

Утвърдил:

Нина Стоянова
Подуправител



БЪЛГАРСКА
НАРОДНА БАНКА

ПРАВИЛА
ЗА ОТКРИВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА СПЕЦИАЛНА ПАРИЧНА СМЕТКА В
СИСТЕМНИЯ КОМПОНЕНТ TARGET2-BNB

ДЯЛ I

ОБЩИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 1. Определения

Към настоящите Правила за откриване и управление на специална парична сметка в TARGET2-BNB (наричани по-долу „Правилата“) се прилагат следните определения:

1.1. „автоматично обезпечаване“ (auto-collateralisation) е кредит в рамките на деня, предоставен от националната централна банка (НЦБ) от еврозоната в пари на централна банка, задействан когато титуляр на специална парична сметка не разполага с достатъчно средства за извършване на сетълмент на сделки с ценни книжа, при което този кредит в рамките на деня е обезпечен със закупуваните ценни книжа (текущо обезпечение) или с ценни книжа, които вече се държат титуляря на специална парична сметка (налично обезпечение) Трансакцията по автоматично обезпечаване се състои от две отделни трансакции, една от които се състои в предоставянето на автоматичното обезпечаване, а другата — в неговото изплащане, като може да има и трета трансакция за евентуалното прехвърляне на обезпечението.

За целите на член 16 от приложение IIa трите трансакции се считат за въведени в системата и за неотменими в момента, в който бъде въведена и стане неотменима трансакцията по предоставяне на автоматичното обезпечаване;

1.2., „бизнес идентификационен код (BIC)“ (Business Identifier Code, BIC) е код, определен в стандарт ISO № 9362;

1.3., „брутен сетълмент в реално време“ (real-time gross settlement) е обработването и извършването на сетълмента на платежни нареждания на база трансакция по трансакция в реално време.

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

1.5., „доставчик на мрежови услуги на TARGET2“ (TARGET2 network service provider) е доставчик на компютъризирани мрежови връзки, назначен от Управителния съвет на ЕЦБ с цел предаване на платежни съобщения в TARGET2;

1.6., „доставчик на мрежови услуги на T2S“ (T2S network service provider) е предприятие, което е сключило лицензионен договор с Евросистемата за предоставяне на услуги за свързаност в контекста на T2S;

1.7., „единна съвместна платформа (ЕСП)“ (Single Shared Platform, SSP) е инфраструктурата на единната техническа платформа, осигурена от НЦБ, предоставящи ЕСП;

1.8., „клон“ (branch) е клон по смисъла на чл. 4, параграф 1, точка 17 от Регламент (ЕС) № 575/2013;

1.9., „кодът на държавата по ISO“ (ISO country code) е код, определен в стандарт ISO № 3166-1;

1.10. „корекция на ликвидност“ (Liquidity adjustment) е разрешение, дадено от титуляря на специалната парична сметка на неговия участващ централен депозитар на ценни книжа (ЦДЦК) или БНБ чрез специално договорно споразумение, надлежно документирано и регистрирано в статичните данни, за инициране на прехвърляне на ликвидност между специална парична сметка и сметка в платежния модул, или между две специални парични сметки;

- 1.11. „кредитна институция“ (credit institution) означава: а) кредитна институция по смисъла на чл. 4, параграф 1, точка 1 от Регламент № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета¹ и банка (кредитна институция) по смисъла на Закона за кредитните институции, която подлежи на надзор от компетентен орган; или б) друга кредитна институция по смисъла на чл. 123, параграф 2 от Договора, спрямо която се осъществява подробна проверка, чиито стандарти са съпоставими с тези на надзора от страна на компетентен орган;
- 1.12. „нареждане за незабавно прехвърляне на ликвидност“ (Immediate liquidity transfer order) е инструкция за изпълнение на нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул, нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка или нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка в реално време при получаване на споменатата инструкция;
- 1.13. „НЦБ, предоставящи ЕСП“ (SSP-providing NCBs) са Deutsche Bundesbank, Banque de France и Banca d'Italia в качеството им на ЦБ, изграждащи и управляващи ЕСП в полза на Евросистемата;
- 1.14. „налична ликвидност“ (available liquidity) е положителното салдо по специалната парична сметка, намалено със сумата на блокираните средства по специалната парична сметка;
- 1.15. „нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул“ (DCA to PM liquidity transfer order) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства от специална парична сметка към сметка в платежния модул;
- 1.16. „нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка“ (PM to DCA liquidity transfer order) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства от сметка в платежния модул към специална парична сметка;

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

- 1.17. „нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка“ (DCA to DCA liquidity transfer order) е инструкцията за прехвърляне на определен размер средства i) от специална парична сметка към специална парична сметка, свързани към една и съща основна сметка в платежния модул, или ii) от специална парична сметка към специална парична сметка, притежавани от едно и също юридическо лице;
- 1.18. „неизпълнено платежно нареждане“ (non-settled payment order) е платежно нареждане, чийто сетълмент не е извършен в работния ден на приемането му;
- 1.19. „НЦБ от еврозоната“ (euro area NCB) е НЦБ на държава членка, чиято парична единица е еврото;
- 1.20. „основна сметка в платежния модул“ (Main PM account) е сметката в платежния модул, с която е свързана специална парична сметка и по която остатъчното салдо се прехвърля автоматично в края на деня;
- 1.21. „отличително име за T2S“ (T2S Distinguished Name) или „T2S DN“ е мрежовият адрес за платформата T2S, който трябва да бъде включен във всички съобщения, предназначени за системата;
- 1.22. „платежен модул“ (Payments Module, PM) е модул на ЕСП, в който се извършва сетълмент на плащания по сметки в платежния модул на титулярите на сметки в платежния модул;
- 1.23. „платежно нареждане“ (payment order) е нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул, нареждане за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка или нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка;
- 1.24. „платец“ (payer), е участник в TARGET2, чиято специална парична сметка се дебитира в резултат на сетълмент на платежно нареждане; изключение правят случаите по чл. 28 от настоящите условия.
- 1.25. „постоянно нареждане за прехвърляне на ликвидност“ (Standing liquidity transfer order) е инструкция за прехвърляне на определена сума парични средства или „всички

парични средства“, които са налични в специалната парична сметка на T2S от специалната парична сметка към сметка в платежния модул, което следва да се изпълнява многократно в определено време или при определено събитие по време на T2S цикъла за обработка до заличаването на нареждането или до изтичането на периода на валидност;

- 1.26. „производство по несъстоятелност“ (insolvency proceedings) е производството по несъстоятелност по смисъла на чл. 2, буква й) от Директивата относно окончателността на сетълмента.
- 1.27. „получател на плащане“ (payee) е участник в TARGET2, чиято специална парична сметка се кредитира в резултат на сетълмент на платежно нареждане; изключение правят случаите по чл. 28 от настоящите условия.
- 1.28. „предварително зададено нареждане за прехвърляне на ликвидност“ (Predefined liquidity transfer order) е инструкция за прехвърляне на определен размер средства от специална парична сметка към сметка в платежния модул, която се изпълнява само веднъж в определено време или при определено събитие;
- 1.29. „работен ден“ (business day) е всеки ден, в който TARGET2 е отворена за сетълмент на платежни нареждания, както е предвидено в допълнение V;
- 1.30. „свързана НЦБ“ (connected NCB) е НЦБ, различна от ЦБ от Евросистемата, която е свързана с TARGET2 по силата на специално споразумение;
- 1.31. „системен компонент на TARGET2“ (TARGET2 component system) е всяка система за брутен сетълмент в реално време (БСРВ) на ЦБ, която е част от TARGET2;
- 1.32. „случай на неизпълнение“ (event of default) е предстоящо или съществуващо събитие, настъпването на което може да застраши изпълнението на задълженията на участник съгласно настоящите условия или други правила, приложими към отношенията между този участник и БНБ или всяка друга ЦБ, включително:
- а) когато участникът престане да отговаря на критериите за достъп, предвидени в чл. 5, или на изискванията, предвидени в чл. 6, параграф 1, буква а), подточка i);
 - б) при откриване на производство по несъстоятелност срещу участника;
 - в) при подаването на молба, свързана с производството, посочено в буква б);

- г) при изготвяне на писмена декларация от страна на участник за невъзможността му да изплати всички или част от задълженията си или да изпълни задълженията си, породени във връзка с кредит в рамките на деня;
- д) при сключване на доброволно общо споразумение или договореност между участника и неговите кредитори;
- е) когато участникът е или когато неговата ЦБ счита, че е неплатежоспособен или не може да плати дълговете си;
- ж) когато положителното салдо на участника по сметката му в платежния модул или по специалната му парична сметка, или всички, или значителна част от неговите активи са предмет на заповед за блокиране, запориране, конфискуване или на друго производство, предназначено да защити обществен интерес или правата на кредиторите на участника;
- з) когато участието на участника в друг системен компонент на TARGET2 и/или в спомагателна система е спряно временно или е прекратено;
- и) когато някое формално заявление или преддоговорно изявление, които са направени от участника, или за които се счита, че са направени от участника, са неправилни или неверни съгласно приложимото законодателство;
- й) при прехвърляне на всички или на значителна част от активите на участника;

1.33. „сметка в платежния модул“ (PM account) е сметка на участник в TARGET2 в платежния модул при ЦБ, която е необходима на такъв участник в TARGET2, за да:

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

1.34. „специална парична сметка“ (Dedicated Cash Account (DCA) е сметка, притежавана от титуляр на специална парична сметка, открита в TARGET2-BNB и използвана за парични плащания по отношение на сетълмент на ценни книжа в T2S;

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

1.36. „статични данни“ (Static Data) е наборът от бизнес обекти в T2S, специфичен за титуляр на специална парична сметка или централна банка и притежаван съответно от

този титуляр на специална парична сметка или централна банка, който се изисква от T2S за обработка на данните за транзакцията, отнасящи се до този титуляр на специална парична сметка или централна банка;

- 1.37. „техническа неизправност на TARGET2“ (technical malfunction of TARGET2) е всяка трудност, дефект или повреда в техническата инфраструктура и/или компютърните системи, използвани от TARGET2-BNB, включително ЕСП или платформата T2S, или всяко друго събитие, което прави невъзможно изпълнението и завършването в рамките на същия ден на обработката на плащания в TARGET2-BNB;
- 1.38. „участник в TARGET2“ (TARGET2 participant) е всеки участник в системен компонент на TARGET2;
- 1.39. „участник“ (participant) или „директен участник“ (direct participant) е лице, което има поне една сметка в платежния модул (титуляр на сметка в платежния модул) и/или една специална парична сметка (титуляр на специална парична сметка) при ЦБ;
- 1.40. „участващ централен депозитар на ценни книжа“ (participating Central Securities Depository) или „участващ ЦДЦК“ (participating CSD) е ЦДЦК, който е подписал рамковото споразумение за T2S;
- 1.41. „формуляр за събиране на статични данни“ (static data collection form) е формуляр, изготвен от БНБ за регистриране на заявители на услугите на TARGET2-BNB и за регистриране на всяко изменение по отношение на предоставянето на такива услуги;
- 1.42. Хармонизирани условия“ (Harmonised Conditions) са условията, установени в приложения II и V, или условията, установени в приложение IIa към Насоки (ЕЦБ/2012/27);
- 1.43. „ЦБ от Евросистемата“ (Eurosystem CB) е Европейската централна банка (ЕЦБ) или НЦБ от еврозоната;
- 1.44. „централни банки (ЦБ)“ (central banks (CBs) означава ЦБ от Евросистемата и свързаните НЦБ;
- 1.45. „четирите ЦБ“ (4CBs) са Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia и Banco de España в качеството им на ЦБ, изграждащи и управляващи платформата T2S в полза на Евросистемата;

