termenul „ICM”.

(n) la articolul 21, alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) Fără a aduce atingere [inserați prevederile dreptului intern care transpun Directiva (UE) 2015/2366], alineatele (1)-(4) se aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii [inserați denumirea băncii centrale].”;

(o) la articolul 24 alineatul (1), a doua teză se înlocuiește cu următorul text:

„În sensul prezentului alineat, adoptarea unor măsuri de prevenire a crizelor sau a unor măsuri de gestionare a crizelor în sensul Directivei 2014/59/UE împotriva unui titular de T2S DCA nu constituie automat deschiderea unei proceduri de insolvență.”;

(p) articolul 27 se modifică după cum urmează:

(i) se introduce următorul alineat (1a):

„(1a) Prin derogare de la alineatul (1), titularul de T2S DCA consimte că informațiile cu privire la orice măsură luată în conformitate cu articolul 24 nu sunt considerate informații confidențiale.”;

(ii) la alineatul (2), cuvintele „ordine de plată” se înlocuiesc cu cuvântul „plăți”;

(q) articolul 28 se modifică după cum urmează:

(i) la alineatul (1), cuvintele „ordine de plată” se înlocuiesc cu cuvântul „plăți”;

(ii) la alineatul (3), litera (a) punctul (ii) se înlocuiește cu următorul text:

„(ii) titularul de T2S DCA nu introduce în TARGET2 niciun ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM sau ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA, cu excepția unor astfel de ordine de transfer de lichiditate între conturi diferite ale aceluiași titular de T2S DCA, până nu a obținut din partea [inserați denumirea băncii centrale] confirmarea că notificarea necesară a fost făcută sau că aprobarea a fost obținută de către sau în numele furnizorului de servicii de plată al beneficiarului.”;

(r) în appendicele I, titlul se înlocuiește cu următorul text:

„PARAMETRII CONTURILOR DE FONDURI DEDICATE T2S – SPECIFICAȚII TEHNICE”;

(s) appendicele V se modifică după cum urmează:

(i) în tabelul de la punctul 6 referitor la programul SSP, în al cincilea rând din prima coloană, intitulată „Ora”, „1:00-6:45” se înlocuiește cu „1:00-7:00”;

(ii) se adaugă următorul punct 7:

„7. Informații actualizate privind starea operațională a SSP și a Platformei T2S sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (*TARGET2 Information System*) (T2IS) și, respectiv, în sistemul de informații al TARGET2-Securities, pe paginile de internet dedicate de pe website-ul BCE. Informațiile cu privire la starea operațională a SSP și a Platformei T2S de pe T2IS, de pe sistemul de informații al TARGET2-Securities și de pe website-ul BCE sunt actualizate numai în timpul orelor de operare normale.”;

(3) anexa III se modifică după cum urmează:

(a) definiția „întreprinderii de investiții (societăți de investiții)” se înlocuiește cu următorul text:

„6. «întreprindere de investiții (societate de investiții)» (*investment firm*) înseamnă o întreprindere de investiții (societate de investiții) în sensul [inserați prevederile dreptului intern care transpun articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2014/65/UE], cu excepția instituțiilor prevăzute la [inserați prevederile dreptului intern care transpun articolul 2 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE], cu condiția ca întreprinderea de investiții (societatea de investiții) în cauză să fie: (a) autorizată și supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2014/65/UE; și (b) îndreptățită să desfășoare activitățile menționate la [inserați prevederile dreptului intern care transpun punctele 2, 3, 6 și 7 ale secțiunii A din anexa I la Directiva 2014/65/UE].”;

(b) definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor” se modifică după cum urmează:

(i) punctul 9 litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) cazul în care entitatea nu mai îndeplinește criteriile de acces și/sau condițiile tehnice prevăzute în anexa II și, dacă este cazul, în anexa V, în anexa IIa sau în anexa IIb sau cazul în care eligibilitatea sa drept contraparte pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului a fost suspendată sau a încetat.”;

(ii) la punctul 9 litera (g), cuvintele „al contului PM sau al DCA al acestei” se înlocuiesc cu cuvintele „al contului PM, al T2S DCA sau al TIPS DCA al acestei”;

(c) următoarele definiții se adaugă ca punctele 10 și 11:

„10. «cont de fonduri dedicate T2S (T2S DCA)» [T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)] înseamnă un cont deținut de un titular de T2S DCA, deschis în TARGET2 și utilizat pentru plăți de fonduri în relație cu decontarea instrumentelor financiare în T2S;

11. «cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA)» [TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)] înseamnă un cont deținut de un titular de TIPS DCA, deschis în TARGET2 și utilizat pentru furnizarea de servicii de plată instant clienților săi.”;

(d) în secțiunea 1, prima teză se înlocuiește cu următorul text:

„Fiecare BCN din zona euro acordă credit pe parcursul zilei (*intraday credit*) instituțiilor de credit cu sediul în Uniune sau în SEE care sunt contrapărți eligibile pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului, au acces la facilitatea de credit marginală și au un cont deschis la BCN din zona euro relevantă, inclusiv atunci când acele instituții de credit acționează printr-o sucursală înființată în Uniune sau în SEE și incluzând sucursalele înființate în Uniune sau în SEE ale instituțiilor de credit cu sediul în afara SEE, cu condiția ca aceste sucursale să fie înființate în aceeași țară ca BCN din zona euro relevantă.”;

(e) secțiunea 2 se modifică după cum urmează:

(i) litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) instituțiilor de credit cu sediul în Uniune sau în SEE care nu sunt contrapărți eligibile pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și/sau nu au acces la facilitatea de credit marginală, inclusiv atunci când acestea acționează printr-o sucursală înființată în Uniune sau în SEE și incluzând sucursalele înființate în Uniune sau în SEE ale instituțiilor de credit cu sediul în afara SEE”;

(ii) la litera (d), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu cuvintele „în Uniune sau în SEE”;

(f) în secțiunea 3, litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„(d) îndeplinesc cerințele de monitorizare cu privire la localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt modificate periodic și publicate pe website-ul BCE (*);

(*) Politică actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) *the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* din 3 noiembrie 1998; (b) *the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* din 27 septembrie 2001; (c) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions* din 19 iulie 2007; (d) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area»* din 20 noiembrie 2008; (e) *the Eurosystem oversight policy framework*, versiunea revizuită din iulie 2016.”;

(g) se introduce următoarea secțiune 5a:

„5a. Utilizarea colateralului neeligibil poate atrage aplicarea unor sancțiuni, în conformitate cu partea V din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60).”

(h) secțiunea 9 se înlocuiește cu următorul text:

„9. Nerambursarea de către o entitate dintre cele menționate la punctul 1 a creditului pe parcursul zilei (*intraday credit*) la închiderea zilei este considerată în mod automat ca solicitare din partea acelei entități de acordare a facilității de credit marginale. În cazul în care o entitate dintre cele menționate la punctul 1 deține un TIPS DCA, orice sold înregistrat la închiderea zilei în acel TIPS DCA în conformitate cu apendicele III la anexa IIb la prezenta orientare se ia în considerare la calculul sumei pentru care s-a recurs la facilitatea de credit marginală solicitată de entitatea respectivă. Cu toate acestea, acest lucru nu atrage după sine eliberarea echivalentă a activelor instituite în prealabil ca garanție pentru creditul pe parcursul zilei existent.”;

(4) anexa IIIa se modifică după cum urmează:

(a) în textul anexei IIIa și al apendicelor, termenul „titular de DCA” se înlocuiește cu termenul „titular de T2S DCA”, iar termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”;

(b) definiția „contului de fonduri dedicate (DCA)” se înlocuiește cu următorul text:

„3. «cont de fonduri dedicate T2S (T2S DCA)» [T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)] înseamnă un cont deținut de un titular de T2S DCA, deschis în TARGET2, și utilizat pentru plăți de fonduri în legătură cu decontarea instrumentelor financiare în T2S;”;

(c) definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor” se modifică după cum urmează:

(i) cuvintele „condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate în TARGET2” se înlocuiesc cu cuvintele „condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2”;

(ii) punctul 8 litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) cazul în care entitatea nu mai îndeplinește criteriile de acces și/sau condițiile tehnice prevăzute în [inserați o referință la mecanismele de punere în aplicare a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont PM în TARGET2 și, dacă este aplicabil, la anexa V sau la mecanismele de punere în aplicare a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2 ori a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET2] sau cazul în care eligibilitatea sa drept contraparte pentru operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului a fost suspendată sau a încetat;”;

(iii) punctul 8 litera (g) se înlocuiește cu următorul text:

„(g) cazul în care soldul creditor al contului PM, al T2S DCA sau al TIPS DCA al acestei entități sau când toate ori o parte importantă a activelor acestei entități fac obiectul unui ordin de blocare a fondurilor, sechestrului/popririi, confiscării sau oricărei alte proceduri menite să apere interesul public sau drepturile creditorilor entității;”;

(d) se adaugă următoarea definiție ca punctul 9:

„9. «cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA)» [TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)] înseamnă un cont deținut de un titular de TIPS DCA, deschis în TARGET2 și utilizat pentru furnizarea de servicii de plată instant clienților săi;”;

(e) se introduce următoarea secțiune 4a:

„4a. Utilizarea colateralului neeligibil poate atrage aplicarea unor sancțiuni, în conformitate cu partea V din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60).”;

(f) în secțiunea 9, cuvintele „condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate în TARGET2” se înlocuiesc cu cuvintele „condiții armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2”;

(g) în secțiunea 10, litera (a) punctul (i) se înlocuiește cu următorul text:

„(i) T2S DCA, TIPS DCA sau contul PM al entității deschis la [inserați denumirea băncii centrale] este suspendat sau închis;”;

(5) anexa IV se modifică după cum urmează:

(a) în textul anexei IV și al apendicelor, termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”;

(b) punctul 18 se modifică după cum urmează:

(i) la subpunctul 1 litera (b), termenul „DCA” se înlocuiește cu cuvintele „T2S DCA și TIPS DCA”;

(ii) la subpunctul 1 litera (d) se adaugă următorul subpunct (iv):

„(iv) sistemului auxiliar, în calitate de titular de cont PM legat, i se aplică următoarele comisioane pentru serviciul TIPS aferente TIPS DCA legate:

Elemente ale tarifului	Comision	Explicație
Servicii de decontare		
Ordin de plată instant	0,20 eurocenți	Se va percepe și pentru tranzacțiile nedecontate
Solicitare de returnare	0,00	
Răspuns negativ la solicitarea de returnare	0,00	
Răspuns pozitiv la solicitarea de returnare	0,20 eurocenți	Se aplică titularului de cont PM legat asociat cu TIPS DCA care urmează să fie creditat (și pentru tranzacțiile nedecontate)

Pentru primele zece milioane de ordine de plată instant și de răspunsuri pozitive la solicitările de returnare, cumulate, primite de Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019, nu se percep comisioane. [Inserați denumirea băncii centrale] percepe în următorul an de la sistemul auxiliar în calitate de titular de cont PM legat comisioane pentru orice ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare suplimentare primite de Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019.”;

(6) anexa V se modifică după cum urmează:

(a) la articolul 4, alineatul (2) se modifică după cum urmează:

- (i) cuvintele „ordine de plată rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea” se înlocuiesc cu cuvintele „tranzacții rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea”;
- (ii) cuvintele „orice alte ordine de plată în euro adresate participanților la TARGET2” se înlocuiesc cu cuvintele „orice alte tranzacții în euro adresate participanților la TARGET2”;
- (iii) teza „Pentru claritate, din motive tehnice, participanții prin intermediul internetului nu pot efectua ordine de transfer de lichiditate din PM în DCA.” se înlocuiește cu „Pentru claritate, din motive tehnice, participanții prin intermediul internetului nu pot efectua ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA și nici ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA.”;

(b) în apendicele IIA, punctul 4 se înlocuiește cu următorul text:

- „4. În cazul participanților direcți se aplică următoarele reguli de facturare. Participantul direct primește factura pentru luna precedentă în care sunt specificate comisioanele care trebuie plătite, nu mai târziu de a noua zi de operare a lunii următoare. Plățile se efectuează nu mai târziu de a paisprezecea zi de operare a lunii curente în contul indicat de [inserați denumirea băncii centrale] sau se debitează dintr-un cont indicat de participantul respectiv.”
-

ANEXA III

„ANEXA IIb

CONDIȚII ARMONIZATE PENTRU DESCHIDEREA ȘI FUNCȚIONAREA UNUI CONT DE FONDURI DEDICATE TIPS (TIPS DCA) ÎN TARGET2

TITLUL I

DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentelor condiții armonizate (denumite în continuare «condiții»), se aplică următoarele definiții:

- «sistem auxiliar» (*ancillary system*) înseamnă un sistem administrat de o entitate stabilită în Uniunea Europeană sau în Spațiul Economic European (SEE) care este supravegheată și/sau monitorizată de o autoritate competentă și care respectă cerințele privind monitorizarea pentru localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt acestea modificate periodic și publicate pe website-ul BCE ⁽¹⁾, în care sunt transmise reciproc și/sau compensate sau înregistrate plăți și/sau instrumente financiare în raport cu: (a) obligațiile monetare decontate în TARGET2; și/sau cu (b) fondurile deținute în TARGET2, în conformitate cu Orientarea BCE/2012/27 și cu aranjamentul bilateral dintre sistemul auxiliar și banca centrală relevantă din Eurosistem;
- «utilizator de cont autorizat» (*authorised account user*) înseamnă o entitate care: (a) are atribuit un cod de identificare a entității (BIC) [*Business Identifier Code (BIC)*]; (b) este înregistrată ca atare de un titular de TIPS DCA; și (c) este adresabilă prin intermediul platformei TIPS pentru decontarea plăților instant;
- «cod de identificare a entității (BIC)» [*Business Identifier Code (BIC)*] înseamnă un cod, astfel cum este acesta definit de standardul ISO nr. 9362;
- «sucursală» (*branch*) înseamnă o sucursală în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- «zi de operare» (*business day*) sau «zi de operare TARGET2» (*TARGET2 business day*) înseamnă orice zi în care TARGET2 este deschis pentru decontarea ordinelor de plată, astfel cum este precizat în appendicele III;
- «opinie juridică privind capacitatea» (*capacity opinion*) înseamnă o opinie juridică specifică unui participant, care conține o evaluare a capacității juridice a participantului de a-și asuma și de a-și îndeplini obligațiile prevăzute de prezentele condiții;
- «bănci centrale» [*central banks (CBs)*] înseamnă băncile centrale din Eurosistem și băncile centrale naționale conectate;
- «memorandum pentru sold creditor (CMB)» [*credit memorandum balance (CMB)*] înseamnă o limită stabilită de titularul de TIPS DCA pentru utilizarea lichidității în TIPS DCA de către o anumită entitate adresabilă;
- «bancă centrală națională conectată» (*connected NCB*) înseamnă o bancă centrală națională, alta decât o bancă centrală din Eurosistem, care este conectată la TARGET2 în temeiul unui acord specific;
- «instituție de credit» (*credit institution*) înseamnă fie: (a) o instituție de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 [și, dacă este relevant, inserați prevederile dreptului intern care transpun articolul 2 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE], care este supusă supravegherii de către o autoritate competentă; fie (b) o altă instituție de credit, în sensul articolului 123 alineatul (2) din tratat, care este supusă verificării pe baza unor standarde comparabile cu cele folosite în supravegherea efectuată de o autoritate competentă;
- «facilitatea de depozit» (*deposit facility*) înseamnă o facilitate permanentă a Eurosistemului pe care contrapărțile o pot folosi pentru a constitui depozite overnight la o BCN la o rată prestabilită a dobânzii pentru depozite;

⁽¹⁾ Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) *the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area* din 3 noiembrie 1998; (b) *the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing* din 27 septembrie 2001; (c) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions* din 19 iulie 2007; (d) *the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area»* din 20 noiembrie 2008; (e) *the Eurosystem oversight policy framework*, versiunea revizuită din iulie 2016.

