BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

O R D I N U L

BĂNCII NAŢIONALE A ROMÂNIEI

Nr. 2 din 11 aprilie 2016

pentru modificarea şi completarea Ordinului Băncii Naţionale a României nr. 4/2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România

Având în vedere prevederile art.22 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României şi ale art. 404 şi 405 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare,

în temeiul dispoziţiilor art.48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României,

Banca Naţională a României emite următorul

O R D I N :

Art. I. - Anexa II la Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 4/2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România, publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.436 bis din 18 iunie 2015, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 1, punctul (3), definiția „autorizare de debitare directă" se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) „autorizare de debitare directă" (*direct debit authorisation*) înseamnă o instrucțiune generală dată de un plătitor băncii sale centrale prin care această bancă centrală este abilitată și obligată să debiteze contul plătitorului în baza primirii unei instrucțiuni valide de debitare directă provenită de la un beneficiar,"

2. 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 definit în anexa IIa este obligat de orice facturi referitoare la deschiderea și funcționarea fiecărui cont de fonduri dedicate 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 DCA."

3. La articolul 7 se introduce un nou alineat, alineatul (5), cu următorul cuprins:

„(5) Un titular de cont PM care deține și un DCA utilizat pentru autocolateralizare răspunde pentru orice penalizări aplicate în conformitate cu punctul 9, litera (d) din anexa IIIa."

4. La articolul 34, la sfârșitul alineatului (1) se introduce următoarea teză:

„În sensul prezentului alineat, adoptarea unei măsuri de rezoluție în sensul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190) împotriva unui titular de cont PM nu constituie automat deschiderea unei proceduri de insolvență".

5. La articolul 34, alineatul (4), litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(a) În cazul în care BNR suspendă sau pune capăt participării unui titular de cont PM la TARGET2-România conform alineatului (1) sau (2), BNR informează imediat, printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM sau prin intermediul T2S, titularul de cont PM respectiv, alte bănci centrale, alți titulari de cont PM și alți titulari de DCA din toate sistemele componente ale TARGET2, despre această suspendare sau încetare. Se consideră că acest mesaj a fost transmis de către banca centrală a statului membru de origine a titularului de cont PM și a titularului de DCA care primește mesajul."

6. La articolul 34, alineatul (4), litera (b) se abrogă.

7. La articolul 38, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) BNR păstrează confidențialitatea tuturor informațiilor sensibile sau secrete, inclusiv când aceste informații se referă la plăți, a informațiilor tehnice sau organizaționale aparținând participantului, participanților din același grup sau clienților participantului, cu excepția situației în care participantul sau clientul său și-a dat consimțământul în scris pentru divulgarea informațiilor sau această divulgare este permisă ori impusă de legea română."

8. În apendicele II, punctul 3, litera (a), punctul (ii) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(ii) compensația pentru dobândă se determină prin aplicarea unei rate de referință ce se va stabili zilnic. Rata de referință menționată este cea mai mică dintre următoarele două rate: rata medie a dobânzii overnight în euro (*euro overnight index average*) (EONIA) și rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală. Rata de referință se aplică la valoarea ordinului de plată nedecontat ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET2 pentru fiecare zi în perioada cuprinsă între data inițierii efective sau, în ceea ce privește ordinele de plată menționate la punctul 2 litera (b) punctul (ii), data la care s-a intenționat inițierea ordinului de plată și data la care ordinul de plată a fost sau ar fi putut fi decontat. Din valoarea oricărei compensații se deduc sau se comisionează, după caz, orice dobândă sau comisioane rezultate din plasarea oricăror ordine de plată nedecontate în depozite în cadrul Eurosistemului; și"

9. În apendicele IV, punctul 4, litera (b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(b) În situația în care activitatea SSP sau a platformei T2S este transferată dintr-o regiune (Regiunea 1) într-o altă regiune (Regiunea 2), participanții depun toate eforturile pentru a reconcilia pozițiile proprii până la momentul întreruperii funcționării sau până la momentul producerii evenimentelor externe anormale și furnizează BNR toate informațiile relevante în acest sens."

10. În apendicele IV, la punctul 4 se introduce o nouă literă, litera (c), cu următorul cuprins:

„(c) În cazul în care un ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA este debitat din contul PM de pe SSP din Regiunea 1 al participantului, însă, ulterior reconcilierii, nu apare ca fiind debitat pe SSP din Regiunea 2, banca centrală responsabilă de participantul respectiv debitează contul PM din Regiunea 2 al participantului pentru a readuce soldul contului PM al participantului la nivelul pe care îl avea anterior transferării."

Art. II. - Anexa IIa la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți 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, definiția "autocolateralizare" se modifică și va avea următorul cuprins:

„ - „autocolateralizare" (*auto-collateralisation*) înseamnă creditul pe parcursul zilei acordat de banca centrală națională (BCN) din zona euro, în banii băncii centrale, care este declanșat atunci când un titular de DCA nu are fonduri suficiente pentru a deconta tranzacțiile cu instrumente financiare, acest credit pe parcursul zilei fiind colateralizat fie cu instrumentele financiare cumpărate (colateral asupra fluxului), fie cu instrumentele financiare deținute deja de titularul de DCA (colateral asupra stocului). O operațiune de autocolateralizare este compusă din două operațiuni distincte, una pentru acordarea autocolateralizării și una pentru rambursarea acesteia. Este posibil să includă și o a treia operațiune, pentru orice eventuală realocare a colateralului. În sensul articolului 16, se consideră că toate cele trei operațiuni sunt intrate în sistem și sunt irevocabile în același timp cu operațiunea pentru acordarea autocolateralizării."