- 1.46. „A2A“ (A2A) или „приложение-към-приложение“ (Application-to-application) е режим на свързване, позволяващ на титуляря на специална парична сметка да обменя информация със софтуерното приложение на платформата T2S;
- 1.47. „TARGET2-BNB“ е системният компонент на TARGET2 на БНБ;
- 1.48. „TARGET2“ е съвкупността от всички системни компоненти на TARGET2 на ЦБ;
- 1.49. „TARGET2-Securities (T2S)“ или „платформа T2S“ (T2S Platform) е наборът от хардуерни, софтуерни и други компоненти на техническа инфраструктура, чрез които Евросистемата предоставя услугите на участващи ЦДЦК и ЦБ от Евросистемата, позволяващи основен, неутрален и безграничен сетълмент на сделки с ценни книжа на база „доставка срещу плащане“ в пари на централна банка;
- 1.50. „T2S GUI“ е модул на платформата T2S, който позволява на титуляри на специални парични сметки да получават онлайн информация и им дава възможност да подават платежни нареждания;
- 1.51. „U2A“ (U2A) или „потребител-към-приложение“ (User-to-application) е режим на свързване, позволяващ на титуляря на специална парична сметка да обменя информация със софтуерни приложения на платформата T2S чрез графичен потребителски интерфейс;
- 1.52. модул за информация и контрол“ (Information and Control Module, ICM) е модул на ЕСП, който позволява на титуляри на сметки в платежния модул да получават онлайн информация и им дава възможност да изпращат нареждания за прехвърляне на ликвидност, да управляват ликвидност и да инициират резервни платежни нареждания при извънредни ситуации;
- 1.53. „инвестиционен посредник“ (investment firm) е инвестиционен посредник по смисъла на чл.5, ал.1 от Закона за пазарите на финансови инструменти, с изключение на институциите, посочени в чл.4, ал.1 от Закона за пазарите на финансови инструменти, при условие че въпросният инвестиционен посредник:
- а) притежава лиценз и подлежи на надзор от признат компетентен орган, който е определен като такъв в съответствие с Директива 2004/39/ЕО; и

б) има право да извършва дейностите, посочени в чл.5, ал.2, точки 2, 3, 6 и 7 от Закона за пазарите на финансови инструменти.

1.54. „кредит в рамките на деня“ (intraday credit) е кредит, отпуснат за срок, по-кратък от един работен ден.

Чл. 2 Обхват

Настоящите условия уреждат отношенията между БНБ и титуляря на специална парична сметка, що се отнася до откриването и управлението на специалната парична сметка.

Чл.3. Допълнения

1. Следните допълнения представляват неразделна част от настоящите условия:

Допълнение I: Параметри на специалните парични сметки — технически спецификации;

Допълнение II: Схема за обезщетение на TARGET2 по отношение на откриването и управлението на специалната парична сметка;

Допълнение III: Образци на становища относно правоспособността и относно държавата;

Допълнение IV: Процедури за непрекъсваемост на бизнес процесите и за действие при извънредни ситуации ;

Допълнение V: Работен график;

Допълнение VI: Таблица за таксите.

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

Чл.4. Общо описание на T2S и TARGET2

1. TARGET2 предоставя брутен сетълмент в реално време за плащания в евро със сетълмент в пари на централна банка през сметки в платежния модул и специални парични сметки. По силата на Насоки ЕЦБ/2012/27², TARGET2 също така предоставя услуги по брутен сетълмент в реално време по отношение на сделки на T2S за титуляри на

² Насоки ЕЦБ/2012/27 от 5 декември 2012 г. относно Трансевропейската автоматизирана система за брутен сетълмент на експресни преводи в реално време (TARGET2) (ОВ L 30, 30.1.2013 г., стр. 1).

специални парични сметки, осигурявайки връзка със сметка за ценни книжа при участващ ЦДЦК. Тези услуги се предоставят на платформата T2S, позволявайки обмена на стандартизирани съобщения по отношение на прехвърляния от и към специални парични сметки, открити по счетоводните книги на съответната НЦБ в TARGET2.

2. Следните транзакции се обработват в TARGET2-BNB:

- а) сетълмент на парични преводи в евро, възникващи в резултат на транзакции в трансгранични нетиращи системи за големи плащания;
- б) сетълмент на парични преводи в евро, възникващи в резултат на транзакции в системи за малки плащания в евро, които са със системно значение;
- в) сетълмент на паричното рамо на сделки с ценни книжа;
- г) нареждания за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка, нареждания за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул и нареждания за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка; и
- д) всички други платежни нареждания в евро, отправени до участници в TARGET2.

3. TARGET2 предоставя брутен сетълмент в реално време за плащания в евро със сетълмент в пари на централна банка през сметки в платежния модул и специални парични сметки. TARGET2 е създадена и работи на базата на ЕСП, чрез която се подават и обработват всички платежни нареждания и чрез която в крайна сметка се получават плащанията по един и същи технически начин. Доколкото се отнася до техническото управление на специалните парични сметки в T2S, TARGET2 е технически създадена и работи на базата на платформата T2S. Съгласно настоящите условия БНБ е доставчикът на услуги. Всяко действие или бездействие на НЦБ, предоставящи ЕСП, и на четирите ЦБ се счита за действие или бездействие на БНБ, за което тя носи отговорност в съответствие с чл. 21 по-долу. Участието по смисъла на настоящите условия не създава договорно отношение между участниците и НЦБ, предоставящи ЕСП, или четирите ЦБ, когато последните действат в това си качество. Инструкции, съобщения или информация, получени от или подадени до ЕСП или платформата T2S от участник във връзка с услугите, предоставяни съгласно настоящите условия, се считат за получени от или подадени до БНБ.

4. От правна гледна точка TARGET2 е изградена като множество платежни системи,

състоящи се от всички системни компоненти на TARGET2, определени като „системи“ съгласно националното законодателство за прилагане на Директива 98/26/ЕО. TARGET2-BNB е определена като „система“ съгласно Чл. 78а от Закона за платежните услуги и платежните системи.

5. Участието в TARGET2 се извършва посредством участие в системния компонент на TARGET2. Настоящите условия описват взаимните права и задължения на титулярите на специални парични сметки в TARGET2-BNB и БНБ. Правилата за обработка на платежни нареждания съгласно настоящите условия (дял IV и допълнение I) се отнасят до всички подадени платежни нареждания или получени плащания от участник в TARGET2.

ДЯЛ II

УЧАСТИЕ

Чл.5. Критерии за достъп

1. Следните видове лица са допустими да станат при поискване титуляри на специални парични сметки в TARGET2-BNB:

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

при условие че лицата, посочени в букви а) и б), не подлежат на ограничителни мерки, приети от Съвета на Европейския съюз или държавите членки съгласно чл. 65, параграф 1, буква б), чл. 75 или чл. 215 от Договора, чието прилагане, според БНБ след уведомяване на ЕЦБ, е несъвместимо с гладкото функциониране на TARGET2.

2. БНБ може по своя преценка да допусне и следните лица като титуляри на специални парични сметки:

- а) трезорни отдели на централни или регионални правителства на държави членки, които извършват дейност на паричните пазари;
- б) органи от публичния сектор на държави членки, оправомощени да държат сметки на клиенти;

- в) инвестиционни посредници, установени в ЕИП;
- г) лица, управляващи спомагателни системи и действащи в това качество; и
- д) кредитни институции или други лица от вида, посочен в букви от а) до г), и в двата случая, когато са установени в държава, с която Съюзът е сключил парично споразумение, разрешаващо достъп на такива лица до платежните системи в Съюза при условията, определени в паричното споразумение, и ако съответният правен режим, прилаган в страната, е еквивалентен на съответното законодателство на Съюза.

3. Дружествата за електронни пари по смисъла на чл. 76, ал. 1 от Закона за платежните услуги и платежните системи нямат право да участват в TARGET2-BNB.

Чл.6. Процедура за кандидатстване

1. За да открие БНБ специална парична сметка за дадено лице, това лице трябва да отговаря на критериите за достъп от разпоредбите на БНБ за прилагане на чл. 5 и:

а) да изпълни следните технически изисквания:

i) да инсталира, управлява, експлоатира и да наблюдава и гарантира сигурността на необходимата ИТ-инфраструктура за осигуряване на техническо свързване с ЕСП и/или платформата T2S и за подаване на платежни нареждания до тях. При извършване на тези дейности кандидатите за участници могат да ангажират трети страни, но продължават да носят отговорност самостоятелно. По-специално, когато се свързват директно към платформата T2S, кандидатите за титуляри на специални парични сметки сключват договор с доставчика на мрежови услуги на T2S, за да получат необходимата връзка и достъп в съответствие с техническите спецификации в допълнение I; и

ii) да е преминал тестове за сертифициране и да е получил авторизирането, изисквани от БНБ; и

б) да изпълни следните правни изисквания:

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

ii) за кредитни институции, установени извън ЕИП, извършващи дейност чрез клон, установен в ЕИП, да предоставят становище относно държавата във формата, посочена в допълнение III, освен ако информацията и изявленията, които следва да се представят в

такова становище относно държавата, вече са получени от БНБ по друг повод.

2. Лицата, желаещи да открият специална парична сметка, изпращат писмено заявление до БНБ, предоставяйки най-малко следните документи/информация:

- а) попълнени формуляри за събиране на статични данни, предоставени от БНБ;
- б) становището за правоспособност, ако бъде поискано от БНБ; и
- в) становището относно държавата, ако бъде поискано от БНБ.

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

4. БНБ отхвърля заявлението за откриване на специална парична сметка, ако:

- а) критериите за достъп, посочени в чл. 5, не са изпълнени;
- б) един или повече от критериите за участие, посочени в параграф 1, не са изпълнени; и/или
- в) съгласно преценката на БНБ, откриването на специална парична сметка би застрашило цялостната стабилност, надеждност и сигурност на TARGET2-BNB или на някой от системните компоненти на TARGET2, или би застрашило изпълнението от БНБ на задачите ѝ, описани в Закон за Българската народна банка и в Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, или поражда рискове от гледна точка на съображенията за пруденциалност.

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

Чл.7. Титуляри на специални парични сметки

Титулярите на специални парични сметки в TARGET2-BNB трябва да отговарят на изискванията по чл. 6. Те трябва да имат поне една специална парична сметка при БНБ.

Чл.8. Връзки между сметки за ценни книжа и специални парични сметки

1. Титулярят на специална парична сметка може да поиска от БНБ да свърже неговата специална парична сметка с една или повече сметки за ценни книжа, държани от негово име или от името на негови клиенти, които държат сметки за ценни книжа в един или

повече участващи ЦДЦК.

2. Титулярите на специални парични сметки, свързващи техните специални парични сметки със сметки за ценни книжа от името на клиенти съгласно посоченото в параграф 1, са отговорни за установяване и поддържане на списъка на свързани сметки за ценни книжа и където е уместно, установяване на характеристика на обезпечение на клиента.