- «rata dobânzii pentru facilitatea de depozit» (*deposit facility rate*) înseamnă rata dobânzii aplicabilă facilității de depozit;
- «cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA)» [*TIPS Dedicated Cash Account (TIPS DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de TIPS DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru furnizarea de servicii de plată instant clienților săi;
- «cont de fonduri dedicate T2S (T2S DCA)» [*T2S Dedicated Cash Account (T2S DCA)*] înseamnă un cont deținut de un titular de T2S DCA, deschis în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și utilizat pentru plăți de fonduri în relație cu decontarea instrumentelor financiare în T2S;
- «BCN din zona euro» (*euro area NCB*) înseamnă BCN a unui stat membru a cărui monedă este euro;
- «bancă centrală din Eurosistem» (*Eurosystem CB*) înseamnă BCE sau o bancă centrală națională din zona euro;
- «situație de neîndeplinire a obligațiilor» (*event of default*) înseamnă orice eveniment iminent sau existent, a cărui producere poate pune în pericol îndeplinirea de către un participant a obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor condiții sau al oricăror altor reguli care se aplică relației dintre acel participant și [inserați denumirea băncii centrale] sau oricare altă bancă centrală, inclusiv:
 - (a) atunci când participantul nu mai îndeplinește criteriile de acces prevăzute la articolul 5 sau condițiile prevăzute la articolul 6 alineatul (1) litera (a) punctul (i) sau la articolul 6 alineatul (1) litera (b) punctul (iii);
 - (b) deschiderea procedurilor de insolvență împotriva participantului;
 - (c) depunerea unei cereri referitoare la procedura menționată la litera (b);
 - (d) emiterea de către participant a unei declarații scrise privind incapacitatea sa de a-și plăti în întregime sau parțial datoriile sau de a-și îndeplini obligațiile legate de utilizarea creditului pe parcursul zilei;
 - (e) încheierea de către participant a unui acord sau a unui aranjament general amiabil cu creditorii săi;
 - (f) atunci când participantul este, sau banca sa centrală consideră că este insolvabil sau incapabil de a-și achita datoriile;
 - (g) atunci când soldul creditor al TIPS DCA, al contului PM sau al T2S DCA al participantului sau toate ori o parte importantă a activelor participantului fac obiectul unui ordin de blocare, sechestrului/popririi, confiscării sau oricărei alte proceduri care are ca scop apărarea interesului public sau a drepturilor creditorilor participantului;
 - (h) atunci când participarea participantului la un alt sistem component al TARGET2 și/sau la un sistem auxiliar a fost suspendată sau a încetat;
 - (i) atunci când orice declarație asupra unor elemente esențiale sau declarație precontractuală dată de participant sau despre care se presupune că a fost dată de participant conform legii aplicabile este incorectă sau falsă;
 - (j) cesionarea tuturor activelor participantului sau a unei părți importante a acestora,
- «modulul informații și control (ICM)» [*Information and Control Module (ICM)*] înseamnă modulul SSP care permite titularilor de TIPS DCA care dețin, de asemenea, un cont PM legat să obțină informații online și le oferă posibilitatea de a iniția ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA și ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, precum și de a-și administra lichiditatea;
- «TIPS GUI» (*TIPS GUI*) înseamnă modulul din Platforma TIPS care permite titularilor de TIPS DCA să obțină informații online și le oferă posibilitatea de a iniția ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM;
- «mesaj transmis prin intermediul ICM» (*ICM broadcast message*) înseamnă informații puse în mod simultan la dispoziția tuturor sau numai a unui grup selectat de titulari de cont PM prin intermediul ICM;
- «entitate adresabilă» (*reachable party*) înseamnă o entitate care: (a) are atribuit un BIC; (b) este desemnată ca atare de un titular de TIPS DCA; (c) este un corespondent, un client sau o sucursală a unui titular de TIPS DCA; și (d) este adresabilă prin intermediul Platformei TIPS și poate iniția și primi ordine de plată fie prin intermediul titularului de TIPS DCA, fie direct, dacă este autorizată în acest sens de titularul de TIPS DCA;
- «entitate ordonatoare» (*instructing party*) înseamnă o entitate care a fost desemnată ca atare de un titular de TIPS DCA și care este autorizată să trimită ordine de plată către Platforma TIPS și/sau să primească ordine de plată de la Platforma TIPS în numele respectivului titular de TIPS DCA sau al unei entități adresabile a respectivului titular de TIPS DCA;
- «proceduri de insolvență» (*insolvency proceedings*) înseamnă proceduri de insolvență în sensul articolului 2 litera (j) din Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾;

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

- «întreprindere de investiții (societate de investiții)» (*investment firm*) înseamnă o întreprindere de investiții (societate de investiții) în sensul [inserați prevederile dreptului intern care transpun articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Directiva 2014/65/UE], cu excepția instituțiilor menționate la [inserați prevederile dreptului intern care transpun articolul 2 alineatul (1) din Directiva 2014/65/UE], cu condiția ca întreprinderea de investiții (societatea de investiții) în cauză să fie:
 - (a) autorizată și supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2014/65/UE; și
 - (b) îndreptățită să desfășoare activitățile menționate la [inserați prevederile dreptului intern care transpun punctele 2, 3, 6 și 7 ale secțiunii A din anexa I la Directiva 2014/65/UE];
- «ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA» (*PM to TIPS DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un TIPS DCA;
- «ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM» (*TIPS DCA to PM liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un TIPS DCA într-un cont PM;
- «facilitate de credit marginală» (*marginal lending facility*) înseamnă o facilitate permanentă a Eurosistemului pe care contrapărțile o pot folosi pentru a primi credit overnight de la o bancă centrală din Eurosistem la rata prestabilită a dobânzii pentru facilitatea de credit marginală;
- «cont PM legat» (*Linked PM account*) înseamnă contul PM cu care este asociat un TIPS DCA în scopul gestionării lichidității și plății comisioanelor TIPS;
- «furnizor de servicii de rețea TIPS» (*TIPS network service provider*) înseamnă o întreprindere care: (a) a îndeplinit toate condițiile necesare pentru a se conecta la Platforma TIPS și a stabilit o conexiune tehnică la Platforma TIPS în conformitate cu normele și procedurile prevăzute în apendicele V și (b) a semnat termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS care sunt disponibili pe website-ul BCE;
- «participant» (*participant*) [sau «participant direct» (*direct participant*)] înseamnă o entitate care are cel puțin un TIPS DCA (titular de TIPS DCA) și/sau un cont PM (titular de cont PM) și/sau un T2S DCA (titular de T2S DCA) deschis la o bancă centrală din Eurosistem;
- «beneficiar» (*payee*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul articolului 30 din prezenta anexă, înseamnă un titular de TIPS DCA al cărui TIPS DCA va fi creditat ca urmare a decontării unui ordin de plată;
- «plătitor» (*payer*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul articolului 30 din prezenta anexă, înseamnă un titular de TIPS DCA al cărui TIPS DCA va fi debitat ca urmare a decontării unui ordin de plată;
- «ordin de plată» (*payment order*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul articolelor 16-18 din prezenta anexă, înseamnă un ordin de plată instant, un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare, un ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA sau un ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM;
- «ordin de plată instant» (*instant payment order*) înseamnă, în conformitate cu schema de transfer credit instant SEPA (schema SCT Inst) a Consiliului European al Plăților, o instrucțiune de plată care poate fi executată 24 de ore pe zi, în orice zi calendaristică a anului, cu procesare imediată sau aproape imediată și cu notificarea plătitorului;
- «solicitare de returnare» (*recall request*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un mesaj de la un titular de TIPS DCA prin care se solicită rambursarea unui ordin de plată instant decontat;
- «răspuns pozitiv la solicitarea de returnare» (*positive recall answer*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un ordin de plată inițiat de beneficiarul unei solicitări de returnare, ca răspuns la o solicitare de returnare, în beneficiul inițiatorului solicitării de returnare în cauză;
- «organism din sectorul public» (*public sector body*) înseamnă o entitate din cadrul «sectorului public», astfel cum acesta din urmă a fost definit la articolul 3 din Regulamentul (CE) nr. 3603/93;
- «platformă comună unică (SSP)» [*Single Shared Platform (SSP)*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziție de băncile centrale naționale care furnizează SSP;
- «Platforma TIPS» [*TIPS Platform*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziție de băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS;
- «bănci centrale naționale care furnizează SSP» (*SSP-providing NCBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banque de France și Banca d'Italia, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc și operează SSP în beneficiul Eurosistemului;
- «bănci centrale naționale care furnizează Platforma TIPS» (*TIPS Platform-providing NCBs*) înseamnă Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France și Banca d'Italia, în calitatea lor de bănci centrale care construiesc și operează Platforma TIPS în beneficiul Eurosistemului;
- «serviciul TARGET de decontare a plăților instant (TIPS)» [*TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) service*] înseamnă decontarea în banii băncii centrale a ordinelor de plată instant pe Platforma TIPS;

- «formular de colectare a datelor statice» (*static data collection form*) înseamnă un formular elaborat de [inserați denumirea băncii centrale] în scopul înregistrării titularilor de TIPS DCA solicitanți la serviciile TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și al înregistrării oricăror schimbări în legătură cu prestarea acestor servicii;
- «suspendare» (*suspension*) înseamnă blocarea temporară a drepturilor și a obligațiilor unui participant pentru o perioadă ce urmează să fie stabilită de [inserați denumirea băncii centrale];
- «TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării]» (*TARGET2-[insert CB/country reference]*) înseamnă sistemul component al TARGET2 al [inserați denumirea băncii centrale];
- «TARGET2» (*TARGET2*) înseamnă ansamblul format din toate sistemele componente ale TARGET2 ale băncilor centrale;
- «sistem component al TARGET2» (*TARGET2 component system*) înseamnă oricare dintre sistemele cu decontare pe baza brută în timp real (RTGS) ale băncilor centrale care fac parte din TARGET2;
- «participant la TARGET2» (*TARGET2 participant*) înseamnă orice participant la oricare dintre sistemele componente ale TARGET2;
- «disfuncționalitate tehnică a TARGET2» (*technical malfunction of TARGET2*) înseamnă orice dificultate, defecțiune sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice și/sau a sistemelor informatice utilizate de TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] sau orice alt eveniment care face imposibilă executarea plăților în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării];
- «nume distinctiv TIPS (TIPS DN)» [*TIPS Distinguished Name (TIPS DN)*] înseamnă adresa de rețea pentru Platforma TIPS care trebuie inclusă în toate mesajele destinate sistemului;
- «specificații funcționale detaliate pentru utilizator (UDFS)» [*User Detailed Functional Specifications (UDFS)*] înseamnă cea mai actualizată versiune a UDFS, care reprezintă documentația tehnică în care se prezintă detaliat modul în care un titular de TIPS DCA interacționează cu TARGET2;
- «cont local» (*Home Account*) înseamnă un cont deschis în afara PM de către o bancă centrală națională din zona euro pentru o instituție de credit stabilită în Uniune sau în SEE.

Articolul 2

Domeniu de aplicare

Prezentele condiții guvernează relația dintre BCN din zona euro relevantă și titularul de TIPS DCA al acesteia în ceea ce privește deschiderea și funcționarea TIPS DCA.

Articolul 3

Apendice

1. Următoarele apendice constituie parte integrantă din prezentele condiții:

Apendicele I: Parametrii TIPS DCA – Specificații tehnice

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

Apendicele III: Programul de operare

Apendicele IV: Lista comisioanelor

Apendicele V: Cerințe tehnice de conectivitate în contextul TIPS

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

Articolul 4

Descrierea generală a TARGET2

(1) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, în T2S DCA în scopul tranzacțiilor cu instrumente financiare și în TIPS DCA în scopul plăților instant.

(2) În TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] sunt procesate următoarele tranzacții:

- (a) tranzacții rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;
- (b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;
- (c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;
- (d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică;
- (e) decontarea pasului în fonduri al tranzacțiilor cu instrumente financiare;

- (f) ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA, ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA;
- (g) ordine de plată instant;
- (h) răspunsuri pozitive la solicitări de returnare;
- (i) ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA; precum și
- (j) orice alte tranzacții în euro adresate participanților la TARGET2.
- (3) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, T2S DCA și TIPS DCA. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma TIPS. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S.
- (4) [Inserați denumirea băncii centrale] este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor condiții. Actele și omisiunile băncilor centrale naționale care furnizează Platforma TIPS sunt considerate ca fiind actele și omisiunile [inserați denumirea băncii centrale], pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu articolul 23 din prezenta anexă. Participarea în conformitate cu prezentele condiții nu dă naștere unei relații contractuale între titularii de TIPS DCA și băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS când oricare dintre acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un titular de TIPS DCA le primește de la sau le trimite către SSP sau Platforma TIPS în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor condiții sunt considerate a fi primite de la sau trimise către [inserați denumirea băncii centrale].
- (5) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăți, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca «sisteme» în conformitate cu legile interne care transpun Directiva 98/26/CE. TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] este desemnat ca «sistem» prin [inserați prevederea legală aplicabilă care transpune Directiva 98/26/CE].
- (6) Participarea la TARGET2 intră în vigoare prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele condiții descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de TIPS DCA din TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și ale [inserați denumirea băncii centrale]. Regulile de procesare a ordinelor de plată în temeiul prezentelor condiții (titlul IV și apendicele I) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau plățile primite de oricare din titularii de TIPS DCA.

