



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 186 (XXX) — Nr. 1007

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 28 noiembrie 2018

SUMAR

| <u>Nr.</u> | | <u>Pagina</u> |
|--------------------------------------|---|---------------|
| HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI | | |
| 926. | — Hotărâre pentru modificarea anexei nr. 4 la Hotărârea Guvernului nr. 60/2005 privind organizarea și funcționarea Regiei Autonome „Administrația Patrimoniului Protocolului de Stat” | 2 |
| 927. | — Hotărâre pentru aprobarea indicatorilor tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Centrul educațional și social pastoral «Nifon Mitropolitul» (Palatul Nifon)” | 2–3 |
| ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI | | |
| 7. | — Ordin pentru modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2 — România..... | 4–31 |

HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRĂRE

pentru modificarea anexei nr. 4 la Hotărârea Guvernului nr. 60/2005 privind organizarea și funcționarea Regiei Autonome „Administrația Patrimoniului Protocolului de Stat”

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Articol unic. — În anexa nr. 4 „Lista bunurilor imobile din domeniul privat al statului aflate în administrarea Regiei Autonome «Administrația Patrimoniului Protocolului de Stat»” la Hotărârea Guvernului nr. 60/2005 privind organizarea și funcționarea Regiei Autonome „Administrația Patrimoniului

Protocolului de Stat”, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 105 din 1 februarie 2005, cu modificările și completările ulterioare, numerele curente 172, 331, 615, 649, 691 și 760 se modifică și vor avea următorul cuprins:

| Nr. crt. | Denumirea imobilului și adresa | Teren — mp — | Temei legal |
|----------|---|-----------------|----------------------|
| „172 | Imobil și garaj, str. Spătarul N. Milescu nr. 65, sector 2, București | 290 | H.G. nr. 39/1996 |
| 331 | Imobil str. Petőfi Sándor nr. 47, sector 1, București | 338 | O.U.G. nr. 32/2002 |
| 615 | Imobil și garaj, str. Paris nr. 55, sector 1, București | 730 | O.U.G. nr. 32/2002 |
| 649 | Imobil, str. Rabat nr. 18, sector 1, București | 527 | O.U.G. nr. 32/2002 |
| 691 | Imobil și garaj, str. Silvestru nr. 4, sector 2, București | 242 | O.U.G. nr. 32/2002 |
| 760 | Imobil și garaj, str. Ionescu Gion nr. 13, sector 3, București | 286 | H.G. nr. 2.051/2004” |

PRIM-MINISTRU
VASILICA-VIORICA DĂNCILĂ

Contrasemnează:
Secretarul general al Guvernului,
Toni Greblă
Ministrul finanțelor publice,
Eugen Orlando Teodorovici

București, 23 noiembrie 2018.
Nr. 926.

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRĂRE

pentru aprobarea indicatorilor tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Centrul educațional și social pastoral «Nifon Mitropolitul» (Palatul Nifon)”

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. 42 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — Se aprobă indicatorii tehnico-economici ai obiectivului de investiții „Centrul educațional și social pastoral «Nifon Mitropolitul» (Palatul Nifon)”, situat în municipiul București, Calea Victoriei (colț cu Str. Doamnei nr. 1) nr. 28, sectorul 3, realizat prin Compania Națională de Investiții „C.N.I.” — S.A., prevăzuți în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2. — Finanțarea obiectivului de investiții prevăzut la art. 1 se face de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în limita sumelor aprobate anual cu această destinație, din bugetul Arhiepiscopiei Bucureștilor, precum și din alte surse de finanțare legal constituite, conform programelor de investiții publice aprobate potrivit legii.

PRIM-MINISTRU
VASILICA-VIORICA DĂNCILĂ

Contrasemnează:
p. Viceprim-ministru,
ministrul dezvoltării regionale și administrației publice,
Sirma Caraman,
secretar de stat
Ministrul finanțelor publice,
Eugen Orlando Teodorovici

București, 23 noiembrie 2018.
Nr. 927.

**CARACTERISTICILE PRINCIPALE ȘI INDICATORII TEHNICO-ECONOMICI
AI OBIECTIVULUI DE INVESTIȚII
„Centrul educațional și social pastoral «Nifon Mitropolitul» (Palatul Nifon)”**

| | |
|---------------------|--|
| Titular: | Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice (M.D.R.A.P.) |
| Beneficiar: | Compania Națională de Investiții „C.N.I.”— S.A., pe perioada realizării investiției Arhiepiscopia Bucureștilor, după realizarea investiției |
| Amplasament: | Municipiul București, Calea Victoriei nr. 28 (colț cu Str. Doamnei nr. 1), sector 3 |

Indicatorii tehnico-economici:

| | | | |
|---|------------|--------------------------------------|---------------|
| • Valoarea totală a investiției, inclusiv TVA (în prețuri valabile la data de 26.01.2018, 1 euro = 4,6658 lei) | | mii lei | 56.684 |
| din care C+M | | mii lei | 40.463 |
| • Valoarea finanțată de M.D.R.A.P. prin „CNI” — S.A. din care C+M | | mii lei | 56.079 |
| | | mii lei | 40.086 |
| • Valoarea finanțată de Arhiepiscopia Bucureștilor din care C+M | | mii lei | 605 |
| | | mii lei | 377 |
| • <u>Eșalonarea investiției: INV/C+M</u> | | | |
| — Anul I | <u>INV</u> | mii lei | <u>126</u> |
| | C + M | mii lei | 0,00 |
| — Anul II | <u>INV</u> | mii lei | <u>6.484</u> |
| | C + M | mii lei | 4.470 |
| — Anul III | <u>INV</u> | mii lei | <u>28.876</u> |
| | C + M | mii lei | 19.636 |
| — Anul IV | <u>INV</u> | mii lei | <u>21.198</u> |
| | C + M | mii lei | 16.357 |
| • Capacități: | | | |
| — suprafața desfășurată | | | 6.391 mp |
| — regim de înălțime | | S + P cu supantă + 1E + 2E + M + Pod | |
| • Durata de realizare a investiției | luni | | 27 |
| din care durata de execuție | luni | | 24 |

Factori de risc

Obiectivul de investiții se va proteja antiseismic conform Normativului P100-1/2013, cu modificările ulterioare.

Finanțarea investiției

Finanțarea obiectivului de investiții se face de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, în limita sumelor aprobate anual cu această destinație, din bugetul Arhiepiscopiei Bucureștilor, precum și din alte surse de finanțare legal constituite, conform programelor de investiții publice aprobate potrivit legii.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

ORDIN**pentru modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 4/2015
privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2 — România**

Având în vedere prevederile art. 22 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale art. 404 și 405 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,
în temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite următorul ordin:

Art. I. — Articolul 3 alineatul (2) din Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2 — România, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 436 și 436 bis din 18 iunie 2015, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Dispozițiile art. 3 alin. (2) lit. (a) și (b), art. 16 alin. (2), art. 17 alin. (2), art. 24 alin. (5), art. 25—26 din anexa II, pct. 9 din apendicele VI, apendicele VII, definițiile sau părțile de definiții privind modalitatea lichiditate agregată (AL) din art. 1 al anexei II, referirile la modalitatea AL sau grup AL din art. 23, art. 24 alin. (4)—(7) din anexa II și din paragrafele 9—11 și 14 din apendicele VI din anexa II, art. 4 alin. (2) lit. (a) și (b) din anexa IIa, art. 4 alin. (2) lit. (a) și (b) și art. 15 alin. (4) din anexa IIb, anexa III, anexa IIIa, precum și orice alte dispoziții privind lichiditatea agregată, creditul pe parcursul zilei (intraday credit) și operațiunile de autocolateralizare (auto-collateralisation operations) intră în vigoare la data adoptării de către România a monedei euro.”

Art. II. — Anexa II la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2 — România, „Reguli pentru deschiderea și funcționarea unui cont PM în TARGET2 — România”, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 436 bis din 18 iunie 2015, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 1 punctul (64), definiția „titularului de BIC adresabil” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

2. La articolul 1 punctul (55), definiția „sistem auxiliar” se modifică și va avea următorul cuprins:

„(55) «sistem auxiliar» (*ancillary system*) înseamnă un sistem administrat de o entitate stabilită în Uniunea Europeană sau în Spațiul Economic European (SEE) care este supravegheată și/sau monitorizată de o autoritate competentă și care respectă cerințele privind monitorizarea pentru localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt acestea modificate

periodic și publicate pe website-ul BCE¹, în care sunt transmise reciproc și/sau compensate sau înregistrate plăți și/sau instrumente financiare în raport cu: (a) obligațiile monetare decontate în TARGET2; și/sau cu (b) fondurile deținute în TARGET2, în conformitate cu Orientarea BCE/2012/27 a Băncii Centrale Europene² și cu aranjamentul bilateral dintre sistemul auxiliar și banca centrală relevantă din Eurosistem;”

3. La articolul 1 punctul (30), definiția „lichidității disponibile” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

4. La articolul 1 punctul (65), definiția „zilei de operare” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

5. La articolul 1 punctul (14), definiția „contului de fonduri dedicate” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

6. La articolul 1 punctul (57), la definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor”, litera (g) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

7. La articolul 1 punctul (15), definiția „contului local” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

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

² Orientarea BCE/2012/27 a Băncii Centrale Europene din 5 decembrie 2012 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L 30, 30.1.2013, p 1).

8. La articolul 1 punctul (38), la definiția „modulului informații și control (ICM)” cuvântul „participanților” se înlocuiește cu sintagma „titularilor de cont PM”.

9. La articolul 1 punctul (34), definiția „mesajului transmis prin intermediul ICM” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

10. La articolul 1 punctul (47), la definiția „participantului indirect”, termenul „SEE” se înlocuiește cu termenii „Uniune sau SEE”.

11. La articolul 1 punctul (29), definiția „întreprinderii de investiții (societății de investiții)” se modifică și va avea următorul cuprins:

„(29) «întreprindere de investiții (societate de investiții)» (*investment firm*) înseamnă o firmă de investiții în sensul art. 3 alin. (1) pct. 26 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu excepția instituțiilor prevăzute la art. 6 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu condiția ca întreprinderea de investiții (societatea de investiții) în cauză să fie:

(a) autorizată și supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2014/65/UE³; și

(b) îndreptățită să desfășoare activitățile menționate în anexa nr. 1 secțiunea A punctele 2, 3, 6 și 7 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare;”.

12. La articolul 1 punctul (1), la definiția „accesului multiadresant” cuvintele „stabilite în Spațiul Economic European (SEE)” se înlocuiesc cu sintagma „stabilite în Uniune sau în Spațiul Economic European (SEE)”.

13. La articolul 1 punctul (17), la definiția „contului PM principal”, termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”.

14. La articolul 1 punctul (50), definiția „participantului” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

15. La articolul 1 punctul (42), definiția „ordinului de plată” se modifică și va avea următorul cuprins:

„(42) «ordin de plată» (*payment order*) înseamnă un ordin de transfer credit, un ordin de transfer de lichiditate, o instrucțiune de debitare directă, un ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA sau un ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA;”.

16. La articolul 1 punctul (45), definiția „ordinului de transfer de lichiditate din PM în DCA” se modifică și va avea următorul cuprins:

„(45) «ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA» (*PM to T2S DCA liquidity transfer order*) înseamnă instrucțiunea de a transfera un volum specificat de fonduri dintr-un cont PM într-un T2S DCA;”.

17. La articolul 1 punctul (19), la definiția „disfuncționalității tehnice a TARGET2”, cuvintele „procesării în aceeași zi a

plăților” se înlocuiesc cu sintagma „procesării în aceeași zi de operare a plăților”.

18. La articolul 1, după punctul (67) se introduc douăsprezece noi puncte, punctele (68)—(79), cu următorul cuprins:

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

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

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

(71) «furnizor de servicii de rețea TIPS» (*TIPS network service provider*) înseamnă o întreprindere care: (a) a îndeplinit toate condițiile necesare pentru a se conecta la Platforma TIPS și a stabilit o conexiune tehnică la Platforma TIPS în conformitate cu normele și procedurile prevăzute în apendicele V la anexa IIb la Orientarea BCE/2012/27 și (b) a semnat termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS care sunt disponibili pe website-ul BCE;

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

(73) «reguli pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS în TARGET2» (*Harmonised Conditions for the Opening and Operation of a TIPS Dedicated Cash Account in TARGET2*) înseamnă regulile stabilite în anexa IIb;

(74) «cont PM legat» (*Linked PM account*) înseamnă contul PM cu care este asociat un TIPS DCA în scopul gestionării lichidității și plății comisioanelor TIPS;

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

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

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

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

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

³ Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L 173, 12.6.2014, p. 349)

19. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 3

Descrierea generală a TARGET2

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

(2) În TARGET2—România sunt procesate următoarele tranzacții:

(a) tranzacții rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;

(b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;

(c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;

(d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică;

(e) decontarea pasului în fonduri al tranzacțiilor cu instrumente financiare;

(f) ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA, ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA;

(f1) ordine de plată instant;

(f2) răspunsuri pozitive la solicitările de returnare;

(f3) ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA; și

(g) orice alte tranzacții în euro adresate participanților la TARGET2.

(3) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, T2S DCA și TIPS DCA. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma TIPS.

(4) BNR este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor reguli. Actele și omisiunile băncilor centrale naționale care furnizează SSP sunt considerate ca fiind actele și omisiunile BNR, pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu articolul 31 de mai jos. Participarea în conformitate cu prezentele reguli nu dă naștere unei relații contractuale între titularii de cont PM și băncile centrale naționale care furnizează SSP când oricare dintre acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un titular de cont PM le primește de la sau le trimite către SSP în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor reguli sunt considerate a fi primite de la sau trimise către BNR.

(5) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăți, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca „sisteme” în conformitate cu legislația internă care transpune Directiva 98/26/CE. TARGET2—România este desemnat ca „sistem” prin articolul 13 din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al

decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(6) Participarea la TARGET2 produce efecte prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele reguli descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de cont PM în TARGET2—România și ale BNR. Regulile de procesare a ordinelor de plată în temeiul prezentelor reguli (titlul IV și apendicele I) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau la plățile primite de oricare din titularii de cont PM.”