3. В резултат на искането по параграф 1 се счита, че титулярят на специална парична сметка е предоставил съгласие пред ЦДЦК, където се поддържат тези свързани сметки за ценни книжа, за дебитиране на специалната парична сметка със сумите, произтичащи от сделки с ценни книжа, извършвани по тези сметки за ценни книжа.

4. Параграф 3 се прилага независимо от споразуменията, които титулярят на специална парична сметка има с ЦДЦК и/или с титулярите на сметки за ценни книжа.

ДЯЛ III

ЗАДЪЛЖЕНИЯ НА СТРАНИТЕ

Чл.9. Задължения на БНБ и на титулярите на специални парични сметки

1. БНБ открива по искане на титуляря на специална парична сметка и управлява една или повече специални парични сметки, деноминирани в евро. Освен ако в настоящите условия или в закон е предвидено друго, БНБ прави всичко необходимо в рамките на правомощията си, за да изпълни задълженията си съгласно настоящите условия, без да гарантира резултат.

2. Таксите за услугите по специална парична сметка са установени в допълнение VI. Титулярят на основната сметка в платежния модул, с която е свързана специалната парична сметка, отговаря за плащането на тези такси.

3. Титулярите на специални парични сметки гарантират, че са свързани с TARGET2-BNB през работните дни в съответствие с работния график, посочен в допълнение V.

4. Титулярят на специална парична сметка декларира и гарантира пред БНБ, че изпълнението на неговите задължения по настоящите условия не нарушава действащите законови или подзаконови актове или споразумения, от които той е обвързан.

5. Титулярите на специални парични сметки гарантират, че ликвидността в

специалната парична сметка през деня се управлява по подходящ начин. Това задължение включва, но не се ограничава до получаване на редовна информация относно тяхната ликвидна позиция. БНБ предоставя дневно извлечение от сметките на титуляря на специална парична сметка, който е избрал тази услуга на платформата T2S, при условие че титулярят на специална парична сметка е свързан с платформата T2S чрез доставчик на мрежови услуги на T2S.

Чл. 10. Сътрудничество и обмен на информация

1. При изпълнение на задълженията и упражняването на правата им съгласно настоящите условия БНБ и титулярите на специални парични сметки си сътрудничат тясно, за да гарантират стабилността, надеждността и сигурността на TARGET2-BNB. Те си предоставят взаимно информация или документи от значение за изпълнението на съответните им задължения и упражняването на съответните права съгласно настоящите условия, без да се засяга задължението за спазване на банкова тайна.

2. БНБ създава и поддържа отдел за поддържа отдел за оказване на съдействие на титулярите на специални парични сметки участниците при трудности, възникващи във връзка със системни операции.

3. Актуализираната информация относно оперативния статус на платформата TARGET2 и платформата T2S се намира съответно в Информационната система на TARGET2 (T2IS) и Информационната система на TARGET2-Securities. T2IS и Информационната система на TARGET2-Securities могат да бъдат използвани за получаване на информация относно всеки случай, засягащ нормалното функциониране на съответните платформи.

4. Българска народна банка може да разпространява съобщения до титулярите на специални парични сметки посредством излъчени съобщения или чрез други средства за комуникация. Титулярите на специални парични сметки могат да събират информация чрез модула за информация и контрол, доколкото те също държат сметка в платежния модул, или в противен случай чрез T2S GUI.

5. Титулярите на специални парични сметки са отговорни за навременното актуализиране на съществуващите формуляри за статични данни и предоставянето на нови формуляри за статични данни на БНБ. Титулярите на специални парични сметки са отговорни за проверката на точността на информацията, отнасяща се до тях, която е

въведена в TARGET2-BNB от БНБ.

6. БНБ се счита за упълномощена да предаде на НЦБ, предоставящи ЕСП, или на четирите ЦБ, всякаква свързана с титулярите на специални парични сметки информация, която може да е необходима на първите в качеството им на администратори на услуги в съответствие с договора, сключен с доставчика на мрежови услуги на TARGET2 и/или с доставчика на мрежови услуги на T2S.

7. Титулярите на специални парични сметки информират БНБ за всяка промяна в тяхната правоспособност и за съответните законови изменения, засягащи въпроси, обхванати от свързаното с тях становище относно държавата.

8. Титулярите на специални парични сметки информират БНБ за:

- а) всеки нов титуляр на сметка за ценни книжа, свързана със специалната парична сметка по силата на чл. 8, параграф 1, който приемат; и
- б) всички промени, отнасящи се до титулярите на сметки за ценни книжа, изброени в буква а).

9. Титулярите на специални парични сметки уведомяват незабавно БНБ за всеки случай на неизпълнение, който ги засяга.

Чл. 11. Указване, временно спиране или прекратяване на основната сметка в платежния модул

1. Титулярят на специална парична сметка указва основната сметка в платежния модул, с която е свързана специалната парична сметка. Основната сметка в платежния модул може да бъде държана в системен компонент на TARGET2, различен от TARGET2-BNB, и може да принадлежи на юридическо лице, различно от титуляря на специалната парична сметка.

2. Участник, използващ интернет базиран достъп, не може да бъде указан като титуляр на основна сметка в платежния модул.

3. Ако титулярят на основната сметка в платежния модул и титулярят на специалната парична сметка са различни юридически лица и в случай, че участието на такъв титуляр на указана основна сметка в платежния модул бъде спряно временно или прекратено, БНБ и титулярят на специалната парична сметка предприемат всички разумни и осъществими мерки, за да ограничат произтичащите вреди и загуби. Титулярят на специална парична сметка предприема всички необходими мерки за своевременно указване на нова основна

сметка в платежния модул, която след това ще бъде задължена за неплатените фактури. В деня на временното спиране или прекратяване на участието на титуляря на основна сметка в платежния модул и до указването на нов титуляр на основна сметка в платежния модул всички средства, оставащи по специалната парична сметка в края на деня, се преместват по сметка на БНБ. Тези средства се подчиняват на условията на олихвяване на чл. 12, т.3 от Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB, със съответните актуализации.

4. БНБ не носи отговорност за загуби, понесени от титуляря на специалната парична сметка вследствие на временно спиране или прекратяване на участието на титуляря на основна сметка в платежния модул.

ДЯЛ IV

ОТКРИВАНЕ И УПРАВЛЕНИЕ НА СПЕЦИАЛНАТА ПАРИЧНА СМЕТКА И ОБРАБОТКА НА ОПЕРАЦИИ

Чл. 12. Откриване и управление на специалната парична сметка

1. БНБ открива и управлява поне една специална парична сметка за всеки титуляр на специална парична сметка. Специалната парична сметка се идентифицира чрез уникален номер на сметка, който се състои от 34 символа и който се структурира както следва.

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

2. По специалните парични сметки не се допуска дебитно салдо.

3. По специалната парична сметка не се държат средства овърнайт. В началото и в края на работния ден салдото по специалните парични сметки е нулево. Счита се, че титулярите на специални парични сметки са инструктирали БНБ да преведе остатъчното салдо в края на работния ден, определен в допълнение V, по основната сметка в платежния модул, посочена в чл. 11, параграф 1. Титулярят на специална парична сметка осигурява прехвърляне на наличното салдо по специалната парична сметка преди крайния срок за входящо прехвърляне на ликвидност, определен в допълнение V, на базата на полагане на максимални усилия.

4. Специалната парична сметка се използва единствено в периода между началото на деня на T2S и края на деня на T2S, определени в Подробните функционални спецификации за потребителите (User Detailed Functional Specifications — UDFS) на T2S.

5. По специалните парични сметки не се начислява лихва.

Чл. 13. Операции, които могат да се извършват чрез специална парична сметка

При условие че е указал необходимите сметки за ценни книжа, титулярят на специална парична сметка може да извършва следните операции чрез специалната парична сметка от свое име или от името на своите клиенти:

- а) нареждания за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул;
- б) нареждания за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка;
- в) сетълмент на парични инструкции, произхождащи от платформата T2S; и

Чл. 14. Приемане и отхвърляне на платежни нареждания

1. Платежните нареждания, подадени от титуляри на специални парични сметки, се считат за приети от БНБ, ако:

- а) платежното съобщение отговаря на правилата, установени от доставчика на мрежови услуги на T2S;
- б) платежното съобщение отговаря на правилата за форматиране и на условията на TARGET2-BNB и издържа проверката за двойно въвеждане, описана в допълнение I; и
- в) в случаите когато участието на платец или получател на плащане е временно спряно, е получено изричното съгласие на ЦБ на този участник.

2. БНБ отхвърля незабавно всяко платежно нареждане, което не отговаря на условията на параграф 1. БНБ информира титуляря на специална парична сметка за всяко отхвърляне на платежно нареждане, както е посочено в допълнение I.

3. Платформата T2S определя датата и часа на обработката на платежните нареждания въз основа на момента, в който получава и приема платежното нареждане.

Чл. 15. Резервиране и блокиране на ликвидност

1. Участниците могат да резервират или да блокират ликвидност по специалните си парични сметки. Това не съставлява гаранция за сетълмента по отношение на трети лица.

2. Чрез искането за резервиране или блокиране на определен размер на ликвидност участникът инструктира БНБ да намали наличната ликвидност с този размер.

3. Искането за резервиране е инструкция, чрез която, ако наличната ликвидност е равна или по-голяма от размера на резервиране, се обработва резервирането. Ако е по-малка, наличната ликвидност се резервира, а недостигът може да се покрие чрез входяща ликвидност до достигане на пълния размер на резервирането.

4. Искането за блокиране е инструкция, чрез която, ако наличната ликвидност е равна или по-голяма от размера на блокиране, се обработва искането за блокиране. Ако наличната ликвидност е по-малка, не се блокира никаква сума, а искането за блокиране се подава отново, докато пълният размер на искането за блокиране може да се покрие чрез наличната ликвидност.

5. По всяко време през работния ден, в който е обработено искане за резервиране или за блокиране на ликвидност, участникът може да нареди на БНБ да анулира резервирането или блокирането. Частично анулиране не се разрешава.

6. Всички искания за резервиране или за блокиране на ликвидност по настоящия член изтичат в края на работния ден.

Чл. 16. Момент на въвеждане, момент на неотменимост

1. За целите на чл. 3, параграф 1, първо изречение, чл. 5 от Директива 98/26/ЕО и чл. 78д и чл. 78е от Закона за платежните услуги и платежните системи, нареждания за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка или нареждания за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул се считат за въведени в TARGET2-BNB и са неотменими в момента на дебитиране на съответната специална парична сметка на титуляря на специална парична

сметка. Наредданията за прехвърляне на ликвидност от платежния модул към специална парична сметка се уреждат от Хармонизираните условия за откриване и управление на сметка в платежния модул в TARGET2, приложими за системния компонент на TARGET2, от който произхождат. За сметките, открити в платежния модул на TARGET2-BNB са приложими Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB.

2. За целите на чл. 3, параграф 1, първо изречение, чл. 5 от Директива 98/26/ЕО и чл. 78д и чл. 78е от Закона за платежните услуги и платежните системи и за всички трансакции, чийто сетълмент се извършва по специални парични сметки и които са предмет на съчетаване на две отделни нареждания за превод, тези нареждания за превод се считат за въведени в TARGET2-BNB и неотменими в момента на дебитиране на съответната специална парична сметка на титуляря на специална парична сметка.