TITLUL II

PARTICIPARE

Articolul 5

Criterii de acces

- (1) Următoarele tipuri de entități sunt eligibile să devină titular de TIPS DCA în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării]:
- (a) instituții de credit stabilite în Uniune sau în SEE, inclusiv când acestea acționează printr-o sucursală stabilită în Uniune sau în SEE;
- (b) instituții de credit stabilite în afara SEE, cu condiția ca acestea să acționeze printr-o sucursală stabilită în Uniune sau în SEE;
- (c) BCN ale statelor membre și BCE;
- cu condiția ca entitățile prevăzute la literele (a) și (b) să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror punere în aplicare, din perspectiva [inserați referința băncii centrale/țării] după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2.
- (2) [Inserați denumirea băncii centrale] poate, la alegerea sa, să admită ca titulari de TIPS DCA și următoarele entități:
- (a) departamentele de trezorerie ale administrațiilor centrale sau regionale ale statelor membre active pe piețele monetare;
- (b) organismele din sectorul public din statele membre, autorizate să deschidă conturi pentru clienți;
- (c) întreprinderile de investiții (societățile de investiții) stabilite în Uniune sau în SEE;

- (d) entitățile care administrează sisteme auxiliare și acționează în această calitate; precum și
- (e) instituțiile de credit sau oricare dintre entitățile de tipul celor enumerate la literele (a)-(d), în ambele cazuri atunci când acestea sunt stabilite într-o țară cu care Uniunea a încheiat un acord monetar care permite accesul oricărui astfel de entități la sistemele de plăți din Uniune, în condițiile stabilite prin acordul monetar și cu condiția ca regimul juridic aplicabil în acea țară să fie echivalent cu legislația aplicabilă în Uniune.
- (3) Instituțiile emitente de monedă electronică, în sensul [inseși prevederile dreptului intern care transpun articolul 2 alineatul (1) din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾], nu pot participa la TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării].

Articolul 6

Procedura de solicitare

(1) Pentru ca [inseși denumirea băncii centrale] să deschidă un TIPS DCA pentru o entitate, această entitate trebuie să respecte criteriile de acces incluse în prevederile [inseși denumirea băncii centrale] de punere în aplicare a articolului 5 și:

(a) să îndeplinească următoarele cerințe tehnice:

(i) să instaleze, să administreze, să opereze și să monitorizeze infrastructura IT necesară pentru conectarea la Platforma TIPS și pentru inițierea de ordine de plată către acesta și să asigure securitatea acestei infrastructuri IT. În acest scop, titularii de TIPS DCA solicitanți pot implica terțe părți, însă rămân exclusiv răspunzători. În special, titularii de TIPS DCA solicitanți încheie un acord cu unul sau mai mulți furnizori de servicii de rețea TIPS pentru a obține conexiunea și drepturile de acces necesare, în conformitate cu specificațiile și cerințele tehnice din apendicele I și V; și

(ii) să fi parcurs cu succes testele impuse de [inseși denumirea băncii centrale]; precum și

(b) să îndeplinească următoarele condiții juridice:

(i) să furnizeze o opinie juridică privind capacitatea, conform modelului din apendicele II, cu excepția cazului în care informațiile și declarațiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obținute de către [inseși denumirea băncii centrale] în alt context;

(ii) în privința instituțiilor de credit stabilite în afara SEE, care acționează prin intermediul unei sucursale stabilite în Uniune sau în SEE, să furnizeze o opinie juridică privind țara, conform modelului din apendicele II, cu excepția cazului în care informațiile și declarațiile ce urmează să fie furnizate printr-o astfel de opinie juridică au fost deja obținute de către [inseși denumirea băncii centrale] în alt context; și

(iii) să fi aderat la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA.

(2) Entitățile care doresc să deschidă un TIPS DCA adresează [inseși denumirea băncii centrale] o solicitare scrisă la care atașează cel puțin următoarele documente/informații:

(a) formularele de colectare a datelor statice furnizate de [inseși denumirea băncii centrale], completate;

(b) opinia juridică privind capacitatea, dacă este solicitată de [inseși denumirea băncii centrale];

(c) opinia juridică privind țara, dacă este solicitată de [inseși denumirea băncii centrale]; și

(d) dovada aderării lor la schema SCT Inst.

(3) [Inseși denumirea băncii centrale] poate solicita și orice informații suplimentare pe care le consideră necesare în vederea adoptării unei decizii privind solicitarea de deschidere a unui TIPS DCA.

(4) [Inseși denumirea băncii centrale] respinge solicitarea de a deschide un TIPS DCA dacă:

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

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

(c) în aprecierea [inseși denumirea băncii centrale], deschiderea unui TIPS DCA ar pune în pericol stabilitatea, buna funcționare și securitatea generale ale TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] sau ale oricărui alt sistem component al TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea de către [inseși denumirea băncii centrale] a atribuțiilor sale prevăzute de [inseși o referință la prevederile dreptului intern aplicabile] și de Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene sau prezintă riscuri din perspectiva prudenței.

⁽¹⁾ Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, de modificare a Directivelor 2005/60/CE și 2006/48/CE și de abrogare a Directivei 2000/46/CE (JO L 267, 10.10.2009, p. 7).

(5) [Inserați denumirea băncii centrale] comunică titularului de TIPS DCA solicitant decizia sa cu privire la solicitarea de a deschide un TIPS DCA în termen de o lună de la primirea acesteia de către [inserați denumirea băncii centrale]. În cazul în care [inserați denumirea băncii centrale] solicită informații suplimentare în conformitate cu alineatul (3), decizia se comunică în termen de o lună de la primirea de către [inserați denumirea băncii centrale] a acestor informații de la titularul de TIPS DCA solicitant. Orice decizie de respingere este motivată.

Articolul 7

Titulari de TIPS DCA

(1) Titularii de TIPS DCA din TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 6. Aceștia au deschis cel puțin un TIPS DCA la [inserați denumirea băncii centrale].

(2) Pentru a trimite mesaje către Platforma TIPS, titularii de TIPS DCA pot accesa Platforma TIPS:

- (a) direct, și/sau
- (b) prin intermediul uneia sau mai multor entități ordonatoare.

Pentru ambele metode de acces, titularul de TIPS DCA utilizează unul sau mai multe TIPS DN.

(3) Pentru a primi mesaje de la Platforma TIPS, titularii de TIPS DCA accesează Platforma TIPS:

- (a) direct; sau
- (b) prin intermediul unei entități ordonatoare.

Pentru ambele metode de acces, titularul de TIPS DCA utilizează un TIPS DN pentru a primi ordine de plată instant.

(4) În cazul în care titularul de TIPS DCA alege să interacționeze cu Platforma TIPS prin intermediul unei entități ordonatoare, astfel cum este prevăzut la alineatele (2) și 3, mesajele primite sau trimise prin intermediul entității ordonatoare sunt considerate a fi primite de la sau trimise către titularul de TIPS DCA. Titularul de TIPS DCA se obligă prin aceste acțiuni, indiferent de conținutul aranjamentelor contractuale sau al altor aranjamente dintre titularul de TIPS DCA și oricare dintre entitățile ordonatoare desemnate și indiferent de orice neconformitate cu aceste aranjamente.

Articolul 8

Entități adresabile

(1) Titularii de TIPS DCA pot desemna una sau mai multe entități adresabile. Entitățile adresabile trebuie să fi aderat la schema SCT Inst și să fi semnat Acordul de aderare la schema de transfer credit instant SEPA.

(2) Titularii de TIPS DCA transmit [inserați denumirea băncii centrale] dovada aderării fiecărei entități adresabile desemnate la schema SCT Inst.

(3) Un titular de TIPS DCA informează [inserați denumirea băncii centrale] în cazul în care oricare dintre entitățile adresabile desemnate nu mai aderă la schema SCT Inst și, fără întârzieri nejustificate, ia măsuri pentru a împiedica accesarea TIPS DCA de către entitatea adresabilă.

(4) Titularul de TIPS DCA poate desemna una sau mai multe entități ordonatoare pentru entitățile adresabile desemnate de acesta.

(5) În cazul în care un titular de TIPS DCA desemnează una sau mai multe entități adresabile și/sau una sau mai multe entități ordonatoare în conformitate cu alineatele (1) sau (4), mesajele primite de la aceste entități adresabile sau, dacă este cazul, prin intermediul acestor entități ordonatoare sunt considerate a fi primite din partea titularului de TIPS DCA. În mod similar, mesajele trimise la aceste entități adresabile sau, dacă este cazul, prin intermediul acestor entități ordonatoare sunt considerate a fi trimise către titularul de TIPS DCA. Titularul de TIPS DCA se obligă prin aceste acțiuni, indiferent de conținutul aranjamentelor contractuale sau al altor aranjamente dintre titularul de TIPS DCA și oricare dintre entitățile menționate la alineatele (1) și (4) și indiferent de orice neconformitate cu acestea.

Articolul 9

Furnizori de servicii de rețea TIPS

(1) Participanții utilizează unul sau mai mulți furnizori de servicii de rețea TIPS în scopul schimbului de mesaje cu platforma TIPS și încheie un acord separat cu acești furnizori în acest scop.

(2) O listă de furnizori de servicii de rețea TIPS, astfel cum este aceasta modificată periodic, este disponibilă pe website-ul BCE. Această listă este furnizată exclusiv în scopuri de informare. În cazul în care un furnizor de servicii de rețea TIPS este eliminat din lista furnizorilor de servicii de rețea TIPS, [inseși denumirea băncii centrale] informează, în consecință, titularii de TIPS DCA care utilizează respectivul furnizor de servicii de rețea.

(3) [Inseși denumirea băncii centrale] nu este răspunzătoare pentru acțiunile, erorile sau omisiunile unui furnizor de servicii de rețea TIPS (incluzând directorii, personalul și subcontractorii acestuia) ca furnizor de servicii de rețea TIPS sau pentru acțiunile, erorile sau omisiunile furnizorului de servicii de rețea TIPS ales de participanți pentru a avea acces la Platforma TIPS. [Inseși denumirea băncii centrale] nu este răspunzătoare nici pentru daunele și prejudiciile cauzate de faptul că furnizorul de servicii de rețea TIPS încetează să furnizeze o conexiune la Platforma TIPS din cauza neîndeplinirii de către furnizorii de servicii de rețea TIPS a cerințelor de conectivitate prevăzute în apendicele V, din cauza rezilierii termenilor și condițiilor privind găzduirea conectivității TIPS ori din orice alt motiv.

Articolul 10

Sponsorizarea furnizorilor de servicii de rețea

(1) În cazul în care un titular de TIPS DCA dorește să utilizeze serviciile unui furnizor de servicii de rețea care nu se află pe lista furnizorilor de servicii de rețea TIPS, astfel cum este prevăzut la articolul 9 alineatul (2), titularul de TIPS DCA poate solicita [inseși denumirea băncii centrale] să inițieze o evaluare pentru a stabili dacă un furnizor de servicii de rețea poate funcționa în calitate de furnizor de servicii de rețea TIPS.

(2) Un furnizor de servicii de rețea poate funcționa ca furnizor de servicii de rețea TIPS cu condiția ca acesta să fi parcurs cu succes evaluarea efectuată în conformitate cu normele și procedurile prevăzute în apendicele V și să fi semnat termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS, astfel cum sunt publicate pe website-ul BCE și modificate periodic.

(3) [Inseși denumirea băncii centrale] informează titularul de TIPS DCA cu privire la rezultatul evaluării menționate la alineatele (1) și (2) în termen de 120 de zile calendaristice de la data primirii solicitării. În cazul respingerii furnizorului de servicii de rețea, [inseși denumirea băncii centrale] informează titularul de TIPS DCA cu privire la motivele respingerii.

(4) Solicitățile menționate la alineatul (1) pot fi prezentate [inseși denumirea băncii centrale] începând cu 1 iunie 2019.

Articolul 11

Registrul TIPS

(1) Registrul TIPS este lista titularilor de TIPS DCA și a entităților adresabile.

Acesta se actualizează zilnic.

(2) Titularii de TIPS DCA pot distribui registrul TIPS numai sucursalelor lor, entităților adresabile desemnate de aceștia și entităților ordonatoare. Entitățile adresabile pot distribui registrul TIPS numai sucursalelor lor.

(3) Un anumit cod BIC poate apărea o singură dată în registrul TIPS.

(4) Titularii de TIPS DCA confirmă că [inseși denumirea băncii centrale] și alte bănci centrale pot publica numele și codurile BIC ale acestora. În plus, [inseși denumirea băncii centrale] și alte bănci centrale pot publica numele și codurile BIC ale entităților adresabile desemnate de titularii de TIPS DCA, iar aceștia din urmă se asigură că entitățile adresabile au fost de acord cu o astfel de publicare.

TITLUL III

OBLIGAȚIILE PĂRȚILOR

Articolul 12

Obligațiile [inseși denumirea băncii centrale] și ale titularilor de TIPS DCA

(1) [Inseși denumirea băncii centrale] deschide la cererea titularului de TIPS DCA și operează [unul sau mai multe] TIPS DCA denominate în euro. Cu excepția cazului în care prezentele condiții sau legea dispun altfel, [inseși denumirea băncii centrale] utilizează toate mijloacele rezonabile pe care le are la dispoziție pentru a-și îndeplini obligațiile în temeiul prezentelor condiții, fără a garanta atingerea unui rezultat.

(2) Acțiunile întreprinse de entitățile adresabile și de entitățile ordonatoare sunt considerate a fi cele ale titularului de TIPS DCA, inclusiv în sensul Directivei 98/26/CE.

- (3) Titularul de TIPS DCA se înregistrează el însuși și înregistrează și entitățile adresabile ale acestuia ca utilizatori de cont autorizați în scopul decontării. În acest scop, acesta înregistrează doar propriul cod BIC și/sau codul BIC al unei entități adresabile.
- (4) Comisiunile pentru serviciile TIPS DCA sunt prezentate în apendicele IV. Titularul contului PM legat este răspunzător pentru plata acestor comisioane.
- (5) Titularii de TIPS DCA se asigură că sunt conectați permanent la Platforma TIPS prin intermediul TIPS DN utilizat în scopul primirii de mesaje în temeiul articolului 7 alineatul (3).
- (6) Titularii de TIPS DCA care au desemnat o entitate adresabilă se asigură că aceasta este conectată permanent la Platforma TIPS prin intermediul TIPS DN utilizat în scopul primirii de mesaje în temeiul articolului 8.
- (7) Titularul de TIPS DCA declară și garantează [inserați denumirea băncii centrale] că prin îndeplinirea obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor condiții nu încalcă nicio dispoziție legală, de reglementare sau statutară care îi este aplicabilă și niciun acord de care acesta este ținut.
- (8) Titularii de TIPS DCA se asigură că lichiditatea din TIPS DCA este administrată în mod corespunzător. Această obligație include obținerea de informații regulate privind poziția de lichiditate a acestora, dar nu se limitează la aceasta. [Inserați denumirea băncii centrale] furnizează un extras de cont zilnic acelor titulari de TIPS DCA care au optat pentru acest serviciu pe Platforma TIPS. Pentru fiecare zi de operare TARGET2 sunt furnizate extrase de cont zilnice.
- (9) Titularii de TIPS DCA, în propriul lor interes și în cadrul unui acord separat încheiat cu furnizorul lor de servicii de rețea TIPS, au obligația să monitorizeze că furnizorul lor de servicii de rețea TIPS continuă să asigure în permanență o conexiune activă la Platforma TIPS și își menține statutul de furnizor de servicii de rețea TIPS. Această conexiune trebuie să respecte condițiile stabilite în cerințele de conectivitate prevăzute și menționate în apendicele V.