20. La articolul 4 alineatul (1), literele (a) și (b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

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

21. La articolul 4 alineatul (2), literele (c) și (d) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(c) întreprinderile de investiții (societățile de investiții) stabilite în Uniune sau în SEE;

(d) entitățile care administrează sistemele auxiliare și acționează în această calitate; și”.

22. La articolul 4, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Instituțiile emitente de monedă electronică, în sensul art. 4 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emiter de monedă electronică, cu modificările ulterioare, nu pot participa la TARGET2—România.”

23. La articolul 5, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Titularii de cont PM pot desemna entități ca participanți indirecti în PM numai dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute în articolul 6.”

24. La articolul 5 alineatul (4) literele (a) și (b), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu termenii „în Uniune sau în SEE”.

25. La articolul 6 alineatul (1), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu termenii „în Uniune sau în SEE”.

26. La articolul 7, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Un titular de cont PM care acceptă desemnarea contului PM al acestuia drept contul PM principal este obligat în baza oricărei facturi referitoare la deschiderea și funcționarea fiecărui T2S DCA legat de acel cont PM, astfel cum se stabilește în apendicele VI la prezenta anexă, indiferent de conținutul sau orice nerespectare a acordurilor contractuale sau de altă natură dintre acel titular de cont PM și titularul de T2S DCA.”

27. La articolul 7 alineatele (4) și (5), termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”.

28. La articolul 7, după alineatul (5) se introduc două noi alineate, alineatele (6) și (7), cu următorul cuprins:

„(6) Un titular de cont PM care acceptă desemnarea contului PM al acestuia drept contul PM legat este obligat de orice facturi referitoare la deschiderea și funcționarea fiecărui TIPS DCA legat de acel cont PM, astfel cum se stabilește în apendicele VI la prezenta anexă, indiferent de conținutul sau orice nerespectare a acordurilor contractuale sau de altă natură dintre acel titular de cont PM și titularul de TIPS DCA. Un cont PM legat poate fi legat de maximum 10 TIPS DCA.

(7) Titularul unui cont PM legat are acces la situația lichidității disponibile în TIPS DCA legate de contul PM respectiv și se asigură că titularii de TIPS DCA își cunosc responsabilitatea privind gestionarea lichidității respective.”

29. **La articolul 8 alineatul (1) litera (a) punctul (i), termenul „TARGET2—România” se înlocuiește cu termenul „SSP”.**

30. **La articolul 11 alineatul (3), prima teză se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Informații actualizate privind starea operațională a SSP sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (T2IS), pe o pagină dedicată de pe website-ul BCE.”

31. **La articolul 11, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (4¹), cu următorul cuprins:**

„(4¹) Titularul contului PM legat are responsabilitatea de a-i informa în timp util pe titularii săi de TIPS DCA cu privire la orice mesaj relevant transmis prin intermediul ICM, inclusiv acele mesaje legate de suspendarea sau încetarea participării oricărui titular de TIPS DCA în TARGET2—România.”

32. **La articolul 11, alineatul (9) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(9) Participanții informează BNR imediat ce apare în legătură cu ei înșiși o situație de neîndeplinire a obligațiilor.”

33. **La articolul 13, literele (c) și (d) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„(c) ordine de transfer de lichiditate;

(d) ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA; și”.

34. **La articolul 13, după litera (d) se introduce o nouă literă, litera (e), cu următorul cuprins:**

„(e) ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA.”

35. **La articolul 14, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(3) SSP aplică marca sa temporală pentru procesarea ordinelor de plată în ordinea primirii acestora.”

36. **La articolul 15, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) Ordinele de plată foarte urgente pot fi încadrate ca atare doar de către:

(a) băncile centrale; și

(b) participanți, în cazul plăților către și de la CLS Bank International, cu excepția plăților aferente serviciilor CLS CCP și CLSNow, și al transferurilor de lichiditate aferente decontării sistemelor auxiliare care utilizează ASI.

Toate instrucțiunile de plată inițiate de un sistem auxiliar prin intermediul ASI pentru debitarea sau creditarea conturilor PM ale participanților, toate ordinele de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA și toate ordinele de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA inițiate sunt considerate ordine de plată foarte urgente.”

37. **La articolul 29 alineatul (1), litera (b) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(b) poate fi utilizat pentru a iniția ordine de transfer de lichiditate, ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA, ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA și, atunci când ICM se utilizează în combinație cu serviciile cu valoare adăugată T2S, ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM; și”.

38. **La articolul 31, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(5) Fără a aduce atingere Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată⁴, cu modificările și completările ulterioare, alineatele (1)—(4) se

aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii BNR.”

39. **La articolul 34 alineatul (1), teza a doua se modifică și va avea următorul cuprins:**

„În sensul prezentului alineat, adoptarea unor măsuri de prevenire a crizelor sau a unor măsuri de gestionare a crizelor în sensul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁵ împotriva unui titular de cont PM nu constituie automat deschiderea unei proceduri de insolvență.”

40. **La articolul 34 alineatul (4) litera (a), cuvintele „titulari de DCA” și „titularului de DCA” se înlocuiesc cu sintagma „titulari de T2S DCA” și, respectiv, „titularului de T2S DCA”.**

41. **La articolul 38, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:**

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

42. **La articolul 39 alineatul (3) litera (a), punctul (ii) se modifică și va avea următorul cuprins:**

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

43. **La articolul 42, în prima și a doua teză „inclusiv apendicele la acestea” și, respectiv „inclusiv ale apendicelor sale” se înlocuiesc cu sintagma „inclusiv apendicele” și, respectiv, „inclusiv ale apendicelor”.**

44. **La apendicele I punctul 8 alineatul (8), literele (c) și (d) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

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

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

45. **La apendicele I punctul 8 alineatul (8), după litera (d) se introduce o nouă literă, litera (e), cu următorul cuprins:**

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

46. **La apendicele IV punctul 4 litera (c), termenul „ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA” se înlocuiește cu termenul „ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA”.**

47. **La apendicele IV punctul 6 litera (c), punctul (i) se modifică și va avea următorul cuprins:**

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

48. **La apendicele IV punctul 6 litera (d), punctul (iii) se modifică și va avea următorul cuprins:**

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

49. **La apendicele IV punctul 8 litera (b), cuvintele „de SSP” se înlocuiesc cu sintagma „de echipa operațională a SSP”.**

⁴ Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 685 din 12 octombrie 2009.

⁵ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1.093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L 173, 12.6.2014, p. 190).

50. La apendicele V punctul 3, tabelul se modifică și va avea următorul cuprins:

| „Ora | Descriere |
|--|---|
| 6,45—7,00 | Fereastră pentru pregătirea operațiunilor din timpul zilei ¹ |
| 7,00—18,00 | Procesare în timpul zilei |
| 17,00 | Moment-limită pentru plățile clienților, adică plățile în care inițiatorul și/sau beneficiarul unei plăți nu este un participant direct sau indirect, astfel cum este identificat de sistem prin utilizarea mesajului MT 103 sau MT 103+ |
| 18,00 | Moment-limită pentru plăți interbancare, adică alte plăți decât plățile clienților Moment-limită pentru transferurile de lichiditate dintre TARGET2 și TIPS |
| Imediat după ora 18,00 | Finalizarea ultimilor algoritmi în TARGET2 |
| În momentul finalizării ultimilor algoritmi | TARGET2 trimite mesaje către TIPS pentru a iniția schimbarea zilei de operare în TIPS |
| Imediat după finalizarea ultimilor algoritmi | Fișiere de închidere a zilei (Registrul general) primite de la TIPS |
| 18,00—18,45 ² | Procesarea închiderii zilei |
| 18,15 ³ | Moment-limită general pentru utilizarea facilităților permanente |
| (imediat după) 18,30 ⁴ | Datele pentru actualizarea sistemelor contabile sunt disponibile băncilor centrale |
| 18,45—19,30 ⁵ | Procesarea deschiderii zilei (start-of-day) (a noua zi de operare) |
| 19,00 ⁶ —19,30 ⁷ | Furnizare de lichiditate în contul PM |
| 19,30 ⁸ | Mesaj „început de procedură” (start-of-procedure) și decontare a ordinelor de plată programate de transfer de lichiditate din conturile PM în subconturi/contul tehnic (decontări aferente sistemelor auxiliare) Începerea transferurilor de lichiditate între TARGET2 și TIPS |
| 19,30 ⁹ —22,00 | Realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM pentru procedura de decontare 6 în timp real; realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM, înainte de transmiterea de către sistemul auxiliar a mesajelor «început de ciclu» (start-of-cycle) pentru procedura de decontare 6 interfațată; perioada de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare) |
| 22,00—1,00 | Fereastră pentru întreținere tehnică |
| 1,00—7,00 | Procedura de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare) Transferuri de lichiditate între TARGET2 și TIPS |

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

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

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

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

⁵ Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁶ Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁷ Perioada se termină cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁸ Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁹ Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.”

51. La apendicele V, după punctul 5 se introduce un nou punct, punctul 6, cu următorul cuprins:

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

52. La apendicele VI punctul 1, ultimul paragraf se modifică și va avea următorul cuprins:

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

53. La apendicele VI punctele 12 și 13 și în tabel, termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”.

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

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

55. La apendicele VI, după punctul 13 se introduc două noi puncte, punctele 13¹ și 13², cu următorul cuprins:

„Comisioane pentru titularii de cont PM legat

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

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

132. Pentru primele zece milioane de ordine de plată instant și de răspunsuri pozitive la solicitările de returnare, cumulate, primite de la Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019 nu se percep comisioane. BNR percepe în următorul an de la titularii de cont PM legat comisioane pentru orice ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare suplimentare primite de Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019.”

56. La apendicele VI punctul 14, ultima teză se modifică și va avea următorul cuprins:

„Plățile se efectuează nu mai târziu de-a paisprezecea zi de operare a acelei luni în contul indicat de BNR sau se debitează dintr-un cont indicat de titularul de cont PM.”

Art. III. — Anexa IIa la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România, „Reguli pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate în TARGET2—România” publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 436 bis din 18 iunie 2015, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Titlul anexei IIa se modifică și se înlocuiește cu următorul text:

„Reguli pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S (T2S DCA) în TARGET2”.

2. În definiții și pe tot cuprinsul anexei IIa și al apendicelor la aceasta, „DCA” se înlocuiește cu „T2S DCA”, „ordin de transfer de lichiditate din DCA în PM” se înlocuiește cu „ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM”, „ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA” se înlocuiește cu „ordin de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA”, „ordin de transfer de lichiditate din DCA în DCA” se înlocuiește cu „ordin de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA” și „titular de DCA” se înlocuiește cu „titular de T2S DCA”.

3. La articolul 1, definiția „contului de fonduri dedicate (DCA)” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

4. La articolul 1, definiția „zilei de operare” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

5. La articolul 1, la definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor”, litera (g) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

6. La articolul 1, definiția „participantului” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

7. La articolul 1, definiția „disfuncționalității tehnice a TARGET2”, cuvintele „procesării în aceeași zi” se înlocuiesc cu sintagma „procesării în aceeași zi de operare”.

8. La articolul 1 se adaugă următoarele definiții:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. La articolul 3, cuvintele „conturilor de fonduri dedicate” se înlocuiesc cu sintagma „conturilor de fonduri dedicate T2S”.

10. Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 4

Descrierea generală a TARGET2

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

2. În TARGET2—România sunt procesate următoarele tranzacții:

(a) tranzacții rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea;

(b) decontarea pasului în euro al operațiunilor de schimb valutar care implică Eurosistemul;

(c) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele transfrontaliere de compensare a plăților de mare valoare;

(d) decontarea transferurilor în euro rezultate din tranzacții în sistemele de plăți de mică valoare în euro de importanță sistemică;

(e) decontarea pasului în fonduri al tranzacțiilor cu instrumente financiare;

(f) ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în T2S DCA, ordine de transfer de lichiditate din T2S DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA;

(f1) ordine de plată instant;

(f2) răspunsuri pozitive la solicitările de returnare;

(f3) ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM și ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA; și

(g) orice alte tranzacții în euro adresate participanților la TARGET2.

3. TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, T2S DCA și TIPS DCA. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma TIPS. BNR este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor reguli. Actele și omisiunile BCN care furnizează SSP și ale 4CB sunt considerate ca fiind actele și omisiunile BNR, pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu articolul 21 de mai jos. Participarea în conformitate cu prezentele reguli nu dă naștere unei relații contractuale între

titularii de T2S DCA și BCN care furnizează SSP sau 4CB când oricare dintre acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un titular de T2S DCA le primește de la sau le trimite către SSP sau Platforma T2S în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor reguli sunt considerate a fi primite de la sau trimise către BNR.

4. TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăți, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca „sisteme” în conformitate cu legile interne care transpun Directiva 98/26/CE. TARGET2—România este desemnat ca „sistem” prin art. 13 din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

5. Participarea la TARGET2 produce efecte prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele reguli descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de T2S DCA din TARGET2—România și ale BNR. Regulile de procesare a ordinelor de plată în temeiul prezentelor reguli (titlul IV și apendicele I) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau plățile primite de oricare din titularii de T2S DCA.”

11. La articolul 5 alineatul 1, literele (a) și (b) se modifică și vor avea următorul cuprins:

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

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

12. La articolul 5 alineatul 2 litera (c), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu termenii „în Uniune sau în SEE”.

13. La articolul 5, alineatul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. Instituțiile emitente de monedă electronică, în sensul art. 4 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare, nu pot participa la TARGET2—România.”

14. La articolul 6 alineatul 1 litera (b) punctul (ii), cuvintele „în privința instituțiilor de credit stabilite în afara SEE, care acționează prin intermediul unei sucursale stabilite în SEE” se înlocuiesc cu sintagma „în privința instituțiilor de credit stabilite în afara SEE, care acționează prin intermediul unei sucursale stabilite în Uniune sau în SEE”.

15. La articolul 6, alineatul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. BNR poate solicita și orice informații suplimentare pe care le consideră necesare în vederea adoptării unei decizii privind solicitarea de deschidere a unui T2S DCA.”

16. La articolul 6, alineatul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„5. BNR comunică solicitantului titular de T2S DCA decizia sa cu privire la solicitarea de a deschide un T2S DCA în termen de o lună de la primirea acesteia de către BNR. În cazul în care BNR solicită informații suplimentare în temeiul alineatului 3, decizia se comunică în termen de o lună de la primirea de către BNR a acelor informații de la solicitantul titular de T2S DCA. Orice decizie de respingere este motivată.”