3. Следва да бъде подписано споразумение между ЦБ от Евросистемата и свързаните НЦБ, от една страна, и всички участващи в T2S ЦДЦК, от друга, за обмен на информация в случай на несъстоятелност на участник и отговорността на всяка една от страните по споразумението. Две седмици, след като ЕЦБ потвърди на всички страни по споразумението, че процедурите за обмен на горепосочената информация са създадени и одобрени от всички страни по него, предвидените в параграф 2 правила се заменят със следното:

а) за всички сделки, чийто сетълмент се извършва по специални парични сметки и които са предмет на съчетаване на две отделни нареждания за превод, тези нареждания за превод се считат за въведени в TARGET2-BNB в момента, в който са определени като съответстващи на техническите правила на T2S от платформата T2S и за неотменими в момента, в който сделката е получила статус „съчетана“ на платформата T2S; или

б) като изключение от буква а) за сделки, в които участва един участващ ЦДЦК, който има отделен съчетаващ компонент, където нарежданията за превод се изпращат директно на този участващ ЦДЦК, за да бъдат съчетани в неговия отделен съчетаващ компонент, нарежданията за превод се считат за въведени в TARGET2-BNB в момента, в който са определени като съответстващи на техническите правила на T2S от този участващ ЦДЦК и за неотменими в момента, в който сделката е получила статус „съчетана“ на платформата T2S. Списъкът на ЦДЦК, за които се прилага

настоящата буква б), е достъпен на уебсайта на ЕЦБ.

ДЯЛ V

ИЗИСКВАНИЯ ЗА СИГУРНОСТ, ВЪПРОСИ ПРИ ИЗВЪНРЕДНИ СИТУАЦИИ И ПОТРЕБИТЕЛСКИ ИНТЕРФЕЙСИ

Чл. 17. Процедури за непрекъсваемост на бизнес процесите и за действие при извънредни ситуации

В случай на необичайно външно събитие или на друго събитие, което засяга транзакции по специалните парични сметки, се прилагат описаните в допълнение IV процедури за непрекъсваемост на бизнес процесите и за действие при извънредни ситуации

Чл. 18. Изискванията за сигурност

1. Титулярите на специални парични сметки осъществяват адекватен контрол за сигурност, за да защитят системите си срещу неразрешен достъп и използване. Титулярите на специални парични сметки носят пълната отговорност за осигуряването на адекватна защита на поверителността, целостта и наличността на техните системи.

2. Титулярите на специални парични сметки информират БНБ за свързаните със сигурността инциденти в тяхната техническа инфраструктура и когато е приложимо, за свързаните със сигурността инциденти, които настъпват в техническата инфраструктура на трети лица доставчици. БНБ може да изиска допълнителна информация за инцидента и да изиска от титулярите на специални парични сметки да предприемат подходящи мерки за предотвратяване на повторното настъпване на такова събитие.

3. БНБ може да наложи допълнителни изисквания за сигурност спрямо всички титуляри на специални парични сметки и/или спрямо титуляри на специални парични сметки, които се считат за критични от БНБ.

Чл. 19. Потребителски интерфейси

1. Титулярят на специална парична сметка или титулярят на основната сметка в платежния модул, действащ от негово име, използва едното или двете от следните средства за достъп до тази специална парична сметка:

- а) директната връзка към платформата на T2S в режим U2A или A2A; или
- б) модула за информация и контрол на TARGET2 в комбинация с услуги с добавена стойност на TARGET2 за T2S.

2. Директната връзка към платформата на T2S позволява на титулярите на специални парични сметки:

- а) да имат достъп и когато е приложимо, да изменят свързаната с техните сметки информация;
- б) да управляват ликвидността и да инициират нареждания за прехвърляне на ликвидност от специалните парични сметки.

3. Модулът за информация и контрол на TARGET2 в комбинация с услуги с добавена стойност на TARGET2 за T2S позволява на титуляря на основната сметка в платежния модул:

- а) да има достъп до свързана с негови сметки информация;
- б) да управлява ликвидността и да инициира нареждания за прехвърляне на ликвидност от и към специалните парични сметки.

Допълнителни технически подробности относно модула за информация и контрол на TARGET2 се съдържат в Допълнение I към Правила за работа на системния компонент TARGET2-BNB.

ДЯЛ VI

ОБЕЗЩЕТИЕ, РЕЖИМ НА ОТГОВОРНОСТ И ДОКАЗАТЕЛСТВА

Чл. 20. Схема за обезщетение

В случай че средствата омават овърнайт по специална парична сметка поради техническа неизправност на ЕСП или платформата T2S, БНБ предлага обезщетение на съответните участници в съответствие със специалната процедура, предвидена в допълнение II.

Чл. 21. Режим на отговорност

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

2. БНБ носи отговорност пред своите титуляри на специални парични сметки в случаи на измама (включително, но не само умишлено нарушение) или груба небрежност за всяка загуба, възникваща от дейността на TARGET2-BNB. В случаите на обикновена небрежност отговорността на БНБ се ограничава до пряката загуба на титуляря на специална парична сметка, т.е. до сумата на въпросната транзакция и/или загубата на лихви върху нея, като се изключват косвени загуби.

3. БНБ не носи отговорност за загуби, възникнали от неизправности или повреди на техническата инфраструктура (включително, но не само компютърната инфраструктура на TARGET2-BNB, програми, данни, приложения или мрежи), ако неизправността или повредата са възникнали, въпреки че БНБ е взела съответните необходими мерки, за защита на такава инфраструктура срещу неизправност или повреда и за разрешаване на последиците от тази неизправност или повреда (последното включва, но не е ограничено до започването и завършването на процедурите за непрекъсваемост на бизнес процесите и извънредни ситуации, посочени в допълнение IV).

4. БНБ не носи отговорност:

- а) доколкото загубата е причинена от титуляря на специална парична сметка; или
- б) ако загубата е възникнала от външни събития извън разумния контрол на БНБ (форсмажорно събитие).

5. Независимо от разпоредбите в Закона за платежните услуги и платежните системи, параграфи 1—4 се прилагат, доколкото може да се изключи отговорността на БНБ.

6. БНБ и титулярите на специални парични сметки предприемат всички разумни и осъществими мерки, за да ограничат вредите или загубите, посочени в настоящия член.

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

Чл. 22. Режим на отговорност

1. Освен ако в настоящите условия е предвидено друго, всички плащания и

съобщения, свързани с обработка на плащане във връзка със специалните парични сметки, като например потвърждения за дебит или кредит, или извлечения от сметки, между БНБ и титулярите на специални парични сметки, се извършват чрез доставчика на мрежови услуги на T2S.

2. Електронните или писмените записи на съобщенията, съхранявани от БНБ или от доставчика на мрежови услуги на T2S, се приемат като доказателствено средство за обработените плащания чрез БНБ. Запазената или разпечатана форма на оригиналното съобщение на доставчика на мрежови услуги на T2S се приема като доказателствено средство, независимо от формата на оригиналното съобщение.

3. Ако връзката между титуляря на специална парична сметка и доставчика на мрежови услуги на T2S се разпадне, титулярят на специална парична сметка използва алтернативните средства за предаване на съобщения, уговорени с БНБ. В тези случаи запазената или разпечатана форма на съобщението, изготвено от БНБ, има същата доказателствена сила като оригиналното съобщение, независимо от неговата форма.

4. БНБ пази цялата информация за платежните нареждания, подадени от титуляри на специални парични сметки, и за получените от тях плащания за срок от 5 години от момента, в който такива платежни нареждания са подадени и плащанията са получени, при условие че цялата тази информация обхваща най-малко пет години за всеки титуляр на специална парична сметка в TARGET2, който е обект на постоянно наблюдение съгласно ограничителни мерки, приети от Съвета на Европейския съюз или държавите членки, или по-дълъг период, ако това се изисква съгласно специални разпоредби.

5. Книгите и регистрите (независимо дали се съхраняват в печатна форма или на микрофилм, микрофиш, електронен или магнитен запис, във всяка друга форма, възпроизведима по механичен път, или по друг начин) на БНБ се приемат като доказателствено средство за задълженията на титулярите на специални парични сметки и за всички факти и събития, на които страните се позовават.

ДЯЛ VII

ПРЕКРАТЯВАНЕ И ЗАКРИВАНЕ НА СПЕЦИАЛНИ ПАРИЧНИ СМЕТКИ

Чл. 23. Продължителност и обикновено прекратяване на специални парични сметки

1. Без да се засяга чл. 24, специалната парична сметка в TARGET2-BNB се открива за

неопределен период от време.

2. Титуляр на специална парична сметка може да прекрати специалната си парична сметка в TARGET2-BNB по всяко време с предизвестие от 14 работни дни, освен ако договори по-кратък срок на предизвестие с БНБ.

3. БНБ може да прекрати специалната парична сметка на титуляр на специална парична сметка в TARGET2-BNB по всяко време с тримесечно предизвестие, освен ако договори различен срок на предизвестие с този титуляр на специална парична сметка.

4. При прекратяване на специалната парична сметка предвидените в чл. 27 задължения за поверителност остават в сила за срок от пет години, който започва да тече от датата на прекратяването.

5. При прекратяване на специалната парична сметка същата се закрива в съответствие с чл. 25.

Чл. 24. Временно спиране и извънредно прекратяване на участие

1. Участието на титуляр на специална парична сметка в TARGET2-BNB се прекратява незабавно без предизвестие или се спира временно, ако настъпи един от следните случаи на неизпълнение:

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

За целите на настоящия параграф предприемането на действие по реструктуриране по смисъла на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета(*) срещу титуляр на специална парична сметка не представлява откриване на производство по несъстоятелност.³

2. БНБ може да прекрати без предизвестие или да спре временно участието на титуляря на специална парична сметка в TARGET2-BNB, ако:

- а) настъпят един или повече случаи на неизпълнение (различни от посочените в параграф 1);

³ Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).“

- б) титулярят на специална парична сметка е извършил съществено нарушение на настоящите условия;
- в) титулярят на специална парична сметка не е изпълнил свое съществено задължение към БНБ;
- г) титулярят на специална парична сметка е изключен от или преустановява по друг начин членството си в затворената група на потребителите T2S; и/или
- д) настъпи друго свързано с титуляря на специална парична сметка събитие, което съгласно преценката на БНБ би застрашило цялостната стабилност, надеждност и сигурност на TARGET2-BNB или на някой от системните компоненти на TARGET2, или което би застрашило изпълнението от БНБ на задачите ѝ, описани в Закон за Българската народна банка и в Устава на Европейската система на централните банки и на Европейската централна банка, или поражда рискове от гледна точка на съображенията за пруденциалност.

3. При извършване на преценката си по параграф 2 БНБ взема предвид, *inter alia*, сериозността на неизпълнението или на посочените в букви а)–в) събития.

4. а) В случай че БНБ временно спре или прекрати участието на титуляр на специална парична сметка в TARGET2-BNB съгласно параграфи 1 или 2, БНБ уведомява незабавно този титуляр на специална парична сметка, другите ЦБ и титуляри на специални парични сметки, както и титулярите на сметки в платежния модул във всички системни компоненти на TARGET2 относно временното спиране или прекратяване чрез съобщение, излъчено от модула за информация и контрол, или чрез съобщение, излъчено от T2S, в зависимост от това коя от предвидените в чл. 19 технически възможности използва титулярят на специална парична сметка. Това съобщение се счита за отправено от ЦБ по произход на титуляря на специалната парична сметка и на титуляря на сметката в платежния модул, които получават съобщението.