2. La articolul 16, alineatul (3), paragraful introductiv se modifică și va avea următorul cuprins:

„Între băncile centrale din Eurosistem și BCN conectate, pe de o parte, și toate CSD participante în T2S, pe de altă parte, se va semna un acord privind schimbul de informații în cazul insolvenței unui participant și răspunderea fiecărui semnatar al acordului. În termen de două săptămâni după ce BCE a confirmat tuturor semnatarilor acordului că procedurile privind schimbul de informații menționate mai sus au fost stabilite și aprobate de toate părțile la acord, regulile prevăzute la alineatul (2) se înlocuiesc cu regulile de mai jos:"

3. La finalul alineatului (1) din articolul 24 se introduce următoarea teză:

„În sensul prezentului alineat, adoptarea unei măsuri de rezoluție în sensul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190) împotriva unui titular de DCA nu constituie automat deschiderea unei proceduri de insolvență."

4. La articolul 24, alineatul (4), litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(a) În cazul în care BNR suspendă sau pune capăt participării unui titular de DCA la TARGET2-România conform alineatului (1) sau (2), BNR informează imediat printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM sau prin intermediul T2S, titularul de DCA respectiv, alte bănci centrale, alți titulari de DCA 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 statului membru de origine a titularului de DCA și a titularului de cont PM care primește mesajul."

5. La articolul 24, alineatul (4), litera (b) se abrogă.

6. În apendicele II, punctul 3, litera (a), punctul (ii) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(ii) compensația pentru dobândă se determină prin aplicarea unei rate de referință ce se va stabili zilnic. Rata de referință menționată este cea mai mică dintre următoarele două rate: rata medie a dobânzii overnight în euro (*euro overnight index average*) (EONIA) și rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală. Rata de referință se aplică la valoarea ordinului de plată nedecontat ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET2, pentru fiecare zi în perioada cuprinsă între data inițierii efective sau, în ceea ce privește ordinele de plată menționate la punctul 2 litera (b) punctul (ii), data la care s-a intenționat inițierea ordinului de plată și data la care ordinul de plată a fost sau ar fi putut fi decontat. Din valoarea oricărei compensații se deduc sau se comisionează, după caz, orice dobândă sau comisioane rezultate din plasarea oricăror ordine de plată nedecontate în depozite în cadrul Eurosistemului; și";

7. Apendicele VI se modifică și va avea următorul cuprins:

„Apendicele VI

LISTA COMISIOANELOR

Comisioane pentru serviciile T2S

Următoarele comisioane pentru serviciile T2S referitoare la DCA se aplică titularilor de cont PM principal:

Elemente ale tarifului	***Comision***	***Explicație***
Servicii de decontare		
Ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA	9 eurocenți	per transfer
Mișcări pe cont (respectiv, blocare, deblocare, rezervare de lichiditate etc.)	6 eurocenți	per tranzacție
Servicii informaționale		

Rapoarte A2A	0,4 eurocenți	Per locație (business item) în orice raport A2A generat
Interogări A2A	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare A2A generată
Interogări U2A	10 eurocenți	Per funcție de căutare executată
Interogări U2A descărcate	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare U2A generată și descărcată
Mesaje grupate într-un fișier	0,4 eurocenți	Per mesaj într-un fișier
Transmiteri	1,2 eurocenți	Per transmitere

"

Art. III. - Anexa III la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți 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. Punctul (7) din „Definiții" se modifică și va avea următorul cuprins:

„(7) „legături strânse" (close links) înseamnă legături strânse în sensul articolului 138 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

2. Punctul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„1. Fiecare BCN din zona euro acordă credit pe parcursul zilei instituțiilor de credit cu sediul 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 SEE și incluzând sucursalele înființate 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. Nu poate fi acordat credit pe parcursul zilei entităților care fac obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror punere în aplicare, din perspectiva BNR, după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2.";

3. Punctul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

„2. Creditul pe parcursul zilei poate fi acordat și următoarelor entități:

(a) instituțiilor de credit cu sediul 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 SEE și incluzând sucursalele înființate în SEE ale instituțiilor de credit cu sediul în afara SEE;

(b) departamentelor de trezorerie ale administrațiilor centrale sau regionale ale statelor membre active pe piețele monetare și organismelor din sectorul public ale statelor membre autorizate să mențină conturi pentru clienți;

(c) întreprinderilor de investiții (societăților de investiții) cu sediul în SEE, cu condiția să fi încheiat un acord cu o contraparte la politica monetară a Eurosistemului pentru a se asigura că orice poziție debitoare reziduală la închiderea zilei respective este acoperită; și

(d) entităților, altele decât cele care se încadrează la litera (a), care administrează sistemele auxiliare și acționează în această calitate, cu condiția ca aranjamentele pentru acordarea creditului pe parcursul zilei unor astfel de entități să fi fost prezentate în prealabil Consiliului guvernatorilor și aprobate de acesta,

cu condiția ca, în cazurile menționate la literele (a)-(d), entitatea care primește creditul pe parcursul zilei să aibă sediul în aceeași jurisdicție cu BCN care acordă creditul pe parcursul zilei.

Toate creditele overnight acordate contrapărților centrale eligibile sunt supuse condițiilor prevăzute în prezenta Anexă (inclusiv dispozițiile referitoare la colateralul eligibil).

Sancțiunile prevăzute la punctele 10 și 11 se aplică atunci când contrapărțile centrale eligibile nu rambursează creditul overnight care le-a fost acordat de către BCN a acestora."

4. Punctul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Pentru entitățile menționate la punctul 2 literele (a)-(d) și în conformitate cu articolul 19 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60), creditul pe parcursul zilei este limitat la ziua în cauză și nu este posibilă extinderea la creditul overnight.