17. La articolul 10, alineatul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. Informații actualizate privind starea operațională a SSP și a Platformei T2S sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (*TARGET2 Information System*) (T2IS) și, respectiv, în sistemul de informații al TARGET2—Securities, pe paginile de internet dedicate de pe website-ul BCE. T2IS și sistemul de informații al TARGET2—Securities pot fi folosite pentru obținerea de informații cu privire la orice eveniment care afectează funcționarea normală a platformelor respective.”

18. **La articolul 12 alineatul 1, cuvintele „prin intermediul unui număr de cont unic de 34 de caractere” se înlocuiesc cu sintagma „prin intermediul unui număr de cont unic de până la 34 de caractere”.**

19. **La articolul 14, alineatul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„3. Platforma T2S aplică marca sa temporală pentru procesarea ordinelor de plată în ordinea primirii acestora.”

20. **La articolul 16, alineatul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„2. În sensul articolului 3 alineatul (1) prima teză și al articolului 5 din Directiva 98/26/CE și al articolului 3 alineatul (4) din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare și pentru toate tranzacțiile care se decontează în T2S DCA, se aplică următoarele reguli:

(a) pentru toate tranzacțiile care se decontează în T2S DCA și care fac obiectul verificării prin comparare a două ordine de transfer separate, aceste ordine de transfer sunt considerate intrate în TARGET2—România în momentul în care acestea au fost declarate conforme cu regulile tehnice ale T2S de către Platforma T2S și irevocabile în momentul în care tranzacției i s-a acordat statutul «verificat prin comparare» pe Platforma T2S; sau

(b) ca excepție de la litera (a), pentru tranzacțiile care implică un CSD participant care are o componentă de verificare prin comparare separată în care ordinele de transfer sunt transmise direct acestui CSD participant pentru a fi verificate prin comparare în componenta sa de verificare prin comparare separată, ordinele de transfer sunt considerate intrate în TARGET2—România în momentul în care acestea au fost declarate conforme cu regulile tehnice ale T2S de către acest CSD participant și irevocabile din momentul în care tranzacției i s-a acordat statutul «verificat prin comparare» pe Platforma T2S. Pe website-ul BCE este disponibilă o listă de CSD pentru care se aplică prezenta literă.”

21. **La articolul 16, alineatul 3 se elimină.**

22. **La articolul 18 alineatul 1, a doua teză se modifică și va avea următorul cuprins:**

„1. Titularii de T2S DCA sunt singurii răspunzători pentru protecția adecvată a confidențialității, integrității și disponibilității sistemelor proprii.”

23. **La articolul 18 alineatul 2, a doua teză se modifică și va avea următorul cuprins:**

„BNR poate solicita informații suplimentare despre incident și, dacă este necesar, poate solicita titularilor de T2S DCA să ia măsurile adecvate pentru a preveni repetarea unui asemenea eveniment.”

24. **La articolul 19, termenul „TARGET2 ICM” se înlocuiește cu termenul „ICM”.**

25. **La articolul 21, alineatul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„5. Fără a aduce atingere prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, cu modificările și completările ulterioare⁶, alineatele 1—4 se aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii BNR.”

26. **La articolul 24 alineatul 1, teza a doua se modifică și va avea următorul cuprins:**

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

27. **La articolul 27, după alineatul 1 se introduce un nou alineat, alineatul 11, cu următorul cuprins:**

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

28. **La articolul 27 alineatul 2, cuvintele „ordine de plată” se înlocuiesc cu termenul „plăți”.**

29. **La articolul 28 alineatul 1, cuvintele „ordine de plată” se înlocuiesc cu termenul „plăți”.**

30. **La articolul 28 alineatul 3 litera (a), punctul (ii) se modifică și va avea următorul cuprins:**

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

31. **Titlul apendicelui I se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Parametrii conturilor de fonduri dedicate T2S — Specificații tehnice”.

32. **La apendicele V, în tabelul de la punctul 6 referitor la programul SSP, procedura „Procesare în timpul nopții (procedura de decontare 6 pentru sistemele auxiliare și T2S)”, în al cincilea rând din prima coloană, intitulată „Ora”, „1:00—6:45” se înlocuiește cu „1:00—7:00”.**

33. **La apendicele V, după punctul 6 se introduce un nou punct, punctul 7, cu următorul cuprins:**

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

Art. IV. — Anexa III la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România, „Acordarea creditului pe parcursul zilei (INTRADAY CREDIT)” publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 436 bis din 18 iunie 2015, se modifică și se completează după cum urmează:

1. **La „Definiții” punctul (6), definiția „întreprinderii de investiții (societății de investiții)” se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(6) «întreprindere de investiții (societate de investiții)» (*investment firm*) înseamnă o firmă de investiții în sensul art. 3 alin. (1) pct. 26 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu excepția instituțiilor prevăzute la art. 6 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu condiția ca întreprinderea de investiții (societatea de investiții) în cauză să fie:

- autorizată și supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2014/65/UE; și
- îndreptătită să desfășoare activitățile menționate în anexa nr. 1 secțiunea A pct. 2, 3, 6 și 7 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare;”.

⁶ Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 685 din 12 octombrie 2009.

2. La „Definiții” punctul (9), definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor”, litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

3. La „Definiții” punctul (9) definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor” litera (g) cuvintele „al contului PM sau al DCA al acestei” se înlocuiesc cu sintagma „al contului PM, al T2S DCA sau al TIPS DCA al acestei”.

4. La „Definiții”, după punctul (9) se introduc două noi puncte, punctele (10) și (11), cu următorul cuprins:

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

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

5. La punctul 1, prima teză se modifică și va avea următorul cuprins:

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

6. La punctul 2, litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

7. La punctul 2 litera (c), cuvintele „în SEE” se înlocuiesc cu termenii „în Uniune sau în SEE”.

8. La punctul 3, litera (d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(d) îndeplinesc cerințele de monitorizare cu privire la localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt modificate periodic și publicate pe website-ul BCE7;”.

9. După punctul 5 se introduce un nou punct, punctul 5¹, cu următorul cuprins:

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

10. Punctul 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

Art. V. — Anexa IIIa la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România, „Condiții pentru operațiunile de autocolateralizare”, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 436 bis din 18 iunie 2015, se modifică după cum urmează:

1. În tot cuprinsul anexei IIIa și al apendicelor la aceasta, termenul „titular de DCA” se înlocuiește cu termenul „titular de T2S DCA”, iar termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”.

2. La „Definiții”, punctul (3), definiția „contului de fonduri dedicate (DCA)” se modifică și va avea următorul cuprins:

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

3. La „Definiții” punctul (8), în definiția „situației de neîndeplinire a obligațiilor”, cuvintele „anexa IIa” se înlocuiesc cu „regulile pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2”.

4. La „Definiții” punctul (8), litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

5. La „Definiții” punctul (8), litera (g) se modifică și va avea următorul cuprins:

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

6. La „Definiții”, după punctul (8) se introduce un nou punct, punctul (9), cu următorul cuprins:

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

⁷ Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area din 3 noiembrie 1998; (b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing din 27 septembrie 2001; (c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions din 19 iulie 2007; (d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area» din 20 noiembrie 2008; (e) the Eurosystem oversight policy framework, versiunea revizuită din iulie 2016.”

7. După punctul 4 se introduce un nou punct, punctul 4¹, cu următorul cuprins:

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

8. La punctul 9, cuvintele „prezentele reguli” se înlocuiesc cu sintagma „regulile pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate T2S în TARGET2”.

9. La punctul 10 litera (a), punctul (i) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(i) T2S DCA, TIPS DCA sau contul PM al entității deschis la BNR este suspendat sau închis;”.

Art. VI. — Anexa IV la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România, „Proceduri de decontare pentru sistemele auxiliare”, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 436 bis din 18 iunie 2015, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În textul anexei IV și al apendicelor, termenul „DCA” se înlocuiește cu termenul „T2S DCA”.

2. La punctul 18 subpunctul (1) litera (b), termenul „DCA” se înlocuiește cu sintagma „T2S DCA și TIPS DCA”.

3. La punctul 18 subpunctul (1) litera (d), după subpunctul (iii) se introduce un nou subpunct, subpunctul (iv), cu următorul cuprins:

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

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

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

Art. VII. — Anexa V la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România, „Reguli suplimentare și modificate pentru deschiderea

și funcționarea unui cont PM în TARGET2 care utilizează accesul prin intermediul internetului”, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 436 bis din 18 iunie 2015, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 4, la alineatul 2 litera (b), cuvintele „ordine de plată rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea” se înlocuiesc cu sintagma „tranzacții rezultate în mod direct din operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului sau inițiate în legătură cu acestea”.

2. La articolul 4, la alineatul 2, litera (b), cuvintele „orice alte ordine de plată în euro adresate participanților la TARGET2” se înlocuiesc cu sintagma „orice alte tranzacții în euro adresate participanților la TARGET2”.

3. La articolul 4, la alineatul 2, litera (c) „Pentru claritate, din motive tehnice, participanții prin intermediul internetului nu pot efectua ordine de transfer de lichiditate din PM în DCA.” se înlocuiește cu „Pentru claritate, din motive tehnice, participanții prin intermediul internetului nu pot efectua ordine de transfer de lichiditate din PM în T2S DCA și nici ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA.”

4. La apendicele IIa, punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

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

Art. VIII. — După anexa IIa, „Reguli pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate în TARGET2—România” se introduce o nouă anexă, anexa IIb, care va avea următorul cuprins:

„ANEXA IIb

**REGULI
pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri
dedicate TIPS (TIPS DCA) în TARGET2**

**TITLUL I
Dispoziții generale**

ARTICOLUL 1

Definiții

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

1. «sistem auxiliar» (*ancillary system*) înseamnă un sistem administrat de o entitate stabilită în Uniunea Europeană sau în Spațiul Economic European (SEE) care este supravegheată și/sau monitorizată de o autoritate competentă și care respectă cerințele privind monitorizarea pentru localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt acestea modificate periodic și publicate pe website-ul BCE⁸, în care sunt transmise reciproc și/sau compensate sau înregistrate plăți și/sau instrumente financiare în raport cu: (a) obligațiile monetare decontate în TARGET2; și/sau cu (b) fondurile deținute în TARGET2, în conformitate cu Orientarea BCE/2012/27 a Băncii Centrale Europene⁹ și cu aranjamentul bilateral dintre sistemul auxiliar și banca centrală relevantă din Eurosistem;

⁸ Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) the policy statement on euro payment and settlement systems located outside the euro area din 3 noiembrie 1998; (b) the Eurosystem's policy line with regard to consolidation in central counterparty clearing din 27 septembrie 2001; (c) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions din 19 iulie 2007; (d) the Eurosystem policy principles on the location and operation of infrastructures settling euro-denominated payment transactions: specification of «legally and operationally located in the euro area» din 20 noiembrie 2008; (e) the Eurosystem oversight policy framework, versiunea revizuită din iulie 2016.

⁹ Orientarea BCE/2012/27 a Băncii Centrale Europene din 5 decembrie 2012 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (JO L 30, 30.1.2013, p. 1).

2. «utilizator de cont autorizat» (*authorised account user*) înseamnă o entitate care: (a) are atribuit un cod de identificare a entității (BIC) [*Business Identifier Code (BIC)*]; (b) este înregistrată ca atare de un titular de TIPS DCA; și (c) este adresabilă prin intermediul platformei TIPS pentru decontarea plăților instant;

3. «cod de identificare a entității (BIC)» [*Business Identifier Code (BIC)*] înseamnă un cod, astfel cum este acesta definit de standardul ISO nr. 9362;

4. «sucursală» (*branch*) înseamnă o sucursală în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

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

6. «opinie juridică privind capacitatea» (*capacity opinion*) înseamnă o opinie juridică specifică unui participant, care conține o evaluare a capacității juridice a participantului de a-și asuma și de a-și îndeplini obligațiile prevăzute de prezentele reguli;

7. «bănci centrale» [*central banks (CBs)*] înseamnă băncile centrale din Eurosistem și băncile centrale naționale conectate;

8. «memorandum pentru sold creditor (CMB)» [*credit memorandum balance (CMB)*] înseamnă o limită stabilită de titularul de TIPS DCA pentru utilizarea lichidității în TIPS DCA de către o anumită entitate adresabilă;

9. «bancă centrală națională conectată» (*connected NCB*) înseamnă o bancă centrală națională, alta decât o bancă centrală din Eurosistem, care este conectată la TARGET2 în temeiul unui acord specific;

10. «instituție de credit» (*credit institution*) înseamnă fie: (a) o instituție de credit în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care este supusă supravegherii de către o autoritate competentă; fie (b) o altă instituție de credit, în sensul articolului 123 alineatul (2) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (TFUE), care este supusă verificării pe baza unor standarde comparabile cu cele folosite în supravegherea efectuată de o autoritate competentă;

11. «facilitatea de depozit» (*deposit facility*) înseamnă o facilitate permanentă a Eurosistemului pe care contrapărțile o pot folosi pentru a constitui depozite overnight la o BCN la o rată prestabilită a dobânzii pentru depozite;

12. «rata dobânzii pentru facilitatea de depozit» (*deposit facility rate*) înseamnă rata dobânzii aplicabilă facilității de depozit;

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

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

15. «BCN din zona euro» (*euro area NCB*) înseamnă BCN a unui stat membru a cărui monedă este euro;

16. «bancă centrală din Eurosistem» (*Eurosystem CB*) înseamnă BCE sau o bancă centrală națională din zona euro;

17. «situație de neîndeplinire a obligațiilor» (*event of default*) înseamnă orice eveniment iminent sau existent, a cărui producere poate pune în pericol îndeplinirea de către un participant a obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor reguli sau al oricăror altor reguli care se aplică relației dintre acel participant și BNR sau oricare altă bancă centrală, inclusiv:

(a) atunci când participantul nu mai îndeplinește criteriile de acces prevăzute la articolul 5 sau condițiile prevăzute la articolul 6 alineatul (1) litera (a) punctul (i) sau la articolul 6 alineatul (1) litera (b) punctul (iii);

(b) deschiderea procedurilor de insolvență împotriva participantului;