б) След като съобщение, излъчено от модула за информация и контрол (в случая на титуляри на сметки в платежния модул) или съобщение, излъчено от T2S (в случая на титуляри на специални парични сметки), е получено от участниците, тези участници се считат за уведомени относно прекратяването/временното спиране на участието на титуляря на специална парична сметка в TARGET2-BNB или в друг системен

компонент на TARGET2. Участниците понасят загубите, възникнали от подаването на платежно нареждане до участници, чието участие е било временно спряно или прекратено, ако платежното нареждане е въведено в TARGET2-BNB след получаването на съобщението, излъчено от модула за информация и контрол, или съобщението, излъчено от T2S, в зависимост от това коя от предвидените в чл. 19 технически възможности използва титулярят на специална парична сметка.

5. След прекратяването на участието на титуляря на специална парична сметка TARGET2-BNB не приема нови платежни нареждания към или от този титуляр на специална парична сметка.

6. Ако участието на титуляр на специална парична сметка в TARGET2-BNB е временно спряно на основание, различно от посоченото в параграф 1, буква а), всички негови входящи и изходящи платежни нареждания се представят за сетълмент само след като са изрично приети от ЦБ на титуляря на специална парична сметка, чието участие е временно спряно.

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

Чл. 25. Закриване на специални парични сметки

1. Титуляри на специални парични сметки могат да поискат от БНБ да закрие техните специални парични сметки по всяко време, при условие че дадат на БНБ предизвестие от 14 работни дни.

2. При прекратяване на участие съгласно чл. 23 или чл. 24 БНБ закрива специалната парична сметка на съответния титуляр на специална парична сметка, след като е извършила сетълмент или е върнала платежните нареждания, по които не е извършен сетълмент, и е упражнила своите права на залог и прихващане съгласно чл. 26.

ДЯЛ VIII

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

Чл. 26. Права на БНБ на залог и прихващане

1. Българска народна банка има право на залог по Закона за договорите за финансовите обезпечения върху настоящите и бъдещи положителни салда на титуляря на специална парична сметка по неговите специални парични сметки, с което се обезпечават всяко настоящо или бъдещо вземане, възникващо от правоотношението между страните.

2. Българска народна банка има право на залог по параграф 1, дори ако вземанията ѝ са само под условие или все още не са изискуеми.

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

4. В случай на:

а) неизпълнение, посочено в чл. 24, параграф 1; или

б) всяко друго неизпълнение или събитие, посочено в чл. 24, параграф 2, което е довело до прекратяване или временно спиране на участието на титуляря на специална парична сметка, въпреки започването на производство по несъстоятелност срещу титуляр на специална парична сметка и въпреки всяко прехвърляне, съдебно или друго запориране или друго разпореждане със или във връзка с правата на титуляря на специална парична сметка;

Всичките задължения на титуляря на специална парична сметка стават изискуеми автоматично и незабавно, без предизвестие и без да е необходимо предварително одобрение от който и да е било орган, така че да са дължими незабавно. Освен това взаимните задължения на титуляря на специална парична сметка и на БНБ автоматично се прихващат едно с друго, и дължащата по-голямата сума страна изплаща на другата

разликата.

5. БНБ уведомява своевременно титуляря на специална парична сметка за всяко прихващане съгласно параграф 4, след като това прихващане е било извършено.

6. БНБ може без предизвестие да дебитира специалната парична сметка на титуляр на специална парична сметка с всяка сума, която титулярят на специалната парична сметка дължи на БНБ, възникваща от правоотношението между титуляря на специалната парична сметка и БНБ.

Чл. 27. Поверителност

1. БНБ е задължена да пази поверителността на всяка чувствителна или секретна информация, включително такава информация, която се отнася до плащане, техническа или организационна информация, принадлежаща на титуляря на специална парична сметка или на клиентите на титуляря на специална парична сметка, освен ако титулярът на специална парична сметка или неговият клиент е дал писмено съгласието си за разкриване или това разкриване е допустимо или необходимо по българското право.

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

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

4. Свързаната с дейността на TARGET2-BNB информация, до която са имали достъп титуляри на специални парични сметки, може да се използва единствено за установените в настоящите правила цели. Титулярите на специални парични сметки са длъжни да пазят поверителността на тази информация, освен ако БНБ е дала изрично писменото си съгласие за разкриване. Титулярите на специални парични сметки гарантират, че всички трети лица, на които те аутсорсват, делегират или възлагат подизпълнението на задачи, които оказват или могат да окажат въздействие върху изпълнението на задълженията им по настоящите условия, са обвързани с изискванията за поверителност по настоящия член.

5. С оглед на извършването на сетълмент на платежни нареждания БНБ е оправомощена да обработва и предоставя необходимите данни на доставчика на мрежови услуги на T2S.

Чл. 28. Защита на данни, предотвратяване изпирането на пари, административни или ограничителни мерки и свързани с това въпроси

1. Счита се, че титулярите на специални парични сметки са запознати и са длъжни да спазват всички свои задължения, свързани със законодателството за защита на данните, предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм, чувствителни по отношение на разпространението ядрени дейности и разработването на системи носители на ядрени оръжия, и по-конкретно, във връзка с изпълнението на съответните мерки относно платежни нареждания, които са дебитирани или кредитирани по техните специални парични сметки. Преди да влязат в договорно отношение с доставчика на мрежови услуги на T2S, титулярите на специални парични сметки се запознават с неговата политика за извличане на данни.

2. Счита се, че титулярите на специални парични сметки са упълномощили БНБ да получава всякаква отнасяща се до тях информация от всеки финансов, надзорен или

търговски орган, независимо дали е национален или чуждестранен, ако тази информация е необходима за участието на титулярите на специални парични сметки в TARGET2-BNB.

3. Когато действат като доставчик на платежни услуги на платеца или на получателя на плащането, титулярите на специални парични сметки изпълняват всички изисквания, произтичащи от административни или ограничителни мерки, наложени съгласно членове 75 или 215 от Договора, които се прилагат към тях, включително по отношение на уведомяването и/или получаването на съгласие от компетентен орган във връзка с обработването на сделки. Освен това:

а) когато БНБ е доставчик на платежни услуги на титуляр на специална парична сметка, който е платец:

- i. титулярят на специална парична сметка извършва изискуемото уведомяване или получава съгласие от името на централната банка, която поначало е задължена да извърши уведомяването или да получи съгласието, като предоставя на БНБ доказателство за извършено уведомяване или получено съгласие;
- ii. титулярят на специална парична сметка не може да въвежда нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към платежния модул или нареждане за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка в TARGET2, докато не получи потвърждение от БНБ, че изискуемото уведомяване е извършено или че е получено съгласието от или от името на доставчика на платежни услуги на получателя на плащането;

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

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

Чл. 29. Уведомления

1. Освен когато в настоящите условия е предвидено друго, всички уведомления, които се изискват или допускат съгласно настоящите условия, се изпращат чрез препоръчана поща, факсимиле или по друг начин в писмена форма или с достоверно съобщение чрез доставчика на мрежови услуги на T2S. Уведомленията до БНБ се изпращат до директора на дирекция “Платежни системи и ЗМР” на БНБ, пл. „Княз Александър I” № 1 или на BNBGBGSF. Уведомления до титуляря на специална парична сметка се изпращат на неговия адрес, номер на факс или BIC адрес, които титулярят на специална парична сметка съобщава периодично на БНБ.

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

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

4. Титулярите на специални парични сметки са обвързани от всички формуляри и документи на БНБ, които титулярите на специални парични сметки са попълнили и/или подписали, включително, но не само, формулярите за събиране на статични данни, посочени в чл. 6, параграф 2, буква а), и информацията, предоставена съгласно чл. 10, параграф 5, които са предоставени в съответствие с параграфи 1 и 2 и които БНБ основателно счита, че е получила от титулярите на специални парични сметки, техни служители или представители.

Чл. 30. Договорни отношения с доставчика на мрежови услуги на T2S

1. Всеки титуляр на специална парична сметка може да сключи отделно споразумение с доставчика на мрежови услуги на T2S относно услугите, които се предоставят във връзка с използването на специална парична сметка от титуляря на специална парична сметка. Правоотношението между титуляря на специална парична сметка и доставчика на мрежови услуги на T2S се урежда изключително от условията на тяхното отделно споразумение.

2. Услугите, предоставяни от доставчика на мрежови услуги на T2S, не са част от услугите, извършвани от БНБ във връзка с TARGET2.

3. Българска народна банка не носи отговорност за действия, грешки или бездействия на доставчика на мрежови услуги на T2S (включително на неговите директори, персонал или подизпълнители) или за действия, грешки или бездействия на трети лица, избрани от титуляри на специални парични сметки, за да получат достъп до мрежата на доставчика на мрежови услуги на T2S.

Чл. 31. Процедура за изменение

Българска народна банка може по всяко време да измени едностранно настоящите условия, включително техните допълнения. Измененията на настоящите условия, включително на техните допълнения, се оповестяват посредством писмо до всеки титуляр на специална парична сметка. Счита се, че измененията са приети, освен ако титулярят на специална парична сметка възрази изрично в срок до 14 дни след уведомяването му за тези изменения. В случай че титуляр на специална парична сметка възрази срещу изменението, БНБ има право незабавно да прекрати и закрие специалната парична сметка на този титуляр на специална парична сметка в TARGET2-BNB.

Чл. 32. Права на трети лица

1. Правата, интересите, задълженията, отговорностите и вземанията, възникващи от настоящите условия или свързани с тях, не могат да се прехвърлят, залагат или възлагат от титулярите на специални парични сметки на трети лица без писменото съгласие на БНБ.

2. Настоящите условия не създават права в полза на лица, които са различни от БНБ и титулярите на специални парични сметки в TARGET2-BNB, или задължения спрямо такива лица.

Чл. 33. Приложимо право, подсъдност и място на изпълнение

1. Двустранните отношения между БНБ и титулярите на специални парични сметки в TARGET2-BNB се уреждат съгласно българското право.

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

3. Мястото на изпълнение във връзка с правоотношенията между БНБ и титулярите на специални парични сметки е гр. София.

Чл. 34. Разделност

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

Чл. 35. Влизане в сила и обвързващо действие

1. Настоящите условия влизат в сила от 13 ноември 2017 г. и отменят Правила за откриване и управление на специална парична сметка в системния компонент TARGET2-BNB от 15 април 2016г.

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

Допълнение I

ПАРАМЕТРИ НА СПЕЦИАЛНИТЕ ПАРИЧНИ СМЕТКИ — ТЕХНИЧЕСКИ СПЕЦИФИКАЦИИ

В допълнение към настоящите правила, при взаимодействието с платформата T2S се прилагат следните правила:

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

а) T2S използва услугите на доставчика на мрежови услуги на T2S за обмен на съобщения. Всеки титуляр на специална парична сметка, използващ директна връзка, има връзка с поне една защитената IP-мрежа на доставчика на мрежови услуги на T2S.

б) Всеки титуляр на специална парична сметка следва да премине успешно поредица от тестове за доказване на неговата техническа и оперативна компетентност, преди да може да участва в TARGET2-BNB.

в) За подаването на нареждания за прехвърляне на ликвидност в специалната парична сметка се използват услугите на доставчика на мрежови услуги на T2S. Нарезданията за прехвърляне на ликвидност се адресират директно до T2S DN и трябва да съдържат следната информация:

- i. в случая на прехвърляния на ликвидност между две специални парични сметки, уникалните номера на сметки, състоящи се от 34 символа, както на изпращащия, така и на получаващия титуляр на специална парична сметка; или
- ii. в случая на прехвърляния на ликвидност от специална парична сметка към сметка в платежния модул, уникалният номер на сметка, състоящ се от 34 символа, на изпращащия титуляр на специална парична сметка и номера на сметка на получаващата сметка в платежния модул.