Prin derogare, Consiliul guvernatorilor poate hotărî, printr-o decizie prealabilă motivată, să dea acces la facilitatea de credit marginală anumitor contrapărți centrale (CPC) eligibile, în sensul articolului 139 alineatul (2) litera (c) din Tratat coroborat cu articolele 18 și 42 din Statutul SEBC și articolul 1 alineatul (1) din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60). Aceste CPC eligibile sunt cele care, în toate momentele relevante:

(a) sunt entități eligibile în sensul punctului 2 litera (d), cu condiția ca aceste entități eligibile să fie autorizate ca CPC în conformitate cu legislația Uniunii sau cu legislația națională aplicabilă;

(b) au sediul în zona euro;

(c) sunt supuse supravegherii și/sau monitorizării de către autoritățile competente;

(d) îndeplinesc cerințele de monitorizare cu privire la localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt modificate periodic și publicate pe website-ul BCE[19];

(e) au conturi în modulul de plăți (PM) din TARGET2;

(f) au acces la credit pe parcursul zilei.

5. Punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

[19] Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) Policy statement on euro payment and settlements 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 in 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 din iulie 2011, sub rezerva Hotărârii din 4 martie 2015, Regatul Unit/Banca Centrală Europeană (T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496).

„4. Creditul pe parcursul zilei se garantează cu colateral eligibil și se acordă prin descoperiri de cont pe parcursul zilei (*intraday overdraft*) colateralizate și/sau prin tranzacții de report (*repo*) pe parcursul zilei în conformitate cu condițiile minime comune suplimentare (inclusiv situațiile de neîndeplinire a obligațiilor enumerate în cadrul acestor condiții, precum și consecințele corespunzătoare acestora) prevăzute de Consiliul guvernatorilor în ceea ce privește operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului. Colateralul eligibil se compune din aceleași tipuri de active ca și activele eligibile pentru utilizare în operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și sunt supuse acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60).

Creditul pe parcursul zilei se acordă numai după ce activele eligibile oferite drept colateral au fost transferate sau constituite drept garanții reale mobiliare în mod definitiv. În acest sens, contrapărțile pre-depozitează activele eligibile sau le constituie drept garanții reale imobiliare la BCN relevantă sau decontează activele eligibile cu BCN relevantă pe bază livrare-contra-plată.";

6. Punctul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„5. Instrumentele de natura datoriei emise sau garantate de entitate sau de orice terț cu care entitatea are legături strânse pot fi acceptate ca active eligibile pentru garantare numai în cazurile prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

7. Punctul 12, litera (c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(c) În cazul în care Eurosistemul decide să suspende, să limiteze sau să excludă accesul contrapărților la instrumentele de politică monetară din motive de prudență sau de altă natură, în conformitate cu articolul 158 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60), băncile centrale naționale din zona euro pun în aplicare respectiva decizie în ceea ce privește accesul la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*), conform prevederilor contractului sau reglementărilor aplicate de băncile centrale naționale corespunzătoare."

Art. IV. - Anexa IIIa la Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 4/2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România, publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.436 bis din 18 iunie 2015, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Punctul (1) din „Definiţii" se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(1) „autocolateralizare" *(auto-collateralisation)* înseamnă creditul pe parcursul zilei acordat de BCN din zona euro în banii băncii centrale care este declanşat atunci când un titular de DCA nu are fonduri suficiente pentru a deconta tranzacţiile cu instrumente financiare, acest credit pe parcursul zilei fiind colateralizat fie cu instrumentele financiare cumpărate (colateral asupra fluxului), fie cu instrumentele financiare deja deţinute de titularul de DCA (colateral asupra stocului). O operaţiune de autocolateralizare este compusă din două operaţiuni distincte, una pentru acordarea autocolateralizării şi una pentru rambursarea acesteia. Este posibil să includă şi o a treia operaţiune, pentru orice eventuală realocare a colateralului. În sensul articolului 16 din anexa IIa, se consideră că toate cele trei operaţiuni sunt intrate în sistem şi sunt irevocabile în acelaşi timp cu operaţiunea pentru acordarea autocolateralizării."

2. Punctul (6) din „Definiţii" se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(6) „legături strânse" (close links) înseamnă legături strânse în sensul articolului 138 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)"

3. Punctul 1 se modifică şi va avea următorul cuprins:

„1. Fără a aduce atingere punctului 13, BNR, de la 18 septembrie 2017 şi în urma unei solicitări, oferă facilităţi de autocolateralizare entităţilor cărora le acordă credit pe parcursul zilei în conformitate cu anexa III, cu condiţia ca aceste entităţi să aibă atât un DCA cât şi un cont PM, deschise la BNR şi să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul prevederilor articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror aplicare, din perspectiva BNR după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcţionare a TARGET2."

4. Punctul 3, prima teză se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. Autocolateralizarea se bazează pe colateral eligibil. Colateralul eligibil se compune din aceleași tipuri de active ca și activele eligibile pentru utilizare în operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și sunt supuse acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

5. Punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4. Instrumentele de natura datoriei emise sau garantate de entitate sau de orice terț cu care entitatea are legături strânse pot fi acceptate drept colateral eligibil numai în cazurile prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

6. Punctul 9, litera (d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(d) BNR aplică un comision de penalizare de 1 000 EUR pentru fiecare zi de operare în care se recurge o dată sau de mai multe ori la transferul colateralului în conformitate cu litera (c). Comisionul de penalizare se debitează din contul PM relevant al titularului de DCA menționat la litera (c)."

7. Punctul 10, litera (c) prima teză se modifică și va avea următorul cuprins:

„(c) Eurosistemul poate decide să suspende, să limiteze sau să excludă accesul contrapărților la instrumentele de politică monetară din motive de prudență sau de altă natură, în conformitate cu articolul 158 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

8. Punctul 13 se modifică și va avea următorul cuprins:

„13. Prin derogare de la punctul 1, în perioada cuprinsă între 22 iunie 2015 și 18 septembrie 2017, BNR poate, în urma unei solicitări, să ofere facilități de autocolateralizare entităților cărora le acordă credit pe parcursul zilei în conformitate cu anexa III, cu condiția ca aceste entități să aibă atât un DCA, cât și un cont PM deschise la BNR și să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul prevederilor articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror aplicare, din perspectiva BNR,

după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2."