(c) depunerea unei cereri referitoare la procedura menționată la litera (b);

(d) emiterea de către participant a unei declarații scrise privind incapacitatea sa de a-și plăti în întregime sau parțial datoriile sau de a-și îndeplini obligațiile legate de utilizarea creditului pe parcursul zilei;

(e) încheierea de către participant a unui acord sau a unui aranjament general amiabil cu creditorii săi;

(f) atunci când participantul este sau banca sa centrală consideră că este insolubil sau incapabil de a-și achita datoriile;

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

(h) atunci când participarea participantului la un alt sistem component al TARGET2 și/sau la un sistem auxiliar a fost suspendată sau a încetat;

(i) atunci când orice declarație asupra unor elemente esențiale sau declarație precontractuală dată de participant sau despre care se presupune că a fost dată de participant conform legii aplicabile este incorectă sau falsă;

(j) cesionarea tuturor activelor participantului sau a unei părți importante a acestora;

18. «modulul informații și control (ICM)» [*Information and Control Module (ICM)*] înseamnă modulul SSP care permite titularilor de TIPS DCA care dețin, de asemenea, un cont PM legat să obțină informații online și le oferă posibilitatea de a iniția ordine de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA și ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, precum și de a-și administra lichiditatea;

19. «TIPS GUI» (*TIPS GUI*) înseamnă modulul din Platforma TIPS care permite titularilor de TIPS DCA să obțină informații online și le oferă posibilitatea de a iniția ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM;

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

21. «entitate adresabilă» (*reachable party*) înseamnă o entitate care: (a) are atribuit un BIC; (b) este desemnată ca atare de un titular de TIPS DCA; (c) este un corespondent, un client sau o sucursală a unui titular de TIPS DCA; și (d) este adresabilă prin intermediul Platformei TIPS și poate iniția și primi ordine de plată fie prin intermediul titularului de TIPS DCA, fie direct, dacă este autorizată în acest sens de titularul de TIPS DCA;

22. «entitate ordonatoare» (*instructing party*) înseamnă o entitate care a fost desemnată ca atare de un titular de TIPS DCA și care este autorizată să trimită ordine de plată către Platforma TIPS și/sau să primească ordine de plată de la Platforma TIPS în numele respectivului titular de TIPS DCA sau al unei entități adresabile a respectivului titular de TIPS DCA;

23. «proceduri de insolvență» (*insolvency proceedings*) înseamnă proceduri de insolvență în sensul articolului 2 litera (j) din Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului¹⁰;

¹⁰ Directiva 98/26/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 1998 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și de decontare a titlurilor de valoare (JO L 166, 11.6.1998, p. 45).

24. «întreprindere de investiții (societate de investiții)» (*investment firm*) înseamnă o firmă de investiții în sensul art. 3 alin. (1) pct. 26 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu excepția instituțiilor menționate la art. 6 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, cu condiția ca întreprinderea de investiții (societatea de investiții) în cauză să fie:

(a) autorizată și supravegheată de o autoritate competentă recunoscută, care a fost desemnată ca atare în temeiul Directivei 2014/65/UE; și

(b) îndreptățită să desfășoare activitățile menționate în anexa nr. 1, secțiunea A, punctele 2, 3, 6 și 7 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare;

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

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

27. «facilitate de credit marginală» (*marginal lending facility*) înseamnă o facilitate permanentă a Eurosistemului pe care contrapărțile o pot folosi pentru a primi credit overnight de la o bancă centrală din Eurosistem la rata prestabilită a dobânzii pentru facilitarea de credit marginală;

28. «cont PM legat» (*Linked PM account*) înseamnă contul PM cu care este asociat un TIPS DCA în scopul gestionării lichidității și plății comisioanelor TIPS;

29. «furnizor de servicii de rețea TIPS» (*TIPS network service provider*) înseamnă o întreprindere care: (a) a îndeplinit toate condițiile necesare pentru a se conecta la Platforma TIPS și a stabilit o conexiune tehnică la Platforma TIPS în conformitate cu normele și procedurile prevăzute în apendicele V și (b) a semnat termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS care sunt disponibili pe website-ul BCE;

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

31. «beneficiar» (*payee*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul articolului 30 din prezenta anexă, înseamnă un titular de TIPS DCA al cărui TIPS DCA va fi creditat ca urmare a decontării unui ordin de plată;

32. «plătitor» (*payer*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul art. 30 din prezenta anexă, înseamnă un titular de TIPS DCA al cărui TIPS DCA va fi debitat ca urmare a decontării unui ordin de plată;

33. «ordin de plată» (*payment order*), cu excepția cazurilor în care este utilizat în contextul art. 16—18 din prezenta anexă, înseamnă un ordin de plată instant, un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare, un ordin de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA sau un ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM;

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

35. «solicitare de returnare» (*recall request*) înseamnă, în conformitate cu schema SCT Inst, un mesaj de la un titular de

TIPS DCA prin care se solicită rambursarea unui ordin de plată instant decontat;

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

37. «organism din sectorul public» (*public sector body*) înseamnă o entitate din cadrul «sectorului public», astfel cum acesta din urmă a fost definit la articolul 3 din Regulamentul (CE) nr. 3.603/93 al Consiliului¹¹;

38. «platformă comună unică (SSP)» [*Single Shared Platform (SSP)*] înseamnă infrastructura platformei tehnice unice pusă la dispoziție de băncile centrale naționale care furnizează SSP;

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

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

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

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

43. «formular de colectare a datelor statice» (*static data collection form*) înseamnă un formular elaborat de BNR în scopul înregistrării titularilor de TIPS DCA solicitanți la serviciile TARGET2—România și al înregistrării oricăror schimbări în legătură cu prestarea acestor servicii;

44. «suspendare» (*suspension*) înseamnă blocarea temporară a drepturilor și a obligațiilor unui participant pentru o perioadă ce urmează să fie stabilită de BNR;

45. «TARGET2—România» (*TARGET2 — Romania*) înseamnă sistemul component al TARGET2 al BNR;

46. «TARGET2» (*TARGET2*) înseamnă ansamblul format din toate sistemele componente ale TARGET2 ale băncilor centrale;

47. «sistem component al TARGET2» (*TARGET2 component system*) înseamnă oricare dintre sistemele cu decontare pe baza brută în timp real (RTGS) ale băncilor centrale care fac parte din TARGET2;

48. «participant la TARGET2» (*TARGET2 participant*) înseamnă orice participant la oricare dintre sistemele componente ale TARGET2;

49. «disfuncționalitate tehnică a TARGET2» (*technical malfunction of TARGET2*) înseamnă orice dificultate, defecțiune sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice și/sau a sistemelor informatice utilizate de TARGET2—România sau orice alt eveniment care face imposibilă executarea plăților în TARGET2—România;

50. «nume distinctiv TIPS (TIPS DN)» [*TIPS Distinguished Name (TIPS DN)*] înseamnă adresa de rețea pentru Platforma TIPS care trebuie inclusă în toate mesajele destinate sistemului;

51. «specificații funcționale detaliate pentru utilizator (UDFS)» [*User Detailed Functional Specifications (UDFS)*] înseamnă cea mai actualizată versiune a UDFS, care reprezintă documentația tehnică în care se prezintă detaliat modul în care un titular de TIPS DCA interacționează cu TARGET2;

¹¹ Regulamentul (CE) nr. 3.603/93 al Consiliului din 13 decembrie 1993 de precizare a definițiilor necesare aplicării interdicțiilor menționate la articolele 104 și 104b alineatul (1) din tratat (JO L 332, 31.12.1993, p. 1)

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

ARTICOLUL 2

Domeniu de aplicare

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

ARTICOLUL 3

Apendice

(1) Următoarele apendice constituie parte integrantă din prezentele reguli:

- (a) apendicele I: Parametrii TIPS DCA — Specificații tehnice;
- (b) apendicele II: Termeni de referință pentru opiniile juridice privind capacitatea și țara;
- (c) apendicele III: Programul de operare;
- (d) apendicele IV: Lista comisioanelor;
- (e) apendicele V: Cerințe tehnice de conectivitate în contextul TIPS.

(2) În caz de conflict sau inadvertențe între conținutul oricărui apendice și conținutul oricărei altei prevederi din prezentele reguli, prevalează acesta din urmă.

ARTICOLUL 4

Descrierea generală a TARGET2

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

(2) În TARGET2—România sunt procesate următoarele tranzacții:

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

(3) TARGET2 asigură decontarea pe bază brută în timp real a plăților în euro, cu decontare în banii băncii centrale în conturile PM, T2S DCA și TIPS DCA. TARGET2 este organizat și funcționează pe baza SSP, prin intermediul căreia sunt inițiate și procesate ordinele de plată și prin care, în final, sunt primite plăți prin aceleași metode tehnice. În ceea ce privește funcționarea tehnică a TIPS DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma TIPS. În ceea ce privește funcționarea tehnică a T2S DCA, TARGET2 este organizat din punct de vedere tehnic și funcționează pe Platforma T2S.

(4) BNR este furnizorul de servicii în temeiul prezentelor reguli. Actele și omisiunile băncilor centrale naționale care furnizează Platforma TIPS sunt considerate ca fiind actele și omisiunile BNR, pentru care aceasta își asumă răspunderea în conformitate cu art. 23 din prezenta anexă. Participarea în conformitate cu prezentele reguli nu dă naștere unei relații contractuale între titularii de TIPS DCA și băncile centrale naționale care furnizează Platforma TIPS când oricare dintre acestea din urmă acționează în această calitate. Instrucțiunile, mesajele sau informațiile pe care un titular de TIPS DCA le primește de la sau le trimite către SSP sau Platforma TIPS în legătură cu serviciile prestate în temeiul prezentelor reguli sunt considerate a fi primite de la sau trimise către BNR.

(5) TARGET2 este structurat din punct de vedere juridic ca o multitudine de sisteme de plăți, fiind compus din toate sistemele componente ale TARGET2, care sunt desemnate ca «sisteme» în conformitate cu legile interne care transpun Directiva 98/26/CE. TARGET2—România este desemnat ca «sistem» prin art. 13 din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(6) Participarea la TARGET2 produce efecte prin participarea la un sistem component al TARGET2. Prezentele reguli descriu drepturile și obligațiile reciproce ale titularilor de TIPS DCA din TARGET2—România și ale BNR. Regulile de procesare a ordinelor de plată în temeiul prezentelor reguli (titlul IV și apendicele I) se referă la toate ordinele de plată inițiate sau plățile primite de oricare din titularii de TIPS DCA.

TITLUL II

Participare

ARTICOLUL 5

Criterii de acces

(1) Următoarele tipuri de entități sunt eligibile să devină titular de TIPS DCA în TARGET2—România:

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

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

(c) BCN ale statelor membre și BCE, cu condiția ca entitățile prevăzute la lit. (a) și (b) să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul art. 65 alin. (1) lit. (b), art. 75 sau art. 215 din TFUE, măsuri a căror punere în aplicare, din perspectiva României după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2.

(2) BNR poate, la alegerea sa, să admită ca titulari de TIPS DCA și următoarele entități:

(a) departamentele de trezorerie ale administrațiilor centrale sau regionale ale statelor membre active pe piețele monetare;

(b) organismele din sectorul public din statele membre, autorizate să deschidă conturi pentru clienți;

(c) întreprinderile de investiții (societățile de investiții) stabilite în Uniune sau în SEE;

(d) entitățile care administrează sisteme auxiliare și acționează în această calitate; precum și

(e) instituțiile de credit sau oricare dintre entitățile de tipul celor enumerate la lit. (a)—(d), în ambele cazuri atunci când acestea sunt stabilite într-o țară cu care Uniunea a încheiat un acord monetar care permite accesul oricărui astfel de entități la sistemele de plăți din Uniune, în condițiile stabilite prin acordul

monetar și cu condiția ca regimul juridic aplicabil în acea țară să fie echivalent cu legislația aplicabilă în Uniune.

(3) Instituțiile emitente de monedă electronică, în sensul art. 4 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 127/2011 privind activitatea de emisie de monedă electronică, cu modificările ulterioare, nu pot participa la TARGET2—România.

ARTICOLUL 6

Procedura de solicitare

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

(a) să îndeplinească următoarele cerințe tehnice:

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

(ii) să fi parcurs cu succes testele impuse de BNR; precum și

(b) să îndeplinească următoarele condiții juridice:

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

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

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

(2) Entitățile care doresc să deschidă un TIPS DCA adresează BNR o solicitare scrisă la care atașează cel puțin următoarele documente/informații:

(a) formularele de colectare a datelor statice furnizate de BNR, completate;

(b) opinia juridică privind capacitatea, dacă este solicitată de BNR;

(c) opinia juridică privind țara, dacă este solicitată de BNR; și

(d) dovada aderării lor la schema SCT Inst.

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

(4) BNR respinge solicitarea de a deschide un TIPS DCA dacă:

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

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

(c) în aprecierea BNR, deschiderea unui TIPS DCA ar pune în pericol stabilitatea, buna funcționare și securitatea generale ale TARGET2—România sau ale oricărui alt sistem component al TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea de către BNR a atribuțiilor sale prevăzute de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și de Statutul Sistemului European

al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene sau prezintă riscuri din perspectiva prudenței.

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

ARTICOLUL 7

Titulari de TIPS DCA

(1) Titularii de TIPS DCA din TARGET2—România îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 6. Aceștia au deschis cel puțin un TIPS DCA la BNR.

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

(a) direct; și/sau

(b) prin intermediul uneia sau mai multor entități ordonatoare.

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

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

(a) direct; sau

(b) prin intermediul unei entități ordonatoare.

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

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

ARTICOLUL 8

Entități adresabile

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

(2) Titularii de TIPS DCA transmit BNR dovada aderării fiecărei entități adresabile desemnate la schema SCT Inst.

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

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

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

ARTICOLUL 9

Furnizori de servicii de rețea TIPS

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

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

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

ARTICOLUL 10

Sponsorizarea furnizorilor de servicii de rețea

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

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

(3) BNR informează titularul de TIPS DCA cu privire la rezultatul evaluării menționate la alin. (1) și (2) în termen de 120 de zile calendaristice de la data primirii solicitării. În cazul respingerii furnizorului de servicii de rețea, BNR informează titularul de TIPS DCA cu privire la motivele respingerii.