г) За обмена на информация с платформата T2S може да се използват режимите A2A или U2A. Сигурността на обмена на съобщения между специална парична сметка и платформата T2S се основава на услугата „Инфраструктура на публичен ключ“ (PKI), предлагана от доставчика на мрежови услуги на T2S. Информация относно услугата

PKI се намира в документацията, предоставена от доставчика на мрежови услуги на T2S.

д) Титулярите на специални парични сметки се съобразяват със структурата на съобщението и спецификациите за полето на ISO20022. Всички съобщения включват заглавен блок на бизнес приложение (ВАН). Структурата на съобщението, спецификациите на полето и ВАН са определени в документацията на ISO съгласно установените ограничения за T2S, описани в глава 3.3.3 Управление на парични наличности (camt) от Подробните функционални спецификации за потребителите на T2S.

е) Съдържанието на полетата се валидира на ниво платформа T2S в съответствие с изискванията на Подробните функционални спецификации за потребителите на T2S.

2. Типове съобщения

а) Следните типове системни съобщения се обработват при наличие на абонамент:

Тип съобщение	Описание
(camt.003)	GetAccount
(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer
(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement

(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
(camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction
(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery
(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

3. Проверка за двойно въвеждане

а) Всички нареждания за прехвърляне на ликвидност подлежат на проверка за двойно въвеждане, която има за цел да отхвърли нареждания за прехвърляне на ликвидност, които са били подадени повече от веднъж.

б) Проверяват се следните параметри:

- Референция на нареждане (цялостна идентификация — End to End Id):
- Дебитна и кредитна сметка (специална парична сметка или сметка в платежния модул); и
- Указана сума.

в) Ако всички полета, описани в буква б), в новоподадено нареждане за прехвърляне на ликвидност са идентични с полетата в нареждане за прехвърляне на ликвидност, което е прието, но чийто сетълмент все още не е извършен, или нареждане за прехвърляне на ликвидност, чийто сетълмент е извършен през последните три работни дни, новоподаденото нареждане за прехвърляне на ликвидност се отхвърля.

4. Кодове за грешка

Ако нареждане за прехвърляне на ликвидност е отхвърлено въз основа на неспазване на полетата в параграф 3, буква б), титулярят на специална парична сметка получава съобщение за указване на статуса [camt.025], описано в глава 4.1 от Подробните функционални спецификации за потребителите на T2S.

5. Пораждащи сетълмент фактори

а) За нареждания за незабавно прехвърляне на ликвидност не се изисква специфичен XML tag;

б) Предварително зададени нареждания за прехвърляне на ликвидност и постоянни нареждания за прехвърляне на ликвидност могат да бъдат инициирани в определено време или при определено събитие в деня на сетълмент:

- за сетълмент в определено време се използва XML tag 'Time(/ExctnTp/Tm/)';
- за сетълмент при настъпване на определено събитие се използва XML tag '(EventType/ExctnTp/Evt)'.

в) Периодът на валидност на постоянни нареждания за прехвърляне на ликвидност се установява със следните XML tags: 'FromDate/VldtyPrd/FrDt/' и 'ToDate/VldtyPrd/ToDt/'.

6. Сетълмент на нареждания за прехвърляне на ликвидност

Нарежданията за прехвърляне на ликвидност не подлежат на рециклиране, нареждане в опашка или прихващане.

Различните статуси за нарежданията за прехвърляне на ликвидност са описани в глава 1.6.4 от Подробните функционални спецификации за потребителите на T2S.

7. Използване на режим U2A и A2A

а) Режимите U2A и A2A могат да се използват за получаване на информация и управление на ликвидност. Мрежите на доставчиците на мрежови услуги на T2S са основните технически комуникационни мрежи за обмен на информация и

осъществяване на контролни мерки. Следните режими са на разположение за използване от титуляри на специални парични сметки:

- i. режим „приложение-към-приложение“ (A2A);
 - ii. В A2A се пренася информация и съобщения между платформата T2S и вътрешното приложение на титуляря на специална парична сметка. Затова титулярят на специална парична сметка трябва да осигури наличието на подходящо приложение за обмен на XML-съобщения (запитвания и отговори).
 - iii. режим „потребител-към-приложение“ (U2A);
 - iv. U2A допуска пряка връзка между титуляр на специална парична сметка и T2S GUI. Информацията се показва в браузър, работещ на PC система. За достъп от типа U2A ИТ-инфраструктурата трябва да може да поддържа cookies и JavaScript. Допълнителни подробности се съдържат в Наръчника за потребителите на T2S.
- б) Статичните данни трябва да могат да бъдат разглеждани в режим U2A. Информацията на екраните е само на английски език.
- в) Информацията се предоставя в режим „пул“ (pull), което означава, че всеки титуляр на специална парична сметка трябва да поиска да му бъде предоставена информация.
- г) Право на достъп до режима U2A и A2A се предоставя чрез използване на T2S GUI.
- д) Подписът „Non Repudiation of Origin“ (NRO) позволява на получателя на съобщение да докаже, че това съобщение е било издадено и не е било променяно.
- е) Ако титуляр на специална парична сметка има технически проблеми и не може да подаде нареждане за прехвърляне на ликвидност, той може да се свърже със своята централна банка, която на базата на полагане на максимални усилия действа от името на титуляря на специална парична сметка.

8. Съответна документация

Допълнителни подробности и примери, разясняващи горните правила, се съдържат в Подробните функционални спецификации за потребителите на T2S и в Наръчника за потребителите на T2S, със съответните изменения, публикувани на уебсайта на ЕЦБ на английски език.

Допълнение II

СХЕМА ЗА ОБЕЗЩЕТЕНИЕ НА TARGET2 ПО ОТНОШЕНИЕ НА ОТКРИВАНЕТО И УПРАВЛЕНИЕТО НА СПЕЦИАЛНАТА ПАРИЧНА СМЕТКА

1. Общи принципи

а) Ако възникне техническа неизправност на TARGET2, титулярите на специални парични сметки могат да подават исканията си за обезщетение в съответствие със схемата за обезщетение на TARGET2, уредена в настоящото допълнение.

б) Освен ако е решено друго от Управителния съвет на ЕЦБ, схемата за обезщетение на TARGET2 не се прилага, когато техническата неизправност на TARGET2 е причинена от събития, извън разумния контрол на съответните ЦБ, или е резултат от действия или бездействия на трети лица.

в) Обезщетението по схемата за обезщетение на TARGET2 е единствената процедура за обезщетение, предлагана в случай на техническа неизправност на TARGET2. Титулярите на специални парични сметки могат обаче да използват други правни средства, за да претендират за обезщетение за загуби. Ако титуляр на специална парична сметка приеме предложение за обезщетение по схемата за обезщетение на TARGET2, това представлява неотменимо съгласие на титуляря на специална парична сметка, че се отказва от всички претенции във връзка с платежните нареждания, по отношение на които получава обезщетение (включително всякакви претенции за обезщетение за косвени загуби), които може да има срещу ЦБ, и че полученото от него съответно плащане за обезщетение напълно и окончателно удовлетворява всички такива претенции. Титулярят на специална парична сметка обезщетява съответните ЦБ със сума, максималният размер на която е сумата, получена по схемата за обезщетение на TARGET2, по отношение на други претенции, направени от друг участник или трето лице във връзка със същото платежно нареждане или плащане.

г) Отправянето на предложение за обезщетение не представлява признаване на отговорност от страна на БНБ или на друга ЦБ във връзка с техническа неизправност на TARGET2.

2. Условия за предложения за обезщетение

а) Платецът може да претендира административна такса и обезщетение за лихва, ако поради техническа неизправност на TARGET2 не е извършен сетълмент на нареждане за прехвърляне на ликвидност в рамките на работния ден, в който е било прието.

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

- i. за участници, които имат достъп до пределните кредитни улеснения: получателят на плащане е използвал пределното кредитно улеснение поради техническа неизправност на TARGET2; и/или
- ii. за всички участници: било е технически невъзможно да се използва паричният пазар или такова рефинансиране е било невъзможно поради други обективно оправдани причини.

3. Изчисляване на обезщетението

а) По отношение на предложението за обезщетение на платец:

- i. административната такса е в размер на 50 EUR за първото платежно нареждане, чийто сетълмент не е извършен, 25 EUR за всяко от следващите четири такива платежни нареждания и 12,50 EUR за всяко следващо такова платежно нареждане. Административната такса се изчислява поотделно за всеки получател на плащане;
- ii. обезщетението за лихва се определя чрез прилагане на референтна лихва, която се определя за съответния ден. Референтната лихва е по-ниската измежду лихвата ЕОНИА (EONIA, Euro Overnight Index Average) и пределния лихвен процент за кредитиране. Референтната лихва се прилага по отношение на сумата на платежното нареждане, чийто сетълмент не е извършен поради техническа неизправност на TARGET2, за всеки ден през периода от датата на фактическото подаване или, в случая на платежни нареждания по параграф 2, буква б), подточка ii), планираното подаване на платежното нареждане до датата, на която е или е могло да бъде успешно извършен сетълментът на платежното нареждане. Лихвите или начисленията, възникнали в резултат от депозиране в Евросистемата на платежни нареждания, чиито сетълмент не е

извършен, се приспадат от сумата на обезщетението или се начисляват към нея според случая.

iii. обезщетение за лихва не се изплаща, ако и само доколкото средствата от платежни нареждания, чийто сетълмент не е извършен, са вложени на пазара или са използвани за изпълнение на изискванията за задължителни минимални резерви.

б) По отношение на предложението за обезщетение на получател на плащане:

i. административната такса е в размер на 50 EUR за първото платежно нареждане, чийто сетълмент не е извършен, 25 EUR за всяко от следващите четири такива платежни нареждания и 12,50 EUR за всяко следващо такова платежно нареждане. Административната такса се изчислява поотделно за всеки платец;

ii. предвиденият в буква а), подточка ii) метод за изчисляване на обезщетение за лихва се прилага, освен ако обезщетението за лихва се заплаща в размер, равен на разликата между пределния лихвен процент за кредитиране и референтната лихва, и се изчислява върху размера на използваното в резултат на техническа неизправност на TARGET2 пределно кредитно улеснение.

4. Процедурни правила

а) Искането за обезщетение се подава чрез формуляра за искане, достъпен на уебсайта на БНБ на английски език (www.bnb.bg). Платците подават отделен формуляр за искане за всеки получател на плащане, а получателите на плащане подават отделен формуляр за искане за всеки платец. В подкрепа на информацията, посочена във формуляра за искане, се предоставят достатъчно допълнителна информация и документи. По отношение на едно определено плащане или платежно нареждане се подава само едно искане.

б) В срок до четири седмици след техническата неизправност на TARGET2 титулярите на специални парични сметки подават техните формуляри за искане до БНБ. Всякаква допълнителна информация и доказателства, изискани от БНБ, се предоставят в срок до две седмици след предявяването на такива искания.

в) Българска народна банка преглежда заявленията и ги препраща на ЕЦБ. Освен ако е решено друго от Управителния съвет на ЕЦБ и е съобщено на титулярите на специални парични сметки, всички получени искания се разглеждат не по-късно от 14 седмици след настъпването на техническа неизправност на TARGET2.

г) Българска народна банка съобщава на съответните титуляри на специални парични сметки резултата от разглеждането по буква в). Ако в резултат от разглеждането се прави предложение за обезщетение, съответните титуляри на специални парични сметки в срок до четири седмици след съобщаването на това предложение го приемат или отхвърлят по отношение на всяко плащане или платежно нареждане, съдържащо се във всяко искане, чрез подписване на стандартно писмо за приемане (във формата, достъпна на уебсайта на БНБ (www.bnb.bg)). Ако такова писмо не е получено от БНБ в срок до четири седмици, се счита, че съответните титуляри на специални парични сметки са отхвърлили предложението за обезщетение.

д) Българска народна банка извършва плащания за обезщетение след получаване на писмото за приемане на обезщетението от титуляря на специална парична сметка. По плащанията за обезщетение не се дължи лихва.

Допълнение III

ОБРАЗЦИ НА СТАНОВИЩА ОТНОСНО ПРАВОСПОСОБНОСТТА И ОТНОСНО ДЪРЖАВАТА

Образец на становище относно правоспособността на титуляри на специални парични сметки в TARGET2

Българска народна банка

Пл. "Княз Александър I" No 1

Участие в TARGET2-BNB

[място]

[дата]

Уважаема госпожо/уважаеми господине,

В качеството ни на [юрисконсулти или външни правни консултанти] на [посочете име на титуляря на специална парична сметка или на клона на титуляря на специална парична сметка] ни беше възложено да представим настоящото становище относно проблеми,

възникващи съгласно законодателството на [държавата, където е установен титулярят на специална парична сметка; наричана по-долу „държавата“] във връзка с участието на [посочете име на титуляря на специална парична сметка] (наричан по-долу „титуляря на специална парична сметка“) в TARGET2-BNB (наричан по-долу „системата“).

Настоящото становище се ограничава до [прилагателно, обозначаващо държава] право, действащо към датата на настоящото становище. За целите на настоящото становище ние не сме проучвали правото на някоя друга държава и не изразяваме и не включваме каквото и да е становище в това отношение. Представените по-долу твърдения и мнения се отнасят до [прилагателно, обозначаващо държава] право с еднаква точност и валидност, независимо от това дали при подаването на нареждания за прехвърляне на ликвидност и при получаването на прехвърляния на ликвидност титулярят на специална парична сметка действа чрез главното си управление или чрез един или няколко клона, учредени във или извън [държавата].

I. РАЗГЛЕДАНИ ДОКУМЕНТИ

За целите на настоящото становище разгледахме:

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

документите на системата (както са определени по-долу) от името на титуляря на специална парична сметка];

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

За целите на настоящото становище също така разгледахме:

1. Правила за откриване и управление на специална парична сметка в системния компонент TARGET2-BNB за системата от [посочете дата] (наричани по-долу „правилата“); и
2. [...].

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

II. ДОПУСКАНИЯ

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

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

III. СТАНОВИЩА ОТНОСНО ТИТУЛЯРЯ НА СПЕЦИАЛНА ПАРИЧНА СМЕТКА

- А. Титулярят на специална парична сметка е дружество, надлежно създадено и регистрирано или по друг начин надлежно учредено или организирано по [прилагателно, обозначаващо държава] право.
- Б. Титулярят на специална парична сметка има всички необходими правомощия като дружество, за да се ползва от правата си и да изпълнява задълженията си по документите на системата, по които е страна.
- В. Приемането или изпълнението от титуляря на специална парична сметка на правата и задълженията по документите на системата, по които той е страна, по никакъв начин няма да нарушават разпоредбите на законов или подзаконов акт от [прилагателно, обозначаващо държава] право, приложимо към титуляря на специална парична сметка или към документите на титуляря на специална парична сметка.
- Г. Във връзка с приемането, валидността или привеждането в изпълнение на документите на системата или на упражняването на правата и изпълнението на задълженията, възникващи от тях, от титуляря на специална парична сметка не се изискват допълнителни разрешения, одобрения, съгласия, вписвания, регистрации, нотариални заверки или други удостоверения от който и да е съд или правителствен, съдебен или публичен орган, който е компетентен в [държава].
- Д. Титулярят на специална парична сметка е предприел всички необходими корпоративни действия и е предприел други мерки, необходими по [прилагателно, обозначаващо държава] право, за да се гарантира, че задълженията му по документите на системата са законосъобразни, валидни и обвързващи.

Настоящото становище е изложено към датата, посочена в него, и е адресирано единствено до БНБ и до [титуляря на специална парична сметка]. Трети лица не могат да се ползват от настоящото становище и без нашето предварително писмено съгласие съдържанието му не може да бъде разкривано пред лица, различни от неговите получатели и техните правни консултанти, с изключение на Европейската централна банка и националните централни банки от Европейската система на централните банки [и [националната централна банка/съответни регулаторни органи] на [държава]].

С уважение,

[подпис]

Образец на становище относно държавата за титуляри на специални парични сметки в TARGET2 извън ЕИП

Българска народна банка

Пл. "Княз Александър I" No 1

TARGET2-BNB

[място],

[дата]

Уважаема госпожо/уважаеми господине,

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

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

1. РАЗГЛЕДАНИ ДОКУМЕНТИ

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

1. Правила за откриване и управление на специална парична сметка в системния компонент TARGET2-BNB за системата от [посочете дата] (наричани по-долу „правилата“); и
2. всеки друг документ, уреждащ системата и/или отношенията между титуляря на специална парична сметка и други участници в системата, както и между участниците в системата и БНБ.

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

2. ДОПУСКАНИЯ

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

1. документите на системата съответстват на правоспособността и правомощията на съответните страни и са надлежно одобрени, приети или подписани, а ако е необходимо, и предоставени от съответните страни;
2. разпоредбите на документите на системата и произтичащите от тях права и задължения са валидни и правно обвързващи по [добавете прилагателно, обозначаващо държава членка на системата] право, което е приложимо за тях и изборът на [добавете прилагателно, обозначаващо държава членка на системата] право да урежда документите на системата е признато от [добавете прилагателно, обозначаващо държава членка на системата] право;
3. документите, предоставени като копие или като образци, съответстват на оригиналите.

3. СТАНОВИЩЕ

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

3.1 Специфични за държавата правни аспекти [доколкото са приложими]

Следните характеристики на [прилагателно, обозначаващо държава] право са в съответствие със и не засягат по какъвто и да е начин задълженията на титуляря на

специална парична сметка, възникващи от документите на системата: [списък на специфичните за държавата правни аспекти].

3.2 Общи проблеми относно несъстоятелността

3.2.a. Видове производства по несъстоятелност

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

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

3.2.б. Международни спогодби за несъстоятелността

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

3.3 Правно действие на документите на системата

При условията на представените по-долу пунктове, всички разпоредби на документите на системата са обвързващи и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право, особено в случаите на откриване на производство по несъстоятелност или други производства срещу титуляря на специална парична сметка.

По-специално нашето становище е:

3.3.а. Обработка на нареждания за прехвърляне на ликвидност

Разпоредбите за обработка на нареждания за прехвърляне на ликвидност от [списък на разделите] от правилата са валидни и изпълними. По-специално всички нареждания за прехвърляне на ликвидност, обработвани съгласно тези раздели, са валидни, обвързващи и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право. Разпоредбата от правилата, определяща точния момент, в който нарежданията за прехвърляне на ликвидност стават изпълними и неотменими ([посочете раздела от правилата]), е валидна, обвързваща и изпълнима по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

3.3.б. Правомощия на БНБ да изпълнява функциите си

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

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

[Ако е приложимо към титуляря на специална парична сметка, разпоредбите в [списък на разделите] от правилата относно предсрочно събиране на вземания, чийто падеж не е настъпил, прихващане на вземания с депозити на титуляря на специална парична сметка, изпълнение върху заложено имущество, временно спиране или прекратяване на участие, вземания по лихва за забава, прекратяване на споразумения и сделки ([посочете други съответни разпоредби от правилата или документите на системата]) са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.]

3.3.г. Временно спиране и прекратяване

Ако е приложимо към титуляря на специална парична сметка, разпоредбите на [списък на разделите] от правилата (по отношение на временното спиране или прекратяване на участието на титуляря на специална парична сметка в системата при откриване на производство по несъстоятелност или друго производство, или други случаи на неизпълнение по смисъла на документите на системата, или ако титулярят на специална

парична сметка представлява системен риск или има сериозни оперативни проблеми) са валидни и изпълними по [прилагателно, обозначаващо държава] право.

3.3.д. Прехвърляне на права и задължения

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

3.3.е. Избор на приложимо право и подсъдност

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

3.4 Относителна недействителност

Считаме, че нито задълженията, произтичащи от документите на системата, нито тяхното изпълнение или спазване преди откриване на производството по несъстоятелност или други производства по отношение на титуляря на специална парична сметка, могат да бъдат отменени в такова производство на основание на относителна недействителност, унищожяема сделка или на друго основание съгласно [прилагателно, обозначаващо държавата] право.

По-конкретно и без ограничение на предходното, поддържаме настоящото становище във връзка с всички нареждания за превод, подадени от участниците в системата. По-специално считаме, че разпоредбите на [посочете разделите] от правилата, установяващи правното действие и неотменяемостта на нарежданията за превод, са валидни и изпълними, и нарежданията за превод, подадени от участник и обработени съгласно [посочете разделите] от правилата, не могат да бъдат отменени в производство по несъстоятелност или в други производства на основание на относителна недействителност, унищожяема сделка или на друго основание съгласно [прилагателно, обозначаващо държавата] право.

3.5 Запор

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

3.6 Обезпечение [ако е приложимо]

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

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

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

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

3.6.v. Удовлетворяване на претенции от обезпечения

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

3.6.г. Изисквания за форма и регистрация

Няма изисквания за формата на прехвърлянето на права или активи на титуляря на специална парична сметка с цел обезпечение, или за учредяването на и изпълнението върху залог или репо сделка с оглед на такива права или активи, и не е необходимо [прехвърляне с цел обезпечение, залог или репо сделка, според случая], или някакви особености на такива [прехвърляния, залог или репо сделка, според случая] да бъдат регистрирани или вписани в съд или в правителствен, съдебен или публичен орган, компетентен в [държава].

3.7 Клонове [доколкото е приложимо]

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

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

3.7.б. Спазване на правото

Упражняването на правата и изпълнението на задълженията по документите на системата и подаването, предаването или получаването на платежни нареждания от клон на титуляря на специална парична сметка не нарушават [прилагателно, обозначаващо държава] право.

3.7.в. Необходимо упълномощаване

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

Настоящото становище е изложено към датата, посочена в него, и е адресирано единствено до [посочете име на ЦБ] и до [титуляря на специална парична сметка]. Трети лица не могат да се ползват от настоящото становище и без нашето предварително писмено съгласие съдържанието му не може да бъде разкривано пред лица, различни от неговите получатели

и техните правни консултанти, с изключение на Европейската централна банка и националните централни банки от Европейската система на централните банки [и [националната централна банка/съответни регулаторни органи] на [държава]].