Art. V. - Anexa IV la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți 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. Punctul 18, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

"**18. Lista comisioanelor și facturarea**

(1) Unui sistem auxiliar care folosește ASI sau „interfața participantului", indiferent de numărul conturilor pe care le are deschise la banca centrală a sistemului auxiliar și/sau la banca centrală de decontare, i se aplică o listă de comisioane formată din următoarele elemente:

(a) Un comision lunar fix de 1 000 EUR pentru fiecare sistem auxiliar (comision fix I);

(b) Un al doilea comision lunar fix cuprins între 417 EUR și 8 334 EUR, proporțional cu valoarea brută subiacentă a tranzacțiilor sistemului auxiliar de decontare a fondurilor în euro (comision fix II):

Interval	**De la (milioane EUR/zi)**	**La (milioane EUR/zi)**	**Comision anual**	**Comision lunar**
1	0	sub 1 000	5 000 EUR	417 EUR
2	1 000	sub 2 500	10 000 EUR	833 EUR
3	2 500	sub 5 000	20 000 EUR	1 667 EUR
4	5 000	sub 10 000	30 000 EUR	2 500 EUR
5	10 000	sub 50 000	40 000 EUR	3 333 EUR
6	50 000	sub 500 000	50 000 EUR	4 167 EUR
7	Peste 500 000	—	100 000 EUR	8 334 EUR

Valoarea brută a tranzacțiilor sistemului auxiliar de decontare a fondurilor în euro este calculată de către banca centrală a sistemului auxiliar o dată pe an pe baza unei astfel de valori brute din anul anterior, iar valoarea brută calculată este aplicată pentru calcularea comisionului începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an calendaristic. Valoarea brută exclude tranzacțiile decontate în DCA.

(c) Un comision per tranzacție, calculat pe aceleași baze ca și cel calculat pentru titularii de cont PM conform apendicelui VI din anexa II. Sistemul auxiliar poate alege una dintre următoarele opțiuni: fie să plătească un comision fix de 0,80 EUR per instrucțiune de plată (opțiunea A), fie să plătească un comision calculat pe bază degresivă (opțiunea B), cu următoarele modificări:

(i) pentru opțiunea B, limitele benzilor referitoare la volumul instrucțiunilor de plată sunt împărțite la 2; și

(ii) un comision lunar fix de 150 EUR (conform opțiunii A) sau de 1 875 EUR (conform opțiunii B) se aplică în plus față de comisionul fix I și comisionul fix II.

(d) În plus față de comisioanele stabilite la literele (a)-(c), unui sistem auxiliar care folosește ASI sau „interfața participantului" i se aplică și următoarele comisioane:

(i) dacă sistemul auxiliar utilizează serviciile cu valoare adăugată TARGET2 pentru T2S, comisionul lunar pentru utilizarea serviciilor cu valoare adăugată este de 50 EUR pentru sistemele care au ales opțiunea A și de 625 EUR pentru sistemele care au ales opțiunea B. Acest comision este perceput pentru fiecare cont deținut de sistemul auxiliar care utilizează aceste servicii;

(ii) dacă sistemul auxiliar deține un cont PM principal legat de unul sau mai multe DCA, comisionul lunar este de 250 EUR pentru fiecare DCA legat; și

(iii) sistemului auxiliar, în calitate de titular de cont PM principal, i se aplică următoarele comisioane pentru serviciile T2S aferente DCA legate. Aceste elemente ale tarifului se facturează separat.

Elemente ale tarifului	*Comision*	*Explicație*
Servicii de decontare		
Ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA	9 eurocenți	per transfer
Mișcări pe cont (respectiv, blocare, deblocare, rezervare de lichiditate etc.)	6 eurocenți	per tranzacție
Servicii informaționale		
Rapoarte A2A	0,4 eurocenți	Per locație (business item) în orice raport A2A generat
Interogări A2A	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare A2A generată
Interogări U2A	10 eurocenți	Per funcție de căutare executată
Interogări U2A descărcate	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare U2A generată și descărcată
Mesaje grupate într-un fișier	0,4 eurocenți	Per mesaj într-un fișier
Transmiteri	1,2 eurocenți	Per transmitere

"

Art. VI. - Anexa V la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți 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:

Apendicele IIa, punctul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. BNR emite şi menţine în mod gratuit până la cinci certificate active per participant pentru fiecare cont PM. BNR aplică un comision de 120 EUR pentru emiterea celui de-al şaselea certificat şi pentru fiecare certificat activ ulterior. BNR aplică un comision anual de întreţinere de 30 EUR pentru al şaselea certificat şi pentru fiecare certificat activ ulterior. Certificatele active sunt valabile cinci ani."

Art. VII. - Prezentul ordin intră în vigoare la data de 15 aprilie 2016.

Art. VIII. - Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Preşedintele Consiliului de administraţie al
Băncii Naţionale a României
ORIGINALUL SEMNAT DE
DOMNUL GUVERNATOR
MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

Avizat: Florin Georgescu, prim-viceguvernator

Bogdan Olteanu, viceguvernator

Alexandru Păunescu, director, Direcţia Juridică

Răzvan Vartolomei, director, Direcţia Plăţi

Anna Prodescu, director adjunct, Direcţia Plăţi

Întocmit: Adrian Dumitrescu, şef serviciu Drept european şi internaţional, Direcţia Juridică

Luiza Lucaci, şef serviciu Administrare TARGET2, Direcţia Plăţi

1. La articolul 1, punctul (3), definiția „autorizare de debitare directă" se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) „autorizare de debitare directă" (*direct debit authorisation*) înseamnă o instrucțiune generală dată de un plătitor băncii sale centrale prin care această bancă centrală este abilitată și obligată să debiteze contul plătitorului în baza primirii unei instrucțiuni valide de debitare directă provenită de la un beneficiar,"

2. 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 definit în anexa IIa este obligat de orice facturi referitoare la deschiderea și funcționarea fiecărui cont de fonduri dedicate 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 DCA."