Articolul 13

Desemnarea, suspendarea sau încetarea unui cont PM legat

- (1) Titularul de TIPS DCA desemnează un cont PM legat. Contul PM legat poate fi deținut într-un alt sistem component al TARGET2 decât cel al TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] și poate aparține unei entități juridice diferite de titularul de TIPS DCA. Un cont PM legat poate fi legat de maxim 10 TIPS DCA.
- (2) Un titular de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului nu poate fi desemnat drept titular de cont PM legat.
- (3) În cazul în care titularul contului PM legat și titularul de TIPS DCA sunt entități juridice diferite și participarea acestui titular de cont PM legat este suspendată sau încetată, [inserați denumirea băncii centrale] și titularul de TIPS DCA iau toate măsurile rezonabile și realizabile în scopul diminuării oricărui daune sau prejudicii. Titularul de TIPS DCA ia toate măsurile necesare pentru a desemna un nou cont PM legat fără întârzieri nejustificate, care apoi va fi utilizat pentru orice facturi scadente.
- (4) [Inserați denumirea băncii centrale] nu răspunde pentru pierderile suportate de titularul de TIPS DCA în urma suspendării sau încetării participării titularului de cont PM legat.

Articolul 14

Cooperare și schimb de informații

- (1) În îndeplinirea obligațiilor și exercitarea drepturilor ce le revin în temeiul prezentelor condiții, [inserați denumirea băncii centrale] și titularii de TIPS DCA cooperează îndeaproape pentru a asigura stabilitatea, buna funcționare și securitatea TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării]. Aceștia își furnizează reciproc orice informații sau documente relevante pentru îndeplinirea obligațiilor lor respective și pentru exercitarea drepturilor lor respective în temeiul prezentelor condiții, fără a aduce atingere obligațiilor de păstrare a secretului bancar.
- (2) [Inserați denumirea băncii centrale] înființează și menține un birou de asistență al sistemului pentru a asista titularii de TIPS DCA în dificultățile apărute în legătură cu operațiunile din sistem.

- (3) Informații actualizate privind starea operațională a Platformei TIPS și a SSP sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (*TARGET2 Information System*) (T2IS) și, respectiv, în sistemul de informații al TIPS (*TIPS Information System*) de pe paginile web dedicate de pe website-ul BCE. T2IS și sistemul de informații al TIPS pot fi folosite pentru obținerea de informații cu privire la orice eveniment care afectează funcționarea normală a SSP și a Platformei TIPS.
- (4) [Inserați denumirea băncii centrale] poate transmite mesaje către titularii de TIPS DCA fie prin intermediul ICM în cazul în care aceștia dețin și un cont PM, fie prin orice alte mijloace de comunicare.
- (5) Titularii de TIPS DCA sunt responsabili pentru actualizarea la timp a formularelor existente de colectare a datelor statice și pentru transmiterea de noi formulare de colectare a datelor statice către [inserați denumirea băncii centrale]. Titularii de TIPS DCA sunt responsabili pentru verificarea acurateții informațiilor aferente lor care sunt introduse în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] de către [inserați denumirea băncii centrale].
- (6) Titularii de TIPS DCA informează [inserați denumirea băncii centrale] cu privire la orice schimbare privind capacitatea lor juridică și cu privire la schimbările legislative relevante care afectează aspectele cuprinse în opinia juridică privind țara aferentă acestora. Titularii de TIPS DCA informează, de asemenea, [inserați denumirea băncii centrale] în cazul în care nu mai îndeplinesc condițiile pentru aderarea la schema SCT Inst.
- (7) Titularii de TIPS DCA informează [inserați denumirea băncii centrale] cu privire la orice nouă entitate adresabilă pe care o înregistrează și cu privire la orice modificări aferente acestor entități adresabile înregistrate.
- (8) Titularii de TIPS DCA informează [inserați denumirea băncii centrale] imediat ce apare o situație de neîndeplinire a obligațiilor în legătură cu aceștia.

TITLUL IV

ADMINISTRAREA TIPS DCA ȘI PROCESAREA ORDINELOR DE PLATĂ

Articolul 15

Deschiderea și administrarea TIPS DCA

- (1) [Inserați denumirea băncii centrale] deschide și operează cel puțin un TIPS DCA pentru fiecare titular de TIPS DCA. Un TIPS DCA este identificat prin intermediul unui număr de cont unic de până la 34 de caractere care va fi structurat după cum urmează.

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

- (2) În TIPS DCA nu sunt permise solduri debitoare.
- (3) În scopul calculării rezervelor minime obligatorii, remunerării soldurilor overnight și acordării automate a facilității de credit marginale, titularul de TIPS DCA își leagă TIPS DCA de [inserați contul PM/contul local, după caz] pe care îl are deschis la [inserați denumirea băncii centrale].
- (4) În cazul în care titularul de TIPS DCA deține în mod direct rezerva minimă obligatorie, se ia în considerare orice sold la închiderea zilei în TIPS DCA al acestuia, înregistrat în conformitate cu apendicele III, în scopul rezervelor minime obligatorii. În cazul în care titularul de TIPS DCA deține în mod indirect rezerva minimă obligatorie, contul său TIPS DCA nu poate fi legat la un cont PM sau la un alt cont deținut de intermediarul său, deoarece în cazul în care rezervele minime obligatorii sunt deținute în mod indirect, conturile titularului de TIPS DCA nu pot fi agregate cu conturile deținute de intermediarul utilizat de titularul de TIPS DCA pentru îndeplinirea obligațiilor sale de constituire a rezervelor minime obligatorii.
- (5) TIPS DCA sunt remunerate cu 0 % sau cu rata dobânzii pentru facilitatea de depozit, fiind aleasă cea mai mică dintre cele două, cu excepția situației în care sunt utilizate pentru menținerea rezervelor minime obligatorii. În această situație, calcularea și plata remunerăției pentru rezervele minime obligatorii menținute este guvernată de Regulamentul (CE) nr. 2531/98 și de Regulamentul (CE) nr. 1745/2003.

Articolul 16

Tipuri de ordine de plată în TIPS DCA

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

- (a) ordine de plată instant;
- (b) răspunsuri pozitive la solicitări de returnare; și
- (c) ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM.

Articolul 17

Acceptarea și respingerea ordinelor de plată

(1) Ordinele de plată în sensul articolului 16 inițiate de titularii de TIPS DCA sunt considerate acceptate de [inseși denumirea băncii centrale] dacă:

- (a) mesajul de plată a fost transmis către Platforma TIPS de respectivul furnizor de servicii de rețea TIPS; și
- (b) mesajul de plată respectă regulile și dispozițiile referitoare la format ale TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] și trece cu succes de verificarea dublei inițieri descrise în apendicele I.

(2) [Inseși denumirea băncii centrale] respinge imediat orice ordin de plată care nu îndeplinește condițiile menționate la alineatul (1). [Inseși denumirea băncii centrale] informează titularii de TIPS DCA cu privire la respingerea oricărui ordin de plată, conform precizărilor din apendicele I. Pentru a evita orice incertitudine, în cazul în care ordinul de plată a fost transmis prin intermediul unei entități ordonatoare sau al unei entități adresabile în numele titularului de TIPS DCA, entitatea ordonatoare sau entitatea adresabilă este informată cu privire la respingere.

Articolul 18

Procesarea ordinelor de plată în TIPS DCA

(1) Platforma TIPS aplică marca temporală pentru procesarea ordinelor de plată în ordinea primirii acestora.

(2) Toate ordinele de plată transmise către TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] sunt procesate în ordinea intrării, conform principiului «primul intrat primul ieșit», fără prioritizare sau reordonare.

(3) După acceptarea unui ordin de plată instant, astfel cum se prevede la articolul 17, TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA al plătitorului.

(a) În cazul în care nu există suficiente fonduri, ordinul de plată instant este respins;

(b) În cazul în care există suficiente fonduri, suma corespunzătoare este rezervată în așteptarea unui răspuns al beneficiarului. În cazul acceptării plății de către beneficiar, ordinul de plată instant este decontat și, simultan, rezervarea este ridicată. În cazul respingerii plății de către beneficiar sau în absența unui răspuns în timp util, în sensul schemei SCT Inst, ordinul de plată instant este anulat și, simultan, rezervarea este ridicată.

(4) Fondurile rezervate în conformitate cu alineatul (3) litera (b) nu sunt disponibile pentru decontarea ordinelor de plată ulterioare. În sensul articolului 15 alineatele (4) și (5), fondurile rezervate sunt luate în considerare la îndeplinirea obligațiilor de constituire a rezervelor minime obligatorii și la remunerarea soldului overnight al titularului de TIPS DCA.

(5) Fără a aduce atingere prevederilor alineatului (3) litera (b), TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] respinge ordinele de plată instant în cazul în care valoarea ordinului de plată instant depășește orice CMB aplicabil.

(6) După acceptarea unui ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, astfel cum se prevede la articolul 17, TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA al plătitorului. În cazul în care nu există suficiente fonduri, ordinul de transfer de lichiditate este respins. În cazul în care există suficiente fonduri, ordinul de transfer de lichiditate se decontează imediat.

(7) După acceptarea unui răspuns pozitiv la solicitarea de returnare, astfel cum se prevede la articolul 17, TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA care va fi debitat. În cazul în care nu există suficiente fonduri, răspunsul pozitiv la solicitarea de returnare este respins. În cazul în care există suficiente fonduri, răspunsul pozitiv la solicitarea de returnare se decontează imediat.

(8) Fără a aduce atingere prevederilor alineatului (7), TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] respinge răspunsurile pozitive la solicitări de returnare în cazul în care valoarea răspunsului pozitiv la solicitarea de returnare depășește orice CMB aplicabil.

*Articolul 19***Solicitare de returnare**

- (1) Titularii de TIPS DCA pot formula solicitări de returnare.
- (2) Solicitarea de returnare este înaintată beneficiarului desemnat prin ordinul de plată instant decontat, care poate răspunde pozitiv printr-un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare sau negativ printr-un răspuns negativ la solicitarea de returnare.

*Articolul 20***Momentul intrării, momentul irevocabilității**

- (1) În sensul articolului 3 alineatul (1) prima teză și al articolului 5 din Directiva 98/26/CE și [inseșiți prevederile dreptului intern care transpun aceste articole din Directiva 98/26/CE]:
 - (a) ordinele de plată instant sunt considerate intrate în TARGET2 – [inseșiți referința băncii centrale/țării] și sunt irevocabile în momentul în care fondurile aferente din TIPS DCA al titularului de TIPS DCA sunt rezervate;
 - (b) ordinele de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM și răspunsurile pozitive la solicitări de returnare sunt considerate intrate în TARGET2 – [inseșiți referința băncii centrale/țării] și sunt irevocabile în momentul în care este debitat TIPS DCA respectiv.
- (2) Ordinele de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA sunt guvernate de condițiile armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont PM în TARGET2, astfel cum se prevede în anexa II la Orientarea BCE/2012/27, aplicabile sistemului component al TARGET2 din care provin.

*TITLUL V***CERINȚE PRIVIND SECURITATEA, CONTINUITATEA ACTIVITĂȚII ȘI INTERFAȚA PENTRU UTILIZATOR***Articolul 21***Cerințe privind securitatea și continuitatea activității**

- (1) Titularii de TIPS DCA implementează controale adecvate de securitate pentru a-și proteja sistemele proprii împotriva accesului și utilizării neautorizate. Titularii de TIPS DCA sunt singurii răspunzători pentru protecția adecvată a confidențialității, integrității și disponibilității sistemelor proprii.
- (2) Titularii de TIPS DCA informează [inseșiți denumirea băncii centrale] asupra oricăror incidente legate de securitate produse la nivelul infrastructurii tehnice proprii și, atunci când este cazul, asupra oricăror incidente legate de securitate care se produc la nivelul infrastructurii tehnice a terților furnizori. [Inseșiți denumirea băncii centrale] poate solicita informații suplimentare despre incident și, dacă este necesar, poate solicita titularilor de TIPS DCA să ia măsurile adecvate pentru a preveni repetarea unui asemenea eveniment.
- (3) În situația în care un titular de TIPS DCA are o problemă care îl împiedică să deconteze ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitări de returnare în TARGET2 – [inseșiți denumirea băncii centrale/referința țării], titularul de TIPS DCA este responsabil pentru rezolvarea problemei.
- (4) În cazul în care un titular de TIPS DCA inișiază în mod neașteptat un număr anormal de ridicat de mesaje, ceea ce ameninșază stabilitatea Platformei TIPS, și, la cererea [inseșiți denumirea băncii centrale], nu se abține fără întârziere de la acest comportament, [inseșiți denumirea băncii centrale] poate bloca pe Platforma TIPS toate mesajele ulterioare inișiate de acest titular de TIPS DCA.
- (5) [Inseșiți denumirea băncii centrale] poate impune cerinșe suplimentare privind securitatea tuturor titularilor de TIPS DCA sau numai titularilor de TIPS DCA considerați critici de către [inseșiți denumirea băncii centrale].

*Articolul 22***Interfeșe pentru utilizator**

- (1) Titularul de TIPS DCA sau titularul de cont PM legat care acșionează în numele acestuia utilizează unul sau ambele mijloace următoare de a accesa acel TIPS DCA:
 - (a) O conexiune directă la Platforma TIPS, în modul U2A sau în modul A2A; sau
 - (b) facilitățile ICM de administrare a lichidității pentru serviciul TIPS.
- (2) O conexiune directă la Platforma TIPS permite titularilor de TIPS DCA:
 - (a) să acceseze informații referitoare la conturile proprii și să-și administreze CMB;
 - (b) să inișieze ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM; precum și

- (c) să gestioneze anumite date statice.
- (3) Facilitățile ICM de administrare a lichidității pentru serviciul TIPS permit titularului contului PM legat:
 - (a) să acceseze informații referitoare la soldul TIPS DCA;
 - (b) să administreze lichiditatea și să inițieze ordine de transfer de lichiditate în și din TIPS DCA.

Detalii tehnice suplimentare referitoare la interfețele pentru utilizator sunt prezentate în apendicele I.

În ceea ce privește ICM, detalii tehnice suplimentare sunt incluse în [inserați prevederile dreptului intern care transpun apendicele I la anexa II la orientare].