С уважение,

[подпис]

Допълнение IV

ПРОЦЕДУРИ ЗА НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА БИЗНЕС ПРОЦЕСИТЕ И ДЕЙСТВИЕ ПРИ ИЗВЪНРЕДНИ СИТУАЦИИ

1. Общи разпоредби
 - а) Настоящото допълнение установява договореностите между БНБ и титулярите на специални парични сметки, ако един или повече елементи на TARGET2 или доставчик на мрежови услуги се повредят или бъдат засегнати от необичайно външно събитие, или ако повредата засегне някой титуляр на специална парична сметка.
 - б) Всяко посочване на определено време в настоящото допълнение е към местното време по седалището на ЕЦБ, т.е. централноевропейско време (ЦЕВ⁴).
2. Мерки за осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите
 - а) В случай че настъпи необичайно външно събитие и/или има повреда на ЕСП, на платформата T2S или на доставчика на мрежови услуги, които засягат нормалното функциониране на TARGET2, БНБ има право да вземе мерки за осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите.
 - б) ЕСП разполага със следните основни мерки за осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите. и за действие при извънредни ситуации:
 - i. преместване на дейността на ЕСП на друго място;
 - ii. промяна на работното време на ЕСП; и
 - iii. започване на обработката при извънредни ситуации на много критични и критични платежни нареждания, както е предвидено в параграф б.
 - в) Платформата T2S разполага със следните основни мерки за осигуряване на непрекъснатост на работата и за действие при извънредни ситуации:
 - i. преместване на дейността на платформата T2S на друго място;
 - ii. промяна в графика на събития в деня на сетълмента на T2S.

⁴ ЦЕВ отчита преминаването към централноевропейско лятно време.

г) Във връзка с мерките за осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите и обработка БНБ разполага с пълна свобода на преценка какви мерки да предприеме.

3. Съобщаване на инциденти

а) Информацията за повреда на TARGET2 и/или за необичайно външно събитие се съобщава на титулярите на специални парични сметки чрез вътрешните канали за комуникация, модула за информация и контрол, T2S GUI и информационната система на T2S съгласно определеното в Подробните функционални спецификации за потребителите на T2S. По-конкретно съобщенията до титулярите на специални парични сметки съдържат следната информация:

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

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

4. Преместване на дейността на ЕСП и/или на платформата T2S на друго място

а) В случай че настъпи някое от посочените в параграф 2, буква а) събития, дейността на ЕСП и/или на платформата T2S може да бъде преместена на друго място в същия или в различен регион.

б) В случай че дейността на платформата T2S е преместена в различен регион (от Регион 1 в Регион 2), титулярите на специални парични сметки i) трябва да се въздържат от изпращане на нови инструкции до платформата T2S и ii) титулярите на специални парични сметки полагат усилия за да възстановят позициите си, съществуващи към момента на повредата или настъпването на необичайни външни събития и предоставят на БНБ цялата съответна информация във връзка с това.

5. Промяна на работното време

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

б) Обработката през деня на TARGET2 може да бъде удължена и по този начин да се отложи края на работното време, ако повредата на платформата T2S или ЕСП е настъпила през деня, но е била отстранена преди 18,00 ч. Отлагането на края на работното време при обичайни обстоятелства не може да превишава два часа и се съобщава на титулярите на специални парични сметки възможно най-рано. След като е било обявено, такова отлагане вече не може да бъде отменено.

6. Повреди, свързани с титуляри на специални парични сметки

а) В случай че титуляр на специална парична сметка има проблем, който го възпрепятства да извърши сетълмент на платежни нареждания в TARGET2-BNB, той е отговорен за разрешаването на проблема.

б) В случай че титуляр на специална парична сметка неочаквано подаде необичайно голям брой съобщения, които застрашават стабилността на платформата T2S, и ако по искане на БНБ не се въздържи от такова поведение незабавно, БНБ може да блокира от платформата T2S всички следващи съобщения, подадени от този титуляр на специална парична сметка.

7. Други разпоредби

а) В случай на повреда в БНБ, някои или всички технически действия във връзка с TARGET2-BNB могат да се извършат от други ЦБ от Евросистемата.

б) БНБ може да поиска от титулярите на специални парични сметки да участват в редовни или извънредни проверки на мерките за осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите и за действие при извънредни ситуации, обучение или други превантивни договорености, считани за необходими от БНБ. Всички разходи, понесени от титулярите на специални парични сметки в резултат на тези проверки или други мерки, са за сметка единствено на титулярите на специални парични сметки.

Допълнение V

РАБОТЕН ГРАФИК

1. TARGET2 е отворена през всички дни, с изключение на съботите, неделите, Нова година, Велики петък и Велики понеделник (съгласно календара, който се прилага по седалището на ЕЦБ), 1 май, 25 декември и 26 декември.
2. Референтното време за системата е местното време по седалището на ЕЦБ, т.е. ЦЕВ⁵.
3. Текущият работен ден започва вечерта на предишния работен ден и протича в съответствие с графика, установен в комплекта от документи за определяне на обхвата на T2S.
4. Платформата T2S е достъпна за режим U2A и A2A през целия ден на сетълмент, с изключение на периода за техническа поддръжка от 3,00 ч. до 5,00 ч. През периода за техническа поддръжка изпратените с използване на режима A2A съобщения се подреждат на опашката. Не се допуска подаване на съобщения чрез режима U2A.
5. Работното време може да бъде изменено, в случай че се приемат мерки за осигуряване на непрекъсваемост на бизнес процесите в съответствие с параграф 2 от допълнение IV.
6. Работното време и значимите бизнес събития през деня са представени обобщено в следната таблица:

⁵ ЦЕВ отчита преминаването към централноевропейско лятно време.

График на ЕСП		График на T2S (приложим за специални парични сметки)	
Време	Описание	Време	Описание
18,45 ч. – 19,00 ч. ⁽¹⁾	Начало на обработката за деня (изпращане на GL файлове малко след 18,45 ч.)	18,45 ч. – 20,00 ч.	Начало на деня: - Промяна на датата на работния ден - Краен срок за приемане на CMS потоци данни (19,00 ч.) - Подготовка на сетълмента през нощта
19,00 ч. – 19,30 ч. ⁽¹⁾	Сетълмент през нощта: предоставяне на ликвидност от SF към НАМ и платежния модул; от НАМ към платежния модул и от платежния модул към специалната парична сметка.	20,00 ч. – 03,00 ч.	Сетълмент през нощта: - Първи цикъл на сетълмент през нощта - Последен цикъл на сетълмент през нощта (поредица X включва частичния сетълмент на неизпълнени платежни инструкции, които отговарят на изискванията за частичен сетълмент и за които не е извършен сетълмент поради липса на ценни книжа; поредица Y включва възстановяването на ликвидност на множество доставчици на ликвидност в края на цикъла)
19,30 ч. ⁽¹⁾ – 22,00 ч.	Сетълмент през нощта (NTS1): - Съобщение „начало на процедурата“; - Заделяне на ликвидност въз основа на постоянни нареждания за обработката през нощта (процедура за сетълмент 6 на спомагателни системи и T2S)		
22,00 ч. – 01,00 ч.	Период на техническа поддръжка ⁽²⁾	03,00 ч. – 05,00 ч.	Период на техническа поддръжка ⁽³⁾
01,00 ч. –	Обработката през нощта (процедура за сетълмент 6 на спомагателни системи и	05,00 ч. –	Търговия в рамките на деня/Сетълмент в реално време ⁽⁴⁾ :

06,45 ч.	T2S)	18,00 ч.	<ul style="list-style-type: none"> - Подготовка на сетълмент в реално време⁽⁴⁾ - Периоди на частичен сетълмент (в 14,00 ч. и в 15,45 ч.)⁽⁵⁾ (за 15 минути) - 16,00 ч.: Краен срок за приемане за DvP - 16,30 ч.: Изплащане на автоматично обезпечаване, следвано от опционално прехвърляне на парични средства - 17,40 ч.: Краен срок за приемане за двустранно договорени операции по финансово управление (Bilaterally agreed treasury management operations — VATM) и за операции на централни банки - 17,45 ч.: Краен срок за входящо прехвърляне на ликвидност Автоматично прехвърляне на остатъка от парични средства след 17,45 ч. - 18,00 ч.: Краен срок за приемане за FOP
06,45 ч. – 07,00 ч.	Бизнес прозорец за подготовка на дневни операции		
07,00 ч. – 18,00 ч.	<p>Период на обработка в рамките на деня:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 17,00 ч.: Момент на преустановяване на приемане на клиентски плащания - 17,45 ч.: Момент на преустановяване на приемане на прехвърляния на ликвидност към специални парични сметки - 18,00 ч.: Момент на преустановяване на приемане на междубанкови плащания и на входящи прехвърляния на ликвидност от специални парични сметки 		

18,00 ч.	- 18,15 ч. ⁽¹⁾ : преустановяване на използването на ликвидни улеснения с постоянен достъп	18,00 ч.	- Край на обработка на сетълмент на T2S
–	Данните, необходими за актуализиране на счетоводната система, са достъпни за централните банки малко след 18,30 ч.	–	- Рециклиране на сетълмент инструкции и заличаване
18,45 ч.	18,40 ч. ⁽¹⁾ : Краен срок за приемане за използване на пределно кредитно улеснение (само НЦБ)	18,45 ч.	- Отчети и извлечения в края на деня
	Край на обработката за деня		

Бележки към таблицата:

- (1) Плюс 15 минути през последния ден от периода на поддържане на резерви.
- (2) През уикендите или неработните дни периодът на техническа поддръжка продължава за уикенда или неработния ден, т.е. от 22,00 ч. в петък до 01,00 ч. в понеделник, или в случай на неработен ден — от 22,00 ч. на последния работен ден до 01,00 ч. на следващия работен ден.
- (3) През уикендите или неработните дни периодът на техническа поддръжка продължава за уикенда или неработния ден, т.е. от 03,00 ч. в събота до 05,00 ч. в понеделник, или в случай на неработен ден — от 03,00 ч. на неработния ден до 05,00 ч. на следващия работен ден.
- (4) Подготовката на сетълмента в реално време и сетълментът в реално време могат да започнат преди периода на поддръжка, ако последният цикъл на сетълмент през нощта приключи преди 03,00 ч.
- (5) Всеки период на частичен сетълмент продължава 15 минути. Частичният сетълмент се прилага спрямо неизпълнени платежни инструкции, които отговарят на изискванията за частичен сетълмент и за които не е извършен сетълмент поради липса на ценни книжа.

Допълнение VI

ТАБЛИЦА ЗА ТАКСИТЕ

Такси за услуги на T2S

1. Титулярите на основни сметки в платежния модул дължат следните такси за услуги на T2S, свързани със специални парични сметки:

<i>Тарифни позиции</i>	<i>Цена</i>	<i>Обяснение</i>
Сетълмент услуги		
Нареждания за прехвърляне на ликвидност от специална парична сметка към специална парична сметка	9 евроцента	за прехвърляне
Вътрешнобалансово движение (т.е. блокиране, отблокиране, резервиране на ликвидност и т.н.)	6 евроцента	за транзакция
Информационни услуги		
A2A отчети	0,4 евроцента	за бизнес позиция във всеки генериран A2A отчет
A2A запитвания	0,7 евроцента	за запитване за отделна бизнес позиция във всяко генерирано A2A запитване
U2A запитвания	10 евроцента	за изпълнена функция за търсене
Свалени U2A запитвания	0,7 евроцента	за запитване за отделна бизнес позиция във всяко генерирано и свалено U2A запитване
Съобщения, групирани във файл	0,4 евроцента	за съобщение във файл
Предаване	1,2 евроцента	за предаване