(4) Solicitățile menționate la alin. (1) pot fi prezentate BNR începând cu 1 iunie 2019.

ARTICOLUL 11

Registrul TIPS

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

Acesta se actualizează zilnic.

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

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

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

TITLUL III

Obligațiile părților

ARTICOLUL 12

Obligațiile BNR și ale titularilor de TIPS DCA

(1) BNR deschide la cererea titularului de TIPS DCA și operează unul sau mai multe TIPS DCA denumite în euro. Cu excepția cazului în care prezentele reguli sau cadrul legal dispun altfel, BNR utilizează toate mijloacele rezonabile pe care le are la dispoziție pentru a-și îndeplini obligațiile în temeiul prezentelor reguli, fără a garanta atingerea unui rezultat.

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

(3) Titularul de TIPS DCA se înregistrează el însuși și înregistrează și entitățile adresabile ale acestuia ca utilizatori de cont autorizați în scopul decontării. În acest scop, acesta înregistrează doar propriul cod BIC și/sau codul BIC al unei entități adresabile.

(4) Comisiunile pentru serviciile TIPS DCA sunt prezentate în apendicele IV. Titularul contului PM legat este răspunzător pentru plata acestor comisioane.

(5) Titularii de TIPS DCA se asigură că sunt conectați permanent la Platforma TIPS prin intermediul TIPS DN utilizat în scopul primirii de mesaje în temeiul art. 7 alin. (3).

(6) Titularii de TIPS DCA care au desemnat o entitate adresabilă se asigură că aceasta este conectată permanent la Platforma TIPS prin intermediul TIPS DN utilizat în scopul primirii de mesaje în temeiul art. 8.

(7) Titularul de TIPS DCA declară și garantează BNR că prin îndeplinirea obligațiilor ce îi revin în temeiul prezentelor reguli nu încalcă nicio dispoziție legală, de reglementare sau statutară care îi este aplicabilă și niciun acord de care acesta este ținut.

(8) Titularii de TIPS DCA se asigură că lichiditatea din TIPS DCA este administrată în mod corespunzător. Această obligație include obținerea de informații regulate privind poziția de lichiditate a acestora, dar nu se limitează la aceasta. BNR furnizează un extras de cont zilnic acelor titulari de TIPS DCA care au optat pentru acest serviciu pe Platforma TIPS. Pentru fiecare zi de operare TARGET2 sunt furnizate extrase de cont zilnice.

(9) Titularii de TIPS DCA, în propriul lor interes și în cadrul unui acord separat încheiat cu furnizorul lor de servicii de rețea TIPS, au obligația să monitorizeze că furnizorul lor de servicii de rețea TIPS continuă să asigure în permanență o conexiune activă la Platforma TIPS și își menține statutul de furnizor de servicii de rețea TIPS. Această conexiune trebuie să respecte condițiile stabilite în cerințele de conectivitate prevăzute și menționate în apendicele V.

ARTICOLUL 13

Desemnarea, suspendarea sau încetarea unui cont PM legat

(1) Titularul de TIPS DCA desemnează un cont PM legat. Contul PM legat poate fi deținut într-un alt sistem component al TARGET2 decât cel al TARGET2—România și poate aparține unei entități juridice diferite de titularul de TIPS DCA. Un cont PM legat poate fi legat de maximum 10 TIPS DCA.

(2) Un titular de cont PM care utilizează accesul prin intermediul internetului nu poate fi desemnat drept titular de cont PM legat.

(3) În cazul în care titularul contului PM legat și titularul de TIPS DCA sunt entități juridice diferite și participarea acestui titular de cont PM legat este suspendată sau a încetat, BNR și titularul de TIPS DCA iau toate măsurile rezonabile și realizabile în scopul diminuării oricăror daune sau prejudicii. Titularul de

TIPS DCA ia toate măsurile necesare pentru a desemna un nou cont PM legat fără întârzieri nejustificate, care apoi va fi utilizat pentru orice facturi scadente.

(4) BNR nu răspunde pentru pierderile suportate de titularul de TIPS DCA în urma suspendării sau încetării participării titularului de cont PM legat.

ARTICOLUL 14

Cooperare și schimb de informații

(1) În îndeplinirea obligațiilor și exercitarea drepturilor ce le revin în temeiul prezentelor reguli, BNR și titularii de TIPS DCA cooperează îndeaproape pentru a asigura stabilitatea, buna funcționare și securitatea TARGET2—România. Aceștia își furnizează reciproc orice informații sau documente relevante pentru îndeplinirea obligațiilor lor și pentru exercitarea drepturilor lor respective în temeiul prezentelor reguli, fără a aduce atingere obligațiilor de păstrare a secretului bancar.

(2) BNR înființează și menține un birou de asistență al sistemului pentru a asista titularii de TIPS DCA în dificultățile apărute în legătură cu operațiunile din sistem.

(3) Informații actualizate privind starea operațională a Platformei TIPS și a SSP sunt disponibile în sistemul de informații al TARGET2 (*TARGET2 Information System*) (T2IS) și, respectiv, în sistemul de informații al TIPS (*TIPS Information System*) de pe paginile web dedicate de pe website-ul BCE. T2IS și sistemul de informații al TIPS pot fi folosite pentru obținerea de informații cu privire la orice eveniment care afectează funcționarea normală a SSP și a Platformei TIPS.

(4) BNR poate transmite mesaje către titularii de TIPS DCA fie prin intermediul ICM în cazul în care aceștia dețin și un cont PM, fie prin orice alte mijloace de comunicare.

(5) Titularii de TIPS DCA sunt responsabili pentru actualizarea la timp a formularelor existente de colectare a datelor statice și pentru transmiterea de noi formulare de colectare a datelor statice către BNR. Titularii de TIPS DCA sunt responsabili pentru verificarea acurateții informațiilor aferente lor care sunt introduse în TARGET2—România de către BNR.

(6) Titularii de TIPS DCA informează BNR cu privire la orice schimbare privind capacitatea lor juridică și cu privire la schimbările legislative relevante care afectează aspectele cuprinse în opinia juridică privind țara aferentă acestora. Titularii de TIPS DCA informează, de asemenea BNR, în cazul în care nu mai îndeplinesc condițiile pentru aderarea la schema SCT Inst.

(7) Titularii de TIPS DCA informează BNR cu privire la orice nouă entitate adresabilă pe care o înregistrează și cu privire la orice modificări aferente acestor entități adresabile înregistrate.

(8) Titularii de TIPS DCA informează BNR imediat ce apare o situație de neîndeplinire a obligațiilor în legătură cu aceștia.

TITLUL IV

Administrarea TIPS DCA și procesarea ordinelor de plată

ARTICOLUL 15

Deschiderea și administrarea TIPS DCA

(1) BNR deschide și operează cel puțin un TIPS DCA pentru fiecare titular de TIPS DCA. Un TIPS DCA este identificat prin intermediul unui număr de cont unic de până la 34 de caractere, care va fi structurat după cum urmează:

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

(2) În TIPS DCA nu sunt permise solduri debitoare.

(3) În scopul remunerării soldurilor overnight, titularul de TIPS DCA își leagă TIPS DCA de contul PM pe care îl are deschis la BNR.

(4) În cazul în care titularul de TIPS DCA deține în mod direct rezerva minimă obligatorie, se ia în considerare orice sold la închiderea zilei în TIPS DCA al acestuia, înregistrat în conformitate cu apendicele III, în scopul rezervelor minime obligatorii. În cazul în care titularul de TIPS DCA deține în mod indirect rezerva minimă obligatorie, contul său TIPS DCA nu poate fi legat la un cont PM sau la un alt cont deținut de intermediarul său, deoarece în cazul în care rezervele minime obligatorii sunt deținute în mod indirect, conturile titularului de TIPS DCA nu pot fi agregate cu conturile deținute de intermediarul utilizat de titularul de TIPS DCA pentru îndeplinirea obligațiilor sale de constituire a rezervelor minime obligatorii.

(5) TIPS DCA sunt remunerate cu (a) 0%; sau (b) rata dobânzii pentru facilitatea de depozit a Eurosistemului minus 0,25%, fiind aleasă cea mai mică dintre cele două.

ARTICOLUL 16

Tipuri de ordine de plată în TIPS DCA

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

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

ARTICOLUL 17

Acceptarea și respingerea ordinelor de plată

(1) Ordinele de plată în sensul art. 16 inițiate de titularii de TIPS DCA sunt considerate acceptate de BNR dacă:

- mesajul de plată a fost transmis către Platforma TIPS de respectivul furnizor de servicii de rețea TIPS; și
- mesajul de plată respectă regulile și dispozițiile referitoare la format ale TARGET2—România și trece cu succes de verificarea dublei inițieri descrise în apendicele I.

(2) BNR respinge imediat orice ordin de plată care nu îndeplinește condițiile menționate la alin. (1). BNR informează titularii de TIPS DCA cu privire la respingerea oricărui ordin de

plată, conform precizărilor din apendicele I. Pentru a evita orice incertitudine, în cazul în care ordinul de plată a fost transmis prin intermediul unei entități ordonatoare sau al unei entități adresabile în numele titularului de TIPS DCA, entitatea ordonatoare sau entitatea adresabilă este informată cu privire la respingere.

ARTICOLUL 18

Procesarea ordinelor de plată în TIPS DCA

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

(2) Toate ordinele de plată transmise către TARGET2—România sunt procesate în ordinea intrării, conform principiului «primul intrat primul ieșit», fără prioritizare sau reordonare.

(3) După acceptarea unui ordin de plată instant, astfel cum se prevede la art. 17, TARGET2—România verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA al plătitorului.

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

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

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

(5) Fără a aduce atingere prevederilor alin. 3 lit. (b), TARGET2—România respinge ordinele de plată instant în cazul în care valoarea ordinului de plată instant depășește orice CMB aplicabil.

(6) După acceptarea unui ordin de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM, astfel cum se prevede la art. 17, TARGET2—România verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA al plătitorului. În cazul în care nu există suficiente fonduri, ordinul de transfer de lichiditate este respins. În cazul în care există suficiente fonduri, ordinul de transfer de lichiditate se decontează imediat.

(7) După acceptarea unui răspuns pozitiv la solicitarea de returnare, astfel cum se prevede la art. 17, TARGET2—România verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA care va fi debitat. În cazul în care nu există suficiente fonduri, răspunsul pozitiv la solicitarea de returnare este respins. În cazul în care există suficiente fonduri, răspunsul pozitiv la solicitarea de returnare se decontează imediat.

(8) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (7), TARGET2—România respinge răspunsurile pozitive la solicitări de returnare în cazul în care valoarea răspunsului pozitiv la solicitarea de returnare depășește orice CMB aplicabil.

ARTICOLUL 19

Solicitare de returnare

(1) Titularii de TIPS DCA pot formula solicitări de returnare.

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

ARTICOLUL 20

Momentul intrării, momentul irevocabilității

(1) În sensul art. 3 alin. (1) prima teză și al art. 5 din Directiva 98/26/CE și ale art. 3 alin. (4) din Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare¹²:

(a) ordinele de plată instant sunt considerate intrate în TARGET2—România și sunt irevocabile în momentul în care fondurile aferente din TIPS DCA al titularului de TIPS DCA sunt rezervate;

(b) ordinele de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM și răspunsurile pozitive la solicitări de returnare sunt considerate intrate în TARGET2—România și sunt irevocabile în momentul în care este debitat TIPS DCA respectiv.

(2) Ordinele de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA sunt guvernate de regulile pentru deschiderea și funcționarea unui cont PM în TARGET2, astfel cum se prevede în anexa II la Orientarea BCE/2012/27, aplicabile sistemului component al TARGET2 din care provin.

TITLUL V

Cerințe privind securitatea, continuitatea activității și interfața pentru utilizator

ARTICOLUL 21

Cerințe privind securitatea și continuitatea activității

(1) Titularii de TIPS DCA implementează controale adecvate de securitate pentru a-și proteja sistemele proprii împotriva accesului și utilizării neautorizate. Titularii de TIPS DCA sunt singurii răspunzători pentru protecția adecvată a confidențialității, integrității și disponibilității sistemelor proprii.

(2) Titularii de TIPS DCA informează BNR asupra oricăror incidente legate de securitate produse la nivelul infrastructurii tehnice proprii și, atunci când este cazul, asupra oricăror incidente legate de securitate care se produc la nivelul infrastructurii tehnice a terților furnizori. BNR poate solicita informații suplimentare despre incident și, dacă este necesar, poate solicita titularilor de TIPS DCA să ia măsurile adecvate pentru a preveni repetarea unui asemenea eveniment.

(3) În situația în care un titular de TIPS DCA are o problemă care îl împiedică să deconteze ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitări de returnare în TARGET2—România, titularul de TIPS DCA este responsabil pentru rezolvarea problemei.

(4) În cazul în care un titular de TIPS DCA inițiază în mod neașteptat un număr anormal de ridicat de mesaje, ceea ce amenință stabilitatea Platformei TIPS, și, la cererea BNR, nu se abține fără întârziere de la acest comportament, BNR poate bloca pe Platforma TIPS toate mesajele ulterioare inițiate de acest titular de TIPS DCA.

(5) BNR poate impune cerințe suplimentare privind securitatea tuturor titularilor de TIPS DCA sau numai titularilor de TIPS DCA considerați critici de către BNR.

ARTICOLUL 22

Interfețe pentru utilizator

(1) Titularul de TIPS DCA sau titularul de cont PM legat care acționează în numele acestuia utilizează unul sau ambele mijloace următoare de a accesa acel TIPS DCA:

(a) o conexiune directă la Platforma TIPS, în modul U2A sau în modul A2A; sau

¹² Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 28 iunie 2004.

(b) facilitățile ICM de administrare a lichidității pentru serviciul TIPS.

(2) O conexiune directă la Platforma TIPS permite titularilor de TIPS DCA:

(a) să acceseze informații referitoare la conturile proprii și să își administreze CMB;

(b) să inițieze ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM; precum și

(c) să gestioneze anumite date statice.

(3) Facilitățile ICM de administrare a lichidității pentru serviciul TIPS permit titularului contului PM legat:

(a) să acceseze informații referitoare la soldul TIPS DCA;

(b) să administreze lichiditatea și să inițieze ordine de transfer de lichiditate în și din TIPS DCA.