3. La articolul 7 se introduce un nou alineat, alineatul (5), cu următorul cuprins:

„(5) Un titular de cont PM care deține și un DCA utilizat pentru autocolateralizare răspunde pentru orice penalizări aplicate în conformitate cu punctul 9, litera (d) din anexa IIIa."

4. La articolul 34, la sfârșitul alineatului (1) se introduce următoarea teză:

„În sensul prezentului alineat, adoptarea unei măsuri de rezoluție în sensul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190) împotriva unui titular de cont PM nu constituie automat deschiderea unei proceduri de insolvență".

5. La articolul 34, alineatul (4) litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(a) În cazul în care BNR suspendă sau pune capăt participării unui titular de cont PM la TARGET2-România conform alineatului (1) sau (2), BNR informează imediat, printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM sau prin intermediul T2S, titularul de cont PM respectiv, alte bănci centrale, alți titulari de cont PM și alți titulari de DCA din toate sistemele componente ale TARGET2, despre această suspendare sau încetare. Se consideră că acest mesaj a fost transmis de către banca centrală a statului membru de origine a titularului de cont PM și a titularului de DCA care primește mesajul."

6. La articolul 34, alineatul (4), litera (b) se abrogă.

7. La articolul 38, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) BNR păstrează confidențialitatea tuturor informațiilor sensibile sau secrete, inclusiv când aceste informații se referă la plăți, a informațiilor tehnice sau organizaționale aparținând participantului, participanților din același grup sau clienților participantului, cu excepția situației în care participantul sau clientul său și-a dat consimțământul în scris pentru divulgarea informațiilor sau această divulgare este permisă ori impusă de legea română."

8. În apendicele II, punctul 3, litera (a), punctul (ii) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(ii) compensația pentru dobândă se determină prin aplicarea unei rate de referință ce se va stabili zilnic. Rata de referință menționată este cea mai mică dintre următoarele două rate: rata medie a dobânzii overnight în euro (*euro overnight index average*) (EONIA) și rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală. Rata de referință se aplică la valoarea ordinului de plată nedecontat ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET2 pentru fiecare zi în perioada cuprinsă între data inițierii efective sau, în ceea ce privește ordinele de plată menționate la punctul 2 litera (b) punctul (ii), data la care s-a intenționat inițierea ordinului de plată și data la care ordinul de plată a fost sau ar fi putut fi decontat. Din valoarea oricărei compensații se deduc sau se comisionează, după caz, orice dobândă sau comisioane rezultate din plasarea oricăror ordine de plată nedecontate în depozite în cadrul Eurosistemului; și"

9. În apendicele IV, punctul 4, litera (b) se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(b) În situaţia în care activitatea SSP sau a platformei T2S este transferată dintr-o regiune (Regiunea 1) într-o altă regiune (Regiunea 2), participanţii depun toate eforturile pentru a reconcilia poziţiile proprii până la momentul întreruperii funcţionării sau până la momentul producerii evenimentelor externe anormale şi furnizează BNR toate informaţiile relevante în acest sens."

10. În apendicele IV, la punctul 4 se introduce o nouă literă, litera (c), cu următorul cuprins:

„(c) În cazul în care un ordin de transfer de lichiditate din PM în DCA este debitat din contul PM de pe SSP din Regiunea 1 al participantului, însă, ulterior reconcilierii, nu apare ca fiind debitat pe SSP din Regiunea 2, banca centrală responsabilă de participantul respectiv debitează contul PM din Regiunea 2 al participantului pentru a readuce soldul contului PM al participantului la nivelul pe care îl avea anterior transferării."

Art. II. - Anexa IIa la Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 4/2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România, publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.436 bis din 18 iunie 2015, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. La articolul 1, definiţia "autocolateralizare" se modifică şi va avea următorul cuprins:

„ - „autocolateralizare" (*auto-collateralisation*) înseamnă creditul pe parcursul zilei acordat de banca centrală naţională (BCN) din zona euro, în banii băncii centrale, care este declanşat atunci când un titular de DCA nu are fonduri suficiente pentru a deconta tranzacţiile cu instrumente financiare, acest credit pe parcursul zilei fiind colateralizat fie cu instrumentele financiare cumpărate (colateral asupra fluxului), fie cu instrumentele financiare deţinute deja de titularul de DCA (colateral asupra stocului). O operaţiune de autocolateralizare este compusă din două operaţiuni distincte, una pentru acordarea autocolateralizării şi una pentru rambursarea acesteia. Este posibil să includă şi o a treia operaţiune, pentru orice eventuală realocare a colateralului. În sensul articolului 16, se consideră că toate cele trei operaţiuni sunt intrate în sistem şi sunt irevocabile în acelaşi timp cu operaţiunea pentru acordarea autocolateralizării."

2. La articolul 16, alineatul (3), paragraful introductiv se modifică și va avea următorul cuprins:

„Între băncile centrale din Eurosistem și BCN conectate, pe de o parte, și toate CSD participante în T2S, pe de altă parte, se va semna un acord privind schimbul de informații în cazul insolvenței unui participant și răspunderea fiecărui semnatar al acordului. În termen de două săptămâni după ce BCE a confirmat tuturor semnatarilor acordului că procedurile privind schimbul de informații menționate mai sus au fost stabilite și aprobate de toate părțile la acord, regulile prevăzute la alineatul (2) se înlocuiesc cu regulile de mai jos:"

3. La finalul alineatului (1) din articolul 24 se introduce următoarea teză:

„În sensul prezentului alineat, adoptarea unei măsuri de rezoluție în sensul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190) împotriva unui titular de DCA nu constituie automat deschiderea unei proceduri de insolvență."