TITLUL VI

REGIMUL RĂSPUNDERII ȘI PROBA

Articolul 23

Regimul răspunderii

- (1) În îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentelor condiții, [inserați denumirea băncii centrale] și titularii de TIPS DCA sunt ținuti de obligația generală reciprocă de diligență rezonabilă.
- (2) [Inserați denumirea băncii centrale] răspunde față de titularii de TIPS DCA ai acestora în caz de fraudă (incluzând dolul, dar fără a se limita la acesta) sau culpă gravă pentru orice prejudiciu rezultat din funcționarea TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării]. În cazul culpei simple, răspunderea [inserați denumirea băncii centrale] se limitează la prejudiciul direct al titularului de TIPS DCA, și anume la valoarea tranzacției în cauză și/sau la pierderea dobânzii aferente, excluzând orice prejudiciu indirect.
- (3) [Inserați denumirea băncii centrale] nu răspunde pentru niciun prejudiciu rezultat dintr-o disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice (inclusiv, dar fără a se limita la infrastructura informatică, programele, datele, aplicațiile sau rețelele [inserați denumirea băncii centrale]), dacă o astfel de disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare apare în ciuda faptului că [inserați denumirea băncii centrale] a adoptat măsurile considerate în mod rezonabil necesare pentru a proteja infrastructura în cauză împotriva disfuncționalității sau întreruperii în funcționare, precum și pentru a înlătura consecințele unei astfel de disfuncționalități sau întreruperi în funcționare.
- (4) [Inserați denumirea băncii centrale] nu este răspunzătoare:
 - (a) în măsura în care prejudiciul este cauzat de titularul de TIPS DCA; sau
 - (b) dacă prejudiciul rezultă din evenimente externe care se află în afara controlului rezonabil al [inserați denumirea băncii centrale] (forță majoră).
- (5) Fără a aduce atingere [inserați prevederile dreptului intern care transpun Directiva (UE) 2015/2366], alineatele (1)-(4) se aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii [inserați denumirea băncii centrale].
- (6) [Inserați denumirea băncii centrale] și titularii de TIPS DCA iau toate măsurile rezonabile și realizabile în scopul diminuării oricăror daune sau prejudicii la care se referă prezentul articol.
- (7) În îndeplinirea unora sau a tuturor obligațiilor sale conform prezentelor condiții, [inserați denumirea băncii centrale] poate mandata terți să acționeze în numele său, în special furnizori de rețele de telecomunicații sau de alt tip de rețele sau alte entități, dacă acest lucru este necesar pentru îndeplinirea de către [inserați denumirea băncii centrale] a obligațiilor sale sau dacă aceasta este o practică normală a pieței. Obligația [inserați denumirea băncii centrale] se limitează la selectarea și imputernicirea în mod corespunzător a oricăror astfel de terți, iar răspunderea [inserați denumirea băncii centrale] este limitată în mod corespunzător. În sensul prezentului alineat, BCN care furnizează SSP și BCN care furnizează Platforma TIPS nu sunt considerate terți.

Articolul 24

Proba

- (1) Cu excepția cazului în care prezentele condiții dispun altfel, toate mesajele de plată și cele aferente procesării plății în relație cu TIPS DCA, precum confirmările de debitare sau de creditare sau extrasele de cont, dintre [inserați denumirea băncii centrale] și titularii de TIPS DCA, se transmit prin intermediul furnizorului de servicii de rețea TIPS.
- (2) Înregistrările pe suport electronic sau pe suport hârtie ale mesajelor păstrate de [inserați denumirea băncii centrale] sau de furnizorul de servicii de rețea TIPS sunt acceptate ca mijloace de probă a plăților procesate prin intermediul [inserați denumirea băncii centrale]. Versiunea salvată sau tipărită a mesajului original al furnizorului de servicii de rețea TIPS este acceptată ca mijloc de probă, indiferent de forma mesajului original.

(3) [Inserați denumirea băncii centrale] păstrează evidențe complete ale ordinelor de plată inițiate și ale plăților primite de titulari de TIPS DCA pentru o perioadă de [inserați perioada prevăzută de legislația internă aplicabilă] de la data inițierii acestor ordine de plată și a primirii plăților, cu condiția ca aceste evidențe complete să acopere o perioadă de cel puțin cinci ani pentru orice titular de TIPS DCA din TARGET2 care face obiectul unei supravegheri continue în temeiul măsurilor restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre sau chiar o perioadă mai lungă, în cazul în care aceasta este prevăzută de reglementări specifice.

(4) Registrele contabile și registrele proprii ale [inserați denumirea băncii centrale] (indiferent dacă sunt păstrate pe suport hârtie, microfilm, microfîșă, înregistrare electronică sau magnetică, în orice altă formă reproductibilă mecanic sau în alt mod) sunt acceptate ca mijloace de probă a oricăror obligații ale titularilor de TIPS DCA și a oricăror fapte și evenimente pe care părțile le invocă.

TITLUL VII

ÎNCETAREA ȘI ÎNCHIDEREA TIPS DCA

Articolul 25

Durata și încetarea TIPS DCA în situații normale

- (1) Fără a aduce atingere prevederilor articolului 26, un TIPS DCA din TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] este deschis pe durată nedeterminată.
- (2) Un titular de TIPS DCA poate înceta TIPS DCA al acestuia în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] în orice moment, cu un preaviz de 14 zile de operare, cu excepția cazului în care stabilește cu [inserați denumirea băncii centrale] un preaviz mai scurt.
- (3) [Inserați denumirea băncii centrale] poate înceta un TIPS DCA al unui titular de TIPS DCA în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] în orice moment, cu un preaviz de trei luni, cu excepția cazului în care stabilește cu titularul de TIPS DCA respectiv un alt termen de preaviz.
- (4) În cazul încetării TIPS DCA, obligațiile de păstrare a confidențialității prevăzute la articolul 29 rămân în vigoare pentru o perioadă de cinci ani de la data încetării.
- (5) La încetarea TIPS DCA, acesta se încheie, în conformitate cu articolul 27.

Articolul 26

Suspendarea participării și încetarea participării în situații excepționale

- (1) Participarea unui titular de TIPS DCA la TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] încetează imediat și fără notificare prealabilă sau este suspendată la apariția uneia dintre următoarele situații de neîndeplinire a obligațiilor:
 - (a) deschiderea procedurilor de insolvență; și/sau
 - (b) titularul de TIPS DCA nu mai îndeplinește criteriile de acces prevăzute la articolul 5.În sensul prezentului alineat, adoptarea de măsuri de prevenire a crizelor sau de măsuri de gestionare a crizelor în sensul Directivei 2014/59/UE împotriva unui titular de TIPS DCA nu constituie automat deschiderea unor proceduri de insolvență.
- (2) [Inserați denumirea băncii centrale] poate înceta fără notificare prealabilă sau poate suspenda participarea titularului de TIPS DCA la TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] dacă:
 - (a) apar una sau mai multe situații de neîndeplinire a obligațiilor [altele decât cele menționate la alineatul (1)];
 - (b) titularul de TIPS DCA a încălcat în mod substanțial prezentele condiții;
 - (c) titularul de TIPS DCA nu își îndeplinește o obligație substanțială față de [inserați denumirea băncii centrale];
 - (d) titularul de TIPS DCA nu mai deține un acord valabil cu un furnizor de servicii de rețea TIPS pentru a obține conexiunea necesară la Platforma TIPS;
 - (e) are loc orice alt eveniment în legătură cu un titular de TIPS DCA, eveniment care, în aprecierea [inserați denumirea băncii centrale], ar pune în pericol stabilitatea, buna funcționare și securitatea generale ale TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] sau ale oricărui alt sistem component al TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea de către [inserați denumirea băncii centrale] a misiunilor sale prevăzute de [inserați o referință la prevederile dreptului intern aplicabil] și de Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene sau prezintă riscuri din perspectiva prudenței.
- (3) În exercitarea libertății de apreciere în temeiul alineatului (2), [inserați denumirea băncii centrale] ia în considerare, printre altele, gravitatea situației de neîndeplinire a obligațiilor sau a evenimentelor menționate la alineatul (2) literele (a)-(c).

(4) În cazul în care [inseși denumirea băncii centrale] suspendă sau pune capăt participării unui titular de TIPS DCA la TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] conform alineatului (1) sau (2), [inseși denumirea băncii centrale] informează imediat, printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM, alte bănci centrale și alți titulari de cont PM din toate sistemele componente ale TARGET2, despre această suspendare sau încetare. Se consideră că acest mesaj a fost transmis de către banca centrală a titularului de cont PM care a primit mesajul.

Titularii de cont PM legat au responsabilitatea de a informa titularii de TIPS DCA legate despre suspendarea sau încetarea participării oricărui titular de TIPS DCA la TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării].

(5) După încetarea participării unui titular de TIPS DCA, TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] nu acceptă noi ordine de plată de la sau către acel titular de TIPS DCA.

(6) În cazul în care un titular de TIPS DCA este suspendat din TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] pentru alte motive decât cele menționate la alineatul (1) litera (a), banca centrală a titularului de TIPS DCA suspendat are următoarele opțiuni:

- (a) respinge toate ordinele de plată primite de acesta;
- (b) respinge toate ordinele de plată inițiate de acesta; sau
- (c) respinge atât ordinele de plată primite, cât și cele inițiate de acesta.

(7) În cazul în care un titular de TIPS DCA este suspendat din TARGET2 – [inseși referința băncii centrale/țării] pentru motivele menționate la alineatul (1) litera (a), banca centrală a titularului de TIPS DCA suspendat respinge toate ordinele de plată primite și inițiate de acesta.

(8) [Inseși denumirea băncii centrale] procesează ordinele de plată instant ale unui titular de TIPS DCA a cărui participare în TARGET2 – [inseși denumirea băncii centrale/referința țării] a fost suspendată sau a încetat în temeiul alineatelor (1) sau (2) și în legătură cu care [inseși denumirea băncii centrale] a rezervat fonduri într-un TIPS DCA în conformitate cu articolul 18 alineatul (3) litera (b) înainte de suspendare sau de încetare.

Articolul 27

Închiderea TIPS DCA

(1) Titularii de TIPS DCA pot solicita [inseși denumirea băncii centrale] să-și închidă TIPS DCA în orice moment, cu condiția acordării [inseși denumirea băncii centrale] a unui preaviz de 14 zile de operare.

(2) În cazul încetării participării, în temeiul articolului 25 sau al articolului 26, [inseși denumirea băncii centrale] închide TIPS DCA ale titularilor de TIPS DCA în cauză, după ce:

- (a) a decontat toate ordinele de plată instant, acceptate de către beneficiarul plății, pentru care au fost deja rezervate fonduri; și
- (b) și-a exercitat drepturile de garanție reală mobilă și de compensare bilaterală (set-off) în conformitate cu articolul 28.

TITLUL VIII

DISPOZIȚII FINALE

Articolul 28

Drepturile [inseși denumirea băncii centrale] de garanție reală mobilă și de compensare bilaterală (set-off)

(1) [Inseși dacă este aplicabil: [Inseși denumirea băncii centrale] are un drept de garanție reală mobilă asupra soldurilor creditoare prezente și viitoare din TIPS DCA ale titularului de TIPS DCA, transformând astfel în colateral orice creanțe curente și viitoare născute din raportul juridic dintre părți.]

(2) [Inseși dacă este aplicabil: Creanțele curente și viitoare ale unui titular de TIPS DCA asupra [inseși denumirea băncii centrale] rezultate dintr-un sold creditor al TIPS DCA sunt transferate către [inseși denumirea băncii centrale] drept colateral (respectiv sunt transferate ca garanție) pentru orice creanță curentă sau viitoare a [inseși denumirea băncii centrale] asupra titularului de TIPS DCA, născută din [inseși o referință la aranjamentul de punere în aplicare a prezentelor condiții]. Un astfel de colateral se constituie prin simplul fapt al creditării cu fonduri a TIPS DCA al titularului de TIPS DCA.]

(3) [Inseși dacă este aplicabil: [Inseși denumirea băncii centrale] are un drept de garanție reală mobilă fluctuantă (*floating charge*) asupra soldurilor creditoare prezente și viitoare din TIPS DCA ale titularului de TIPS DCA, transformând astfel în colateral orice creanțe curente și viitoare născute din raportul juridic dintre părți.]

(4) [Inseși dacă este aplicabil: [Inseși denumirea băncii centrale] are dreptul menționat la alineatul (1), chiar dacă creanțele sale sunt afectate de condiții sau nu sunt încă exigibile.]

(5) [Inserați dacă este aplicabil: Participantul, acționând în calitate sa de titular de TIPS DCA, consimte prin prezenta la constituirea garanției reale mobiliare în favoarea [inserați denumirea băncii centrale], la care a fost deschis TIPS DCA respectiv; acest consimțământ constă în punerea la dispoziția [inserați denumirea băncii centrale] a activelor-obiect al garanției reale mobiliare la care se face referire în legea [inserați adjectivul național aferent]. Orice sume transferate în TIPS DCA al cărui sold constituie obiectul garanției reale mobiliare devin în mod irevocabil obiect al garanției reale mobiliare, prin simplul fapt al transferării lor, fără niciun fel de restricții, drept colateral pentru îndeplinirea în totalitate a obligațiilor garantate.]

(6) La apariția:

(a) unei situații de neîndeplinire a obligațiilor, menționate la articolul 26 alineatul (1); sau

(b) oricărei altei situații de neîndeplinire a obligațiilor sau a unui eveniment prevăzut la articolul 26 alineatul (2) care a condus la încetarea sau suspendarea participării titularului de TIPS DCA, fără a ține seama de deschiderea oricăror proceduri de insolvență împotriva unui titular de TIPS DCA și fără a ține seama de orice cesiune, poprire/sechestrul judiciar sau de altă natură sau de orice altă formă de dispoziție asupra drepturilor titularului de TIPS DCA ori cu privire la aceste drepturi;

toate obligațiile titularului de TIPS DCA sunt considerate de drept și imediat scadente și, ca urmare, imediat exigibile, fără notificare prealabilă și fără a fi necesară vreo aprobare prealabilă de către o autoritate. În plus, obligațiile reciproce dintre titularul de TIPS DCA și [inserați denumirea băncii centrale] sunt automat compensate bilateral (set-off), iar partea care datorează suma mai mare plătește celelalte diferențe.

(7) [Inserați denumirea băncii centrale] îl notifică fără întârziere pe titularul de TIPS DCA cu privire la orice compensare bilaterală (set-off) efectuată potrivit alineatului (6), după ce aceasta a fost efectuată.

(8) [Inserați denumirea băncii centrale] poate, fără notificare prealabilă, să debiteze TIPS DCA al oricărui titular de TIPS DCA cu orice sumă pe care titularul de TIPS DCA respectiv o datorează [inserați denumirea băncii centrale], rezultată din raportul juridic dintre titularul de TIPS DCA și [inserați denumirea băncii centrale].