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

În ceea ce privește ICM, detalii tehnice suplimentare sunt incluse în apendicele I anexa II la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România.

TITLUL VI

Regimul răspunderii și proba

ARTICOLUL 23

Regimul răspunderii

(1) În îndeplinirea obligațiilor care le revin în temeiul prezentelor reguli, BNR și titularii de TIPS DCA sunt ținuti de obligația generală reciprocă de diligență rezonabilă.

(2) BNR răspunde față de titularii de TIPS DCA ai acesteia în caz de fraudă (incluzând dolul, dar fără a se limita la acesta) sau culpă gravă pentru orice prejudiciu rezultat din funcționarea TARGET2—România. În cazul culpei simple, răspunderea BNR se limitează la prejudiciul direct al titularului de TIPS DCA, și anume la valoarea tranzacției în cauză și/sau la pierderea dobânzii aferente, excluzând orice prejudiciu indirect.

(3) BNR nu răspunde pentru niciun prejudiciu rezultat dintr-o disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare a infrastructurii tehnice (inclusiv, dar fără a se limita la infrastructura informatică, programele, datele, aplicațiile sau rețelele BNR), dacă o astfel de disfuncționalitate sau întrerupere în funcționare apare în ciuda faptului că BNR a adoptat măsurile considerate în mod rezonabil necesare pentru a proteja infrastructura în cauză împotriva disfuncționalității sau întreruperii în funcționare, precum și pentru a înlătura consecințele unei astfel de disfuncționalități sau întreruperi în funcționare.

(4) BNR nu este răspunzătoare:

(a) în măsura în care prejudiciul este cauzat de titularul de TIPS DCA; sau

(b) dacă prejudiciul rezultă din evenimente externe care se află în afara controlului rezonabil al BNR (forță majoră).

(5) Fără a aduce atingere prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată, cu modificările și completările ulterioare, alin. (1)—(4) se aplică în măsura în care este posibilă excluderea răspunderii BNR.

(6) BNR și titularii de TIPS DCA iau toate măsurile rezonabile și realizabile în scopul diminuării oricăror daune sau prejudicii la care se referă prezentul articol.

(7) În îndeplinirea unora sau a tuturor obligațiilor sale conform prezentelor reguli, BNR poate mandata terți să acționeze în numele său, în special furnizori de rețele de telecomunicații sau de alt tip de rețele sau alte entități, dacă acest lucru este necesar pentru îndeplinirea de către BNR a obligațiilor sale sau dacă aceasta este o practică normală a

pieței. Obligația BNR se limitează la selectarea și împuternicirea în mod corespunzător a oricăror astfel de terți, iar răspunderea BNR este limitată în mod corespunzător. În sensul prezentului alineat, BCN care furnizează SSP și BCN care furnizează Platforma TIPS nu sunt considerate terți.

ARTICOLUL 24

Proba

(1) Cu excepția cazului în care prezentele reguli dispun altfel, toate mesajele de plată și cele aferente procesării plății în relație cu TIPS DCA, precum confirmările de debitare sau de creditare sau extrasele de cont, dintre BNR și titularii de TIPS DCA se transmit prin intermediul furnizorului de servicii de rețea TIPS.

(2) Înregistrările pe suport electronic sau pe suport hârtie ale mesajelor păstrate de BNR sau de furnizorul de servicii de rețea TIPS sunt acceptate ca mijloace de probă a plăților procesate prin intermediul BNR. Versiunea salvată sau tipărită a mesajului original al furnizorului de servicii de rețea TIPS este acceptată ca mijloc de probă, indiferent de forma mesajului original.

(3) BNR păstrează evidențe complete ale ordinelor de plată inițiate și ale plăților primite de titulari de TIPS DCA pentru o perioadă de 5 ani de la data inițierii acestor ordine de plată și a primirii plăților, cu condiția ca aceste evidențe complete să acopere o perioadă de cel puțin cinci ani pentru orice titular de TIPS DCA din TARGET2 care face obiectul unei supravegheri continue în temeiul măsurilor restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre sau chiar o perioadă mai lungă, în cazul în care aceasta este prevăzută de reglementări specifice.

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

TITLUL VII

Încetarea și închiderea TIPS DCA

ARTICOLUL 25

Durata și încetarea TIPS DCA în situații normale

(1) Fără a aduce atingere prevederilor art. 26, un TIPS DCA din TARGET2—România este deschis pe durată nedeterminată.

(2) Un titular de TIPS DCA poate înceta TIPS DCA al acestuia în TARGET2—România în orice moment, cu un preaviz de 14 zile de operare, cu excepția cazului în care stabilește cu BNR un preaviz mai scurt.

(3) BNR poate înceta un TIPS DCA al unui titular de TIPS DCA în TARGET2—România în orice moment, cu un preaviz de trei luni, cu excepția cazului în care stabilește cu titularul de TIPS DCA respectiv un alt termen de preaviz.

(4) În cazul încetării TIPS DCA, obligațiile de păstrare a confidențialității prevăzute la art. 29 rămân în vigoare pentru o perioadă de cinci ani de la data încetării.

(5) La încetarea TIPS DCA, acesta se închide, în conformitate cu art. 27.

ARTICOLUL 26

Suspendarea participării și încetarea participării în situații excepționale

(1) Participarea unui titular de TIPS DCA la TARGET2—România încetează imediat și fără notificare prealabilă sau este

suspendată la apariția uneia dintre următoarele situații de neîndeplinire a obligațiilor:

(a) deschiderea procedurilor de insolvență; și/sau

(b) titularul de TIPS DCA nu mai îndeplinește criteriile de acces prevăzute la art. 5.

În sensul prezentului alineat, adoptarea de măsuri de prevenire a crizelor sau de măsuri de gestionare a crizelor în sensul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului¹³ împotriva unui titular de TIPS DCA nu constituie automat deschiderea unor proceduri de insolvență.

(2) BNR poate înceta fără notificare prealabilă sau poate suspenda participarea titularului de TIPS DCA la TARGET2—România dacă:

(a) apar una sau mai multe situații de neîndeplinire a obligațiilor, altele decât cele menționate la alin. (1);

(b) titularul de TIPS DCA a încălcat în mod substanțial prezentele reguli;

(c) titularul de TIPS DCA nu își îndeplinește o obligație substanțială față de BNR;

(d) titularul de TIPS DCA nu mai deține un acord valabil cu un furnizor de servicii de rețea TIPS pentru a obține conexiunea necesară la Platforma TIPS;

(e) are loc orice alt eveniment în legătură cu un titular de TIPS DCA, eveniment care, în aprecierea BNR, ar pune în pericol stabilitatea, buna funcționare și securitatea generale ale TARGET2—România sau ale oricărui alt sistem component al TARGET2 sau ar periclita îndeplinirea de către BNR a misiunilor sale prevăzute de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și de Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene sau prezintă riscuri din perspectiva prudenței.

(3) În exercitarea libertății de apreciere în temeiul alin. (2), BNR ia în considerare, printre altele, gravitatea situației de neîndeplinire a obligațiilor sau a evenimentelor menționate la alin. (2) lit. (a)—(c).

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

Titularii de cont PM legat au responsabilitatea de a informa titularii de TIPS DCA legate despre suspendarea sau încetarea participării oricărui titular de TIPS DCA la TARGET2—România.

(5) După încetarea participării unui titular de TIPS DCA, TARGET2—România nu acceptă noi ordine de plată de la sau către acel titular de TIPS DCA.

(6) În cazul în care un titular de TIPS DCA este suspendat din TARGET2—România pentru alte motive decât cele menționate la alin. (1) lit. (a), banca centrală a titularului de TIPS DCA suspendat are următoarele opțiuni:

(a) respinge toate ordinele de plată primite de acesta;

(b) respinge toate ordinele de plată inițiate de acesta; sau

(c) respinge atât ordinele de plată primite, cât și pe cele inițiate de acesta.

(7) În cazul în care un titular de TIPS DCA este suspendat din TARGET2—România pentru motivele menționate la alin. (1) lit. (a), banca centrală a titularului de TIPS DCA suspendat respinge toate ordinele de plată primite și inițiate de acesta.

(8) BNR procesează ordinele de plată instant ale unui titular de TIPS DCA a cărui participare în TARGET2—România a fost suspendată sau a încetat în temeiul alin. (1) sau (2) și în legătură cu care BNR a rezervat fonduri într-un TIPS DCA în conformitate cu art. 18 alin. (3) lit. (b) înainte de suspendare sau de încetare.

ARTICOLUL 27

Închiderea TIPS DCA

(1) Titularii de TIPS DCA pot solicita BNR să își închidă TIPS DCA în orice moment, cu condiția acordării BNR a unui preaviz de 14 zile de operare.

(2) În cazul încetării participării, în temeiul art. 25 sau al art. 26, BNR închide TIPS DCA ale titularilor de TIPS DCA în cauză, după ce:

(a) a decontat toate ordinele de plată instant, acceptate de către beneficiarul plății, pentru care au fost deja rezervate fonduri; și

(b) și-a exercitat drepturile de garanție reală mobilă și de compensare bilaterală (*set-off*) în conformitate cu art. 28.

TITLUL VIII

Dispoziții finale

ARTICOLUL 28

Drepturile BNR de garanție reală mobilă și de compensare bilaterală (*set-off*)

(1) BNR are un drept de garanție reală mobilă asupra soldurilor creditoare prezente și viitoare din TIPS DCA ale titularului de TIPS DCA, transformând astfel în colateral orice creanțe curente și viitoare născute din raportul juridic dintre părți.

(2) BNR are dreptul menționat la alin. (1), chiar dacă creanțele sale sunt afectate de condiții sau nu sunt încă exigibile.

(3) Participantul, acționând în calitate sa de titular de TIPS DCA, consimte prin prezenta la constituirea garanției reale mobiliare în favoarea BNR, la care a fost deschis TIPS DCA respectiv; acest consimțământ constă în punerea la dispoziția BNR a activelor-obiect al garanției reale mobiliare la care se face referire în legea română. Orice sume transferate în TIPS DCA al cărui sold constituie obiectul garanției reale mobiliare devin în mod irevocabil obiect al garanției reale mobiliare, prin simplul fapt al transferării lor, fără niciun fel de restricții, drept colateral pentru îndeplinirea în totalitate a obligațiilor garantate.

(4) La apariția:

(a) unei situații de neîndeplinire a obligațiilor, menționate la art. 26 alin. (1); sau

(b) oricărei altei situații de neîndeplinire a obligațiilor sau a unui eveniment prevăzut la art. 26 alin. (2) care a condus la încetarea sau suspendarea participării titularului de TIPS DCA, fără a ține seama de deschiderea oricăror proceduri de insolvență împotriva unui titular de TIPS DCA și fără a ține seama de orice cesiune, poprire/sechestru judiciar sau de altă natură sau de orice altă formă de dispoziție asupra drepturilor titularului de TIPS DCA ori cu privire la aceste drepturi, toate obligațiile titularului de TIPS DCA sunt considerate de drept și imediat scadente și, ca urmare, imediat exigibile, fără notificare prealabilă și fără a fi necesară vreo aprobare prealabilă de către o autoritate. În plus, obligațiile reciproce

¹³ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1.093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).

dintre titularul de TIPS DCA și BNR sunt automat compensate bilateral (*set-off*), iar partea care datorează suma mai mare plătește celeilalte diferența.

(5) BNR îl notifică fără întârziere pe titularul de TIPS DCA cu privire la orice compensare bilaterală (*set-off*) efectuată potrivit alin. (6), după ce aceasta a fost efectuată.

(6) BNR poate, fără notificare prealabilă, să debiteze TIPS DCA al oricărui titular de TIPS DCA cu orice sumă pe care titularul de TIPS DCA respectiv o datorează BNR, rezultată din raportul juridic dintre titularul de TIPS DCA și BNR.

ARTICOLUL 29

Confidențialitate

(1) BNR păstrează confidențialitatea tuturor informațiilor sensibile sau secrete, inclusiv când aceste informații se referă la plăți, a informațiilor tehnice sau organizaționale aparținând titularului de TIPS DCA, titularilor de TIPS DCA din același grup sau clienților titularului de TIPS DCA, cu excepția situației în care titularul de TIPS DCA sau un client al titularului de TIPS DCA și-a dat consimțământul în scris pentru divulgarea informațiilor sau această divulgare este permisă ori impusă de legea română.

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

(3) Prin derogare de la prevederile alin. (1), titularul de TIPS DCA consimte că BNR poate să divulge informații referitoare la plăți, informații tehnice sau organizaționale aferente titularului de TIPS DCA, altor TIPS DCA deținute de titulari de TIPS DCA din același grup sau clienților titularului de TIPS DCA obținute pe parcursul operării TARGET2—România:

(a) altor bănci centrale sau terți implicați în operarea TARGET2—România, în măsura în care divulgarea este necesară pentru funcționarea eficientă a TARGET2 sau pentru monitorizarea expunerii titularului de TIPS DCA sau a grupului acestuia;

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

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

BNR nu este răspunzătoare pentru consecințele financiare și comerciale ale unei asemenea divulgări.

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

(5) Informațiile referitoare la funcționarea TARGET2—România la care titularii de TIPS DCA au avut acces pot fi utilizate numai în scopurile menționate în prezentele reguli. Titularii de TIPS DCA păstrează confidențialitatea acestor informații, cu excepția situației în care BNR și-a dat consimțământul în scris și în mod expres pentru divulgarea acestora. Titularii de TIPS DCA se asigură că orice terți către

care aceștia externalizează, delegă sau subcontractează sarcini care au sau pot avea o influență asupra îndeplinirii obligațiilor lor în temeiul prezentelor reguli sunt ținuti de obligația de confidențialitate din prezentul articol.

(6) În scopul decontării ordinelor de plată, BNR este autorizată să proceseze și să transfere datele necesare către furnizorul de servicii de rețea TIPS.

ARTICOLUL 30

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

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

(2) Se consideră că BNR a fost autorizată de către titularii de TIPS DCA să obțină orice informații referitoare la aceștia de la orice autoritate financiară sau de supraveghere sau organism profesional, național(ă) sau străin(ă), în cazul în care aceste informații sunt necesare pentru participarea titularilor de TIPS DCA la TARGET2—România.

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

(a) în cazul în care BNR este furnizorul de servicii de plată al unui titular de TIPS DCA care are calitatea de plătitor:

- (i) titularul de TIPS DCA efectuează notificarea necesară sau obține aprobarea în numele băncii centrale care trebuie în principal să efectueze notificarea sau să obțină aprobarea și transmite BNR dovada efectuării notificării sau a obținerii aprobării;
- (ii) titularul de TIPS DCA nu introduce în TARGET2 niciun ordin de plată, cu excepția ordinelor de plată privind transferul de lichiditate între diferite conturi ale aceluiași titular de TIPS DCA, până nu a obținut din partea BNR confirmarea că notificarea necesară a fost făcută sau că aprobarea a fost obținută de către sau în numele furnizorului de servicii de plată al beneficiarului;

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

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

ARTICOLUL 31

Notificări

(1) Cu excepția dispozițiilor contrare din prezentele reguli, toate notificările impuse sau permise în temeiul prezentelor reguli se trimit prin scrisoare recomandată, fax sau prin orice altă modalitate, în scris. Notificările către BNR sunt înaintate conducerii Direcției plăți din BNR, la adresa: str. Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, România, sau la NBORROBU. Notificările către titularul de TIPS DCA sunt trimise la adresa, numărul de fax sau adresa de BIC pe care titularul de TIPS DCA le comunică periodic BNR.

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

(3) Toate notificările se formulează în limba română sau în limba engleză.

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

ARTICOLUL 32

Procedura de modificare

BNR poate oricând să modifice unilateral prezentele reguli, inclusiv apendicele. Modificările prezentelor reguli, inclusiv ale apendicelor la acestea, sunt comunicate prin publicarea acestora în Monitorul Oficial al României, Partea I. Dacă titularul de TIPS DCA nu se opune în mod expres modificărilor în termen de 14 zile de la data la care a fost informat cu privire la modificările în cauză, acestea sunt considerate a fi fost acceptate. În cazul în care un titular de TIPS DCA se opune unei modificări, BNR este îndreptățită să înceteze și să închidă

imediat TIPS DCA al acelui titular de TIPS DCA din TARGET2—România.

ARTICOLUL 33

Drepturile terților

(1) Titularii de TIPS DCA nu transferă, nu constituie garanții reale mobiliare asupra și nu cesionează terților drepturile, beneficiile, obligațiile, responsabilitățile și creanțele născute din prezentele reguli sau referitoare la acestea, fără consimțământul scris al BNR.

(2) Prezentele reguli nu creează drepturi în favoarea sau obligații în relație cu nicio altă entitate în afară de BNR și titularii de TIPS DCA din TARGET2—România.

ARTICOLUL 34

Legea aplicabilă, jurisdicția și locul executării

(1) Relația bilaterală dintre BNR și titularii de TIPS DCA din TARGET2—România este guvernată de legea română.

(2) Fără a aduce atingere competenței Curții de Justiție a Uniunii Europene, orice diferend rezultat dintr-un element referitor la relația menționată la alin. (1) este de competența exclusivă a instanțelor competente din România.

(3) În privința raportului juridic dintre BNR și titularii de TIPS DCA, locul executării este România.

ARTICOLUL 35

Nulitate parțială

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

ARTICOLUL 36

Intrarea în vigoare și forța obligatorie

Prin solicitarea unui TIPS DCA în TARGET2—România, titularii de TIPS DCA solicitanți acceptă automat aplicarea prezentelor reguli între ei și în relația cu BNR.

APENDICELE I

PARAMETRII TIPS DCA — SPECIFICAȚII TEHNICE

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

1. Cerințe tehnice pentru participarea la TARGET2—România cu privire la infrastructura, rețeaua și formatele mesajelor

(1) Un titular de TIPS DCA utilizează serviciile a cel puțin unui furnizor de servicii de rețea TIPS pentru schimbul de mesaje.

(2) Un titular de TIPS DCA menționează un TIPS DN pentru a primi mesajele relevante pentru titularul de TIPS DCA, cum ar fi informațiile în legătură cu rapoartele și notificările de atingere a limitei minime sau maxime (*floor/ceiling notifications*). Acesta poate fi diferit de TIPS DN utilizat pentru schimbul de ordine de plată instant.

(3) Fiecare titular de TIPS DCA parcurge cu succes o serie de teste pentru a-și demonstra capacitatea tehnică și operațională înainte de a putea participa la TARGET2—România.

(4) Pentru inițierea de ordine de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM se utilizează serviciile unui furnizor de servicii de rețea TIPS sau ICM. Ordinele de transfer de lichiditate includ, printre altele, numărul de cont unic de până la 34 de caractere

al titularului de TIPS DCA care trimite și codul BIC al contului PM care primește.

(5) Pentru schimbul de informații cu Platforma TIPS poate fi utilizat fie modul A2A, fie modul U2A. Securitatea schimbului de mesaje între TIPS DCA și Platforma TIPS se bazează pe serviciul Public Key Infrastructure (PKI) oferit de furnizorul de servicii de rețea TIPS utilizat. Informații referitoare la serviciul PKI sunt disponibile în documentația furnizată de acest furnizor de servicii de rețea TIPS.

(6) Pentru schimbul de informații cu componenta Common Reference Data Management (gestionarea comună a datelor de referință) se utilizează modul U2A. Componenta Common Reference Data Management permite utilizatorilor să configureze, să creeze și să întrețină datele de referință necesare în cadrul serviciului TIPS.

(7) Titularii de TIPS DCA respectă structura mesajelor ISO20022 și specificațiile câmpurilor. Structura mesajelor și specificațiile câmpurilor sunt descrise în capitolul 3.3.2 din UDFS TIPS.

(8) Conținutul câmpurilor este validat la nivelul Platformei TIPS, în conformitate cu cerințele UDFS TIPS.

2. Tipuri de mesaj

Sunt procesate următoarele tipuri de mesaje, sub rezerva subscrierii:

| Tip de mesaj | Denumire mesaj |
|--------------|--|
| Pacs.002 | FIToFIPayment Status Report |
| Pacs.004 | PaymentReturn |
| Pacs.008 | FIToFICustomerCreditTransfer |
| Pacs.028 | FIToFIPaymentStatusRequest |
| camt.003 | GetAccount |
| camt.004 | ReturnAccount |
| camt.011 | ModifyLimit |
| camt.019 | ReturnBusinessDayInformation |
| camt.025 | Receipt |
| camt.029 | ResolutionOfInvestigation |
| camt.050 | LiquidityCreditTransfer |
| camt.052 | BankToCustomerAccountReport |
| camt.053 | BankToCustomerStatement |
| camt.054 | BankToCustomerDebitCreditNotification |
| camt.056 | FIToFIPaymentCancellationRequest |
| acmt.010 | AccountRequestAcknowledgement |
| acmt.011 | AccountRequestRejection |
| acmt.015 | AccountExcludedMandateMaintenanceRequest |
| reda.016 | PartyStatusAdviceV01 |
| reda.022 | PartyModificationRequestV01 |

3. Verificarea dublei inițieri

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

4. Coduri de eroare

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

UDFS TIPS. În cazul în care un ordin de transfer de lichiditate este respins dintr-un anumit motiv, titularul de TIPS DCA primește un mesaj de respingere [camt.025], astfel cum se descrie în capitolul 1.6 din UDFS TIPS.

5. Decontarea ordinelor de transfer de lichiditate

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

6. Utilizarea modurilor U2A și A2A

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

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

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

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

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

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

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

7. Documentația relevantă

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

APENDICELE II

TERMENI DE REFERINȚĂ pentru opiniile juridice privind capacitatea și țara

Termeni de referință pentru opiniile juridice privind capacitatea titularilor de TIPS DCA din TARGET2

BNR

[adresa]

Participare la [numele sistemului]

[locul]

[data]

Stimate Doamne/Stimați Domni,

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

Prezenta opinie juridică se limitează la legea [jurisdicția] în vigoare la data prezentei. Pentru elaborarea prezentei opinii juridice nu am examinat legea altor jurisdicții și nu exprimăm, nici nu sugerăm vreo opinie juridică în acest sens. Fiecare dintre declarațiile și opiniile juridice prezentate mai jos are aceeași acuratețe și validitate conform legii [jurisdicția], indiferent dacă titularul

de TIPS DCA acționează sau nu prin intermediul sediului principal sau prin intermediul uneia sau al mai multor sucursale înființate în sau în afara [jurisdicția] pentru inițierea ordinelor de transfer de lichiditate și primirea transferurilor de lichiditate.

I. Documente analizate

În scopul elaborării prezentei opinii juridice, am analizat:

(1) o copie certificată a [precizați documentul (documentele) de constituire relevant(e) al (ale) titularului de TIPS DCA, în vigoare la data prezentei];

(2) [dacă este cazul] un extras din [precizați registrul comerțului relevant] și [dacă este cazul] [registru instituțiilor de credit sau un registru similar];

(3) [în măsura aplicabilă] o copie după autorizația titularului de TIPS DCA sau altă dovadă a autorizării de a furniza servicii bancare, de investiții, de transfer de fonduri sau alte servicii financiare în [jurisdicția];

(4) [dacă este cazul] o copie după hotărârea adoptată de consiliul de administrație sau de organul de conducere relevant al titularului de TIPS DCA la data de [inserați data], [inserați anul], care dovedește acordul titularului de TIPS DCA de a adera la prevederile documentației sistemului, astfel cum este aceasta definită mai jos; și

(5) [precizați toate împuternicirile și alte documente care constituie sau dovedesc autorizarea corespunzătoare a persoanei sau a persoanelor semnatare ale documentației aferente a sistemului (astfel cum este aceasta definită mai jos) în numele titularului de TIPS DCA];

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

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

(1) Regulile pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA) în TARGET2—România, prevăzute în anexa IIb la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România (în continuare, «regulile»); și

(2) [...].

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

II. Premise

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

(1) documentația sistemului care ne-a fost furnizată este compusă din documente originale sau copii conforme ale acestora;

(2) prevederile documentației sistemului, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar alegerea legii române care guvernează documentația sistemului este recunoscută de legea română;

(3) documentația titularului de TIPS DCA corespunde capacității juridice și competențelor părților relevante și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de către părțile relevante; și

(4) documentația titularului de TIPS DCA este obligatorie pentru părțile vizate și nu a existat nicio încălcare a prevederilor acesteia.

III. Opinii juridice privind titularul de TIPS DCA

A. Titularul de TIPS DCA este o societate legal înființată și înregistrată sau altfel constituită sau organizată în mod corespunzător conform legii [jurisdicția].

B. Titularul de TIPS DCA deține toate competențele necesare la nivelul său pentru a exercita și îndeplini drepturile și obligațiile prevăzute în documentația sistemului la care este parte.

C. Asumarea sau executarea și exercitarea de către titularul de TIPS DCA a drepturilor și a obligațiilor conform documentației sistemului la care titularul de TIPS DCA este parte nu vor contraveni în nicio privință actelor cu putere de lege sau normelor administrative [jurisdicția] aplicabile titularului de TIPS DCA sau documentației titularului de TIPS DCA.

D. Titularul de TIPS DCA nu are nevoie de niciun fel de autorizări, aprobări, consimțăminte, notificări, înregistrări, autentificări notariale sau alte certificări suplimentare din partea sau către o instanță sau autoritate guvernamentală, judiciară sau publică competentă în [jurisdicția], în legătură cu adoptarea, validitatea sau executarea oricărui document care face parte din documentația sistemului sau executarea ori exercitarea drepturilor și a obligațiilor prevăzute de aceasta.

E. Titularul de TIPS DCA a luat toate măsurile necesare la nivelul său și alte măsuri necesare conform legii [jurisdicția] pentru a se asigura că obligațiile ce îi revin conform documentației sistemului sunt legale, valide și au forță obligatorie.

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

Cu stimă,
[semnătura]

Termeni de referință pentru opiniile juridice referitoare la țară pentru titularii de TIPS DCA din TARGET2 din afara SEE

BNR

[adresa]

[numele sistemului]

[locul],

[data]

Stimate Doamne/Stimați Domni,

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

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

I. Documente analizate

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

(1) Regulile pentru deschiderea și funcționarea unui cont de fonduri dedicate TIPS (TIPS DCA) în TARGET2—România, prevăzute în anexa IIb la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România (în continuare, «regulile»); și

(2) orice alt document care guvernează sistemul și/sau relația dintre titularul de TIPS DCA și alți participanți la sistem, precum și dintre participanții la sistem și BNR.

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

II. Premise

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

(1) documentația sistemului corespunde capacității juridice și competențelor părților în cauză și documentele componente au fost în mod valid autorizate, adoptate sau perfectate și, unde era necesar, transmise de părțile relevante;

(2) prevederile documentației sistemului, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din aceasta sunt valide și au forță juridică obligatorie conform legii române sub a căror guvernare a fost declarată că se află, iar alegerea legii române care guvernează documentația sistemului este recunoscută de legea română;

(3) documentele ce ne-au fost înaintate în copie sau ca specimene sunt conforme cu originalele.

III. Opinie juridică

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

3.1. Aspecte legale specifice țării [în măsura aplicabilă]

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

3.2. Aspecte generale privind insolvența**3.2.a. Tipuri de proceduri de insolvență**

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

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

3.2.b. Tratatе cu privire la insolvență

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

3.3. Forța juridică a documentației sistemului

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

În special, considerăm că:

3.3.a. Procesarea ordinelor de plată

Prevederile privind procesarea ordinelor de plată [enumerarea secțiunilor] din reguli sunt valide și produc efecte juridice. În special, toate ordinele de plată procesate conform acestor secțiuni vor fi valide, obligatorii și vor produce efecte juridice conform

prevederilor legii [jurisdicția]. Prevederea cuprinsă în reguli care specifică exact momentul la care ordinele de plată devin definitive și irevocabile (cuprinsă în art. 20 din reguli) este validă, obligatorie și produce efecte juridice conform legii [jurisdicția].