4. La articolul 24, alineatul (4), litera (a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(a) În cazul în care BNR suspendă sau pune capăt participării unui titular de DCA la TARGET2-România conform alineatului (1) sau (2), BNR informează imediat printr-un mesaj transmis prin intermediul ICM sau prin intermediul T2S, titularul de DCA respectiv, alte bănci centrale, alți titulari de DCA 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 statului membru de origine a titularului de DCA și a titularului de cont PM care primește mesajul."

5. La articolul 24, alineatul (4), litera (b) se abrogă.

6. În apendicele II, punctul 3, litera (a), punctul (ii) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(ii) compensația pentru dobândă se determină prin aplicarea unei rate de referință ce se va stabili zilnic. Rata de referință menționată este cea mai mică dintre următoarele două rate: rata medie a dobânzii overnight în euro (*euro overnight index average*) (EONIA) și rata dobânzii pentru facilitatea de credit marginală. Rata de referință se aplică la valoarea ordinului de plată nedecontat ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET2, pentru fiecare zi în perioada cuprinsă între data inițierii efective sau, în ceea ce privește ordinele de plată menționate la punctul 2 litera (b) punctul (ii), data la care s-a intenționat inițierea ordinului de plată și data la care ordinul de plată a fost sau ar fi putut fi decontat. Din valoarea oricărei compensații se deduc sau se comisionează, după caz, orice dobândă sau comisioane rezultate din plasarea oricăror ordine de plată nedecontate în depozite în cadrul Eurosistemului; și";

7. Apendicele VI se modifică și va avea următorul cuprins:

„Apendicele VI

LISTA COMISIOANELOR

Comisioane pentru serviciile T2S

Următoarele comisioane pentru serviciile T2S referitoare la DCA se aplică titularilor de cont PM principal:

Elemente ale tarifului	***Comision***	***Explicație***
Servicii de decontare		
Ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA	9 eurocenți	per transfer
Mișcări pe cont (respectiv, blocare, deblocare, rezervare de lichiditate etc.)	6 eurocenți	per tranzacție

Servicii informaționale		
Rapoarte A2A	0,4 eurocenți	Per locație (business item) în orice raport A2A generat
Interogări A2A	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare A2A generată
Interogări U2A	10 eurocenți	Per funcție de căutare executată
Interogări U2A descărcate	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare U2A generată și descărcată
Mesaje grupate într-un fișier	0,4 eurocenți	Per mesaj într-un fișier
Transmiteri	1,2 eurocenți	Per transmitere

"

Art. III. - Anexa III la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2015 privind funcționarea sistemului de plăți 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. Punctul (7) din „Definiții" se modifică și va avea următorul cuprins:

„(7) „legături strânse" (close links) înseamnă legături strânse în sensul articolului 138 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

2. Punctul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

„1. Fiecare BCN din zona euro acordă credit pe parcursul zilei instituțiilor de credit cu sediul 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 SEE și incluzând sucursalele înființate 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. Nu poate fi acordat credit pe parcursul zilei entităților care fac obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror punere în aplicare, din perspectiva BNR, după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2.";

3. Punctul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

„2. Creditul pe parcursul zilei poate fi acordat și următoarelor entități:

(a) instituțiilor de credit cu sediul 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 SEE și incluzând sucursalele înființate în SEE ale instituțiilor de credit cu sediul în afara SEE;

(b) departamentelor de trezorerie ale administrațiilor centrale sau regionale ale statelor membre active pe piețele monetare și organismelor din sectorul public ale statelor membre autorizate să mențină conturi pentru clienți;

(c) întreprinderilor de investiții (societăților de investiții) cu sediul în SEE, cu condiția să fi încheiat un acord cu o contraparte la politica monetară a Eurosistemului pentru a se asigura că orice poziție debitoare reziduală la închiderea zilei respective este acoperită; și

(d) entităților, altele decât cele care se încadrează la litera (a), care administrează sistemele auxiliare și acționează în această calitate, cu condiția ca aranjamentele pentru acordarea creditului pe parcursul zilei unor astfel de entități să fi fost prezentate în prealabil Consiliului guvernatorilor și aprobate de acesta,

cu condiția ca, în cazurile menționate la literele (a)-(d), entitatea care primește creditul pe parcursul zilei să aibă sediul în aceeași jurisdicție cu BCN care acordă creditul pe parcursul zilei.

Toate creditele overnight acordate contrapărților centrale eligibile sunt supuse condițiilor prevăzute în prezenta Anexă (inclusiv dispozițiile referitoare la colateralul eligibil).

Sancțiunile prevăzute la punctele 10 și 11 se aplică atunci când contrapărțile centrale eligibile nu rambursează creditul overnight care le-a fost acordat de către BCN a acestora."

4. Punctul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Pentru entitățile menționate la punctul 2 literele (a)-(d) și în conformitate cu articolul 19 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60), creditul pe parcursul zilei este limitat la ziua în cauză și nu este posibilă extinderea la creditul overnight.

Prin derogare, Consiliul guvernatorilor poate hotărî, printr-o decizie prealabilă motivată, să dea acces la facilitatea de credit marginală anumitor contrapărți centrale (CPC) eligibile, în sensul articolului 139 alineatul (2) litera (c) din Tratat coroborat cu articolele 18 și 42 din Statutul SEBC și articolul 1 alineatul (1) din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60). Aceste CPC eligibile sunt cele care, în toate momentele relevante:

(a) sunt entități eligibile în sensul punctului 2 litera (d), cu condiția ca aceste entități eligibile să fie autorizate ca CPC în conformitate cu legislația Uniunii sau cu legislația națională aplicabilă;

(b) au sediul în zona euro;

(c) sunt supuse supravegherii și/sau monitorizării de către autoritățile competente;

(d) îndeplinesc cerințele de monitorizare cu privire la localizarea infrastructurilor care oferă servicii în euro, astfel cum sunt modificate periodic și publicate pe website-ul BCE[19];

(e) au conturi în modulul de plăți (PM) din TARGET2;

(f) au acces la credit pe parcursul zilei.