Articolul 29

Confidențialitate

(1) [Inserați denumirea băncii centrale] păstrează confidențialitatea tuturor informațiilor sensibile sau secrete, inclusiv când aceste informații se referă la plăți, a informațiilor tehnice sau organizaționale aparținând titularului de TIPS DCA, titularilor de TIPS DCA din același grup sau clienților titularului de TIPS DCA, cu excepția situației în care titularul de TIPS DCA sau un client al titularului de TIPS DCA și-a dat consimțământul în scris pentru divulgarea informațiilor [inserați următoarea propoziție, dacă este cazul, în temeiul dreptului intern: sau această divulgare este permisă ori impusă de legea [inserați adjectivul referitor la numele țării]].

(2) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), titularul de TIPS DCA consimte că informațiile privind orice acțiune întreprinsă în temeiul articolului 26 nu sunt considerate confidențiale.

(3) Prin derogare de la prevederile alineatului (1), titularul de TIPS DCA consimte că [inserați denumirea băncii centrale] poate să divulge informații referitoare la plăți, informații tehnice sau organizaționale aferente titularului de TIPS DCA, altor TIPS DCA deținute de titulari de TIPS DCA din același grup sau clienților titularului de TIPS DCA obținute pe parcursul operării TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării]

(a) altor bănci centrale sau terți implicați în operarea TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării], în măsura în care divulgarea este necesară pentru funcționarea eficientă a TARGET2 sau pentru monitorizarea expunerii titularului de TIPS DCA sau a grupului acestuia;

(b) altor bănci centrale, în vederea efectuării analizelor necesare pentru operațiuni de piață, funcții ale politicii monetare, stabilitate financiară sau integrare financiară; sau

(c) autorităților de supraveghere și monitorizare ale statelor membre și ale Uniunii, inclusiv băncilor centrale, în măsura în care divulgarea informațiilor este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor lor publice și cu condiția ca, în toate aceste cazuri, divulgarea să nu contravină legii aplicabile.

[Inserați denumirea băncii centrale] nu este răspunzătoare pentru consecințele financiare și comerciale ale unei asemenea divulgări.

(4) Prin derogare de la prevederile alineatului (1) și cu condiția ca prin aceasta să nu fie posibilă identificarea directă sau indirectă a titularului de TIPS DCA sau a clienților titularului de TIPS DCA, [inserați denumirea băncii centrale] poate utiliza, divulga sau publica informații referitoare la plăți aferente titularului de TIPS DCA sau clienților titularului de TIPS DCA în scopuri statistice, istorice, științifice sau în alte scopuri în exercițiul funcțiilor sale publice sau în exercițiul funcțiilor altor entități publice cărora le sunt divulgate aceste informații.

(5) Informațiile referitoare la funcționarea TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] la care titularii de TIPS DCA au avut acces pot fi utilizate numai în scopurile menționate în prezentele condiții. Titularii de TIPS DCA păstrează confidențialitatea acestor informații, cu excepția situației în care [inserați denumirea băncii centrale] și-a dat consimțământul în scris și în mod expres pentru divulgarea acestora. Titularii de TIPS DCA se asigură că orice terți către care aceștia externalizează, delegează sau subcontractează sarcini care au sau pot avea o influență asupra îndeplinirii obligațiilor lor în temeiul prezentelor condiții sunt ținuti de obligația de confidențialitate din prezentul articol.

(6) În scopul decontării ordinelor de plată, [inserați denumirea băncii centrale] este autorizată să proceseze și să transfere datele necesare către furnizorul de servicii de rețea TIPS.

Articolul 30

Protecția datelor, prevenirea spălării banilor, măsuri administrative sau restrictive și aspecte conexe

(1) Se consideră că titularii de TIPS DCA cunosc și respectă toate obligațiile care le revin cu privire la legislația privind protecția datelor, prevenirea spălării banilor, finanțarea terorismului, activitățile nucleare cu risc de proliferare și dezvoltarea unor sisteme de transport al armelor nucleare, în special în ceea ce privește implementarea măsurilor adecvate cu privire la orice plăți debitate sau creditate în TIPS DCA ale acestora. Titularii de TIPS DCA se informează și cu privire la politica furnizorului de servicii de rețea TIPS ales de aceștia privind extragerea datelor înainte de a intra în raporturi contractuale cu furnizorul de servicii de rețea TIPS respectiv.

(2) Se consideră că [inserați denumirea băncii centrale] a fost autorizată de către titularii de TIPS DCA să obțină orice informații referitoare la aceștia de la orice autoritate financiară sau de supraveghere sau organism profesional, național(ă) sau străin(ă), în cazul în care aceste informații sunt necesare pentru participarea titularilor de TIPS DCA la TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării].

(3) Atunci când acționează în calitate de furnizor de servicii de plată al unui beneficiar sau al unui plătitor, titularii de TIPS DCA îndeplinesc toate cerințele care rezultă din măsurile administrative sau restrictive impuse în temeiul articolului 75 sau al articolului 215 din tratat care le sunt aplicabile, inclusiv în ceea ce privește notificarea și/sau obținerea acordului din partea unei autorități competente în legătură cu procesarea tranzacțiilor. În plus:

(a) în cazul în care [inserați denumirea băncii centrale] este furnizorul de servicii de plată al unui titular de TIPS DCA care are calitatea de plătitor:

(i) titularul de TIPS DCA efectuează notificarea necesară sau obține aprobarea în numele băncii centrale care trebuie în principal să efectueze notificarea sau să obțină aprobarea și transmite [inserați denumirea băncii centrale] dovada efectuării notificării sau a obținerii aprobării;

(ii) titularul de TIPS DCA nu introduce în TARGET2 niciun ordin de plată, cu excepția ordinelor de plată privind transferul de lichiditate între diferite conturi ale aceluiași titular de TIPS DCA, până nu a obținut din partea [inserați denumirea băncii centrale] confirmarea că notificarea necesară a fost făcută sau că aprobarea a fost obținută de către sau în numele furnizorului de servicii de plată al beneficiarului;

(b) în cazul în care [inserați denumirea băncii centrale] este furnizor de servicii de plată al unui titular de TIPS DCA care are calitatea de beneficiar, titularul de TIPS DCA efectuează notificarea necesară sau obține aprobarea în numele băncii centrale, care trebuie în principal să efectueze notificarea sau să obțină aprobarea, și transmite [inserați denumirea băncii centrale] dovada efectuării notificării sau a obținerii aprobării.

În sensul prezentului alineat, noțiunile «furnizor de servicii de plată», «plătitor» și «beneficiar» au semnificațiile care le sunt atribuite în cadrul măsurilor administrative sau restrictive aplicabile.

Articolul 31

Notificări

(1) Cu excepția dispozițiilor contrare din prezentele condiții, toate notificările impuse sau permise în temeiul prezentelor condiții se trimit prin scrisoare recomandată, fax sau prin orice altă modalitate, în scris. Notificările către [inserați denumirea băncii centrale] sunt înaintate conducătorului [inserați departamentul sisteme de plăți sau unitatea aferentă din banca centrală] al [inserați denumirea băncii centrale], [inserați adresa aferentă băncii centrale] sau la [inserați adresa BIC a băncii centrale]. Notificările către titularul de TIPS DCA sunt trimise la adresa, numărul de fax sau adresa de BIC pe care titularul de TIPS DCA le comunică periodic [inserați denumirea băncii centrale].

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

(3) Toate notificările se formulează în [inserați limba națională corespunzătoare și/sau «engleză»].

(4) Titularii de TIPS DCA sunt ținuti de toate formularele și documentele [inserați denumirea băncii centrale] pe care aceștia le-au completat și/sau semnat, inclusiv, dar fără a se limita la formularele de colectare a datelor statice, astfel cum este prevăzut în articolul 6 alineatul (2) litera (a), și de informațiile furnizate conform articolului 14 alineatul (5), care au fost transmise în conformitate cu alineatele (1) și (2) și pe care [inserați denumirea băncii centrale] consideră în mod rezonabil că le-a primit de la titularii de TIPS DCA, de la angajații lor sau agenții acestora.

*Articolul 32***Procedura de modificare**

[Inserați denumirea băncii centrale] poate oricând să modifice unilateral prezentele condiții, inclusiv apendicele. Modificările prezentelor condiții, inclusiv ale apendicelor la acestea, sunt comunicate prin [inserați respectivele mijloace de comunicare]. Dacă titularul de TIPS DCA nu se opune în mod expres modificărilor în termen de 14 zile de la data la care a fost informat cu privire la modificările în cauză, acestea sunt considerate a fi fost acceptate. În cazul în care un titular de TIPS DCA se opune unei modificări, [inserați denumirea băncii centrale] este îndreptățită să înceteze și să închidă imediat TIPS DCA al aceluși titular de TIPS DCA din TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării].

*Articolul 33***Drepturile terților**

(1) Titularii de TIPS DCA nu transferă, nu constituie garanții reale mobiliare asupra și nu cesionează terților drepturile, beneficiile, obligațiile, responsabilitățile și creanțele născute din prezentele condiții sau referitoare la acestea, fără consimțământul scris al [inserați denumirea băncii centrale].

(2) Prezentele condiții nu creează drepturi în favoarea sau obligații în relație cu nicio altă entitate în afară de [inserați denumirea băncii centrale] și titularii de TIPS DCA din TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării].

*Articolul 34***Legea aplicabilă, jurisdicția și locul executării**

(1) Relația bilaterală dintre [inserați denumirea băncii centrale] și titularii de TIPS DCA din TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] este guvernată de legea [inserați adjectivul referitor la numele țării].

(2) Fără a aduce atingere competenței Curții de Justiție a Uniunii Europene, orice diferend rezultat dintr-un element referitor la relația menționată la alineatul (1) este de competența exclusivă a instanțelor competente din [inserați locul sediului băncii centrale].

(3) În privința raportului juridic dintre [inserați referința băncii centrale] și titularii de TIPS DCA, locul executării este [inserați locul sediului băncii centrale].

*Articolul 35***Nulitate parțială**

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

*Articolul 36***Intrarea în vigoare și forța obligatorie**

(1) Prezentele condiții intră în vigoare la [inserați data corespunzătoare].

(2) [Inserați dacă este necesar în temeiul dreptului intern aplicabil: Prin solicitarea unui TIPS DCA în TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării], titularii de TIPS DCA solicitanți acceptă automat aplicarea prezentelor condiții între ei și în relația cu [inserați denumirea băncii centrale].]

Apendicele I

PARAMETRII TIPS DCA – SPECIFICAȚII TEHNICE

Pe lângă prevederile condițiilor, pentru interacțiunea cu Platforma TIPS se aplică următoarele reguli:

1. Cerințe tehnice pentru participarea la TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării] cu privire la infrastructura, rețeaua și formatele mesajelor

1. Un titular de TIPS DCA utilizează serviciile a cel puțin unui furnizor de servicii de rețea TIPS pentru schimbul de mesaje.
2. Un titular de TIPS DCA menționează un TIPS DN pentru a primi mesajele relevante pentru titularul de TIPS DCA, cum ar fi informațiile în legătură cu rapoartele și notificările de atingere a limitei minime sau maxime (*floor/ceiling notifications*). Acesta poate fi diferit de TIPS DN utilizat pentru schimbul de ordine de plată instant.
3. Fiecare titular de TIPS DCA parcurge cu succes o serie de teste pentru a-și demonstra capacitatea tehnică și operațională înainte de a putea participa la TARGET2 – [inserați referința băncii centrale/țării].
4. Pentru inițierea de ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM se utilizează serviciile unui furnizor de servicii de rețea TIPS sau ICM. Ordinele de transfer de lichiditate includ, printre altele, numărul de cont unic de până la 34 de caractere al titularului de TIPS DCA care trimite și codul BIC al contului PM care primește.
5. Pentru schimbul de informații cu Platforma TIPS poate fi utilizat fie modul A2A, fie modul U2A. Securitatea schimbului de mesaje între TIPS DCA și Platforma TIPS se bazează pe serviciul Public Key Infrastructure (PKI) oferit de furnizorul de servicii de rețea TIPS utilizat. Informații referitoare la serviciul PKI sunt disponibile în documentația furnizată de acest furnizor de servicii de rețea TIPS.
6. Pentru schimbul de informații cu componenta Common Reference Data Management (gestionarea comună a datelor de referință) se utilizează modul U2A. Componenta Common Reference Data Management permite utilizatorilor să configureze, să creeze și să întrețină datele de referință necesare în cadrul serviciului TIPS.
7. Titularii de TIPS DCA respectă structura mesajelor ISO20022 și specificațiile câmpurilor. Structura mesajelor și specificațiile câmpurilor sunt descrise în capitolul 3.3.2 din UDFS TIPS.
8. Conținutul câmpurilor este validat la nivelul Platformei TIPS, în conformitate cu cerințele UDFS TIPS.

2. Tipuri de mesaj

Sunt procesate următoarele tipuri de mesaje, sub rezerva subscrierii:

Tip de mesaj	Denumire mesaj
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

Tip de mesaj	Denumire mesaj
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. Verificarea dublei inițieri

Toate ordinele de plată sunt supuse unei verificări a dublei inițieri, scopul acestei verificări fiind respingerea ordinelor de plată care au fost inițiate de mai multe ori.

4. Coduri de eroare

În cazul în care un ordin de plată instant sau un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare este respins dintr-un anumit motiv, titularul de TIPS DCA primește un raport privind starea plății [pacs.002], astfel cum este descris în capitolul 4.2 din UDFS TIPS. În cazul în care un ordin de transfer de lichiditate este respins dintr-un anumit motiv, titularul de TIPS DCA primește un mesaj de respingere [camt.025], astfel cum se descrie în capitolul 1.6 din UDFS TIPS.

5. Decontarea ordinelor de transfer de lichiditate

Ordinele de transfer de lichiditate nu sunt reciclate, plasate în coada de așteptare sau compensate. Stările diferite ale ordinelor de transfer de lichiditate sunt descrise la capitolul 1.4.2 din UDFS TIPS.

6. Utilizarea modurilor U2A și A2A

1. Modurile U2A și A2A pot fi utilizate pentru obținerea de informații și administrarea lichidității. Rețelele furnizorilor de servicii de rețea TIPS sunt rețelele suport de comunicații tehnice pentru schimbul de informații și rularea măsurilor de control. Următoarele moduri sunt disponibile pentru utilizare de către titularii de TIPS DCA:

(a) modul «aplicație-către-aplicație» (A2A)

În cazul A2A, informațiile și mesajele sunt transmise între Platforma TIPS și aplicația internă a titularului de TIPS DCA. Prin urmare, titularul de TIPS DCA trebuie să se asigure că este disponibilă o aplicație corespunzătoare pentru schimbul de mesaje XML (solicitări și răspunsuri);

(b) modul «utilizator-către-aplicație» (U2A)

U2A permite comunicarea directă între un titular de TIPS DCA și TIPS GUI. Informațiile sunt afișate într-un browser care rulează pe un sistem PC. Pentru accesul U2A, infrastructura IT trebuie să fie capabilă să accepte cookies și JavaScript. Detalii suplimentare sunt prevăzute în Manualul utilizatorului TIPS (*TIPS User Handbook*).