3.3.b. *Autoritatea conferită BNR pentru a-și îndeplini funcțiile*

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

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

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

3.3.d. *Suspendare și încetare*

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

3.3.e. *Cesiunea de drepturi și obligații*

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

3.3.f. *Alegerea legii aplicabile și a jurisdicției*

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

3.4. *Acte preferențiale anulabile*

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

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

3.5. *Sechestrul/Poprire*

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

3.6. *Colateral [dacă este cazul]*

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

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

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

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

3.6.c. *Executarea garanției*

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

3.6.d. *Condiții cu privire la formă și înregistrare*

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

3.7. Sucursale [în măsura aplicabilă]**3.7.a. Opinia juridică se aplică acțiunilor întreprinse prin intermediul sucursalelor**

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

3.7.b. Conformitatea cu legea

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

3.7.c. Autorizații necesare

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

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

Cu stimă,
[semnătura]

APENDICELE III

PROGRAMUL DE OPERARE

1. Platforma TIPS funcționează și este disponibilă în modurile U2A și A2A, 24 de ore pe zi, în fiecare zi a anului.
2. După finalizarea ultimilor algoritmi în TARGET2 se trimite un mesaj către Platforma TIPS, după care se inițiază schimbarea zilei de operare. După începerea noii zile de operare, Platforma TIPS trimite către SSP o evidență a soldurilor TIPS DCA, astfel cum erau în momentul schimbării zilei de operare.
3. SSP funcționează în fiecare zi, cu excepția următoarelor zile: sâmbătă, duminică, Anul Nou, Vinerea Mare și Lunea Paștelui (conform calendarului aplicabil la sediul BCE), 1 mai, 25 decembrie și 26 decembrie.
4. Ora de referință pentru sistem este ora locală la sediul BCE, respectiv CET¹⁶.
5. Programul de funcționare poate fi modificat în situația în care sunt adoptate măsuri de asigurare a continuității activității.
6. O prezentare generală a programului de funcționare și a evenimentelor de operare semnificative de pe parcursul zilei este indicată în tabelul de mai jos. Decontarea ordinelor de plată instant continuă fără întrerupere 24/7/365. Transferurile de lichiditate sunt posibile în orice moment, cu excepția celor indicate în tabel:

| Programul SSP | | Programul TIPS (aplicabil TIPS DCA) | |
|---|---|---|--|
| Ora | Descriere | Ora | Descriere |
| 6,45—7,00 | Fereastră pentru pregătirea operațiunilor din timpul zilei ¹ | | |
| 7,00—18,00 | Procesare în timpul zilei | | |
| 17,00 | Moment-limită pentru plățile clienților | | |
| 18,00 | Moment-limită pentru plățile interbancare Moment-limită pentru transferurile de lichiditate ² | 18,00 | Moment-limită pentru transferurile de lichiditate ² |
| La scurt timp după 18,00 | Finalizarea ultimilor algoritmi | | |
| În momentul finalizării ultimilor algoritmi | Trimiterea mesajului către TIPS pentru a informa că se poate efectua schimbarea zilei de operare | În momentul primirii unui mesaj de la SSP | Schimbarea zilei de operare în TIPS — poză a soldurilor TIPS DCA și generarea fișierelor la închiderea zilei (Registrul general) |
| 18,00—18,45 ³ | Procesarea închiderii zilei (<i>end-of-day</i>) | | |
| 18,15 ³ | Moment-limită general pentru utilizarea facilităților permanente | | |
| (imediat după) 18,30 ⁴ | Datele pentru actualizarea sistemelor contabile sunt disponibile băncilor centrale | | |
| 18,45—19,30 ⁴ | Procesarea deschiderii zilei (<i>start-of-day</i>) (noua zi de operare) | | |

¹⁶ CET ia în considerare trecerea la ora de vară a Europei Centrale.

| Programul SSP | | Programul TIPS (aplicabil TIPS DCA) | |
|--|--|-------------------------------------|--|
| Ora | Descriere | Ora | Descriere |
| 19,00 ⁵ —19,30 ³ | Furnizare de lichiditate în contul PM | | |
| 19,30 ³ | Mesaj «început de procedură» (<i>start-of-procedure</i>) și decontare a ordinelor de plată programate de transfer de lichiditate din conturile PM în subconturi/contul tehnic (decontări aferente sistemelor auxiliare) și începerea transferurilor de lichiditate între TARGET2 și TIPS | 19,30 | Începerea transferurilor de lichiditate între TARGET2 și TIPS |
| 19,30 ⁴ —22,00 | Realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM pentru procedura de decontare 6 în timp real; realizarea transferurilor de lichiditate suplimentare prin intermediul ICM, înainte de transmiterea de către sistemul auxiliar a mesajelor «început de ciclu» (<i>start-of-cycle</i>) pentru procedura de decontare 6 interfațată; perioada de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare) | | |
| 22,00—1,00 | Fereastră pentru întreținere tehnică ⁶ | 22,00—1,00 | Transferurile de lichiditate nu sunt posibile deoarece SSP este închisă. |
| 1,00—7,00 | Procedura de decontare a operațiunilor din timpul nopții ale sistemelor auxiliare (doar pentru procedura de decontare 6 în timp real și pentru procedura de decontare 6 interfațată ale sistemelor auxiliare) Transferuri de lichiditate între TARGET2 și TIPS | | |

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

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

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

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

⁵ Perioada începe cu 15 minute mai târziu în ultima zi a perioadei de aplicare prevăzute pentru rezervele Eurosistemului.

⁶ Peste weekend sau în zilele de sărbătoare legală, fereastra pentru întreținere tehnică acoperă weekendul sau sărbătoarea legală, respectiv de vineri de la 22,00 până luni la 1,00 sau, în cazul sărbătorii legale, din ultima zi de operare de la 22,00 până la 1,00 în următoarea zi de operare.

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

APENDICELE IV

LISTA COMISIOANELOR

Comisioane pentru serviciul TIPS

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

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

2. Pentru primele zece milioane de ordine de plată instant și de răspunsuri pozitive la solicitările de returnare, cumulate, primite de la Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019 nu se percep comisioane. BNR percepe în următorul an de la titularii de cont PM legat comisioane pentru orice ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare suplimentare primite de Platforma TIPS până la sfârșitul anului 2019.

3. Ordinele de transfer de lichiditate din PM în TIPS DCA transmise din contul PM al unui participant și ordinele de transfer de lichiditate din TIPS DCA în PM primite în contul PM al unui participant sunt comisionate titularului de cont PM legat în conformitate cu apendicele VI la anexa II.

CERINȚE TEHNICE DE CONECTIVITATE ÎN CONTEXTUL TIPS**Servicii ale furnizorului de servicii de rețea TIPS****Descrierea generală a serviciului**

1. Furnizorul de servicii de rețea TIPS conectează titularul de TIPS DCA și/sau entitatea adresabilă a acestuia la Platforma TIPS și asigură un serviciu de mesagerie securizată bazat pe un grup închis de utilizatori (*Closed Group of Users* — CGU) și PKI, precum și servicii de asistență și de gestionare a incidentelor.

2. Toate serviciile furnizate de furnizorul de servicii de rețea TIPS titularilor de TIPS DCA sunt oferite în cadrul unui acord separat încheiat între aceștia și în conformitate cu cerințele detaliate referitoare la furnizorii de servicii de rețea prevăzute în documentația privind conectivitatea, astfel cum este modificată periodic (denumită în continuare «documentația privind conectivitatea»). Documentația privind conectivitatea este disponibilă pe website-ul BCE și cuprinde: (a) documentul intitulat «Conectivitate — cerințe tehnice» (*Connectivity — technical requirements*) și următoarele anexe la acesta: «MEPT — Procesarea schimbului de mesaje pentru TIPS» (*MEPT — Message Exchange Processing for TIPS*) și «Procedura de verificare a conformității furnizorului de servicii de rețea» (*NSP Compliance Check Procedure*); și (b) termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS. Titularii de TIPS DCA sunt invitați să includă documentația privind conectivitatea în acordul lor cu furnizorul de servicii de rețea TIPS.

3. Pentru ca un furnizor de servicii de rețea să încheie un acord cu un titular de TIPS DCA în calitate de furnizor de servicii de rețea TIPS, se efectuează o verificare a conformității furnizorului de servicii de rețea pentru a se asigura că furnizorul respectiv respectă din punct de vedere tehnic cerințele prevăzute în documentul «Conectivitate — cerințe tehnice». Această verificare include, în primul rând, o evaluare a ofertei tehnice a furnizorului de servicii de rețea. În cazul în care această evaluare este pozitivă, se efectuează o a doua etapă a procesului de verificare a conformității, care include o serie de teste cu privire la soluția tehnică a furnizorului de servicii de rețea. Verificarea conformității este descrisă mai în detaliu în «Procedura de verificare a conformității furnizorului de servicii de rețea» la care se face referire la pct. 2.

4. În cazul în care furnizorul de servicii de rețea încheie cu succes verificarea conformității, acesta semnează termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS cu Banca d'Italia. Respectivul furnizor de servicii de rețea TIPS poate fi ulterior utilizat de oricare dintre titularii de TIPS DCA în temeiul unui acord separat încheiat de aceștia, iar denumirile lor vor fi publicate pe website-ul BCE, exclusiv în scop informativ. Verificarea conformității menționată la pct. 3 se efectuează în termen de 120 de zile calendaristice de la data la care notificarea oficială privind începerea procedurii respective este transmisă titularului de TIPS DCA.

5. În cazul în care un furnizor de servicii de rețea nu finalizează cu succes oricare dintre etapele verificării conformității menționate la pct. 3, BNR informează titularul de TIPS DCA la cererea căruia a fost inițiată evaluarea menționată la pct. 3 cu privire la respingere și motivele acesteia.

6. Revine titularilor de TIPS DCA, în propriul lor interes și în cadrul unui acord separat încheiat cu furnizorul lor de servicii de rețea TIPS, obligația de a monitoriza dacă serviciile de conectivitate care urmează să fie furnizate de furnizorul lor de servicii de rețea TIPS îndeplinesc toate cerințele tehnice și operaționale prevăzute la pct. 2 la momentul procedurii de verificare a conformității și pentru întreaga perioadă în care titularii de TIPS DCA sunt conectați la Platforma TIPS.

7. Orice monitorizare din partea băncilor centrale naționale care furnizează Platforma TIPS a conformității unui furnizor de servicii de rețea TIPS cu cerințele tehnice și operaționale se efectuează doar cu scopul de a proteja integritatea Platformei TIPS și, prin urmare, fără a aduce atingere monitorizării efectuate de titularul de TIPS DCA în conformitate cu pct. 6.

8. Un furnizor de servicii de rețea TIPS poate fi deconectat de la Platforma TIPS în cazul în care acesta nu mai îndeplinește condițiile prevăzute în documentația privind conectivitatea descrisă la pct. 2 sau în cazul în care se reziliază dintr-un anumit motiv termenii și condițiile privind găzduirea conectivității TIPS, astfel cum se prevede în termenii și condițiile respective. În cazul în care conexiunea unui furnizor de servicii de rețea TIPS la Platforma TIPS încetează, acesta va fi eliminat de pe lista furnizorilor de servicii de rețea TIPS.”

Art. IX. — Prezentul ordin intră în vigoare la data de 30 noiembrie 2018.

Art. X. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. XI. — Ordinul nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți TARGET2—România, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu modificările aduse prin prezentul ordin, se va republica, dându-se textelor o nouă numerotare.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 16 noiembrie 2018.
Nr. 7.

ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC
— Prețuri pentru anul 2019 —

| Nr. crt. | Denumirea publicației | Valoare (TVA 5% inclus) — lei | | |
|----------|---|-------------------------------|--------|--------|
| | | 12 luni | 3 luni | 1 lună |
| 1. | Monitorul Oficial, Partea I | 1.310 | 360 | 131 |
| 2. | Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară | 1.640 | | 150 |
| 3. | Monitorul Oficial, Partea a II-a | 2.460 | | 220 |
| 4. | Monitorul Oficial, Partea a III-a | 470 | | 50 |
| 5. | Monitorul Oficial, Partea a IV-a | 1.880 | | 170 |
| 6. | Monitorul Oficial, Partea a VI-a | 1.750 | | 160 |
| 7. | Monitorul Oficial, Partea a VII-a | 600 | | 55 |
| 8. | Colecția Legislația României | 500 | 130 | |
| 9. | Colecția Hotărâri ale Guvernului României | 800 | | 75 |

NOTĂ:

Monitorul Oficial, Partea I bis, se multiplică și se achiziționează pe bază de comandă.

ABONAMENTE LA PRODUSELE ÎN FORMAT ELECTRONIC
— Prețuri pentru anul 2019 —

| Produs | Abonamentul FLEXIBIL (Monitorul Oficial, Partea I + alte 3 părți ale Monitorului Oficial, la alegere) | | | | | | | | | |
|------------|--|------------|-------------|--------------|--------------|---------------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | Lunar | | | | | Anual | | | | |
| | Online/ Monopost | Rețea 5 | Rețea 25 | Rețea 100 | Rețea 300 | Online/ Monopost | Rețea 5 | Rețea 25 | Rețea 100 | Rețea 300 |
| AutenticMO | 60 | 150 | 380 | 910 | 2.000 | 550 | 1.380 | 3.450 | 8.280 | 18.220 |
| ExpertMO | 100 | 250 | 630 | 1.510 | 3.320 | 1.000 | 2.500 | 6.250 | 15.000 | 33.000 |

| Produs | Abonamentul COMPLET (Monitorul Oficial, Partea I + toate celelalte părți ale Monitorului Oficial) | | | | | | | | | |
|------------|--|------------|-------------|--------------|--------------|---------------------|------------|-------------|--------------|--------------|
| | Lunar | | | | | Anual | | | | |
| | Online/ Monopost | Rețea 5 | Rețea 25 | Rețea 100 | Rețea 300 | Online/ Monopost | Rețea 5 | Rețea 25 | Rețea 100 | Rețea 300 |
| AutenticMO | 70 | 180 | 450 | 1.080 | 2.380 | 650 | 1.630 | 4.080 | 9.790 | 21.540 |
| ExpertMO | 120 | 300 | 750 | 1.800 | 3.960 | 1.200 | 3.000 | 7.500 | 18.000 | 39.600 |

| | |
|--|-----------|
| Colecția Monitorul Oficial în format electronic, oricare dintre părțile acestuia | 70 lei/an |
|--|-----------|

Prețurile sunt exprimate în lei și conțin TVA.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul www.expert-monitor.ro, unde puteți aplica online comanda.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.401.00.73, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72
Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