[19] Politica actuală a Eurosistemului pentru localizarea infrastructurii este prevăzută în următoarele declarații, disponibile pe website-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu: (a) Policy statement on euro payment and settlements 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 in 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 din iulie 2011, sub rezerva Hotărârii din 4 martie 2015, Regatul Unit/Banca Centrală Europeană (T-496/11, ECLI:EU:T:2015:496).

5. Punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4. Creditul pe parcursul zilei se garantează cu colateral eligibil și se acordă prin descoperiri de cont pe parcursul zilei (*intraday overdraft*) colateralizate și/sau prin tranzacții de report (*repo*) pe parcursul zilei în conformitate cu condițiile minime comune suplimentare (inclusiv situațiile de neîndeplinire a obligațiilor enumerate în cadrul acestor condiții, precum și consecințele corespunzătoare acestora) prevăzute de Consiliul guvernatorilor în ceea ce privește operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului. Colateralul eligibil se compune din aceleași tipuri de active ca și activele eligibile pentru utilizare în operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și sunt supuse acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60).

Creditul pe parcursul zilei se acordă numai după ce activele eligibile oferite drept colateral au fost transferate sau constituite drept garanții reale mobiliare în mod definitiv. În acest sens, contrapărțile pre-depozitează activele eligibile sau le constituie drept garanții reale imobiliare la BCN relevantă sau decontează activele eligibile cu BCN relevantă pe bază livrare-contra-plată.";

6. Punctul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„5. Instrumentele de natura datoriei emise sau garantate de entitate sau de orice terț cu care entitatea are legături strânse pot fi acceptate ca active eligibile pentru garantare numai în cazurile prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

7. Punctul 12, litera (c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(c) În cazul în care Eurosistemul decide să suspende, să limiteze sau să excludă accesul contrapărților la instrumentele de politică monetară din motive de prudență sau de altă natură, în conformitate cu articolul 158 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60), băncile centrale naționale din zona euro pun în aplicare respectiva decizie în ceea ce privește accesul la creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*), conform prevederilor contractului sau reglementărilor aplicate de băncile centrale naționale corespunzătoare."

Art. IV. - Anexa IIIa la Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 4/2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România, publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.436 bis din 18 iunie 2015, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Punctul (1) din „Definiţii" se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(1) „autocolateralizare" *(auto-collateralisation)* înseamnă creditul pe parcursul zilei acordat de BCN din zona euro în banii băncii centrale care este declanşat atunci când un titular de DCA nu are fonduri suficiente pentru a deconta tranzacţiile cu instrumente financiare, acest credit pe parcursul zilei fiind colateralizat fie cu instrumentele financiare cumpărate (colateral asupra fluxului), fie cu instrumentele financiare deja deţinute de titularul de DCA (colateral asupra stocului). O operaţiune de autocolateralizare este compusă din două operaţiuni distincte, una pentru acordarea autocolateralizării şi una pentru rambursarea acesteia. Este posibil să includă şi o a treia operaţiune, pentru orice eventuală realocare a colateralului. În sensul articolului 16 din anexa IIa, se consideră că toate cele trei operaţiuni sunt intrate în sistem şi sunt irevocabile în acelaşi timp cu operaţiunea pentru acordarea autocolateralizării."

2. Punctul (6) din „Definiţii" se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(6) „legături strânse" (close links) înseamnă legături strânse în sensul articolului 138 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)"

3. Punctul 1 se modifică şi va avea următorul cuprins:

„1. Fără a aduce atingere punctului 13, BNR, de la 18 septembrie 2017 şi în urma unei solicitări, oferă facilităţi de autocolateralizare entităţilor cărora le acordă credit pe parcursul zilei în conformitate cu anexa III, cu condiţia ca aceste entităţi să aibă atât un DCA cât şi un cont PM, deschise la BNR şi să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul prevederilor articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror aplicare, din perspectiva BNR după informarea BCE, este incompatibilă cu buna funcţionare a TARGET2."

4. Punctul 3, prima teză se modifică și va avea următorul cuprins:

„3. Autocolateralizarea se bazează pe colateral eligibil. Colateralul eligibil se compune din aceleași tipuri de active ca și activele eligibile pentru utilizare în operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și sunt supuse acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

5. Punctul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„4. Instrumentele de natura datoriei emise sau garantate de entitate sau de orice terț cu care entitatea are legături strânse pot fi acceptate drept colateral eligibil numai în cazurile prevăzute în partea a patra a Orientării (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

6. Punctul 9, litera (d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(d) BNR aplică un comision de penalizare de 1 000 EUR pentru fiecare zi de operare în care se recurge o dată sau de mai multe ori la transferul colateralului în conformitate cu litera (c). Comisionul de penalizare se debitează din contul PM relevant al titularului de DCA menționat la litera (c)."

7. Punctul 10, litera (c) prima teză se modifică și va avea următorul cuprins:

„(c) Eurosistemul poate decide să suspende, să limiteze sau să excludă accesul contrapărților la instrumentele de politică monetară din motive de prudență sau de altă natură, în conformitate cu articolul 158 din Orientarea (UE) 2015/510 (BCE/2014/60)."