2. Semnătura «Non Repudiation of Origin» (NRO) permite destinatarului unui mesaj să demonstreze că acest mesaj a fost emis și că nu a fost modificat.

3. În cazul în care un titular de TIPS DCA are probleme tehnice și nu poate iniția niciun ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, acesta poate contacta banca centrală a acestuia, care va acționa cu maxima diligență posibilă în numele titularului de TIPS DCA.

7. Documentația relevantă

Detalii suplimentare și exemple care ilustrează regulile de mai sus sunt cuprinse în Manualul utilizatorului și în UDFS relevante pentru TIPS, astfel cum sunt acestea modificate periodic și publicate pe website-ul BCE în limba engleză.

Apendicele II

TERMENI DE REFERINȚĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE PRIVIND CAPACITATEA ȘI ȚARA

TERMENI DE REFERINȚĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE PRIVIND CAPACITATEA TITULARILOR DE TIPS
DCA DIN TARGET2

[Inserați denumirea băncii centrale]

[adresa]

Participare la [numele sistemului]

[locul]

[data]

Stimate Doamne/Stimați Domni,

În calitate de consilieri juridici [interni sau externi] ai [precizați denumirea titularului de TIPS DCA sau a sucursalei titularului de TIPS DCA], ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicția în cadrul căreia titularul de TIPS DCA își are sediul; în continuare, «jurisdicția»] în legătură cu participarea [precizați denumirea titularului de TIPS DCA] (în continuare, «titularul de TIPS DCA») la [denumirea sistemului component al TARGET2] (în continuare, «sistemul»).

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicția] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicții și nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Fiecare dintre declarațiile și opiniile juridice prezentate mai jos are aceeași acuratețe și validitate conform legii [jurisdicția], indiferent dacă titularul de TIPS DCA acționează sau nu prin intermediul sediului principal sau prin intermediul uneia sau al mai multor sucursale înființate în sau în afara [jurisdicția] pentru inițierea ordinelor de transfer de lichiditate și primirea transferurilor de lichiditate.

I. Documente analizate

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat:

1. o copie certificată a [precizați documentul (documentele) de constituire relevant(e)] al (ale) titularului de TIPS DCA, în vigoare la data prezentei;
2. [dacă este cazul] un extras din [precizați registrul comerțului relevant] și [dacă este cazul] [registru instituțiilor de credit sau un registru similar];
3. [în măsura aplicabilă] o copie după autorizația titularului de TIPS DCA sau altă dovadă a autorizării de a furniza servicii bancare, de investiții, de transfer de fonduri sau alte servicii financiare în [jurisdicția];
4. [dacă este cazul] o copie după hotărârea adoptată de consiliul de administrație sau de organul de conducere relevant al titularului de TIPS DCA la data de [inserați data], [inserați anul], care dovedește acordul titularului de TIPS DCA de a adera la prevederile documentației sistemului, astfel cum este aceasta definită mai jos; și
5. [precizați toate împuternicirile și alte documente care constituie sau dovedesc autorizarea corespunzătoare a persoanei sau a persoanelor semnatare ale documentației aferente a sistemului (astfel cum este aceasta definită mai jos) în numele titularului de TIPS DCA];

și toate celelalte documente referitoare la constituirea, competențele și autorizațiile titularului de TIPS DCA, necesare sau corespunzătoare pentru emiterea prezentei opinii juridice (în continuare «documentația titularului de TIPS DCA»).

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

1. [inserați o referință la mecanismele de punere în aplicare a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET2] pentru sistem din data de [inserați data] (în continuare, «regulile»); și
2. [...].

Regulile și [...] sunt denumite în continuare «documentația sistemului» (și, împreună cu documentația titularului de TIPS DCA, sunt denumite «documentațiile»).

II. Premise

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, în privința documentațiilor am pornit de la următoarele premise:

1. documentația sistemului care ne-a fost furnizată este compusă din documente originale sau copii conforme ale acestora;
2. prevederile documentației sistemului, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii [inserați o referință la statul membru aferent sistemului] sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar alegerea legii [inserați o referință la statul membru aferent sistemului] care guvernează documentația sistemului este recunoscută de legea [inserați o referință la statul membru aferent sistemului];
3. documentația titularului de TIPS DCA corespunde capacității juridice și competențelor părților relevante și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de către părțile relevante; și
4. documentația titularului de TIPS DCA este obligatorie pentru părțile vizate și nu a existat nicio încălcare a prevederilor acesteia.

III. Opinii juridice privind titularul de TIPS DCA

- A. Titularul de TIPS DCA este o societate legal înființată și înregistrată sau altfel constituită sau organizată în mod corespunzător conform legii [jurisdicția].
- B. Titularul de TIPS DCA deține toate competențele necesare la nivelul său pentru a exercita și îndeplini drepturile și obligațiile prevăzute în documentația sistemului la care este parte.
- C. Asumarea sau executarea și exercitarea de către titularul de TIPS DCA a drepturilor și a obligațiilor conform documentației sistemului la care titularul de TIPS DCA este parte nu vor contraveni în nicio privință actelor cu putere de lege sau normelor administrative [jurisdicția] aplicabile titularului de TIPS DCA sau documentației titularului de TIPS DCA.
- D. Titularul de TIPS DCA nu are nevoie de niciun fel de autorizări, aprobări, consimțăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția], în legătură cu adoptarea, validitatea sau executarea oricărui document care face parte din documentația sistemului sau executarea ori exercitarea drepturilor și a obligațiilor prevăzute de aceasta.
- E. Titularul de TIPS DCA a luat toate măsurile necesare la nivelul său și alte măsuri necesare conform legii [jurisdicția] pentru a se asigura că obligațiile ce îi revin conform documentației sistemului sunt legale, valide și au forță obligatorie.

Prezenta opinie juridică este emisă la data menționată în cuprinsul ei și este adresată exclusiv [inserați denumirea băncii centrale] și [titularul de TIPS DCA]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și consilierilor juridici ai acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale [și [a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente] din [jurisdicția]].

Cu stimă,

[semnătura]

TERMENI DE REFERINȚĂ PENTRU OPINIILE JURIDICE REFERITOARE LA ȚARĂ PENTRU TITULARII DE TIPS DCA DIN TARGET2 DIN AFARA SEE

[Inserați denumirea băncii centrale]

[adresa]

[numele sistemului]

[locul],

[data]

Stimate Doamne/Stimați Domni,

În calitate de consilieri juridici [externi] ai [precizați denumirea titularului de TIPS DCA sau al sucursalei titularului de TIPS DCA] («titular de TIPS DCA»), ni s-a solicitat emiterea prezentei opinii juridice în temeiul legii [jurisdicția] cu privire la aspectele ce decurg din legea [jurisdicția în care titularul de TIPS DCA își are sediul; în continuare, «jurisdicția»] în legătură cu participarea titularului de TIPS DCA la un sistem component al TARGET2 (în continuare, «sistem»). Trimiterile din prezentul document la legea [jurisdicția] includ toate reglementările aplicabile [jurisdicția]. Prezenta reprezintă opinia noastră formulată în temeiul legii [jurisdicția], în special cu privire la titularul de TIPS DCA cu sediul în afara [inserați o referință la statul membru aferent sistemului] în legătură cu drepturile și obligațiile ce decurg din participarea la sistem, conform prevederilor documentației sistemului definită mai jos.

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

1. Documente analizate

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

1. [inserați o referință la mecanismele de punere în aplicare a condițiilor armonizate pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET2] pentru sistem din data de [inserați data] (în continuare, «regulile»); și
2. orice alt document care guvernează sistemul și/sau relația dintre titularul de TIPS DCA și alți participanți la sistem, precum și dintre participanții la sistem și [inserați denumirea băncii centrale].

Regulile și [...] sunt denumite în continuare «documentația sistemului».

2. Premise

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

1. documentația sistemului corespunde capacității juridice și competențelor părților în cauză și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de părțile relevante;
2. prevederile documentației sistemului, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii [inserați o referință la statul membru aferent sistemului] sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar alegerea legii [inserați o referință la statul membru aferent sistemului] care guvernează documentația sistemului este recunoscută de legea [inserați o referință la statul membru aferent sistemului];
3. documentele ce ne-au fost înaintate în copie sau ca specimene sunt conforme cu originalele.

3. Opinie juridică

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

3.1. Aspecte legale specifice țării [în măsura aplicabilă]

Următoarele caracteristici ale legislației [jurisdicția] sunt conforme cu și nu anulează obligațiile titularului de TIPS DCA ce decurg din documentația sistemului: [lista aspectelor legale specifice țării].

3.2. Aspecte generale privind insolvența

3.2.a Tipuri de proceduri de insolvență

Singurele tipuri de proceduri de insolvență (inclusiv concordatul sau reorganizarea) care, în sensul prezentei opinii juridice, includ toate procedurile cu privire la activele titularului de TIPS DCA sau la orice sucursală a sa din [jurisdicția], care pot fi aplicate în cazul titularului de TIPS DCA în [jurisdicția], sunt următoarele: [lista procedurilor în limba versiunii originale și în traducere în limba engleză] (toate împreună fiind denumite «proceduri de insolvență»).

În plus față de procedurile de insolvență, titularul de TIPS DCA, oricare dintre activele sale sau orice sucursală a sa din [jurisdicția] pot fi supuse în [jurisdicția] la [enumerați în limba versiunii originale și în traducere în limba engleză, orice moratoriu, procedură de administrare specială aplicabilă sau orice alte proceduri în urma cărora ordinele de plată către și/sau de la titularul de TIPS DCA pot fi suspendate sau pot fi impuse limitări cu privire la aceste ordine de plată, sau orice proceduri similare] (toate împreună fiind denumite în continuare «proceduri»).

3.2.b Tratatate cu privire la insolvență

[Jurisdicția] sau anumite subdiviziuni politice din [jurisdicția], conform precizărilor, este parte/sunt părți semnatare la următoarele tratate cu privire la insolvență: [precizați, dacă se aplică, ce tratat are sau poate avea o influență asupra prezentei opinii juridice].

3.3. Forța juridică a documentației sistemului

Sub rezerva prevederilor punctelor de mai jos, toate prevederile documentației sistemului au forță obligatorie și produc efecte juridice în conformitate cu prevederile lor în temeiul legii [jurisdicția], în special în cazul deschiderii oricăror proceduri de insolvență sau proceduri în privința titularului de TIPS DCA.

În special, considerăm că:

3.3.a *Procesarea ordinelor de plată*

Prevederile privind procesarea ordinelor de plată [enumerarea secțiunilor] din reguli sunt valide și produc efecte juridice. În special, toate ordinele de plată procesate conform acestor secțiuni vor fi valide, obligatorii și vor produce efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicția]. Prevederea cuprinsă în reguli care specifică exact momentul la care ordinele de plată devin definitive și irevocabile ([inserați o referință la secțiunea din reguli]) este validă, obligatorie și produce efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.b *Autoritatea conferită [inserați denumirea băncii centrale] pentru a-și îndeplini funcțiile*

Deschiderea procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința titularului de TIPS DCA nu aduce atingere autorității conferite și competențelor [inserați denumirea băncii centrale] ce decurg din documentația sistemului. [Specificați [în măsura aplicabilă] că: aceeași opinie juridică este aplicabilă și în legătură cu orice altă entitate care prestează titularilor de TIPS DCA servicii cerute în mod direct și necesar pentru participarea la sistem (de exemplu, furnizorii de servicii de rețea TIPS)].

3.3.c *Soluții de remediere în situația neîndeplinirii obligațiilor*

[În cazul în care sunt aplicabile titularului de TIPS DCA, prevederile [enumerarea secțiunilor] din reguli cu privire la exigibilitatea anticipată a creanțelor care nu au ajuns încă la scadență, compensarea bilaterală (set-off) a creanțelor pentru utilizarea depozitelor titularului de TIPS DCA, executarea unei garanții reale mobiliare, suspendarea sau încetarea participării, creanțele pentru dobânzile neachitate și încetarea contractelor și a tranzacțiilor ([inserați alte clauze relevante cuprinse în reguli sau în documentația sistemului]) sunt valide și produc efecte juridice conform prevederilor legii [jurisdicția].]

3.3.d *Suspendare și încetare*

În cazul în care sunt aplicabile titularului de TIPS DCA, prevederile cuprinse în [enumerarea secțiunilor] din reguli (în privința suspendării și încetării participării titularului de TIPS DCA la sistem cu ocazia deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor sau în cazul altor situații de neîndeplinire a obligațiilor, astfel cum sunt acestea definite în documentația sistemului, sau dacă titularul de TIPS DCA poate induce orice tip de risc sistemic sau are probleme operaționale grave) sunt valide și produc efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.e *Cesiunea de drepturi și obligații*

Drepturile și obligațiile titularului de TIPS DCA nu pot fi cesionate, modificate sau în alt mod transferate de către titularul de TIPS DCA unor terți, fără a fi obținut în prealabil acordul scris al [inserați denumirea băncii centrale].

3.3.f *Alegerea legii aplicabile și a jurisdicției*

Prevederile cuprinse în [enumerarea secțiunilor] din reguli și, în special, cele cu privire la legea aplicabilă, soluționarea litigiilor, instanțele competente și notificarea actelor de procedură sunt valide și produc efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.4. *Acte preferențiale anulabile*

Apreciem că nicio obligație născută din documentația sistemului, îndeplinirea sa sau respectarea acesteia înainte de deschiderea oricăror proceduri de insolvență sau proceduri în privința titularului de TIPS DCA nu poate fi anulată în cadrul unor astfel de proceduri ca fiind act preferențial, tranzacție anulabilă sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicția].

Prezenta opinie juridică se referă în special, dar fără a ne limita la cele prezentate mai sus, la orice ordine de transfer inițiate în sistem de către orice participant. În special, apreciem că prevederile din [enumerarea secțiunilor] din reguli care stabilesc caracterul definitiv și irevocabil al ordinelor de transfer vor fi valide și vor produce efecte juridice și că un ordin de transfer inițiat de orice participant și procesat în conformitate cu prevederile din [enumerarea secțiunilor] din reguli nu poate fi respins în cadrul niciunei proceduri de insolvență sau proceduri ca fiind un act preferențial, o tranzacție anulabilă sau într-un alt mod, conform legii [jurisdicția].

3.5. *Sechestrul/poprire*

În cazul în care un creditor al titularului de TIPS DCA solicită emiterea unui ordin de sechestrul/poprire (inclusiv orice ordin de blocare, ordin de confiscare sau orice altă procedură de drept public sau privat destinată să protejeze interesul public sau drepturile creditorilor titularului de TIPS DCA) – denumit în continuare «sechestrul/poprire» –, conform legii [jurisdicția], de către o instanță sau de către o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția], considerăm că [inserați analiza și concluziile].

3.6. Colateral [dacă este cazul]

3.6.a Cesiunea de drepturi sau depozitarea de active drept colateral, contractul de garanție reală mobilă și/sau contractul de report (repo)

Cesiunile drept colateral vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicția]. Astfel, constituirea și executarea unui contract de garanție reală mobilă sau a unui contract de report (repo) conform [inserați o referință la aranjamentul aplicabil încheiat cu banca centrală] vor fi valide și vor produce efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.6.b Dreptul de prioritate al cesionarilor, al beneficiarilor garanțiilor reale mobiliare sau al cumpărătorilor din cadrul contractelor de report (repo) față de alți creditori

În cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința titularului de TIPS DCA, drepturile sau activele cesionate drept colateral sau afectate garanțiilor reale mobiliare constituite de titularul de TIPS DCA în favoarea [inserați denumirea băncii centrale] sau a altor participanți la sistem au un rang de prioritate la plată mai înalt decât creanțele tuturor celorlalți creditori ai titularului de TIPS DCA, inclusiv ale creditorilor prioritari sau preferențiali.

3.6.c Executarea garanției

Chiar și în cazul deschiderii procedurilor de insolvență sau a procedurilor în privința titularului de TIPS DCA, ceilalți participanți la sistem și [inserați denumirea băncii centrale], în calitate de [cesionari, beneficiari ai garanției reale mobiliare sau cumpărători în cadrul contractelor de report (repo), după caz] vor putea executa și valorifica drepturile sau activele titularului de TIPS DCA prin intermediul măsurilor luate de [inserați denumirea băncii centrale] în conformitate cu regulile.

3.6.d Condiții cu privire la formă și înregistrare

Nu există condiții cu privire la formă pentru cesiunea drept colateral a drepturilor sau a activelor titularului de TIPS DCA și nici pentru constituirea și executarea unei garanții reale mobiliare sau a unui contract de report (repo) cu privire la drepturile și activele titularului de TIPS DCA și nu este necesar ca [cesiunea drept colateral, contractul de garanție reală mobilă sau contractul de report (repo), după caz] sau orice elemente ale acestui/acestei [cesiuni, contract de garanție reală mobilă sau contract de report (repo), după caz] să fie înregistrat(e) sau depus(e) la o instanță sau la o autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția].

3.7. Sucursale [în măsura aplicabilă]

3.7.a Opinia juridică se aplică acțiunilor întreprinse prin intermediul sucursalelor

Fiecare dintre declarațiile și opiniile juridice de mai sus cu privire la titularul de TIPS DCA are aceeași acuratețe și validitate conform legii [jurisdicția] în cazurile în care titularul de TIPS DCA acționează prin intermediul uneia sau al mai multora dintre sucursalele sale înființate în afara [jurisdicția].

3.7.b Conformitatea cu legea

Nici executarea și exercitarea drepturilor și a obligațiilor conform documentației sistemului, nici inițierea, transmiterea sau recepționarea ordinelor de plată de către o sucursală a titularului de TIPS DCA nu vor contraveni în nicio privință legii [jurisdicția].

3.7.c Autorizații necesare

Nici executarea și exercitarea drepturilor și obligațiilor conform documentației sistemului, nici inițierea, transmiterea sau recepționarea ordinelor de plată de către o sucursală a titularului de TIPS DCA nu vor necesita nicio autorizare, aprobare, consimțământ, notificare, înregistrare, autentificare notarială sau altă certificare suplimentară din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția].

Prezenta opinie juridică este emisă la data menționată în cuprinsul ei și este adresată exclusiv [inserați denumirea băncii centrale] și [titularul de TIPS DCA]. Nicio altă persoană nu se poate prevala de prezenta opinie juridică și este interzisă divulgarea conținutului acesteia altor persoane decât destinatarilor ei declarați și consilierilor juridici ai acestora, fără obținerea în prealabil a acordului nostru scris în acest sens, cu excepția Băncii Centrale Europene și a băncilor centrale naționale din Sistemul European al Băncilor Centrale [și [a băncii centrale naționale/autorităților de reglementare competente] din [jurisdicția]].

Cu stimă,

[semnătura]

Apendicele III

PROGRAMUL DE OPERARE

1. Platforma TIPS funcționează și este disponibilă în modurile U2A și A2A, 24 de ore pe zi, în fiecare zi a anului.
2. După finalizarea ultimilor algoritmi în TARGET2, se trimite un mesaj către Platforma TIPS, după care se inițiază schimbarea zilei de operare. După începerea noii zile de operare, Platforma TIPS trimite către SSP o evidență a soldurilor TIPS DCA, astfel cum erau în momentul schimbării zilei de operare.
3. SSP funcționează în fiecare zi, cu excepția următoarelor zile: sâmbătă, duminică, Anul Nou, Vinerea Mare și Lunea Paștelui (conform calendarului aplicabil la sediul BCE), 1 mai, 25 decembrie și 26 decembrie.
4. Ora de referință pentru sistem este ora locală la sediul BCE, respectiv CET ⁽¹⁾.
5. Programul de funcționare poate fi modificat în situația în care sunt adoptate măsuri de asigurare a continuității activității.
6. O prezentare generală a programului de funcționare și a evenimentelor de operare semnificative de pe parcursul zilei este indicată în tabelul de mai jos. Decontarea ordinelor de plată instant continuă fără întrerupere 24/7/365. Transferurile de lichiditate sunt posibile în orice moment, cu excepția celor indicate în tabel:

Programul SSP		Programul TIPS (aplicabil TIPS DCA)	
Ora	Descriere	Ora	Descriere
6:45-7:00	Fereastră pentru pregătirea operațiunilor din timpul zilei ⁽¹⁾		
7:00-18:00	Procesare în timpul zilei		
17:00	Moment limită pentru plățile clienților		
18:00	Moment limită pentru plățile interban-care Moment-limită pentru transferurile de lichiditate ⁽²⁾	18:00	Moment limită pentru transferurile de lichiditate ⁽²⁾
La scurt timp după 18:00	Finalizarea ultimilor algoritmi		
În momentul finalizării ultimilor algoritmi	Trimiterea mesajului către TIPS pentru a informa că se poate efectua schimbarea zilei de operare	În momentul primirii unui mesaj de la SSP	— Schimbarea zilei de operare în TIPS – Poză a soldurilor TIPS DCA și generarea fișierelor la închiderea zilei (Registrul general)
18.00-18.45 ⁽³⁾	Procesarea închiderii zilei (<i>end-of-day</i>)		
18.15 ⁽³⁾	Moment-limită general pentru utilizarea facilităților permanente		
(imediat după) 18.30 ⁽⁴⁾	Datele pentru actualizarea sistemelor contabile sunt disponibile băncilor centrale		
18.45-19.30 ⁽⁴⁾	Procesarea deschiderii zilei (<i>start-of-day</i>) (noua zi de operare)		
19.00 ⁽⁴⁾ -19.30 ⁽³⁾	Furnizare de lichiditate în contul PM		

⁽¹⁾ CET ia în considerare trecerea la ora de vară a Europei Centrale.

Programul SSP		Programul TIPS (aplicabil TIPS DCA)	
Ora	Descriere	Ora	Descriere
19.30 ⁽³⁾	Mesaj «început de procedură» (<i>start-of-procedure</i>) și decontare a ordinelor de plată programate de transfer de lichiditate din conturile PM în subconturi/conțul tehnic (decontări aferente sistemelor auxiliare) și Începerea transferurilor de lichiditate între TARGET2 și TIPS	19.30	Începerea transferurilor de lichiditate între TARGET2 și TIPS
19.30 ⁽⁴⁾ -22.00	Realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM pentru procedura de decontare 6 în timp real; realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM, înainte de transmiterea de către sistemul auxiliar a mesajelor «început de ciclu» (<i>start-of-cycle</i>) pentru procedura de decontare 6 interfațată; perioada de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare)		
22.00-1.00	Fereastră pentru întreținere tehnică ⁽⁵⁾	22.00-1.00	Transferurile de lichiditate nu sunt posibile deoarece SSP este închisă
1.00-7.00	Procedura de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare) Transferuri de lichiditate între TARGET2 și TIPS		

⁽¹⁾ «Operațiuni în timpul zilei» înseamnă procesarea în timpul zilei și procesarea închiderii zilei (end-of-day).

⁽²⁾ Transferurile de lichiditate introduse în sistem înaintea momentului limită vor fi procesate.

⁽³⁾ Perioada se termină cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁽⁴⁾ Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁽⁵⁾ Peste weekend sau în zilele de sărbătoare legală, fereastra pentru întreținere tehnică acoperă weekend-ul sau sărbătoarea legală, respectiv de vineri de la 22.00 până luni la 1.00 sau, în cazul sărbătorii legale, din ultima zi de operare de la 22.00 până la 1.00 în următoarea zi de operare.

7. Informații actualizate privind starea operațională a SSP și a Platformei TIPS sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (*TARGET2 Information System*) (T2IS) și, respectiv, în sistemul de informații al TIPS (*TIPS Information System*) de pe paginile web dedicate de pe website-ul BCE. În T2IS și pe website-ul BCE, informațiile privind starea operațională a SSP și a Platformei TIPS sunt actualizate doar în timpul programului normal de operare.

Apendicele IV

LISTA COMISIOANELOR

Comisioane pentru serviciul TIPS

1. Următoarele comisioane pentru serviciul TIPS referitoare la TIPS DCA se aplică titularilor de cont PM legat:

Elemente ale tarifului	Comision	Explicație
Servicii de decontare		
Ordin de plată instant	0,20 eurocenți	Se va percepe și pentru tranzacțiile nedecontate
Solicitare de returnare	0,00	
Răspuns negativ la solicitarea de returnare	0,00	
Răspuns pozitiv la solicitarea de returnare	0,20 eurocenți	Se aplică titularului de cont PM legat asociat cu TIPS DCA care urmează să fie creditat (și pentru tranzacțiile nedecontate)

2. Pentru primele zece milioane de ordine de plată instant și de răspunsuri pozitive la solicitările de returnare, cumulate, primite de la Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019 nu se percepe comisioane. [Inserați denumirea băncii centrale] percepe în următorul an de la titularii de cont PM legat comisioane pentru orice ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare suplimentare primite de Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019.
3. Ordinele de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA transmise din contul PM al unui participant și ordinele de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM primite în contul PM al unui participant sunt comisionate titularului de cont PM legat în conformitate cu apendicele VI la anexa II.

Apendicele V

CERINȚE TEHNICE DE CONECTIVITATE ÎN CONTEXTUL TIPS

SERVICII ALE FURNIZORULUI DE SERVICII DE REȚEA TIPS

Descrierea generală a serviciului

1. Furnizorul de servicii de rețea TIPS conectează titularul de TIPS DCA și/sau entitatea adresabilă a acestuia la Platforma TIPS și asigură un serviciu de mesagerie securizată bazat pe un grup închis de utilizatori (*Closed Group of Users – CGU*) și PKI, precum și servicii de asistență și de gestionare a incidentelor.
2. Toate serviciile furnizate de furnizorul de servicii de rețea TIPS titularilor de TIPS DCA sunt oferite în cadrul unui acord separat încheiat între aceștia și în conformitate cu cerințele detaliate referitoare la furnizorii de servicii de rețea prevăzute în documentația privind conectivitatea, astfel cum este modificată periodic (denumită în continuare «documentația privind conectivitatea»). Documentația privind conectivitatea este disponibilă pe website-ul BCE și cuprinde: (a) documentul intitulat «Conectivitate – cerințe tehnice» (*Connectivity – technical requirements*) și următoarele anexe la acesta: «MEPT – Procesarea schimbului de mesaje pentru TIPS» (*MEPT – Message Exchange Processing for TIPS*) și «Procedura de verificare a conformității furnizorului de servicii de rețea» (*NSP Compliance Check Procedure*); și (b) termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS. Titularii de TIPS DCA sunt invitați să includă documentația privind conectivitatea în acordul lor cu furnizorul de servicii de rețea TIPS.
3. Pentru ca un furnizor de servicii de rețea să încheie un acord cu un titular de TIPS DCA în calitate de furnizor de servicii de rețea TIPS, se efectuează o verificare a conformității furnizorului de servicii de rețea pentru a se asigura că furnizorul respectiv respectă din punct de vedere tehnic cerințele prevăzute în documentul «Conectivitate – cerințe tehnice». Această verificare include, în primul rând, o evaluare a ofertei tehnice a furnizorului de servicii de rețea. În cazul în care această evaluare este pozitivă, se efectuează o a doua etapă a procesului de verificare a conformității, care include o serie de teste cu privire la soluția tehnică a furnizorului de servicii de rețea. Verificarea conformității este descrisă mai în detaliu în «Procedura de verificare a conformității furnizorului de servicii de rețea» la care se face referire la punctul 2.
4. În cazul în care furnizorul de servicii de rețea încheie cu succes verificarea conformității, acesta semnează termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS cu Banca d'Italia. Respectivul furnizor de servicii de rețea TIPS poate fi ulterior utilizat de oricare dintre titularii de TIPS DCA în temeiul unui acord separat încheiat de aceștia, iar denumirile lor vor fi publicate pe website-ul BCE, exclusiv în scop informativ. Verificarea conformității menționată la punctul 3 se efectuează în termen de 120 de zile calendaristice de la data la care notificarea oficială privind începerea procedurii respective este transmisă titularului de TIPS DCA.
5. În cazul în care un furnizor de servicii de rețea nu finalizează cu succes oricare dintre etapele verificării conformității menționate la punctul 3, [inserați denumirea băncii centrale] informează titularul de TIPS DCA la cererea căruia a fost inițiată evaluarea menționată la punctul 3 cu privire la respingere și motivele acesteia.
6. Revine titularilor de TIPS DCA, în propriul lor interes și în cadrul unui acord separat încheiat cu furnizorul lor de servicii de rețea TIPS, obligația de a monitoriza dacă serviciile de conectivitate care urmează să fie furnizate de furnizorul lor de servicii de rețea TIPS îndeplinesc toate cerințele tehnice și operaționale prevăzute la punctul 2 la momentul procedurii de verificare a conformității și pentru întreaga perioadă în care titularii de TIPS DCA sunt conectați la Platforma TIPS.
7. Orice monitorizare din partea băncilor centrale naționale care furnizează Platforma TIPS a conformității unui furnizor de servicii de rețea TIPS cu cerințele tehnice și operaționale se efectuează doar cu scopul de a proteja integritatea Platformei TIPS și, prin urmare, fără a aduce atingere monitorizării efectuate de titularul de TIPS DCA în conformitate cu punctul 6.
8. Un furnizor de servicii de rețea TIPS poate fi deconectat de la Platforma TIPS în cazul în care acesta nu mai îndeplinește condițiile prevăzute în documentația privind conectivitatea descrisă la punctul 2 sau în cazul în care se reziliază dintr-un anumit motiv termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS, astfel cum se prevede în termenii și condițiile respective. În cazul în care conexiunea unui furnizor de servicii de rețea TIPS la Platforma TIPS încetează, acesta va fi eliminat de pe lista furnizorilor de servicii de rețea TIPS.”