8. Punctul 13 se modifică și va avea următorul cuprins:

„13. Prin derogare de la punctul 1, în perioada cuprinsă între 22 iunie 2015 și 18 septembrie 2017, BNR poate, în urma unei solicitări, să ofere facilități de autocolateralizare entităților cărora le acordă credit pe parcursul zilei în conformitate cu anexa III, cu condiția ca aceste entități să aibă atât un DCA, cât și un cont PM deschise la BNR și să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de statele membre în temeiul prevederilor articolului 65 alineatul (1) litera (b), articolului 75 sau articolului 215 din tratat, măsuri a căror aplicare, din perspectiva BNR, după informarea

BCE, este incompatibilă cu buna funcționare a TARGET2."

Art. V. - Anexa IV la Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 4/2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România, publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.436 bis din 18 iunie 2015, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. Punctul 18, alineatul (1) se modifică şi va avea următorul cuprins:

"18. Lista comisioanelor şi facturarea

(1) Unui sistem auxiliar care foloseşte ASI sau „interfaţa participantului", indiferent de numărul conturilor pe care le are deschise la banca centrală a sistemului auxiliar şi/sau la banca centrală de decontare, i se aplică o listă de comisioane formată din următoarele elemente:

(a) Un comision lunar fix de 1 000 EUR pentru fiecare sistem auxiliar (comision fix I);

(b) Un al doilea comision lunar fix cuprins între 417 EUR şi 8 334 EUR, proporţional cu valoarea brută subiacentă a tranzacţiilor sistemului auxiliar de decontare a fondurilor în euro (comision fix II):

Interval	**De la (milioane EUR/zi)**	**La (milioane EUR/zi)**	**Comision anual**	**Comision lunar**
1	0	sub 1 000	5 000 EUR	417 EUR
2	1 000	sub 2 500	10 000 EUR	833 EUR
3	2 500	sub 5 000	20 000 EUR	1 667 EUR
4	5 000	sub 10 000	30 000 EUR	2 500 EUR
5	10 000	sub 50 000	40 000 EUR	3 333 EUR
6	50 000	sub 500 000	50 000 EUR	4 167 EUR
7	Peste 500 000	—	100 000 EUR	8 334 EUR

Valoarea brută a tranzacțiilor sistemului auxiliar de decontare a fondurilor în euro este calculată de către banca centrală a sistemului auxiliar o dată pe an pe baza unei astfel de valori brute din anul anterior, iar valoarea brută calculată este aplicată pentru calcularea comisionului începând cu data de 1 ianuarie a fiecărui an calendaristic. Valoarea brută exclude tranzacțiile decontate în DCA.

(c) Un comision per tranzacție, calculat pe aceleași baze ca și cel calculat pentru titularii de cont PM conform apendicelui VI din anexa II. Sistemul auxiliar poate alege una dintre următoarele opțiuni: fie să plătească un comision fix de 0,80 EUR per instrucțiune de plată (opțiunea A), fie să plătească un comision calculat pe bază degresivă (opțiunea B), cu următoarele modificări:

(i) pentru opțiunea B, limitele benzilor referitoare la volumul instrucțiunilor de plată sunt împărțite la 2; și

(ii) un comision lunar fix de 150 EUR (conform opțiunii A) sau de 1 875 EUR (conform opțiunii B) se aplică în plus față de comisionul fix I și comisionul fix II.

(d) În plus față de comisioanele stabilite la literele (a)-(c), unui sistem auxiliar care folosește ASI sau „interfața participantului" i se aplică și următoarele comisioane:

(i) dacă sistemul auxiliar utilizează serviciile cu valoare adăugată TARGET2 pentru T2S, comisionul lunar pentru utilizarea serviciilor cu valoare adăugată este de 50 EUR pentru sistemele care au ales opțiunea A și de 625 EUR pentru sistemele care au ales opțiunea B. Acest comision este perceput pentru fiecare cont deținut de sistemul auxiliar care utilizează aceste servicii;

(ii) dacă sistemul auxiliar deține un cont PM principal legat de unul sau mai multe DCA, comisionul lunar este de 250 EUR pentru fiecare DCA legat; și

(iii) sistemului auxiliar, în calitate de titular de cont PM principal, i se aplică următoarele comisioane pentru serviciile T2S aferente DCA legate. Aceste elemente ale tarifului se facturează separat.

Elemente ale tarifului	*Comision*	*Explicație*
Servicii de decontare		
Ordine de transfer de lichiditate din DCA în DCA	9 eurocenți	per transfer
Mișcări pe cont (respectiv, blocare, deblocare, rezervare de lichiditate etc.)	6 eurocenți	per tranzacție
Servicii informaționale		
Rapoarte A2A	0,4 eurocenți	Per locație (business item) în orice raport A2A generat
Interogări A2A	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare A2A generată
Interogări U2A	10 eurocenți	Per funcție de căutare executată
Interogări U2A descărcate	0,7 eurocenți	Per locație (business item) interogată în orice interogare U2A generată și descărcată
Mesaje grupate într-un fișier	0,4 eurocenți	Per mesaj într-un fișier
Transmiteri	1,2 eurocenți	Per transmitere

"

Art. VI. - Anexa V la Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 4/2015 privind funcţionarea sistemului de plăţi TARGET2-România, publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.436 bis din 18 iunie 2015, se modifică şi se completează după cum urmează:

Apendicele IIa, punctul 3 se modifică şi va avea următorul cuprins:

„3. BNR emite și menține în mod gratuit până la cinci certificate active per participant pentru fiecare cont PM. BNR aplică un comision de 120 EUR pentru emiterea celui de-al șaselea certificat și pentru fiecare certificat activ ulterior. BNR aplică un comision anual de întreținere de 30 EUR pentru al șaselea certificat și pentru fiecare certificat activ ulterior. Certificatele active sunt valabile cinci ani."

Art. VII. - Prezentul ordin intră în vigoare la data de 15 aprilie 2016.

Art. VIII. - Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație al
Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU