

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

ORDIN

privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 3/2022 privind regulile de sistem ale TARGET-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 art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite următorul ordin

Art. I. — Ordinul Băncii Naționale a României nr. 3/2022 privind regulile de sistem ale TARGET-România, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 808 și 808 bis din 17 august 2022, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În anexa nr. I, la titlul I articolul 4, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Următoarele tipuri de entități sunt eligibile pentru a deveni, la cerere, participanți la TARGET-România:

(a) instituții de credit stabilite în Uniune sau în Spațiul Economic European (*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) bănci centrale naționale (*BCN*) ale statelor membre și Banca Centrală Europeană (*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 orice stat membru în temeiul art. 65 alin. (1) lit. (b), al art. 75 sau art. 215 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene (*Tratat*), măsuri care au ca efect suspendarea sau limitarea transferurilor sau plăților de la sau către o astfel de entitate în mod similar cu suspendările sau limitările din cadrul procedurilor de insolvență.”

2. În anexa nr. I, la titlul I articolul 5 alineatul (1), litera (f) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(f) în cazul în care este un solicitant de TIPS DCA, să fi aderat la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, să fi aderat la schema de transfer credit instant One-Leg Out (OCT Inst) prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-Leg Out;”.

3. În anexa nr. I, la titlul I articolul 5 alineatul (1), litera (g) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(g) în cazul în care este un solicitant de cont tehnic TIPS AS, să fi furnizat dovada că scrisoarea de informare care arată intenția sa de a fi un mecanism de compensare și decontare (Clearing and Settlement Mechanism) (*CSM*) conform cu SCT Inst și, dacă este cazul, de a fi un CSM conform cu OCT Inst a fost transmisă Consiliului European al Plăților (*EPC*).”

4. În anexa nr. I, la titlul I articolul 5 alineatul (2), litera (c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(c) în cazul în care este un solicitant de TIPS DCA, dovada aderării sale la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, dovada aderării la schema OCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-Leg Out;”.

5. În anexa nr. I, la titlul I articolul 5 alineatul (2), litera (d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(d) în cazul în care solicitantul solicită să utilizeze procedura de decontare TIPS AS, dovada că a transmis EPC scrisoarea de informare care arată intenția sa de a fi un CSM conform cu SCT Inst și, dacă este cazul, un CSM conform cu OCT Inst;”.

6. În anexa nr. I, la titlul I articolul 15, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Participantul poate alege să primească o notificare în cazul în care limita inferioară sau superioară este depășită. În plus, pentru MCA, RTGS DCA sau TIPS DCA, participantul poate opta ca la depășirea limitei să se genereze un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli.”

7. În anexa nr. I, la titlul I articolul 18 alineatul (1), litera (b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(b) ordinele de plată instant sunt considerate intrate în TARGET-România și irevocabile în momentul în care fondurile relevante din TIPS DCA al participantului sau din contul tehnic TIPS AS al acestuia sunt rezervate;”.

8. În anexa nr. I, la titlul I articolul 27 alineatul (4), litera (b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(b) oricărei alte situații de neîndeplinire a obligațiilor sau a unui eveniment prevăzut la art. 25 alin. (2) care a condus la încetarea sau suspendarea participării participantului, fără a ține seama de deschiderea oricăror proceduri de insolvență împotriva unui participant și fără a ține seama de orice cesiune, poprire/sechestrul judiciar sau de altă natură sau de orice altă formă de dispoziție asupra drepturilor participantului ori cu privire la aceste drepturi.”

9. În anexa nr. I, la titlul II articolul 6, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(4) Un titular de MCA poate autoriza debitarea unui MCA al său în cazul în care limita inferioară este depășită într-unul sau mai multe RTGS DCA, TIPS DCA sau MCA specificate din cadrul aceluiași grup de transfer de lichiditate în TARGET-România sau în alt sistem component al TARGET. Prin autorizarea debitării contului său, titularul de MCA transmite Băncii Naționale a României instrucțiunea de a executa un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli care creditează RTGS DCA, TIPS DCA sau MCA ori de câte ori limita inferioară este depășită.”

10. În anexa nr. I, la titlul II, articolul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ARTICOLUL 11

Colateral eligibil pentru credit

Creditul pe parcursul zilei (*intraday credit*) și accesul la facilitatea de credit pentru CPC 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 este supus acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în Orientarea (UE) 2024/3.129 a Băncii Centrale Europene (BCE/2024/22) (*).

(*) Orientarea (UE) 2024/3.129 a Băncii Centrale Europene din 13 august 2024 privind gestionarea colateralului în operațiunile de creditare din Eurosistem (BCE/2024/22) (JO L, 2024/3.129, 20.12.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj>)."

11. În anexa nr. I, la titlul V articolul 1, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Titularul de TIPS DCA informează Banca Națională a României înainte de a-și exercita opțiunea de a accepta ordine de plată instant în conformitate cu schema OCT Inst.”

12. În anexa nr. I, la titlul V articolul 3, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Un titular de TIPS DCA poate desemna una sau mai multe entități adresabile și informează Banca Națională a României dacă oricare dintre aceste entități adresabile acceptă ordine de plată instant conform schemei OCT Inst. Entitățile adresabile trebuie să fi aderat la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, să fi aderat la schema OCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-Leg Out.”

13. În anexa nr. I, la titlul V articolul 3, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Un titular de TIPS DCA transmite Băncii Naționale a României dovada aderării fiecărei entități adresabile desemnate la schema SCT Inst și, dacă este cazul, la schema OCT Inst.”

14. În anexa nr. I, la titlul V articolul 3, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Un titular de TIPS DCA informează Banca Națională a României în cazul în care oricare dintre entitățile adresabile desemnate nu mai aderă la schema SCT Inst și/sau, după caz, la schema OCT Inst, și, fără întârzieri nejustificate, ia măsuri pentru a împiedica accesarea TIPS DCA de către entitatea adresabilă.”

15. În anexa nr. I, la titlul V articolul 4, litera (a¹) se abrogă.

16. În anexa nr. I, la titlul V articolul 6, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) După acceptarea unui ordin de plată instant, astfel cum se prevede la art. 17 din titlul I, TARGET-România verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA al plătitorului pentru a efectua decontarea și se aplică următoarele:

(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 plății. În cazul acceptării ordinului de plată instant de către beneficiar, ordinul respectiv este decontat și, simultan, rezervarea este ridicată. În cazul respingerii ordinului de plată instant de către beneficiar sau în absența unui răspuns în timp util, în sensul schemei SCT Inst sau al schemei OCT Inst, ordinul de plată instant este respins și, simultan, rezervarea este ridicată.”

17. În anexa nr. I, la titlul V articolul 6, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (3) lit. (b), Banca Națională a României respinge un ordin de plată instant în cazul în care valoarea ordinului de plată instant depășește orice sold al memorandumului de credit aplicabil (*credit memorandum balance*) (CMB).”

18. În anexa nr. I, la titlul V, după articolul 7 se introduce un nou articol, articolul 7¹, cu următorul cuprins:

„ARTICOLUL 7¹

Ordine de transfer de lichiditate bazate pe reguli

(1) Un titular de TIPS DCA poate stabili o limită inferioară și/sau o limită superioară pentru TIPS DCA-ul său.

(2) Prin stabilirea unei limite superioare și optarea pentru un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli, în cazul în care, în urma decontării unui ordin de plată instant, a unui răspuns pozitiv la solicitarea de returnare sau a unui ordin de transfer de lichiditate, limita superioară este depășită, titularul de TIPS DCA transmite Băncii Naționale a României instrucțiunea de a executa un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli care creditează un MCA desemnat de respectivul titular de TIPS DCA. MCA-ul creditat poate aparține unui alt participant la TARGET-România sau la un alt sistem component al TARGET.

(3) Prin stabilirea unei limite inferioare și optarea pentru un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli, în cazul în care, în urma decontării unui ordin de plată instant, a unui răspuns pozitiv la solicitarea de returnare sau a unui ordin de transfer de lichiditate, limita inferioară este depășită, se inițiază un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli care debitează un MCA autorizat de titularul de MCA. MCA-ul debitat poate aparține unui alt participant la TARGET-România sau la un alt sistem component al TARGET. Titularul MCA debitat trebuie să autorizeze debitarea MCA-ului său în acest mod.”

19. În anexa nr. I, la titlul V articolul 8, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Registrul TIPS reprezintă o listă cu codurile BIC utilizate în scopul direcționării informațiilor și cuprinde codurile BIC aparținând:

(a) titularilor de TIPS DCA;

(b) entităților adresabile. Registrul TIPS include informații pentru fiecare BIC cu privire la acceptarea de către titularul de TIPS DCA sau de către entitatea adresabilă a ordinelor de plată instant conform schemei OCT Inst.”

20. În anexa nr. I, la titlul V articolul 10, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

(4) Banca Națională a României procesează ordinele de plată instant ale unui titular de TIPS DCA a cărui participare în TARGET-România a fost suspendată sau a încetat în temeiul art. 25 alin. (1) sau (2) din titlul I și în legătură cu care Banca Națională a României a rezervat fonduri într-un TIPS DCA în conformitate cu art. 6 alin. (3) lit. (b) înainte de suspendare sau de încetare.”

21. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 1, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Banca Națională a României poate, la cererea unui AS care decontează plăți instant în conformitate cu schema SCT Inst și, dacă este cazul, cu schema OCT Inst și, după caz, plăți aproape instant în propriile registre, să deschidă și să opereze unul sau mai multe conturi tehnice TIPS AS. În cazul în care titularul de cont tehnic TIPS AS își exercită opțiunea de a accepta ordine de plată instant conform schemei OCT Inst, acesta informează Banca Națională a României în consecință.”

22. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 1, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) Un AS poate trimite ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare către orice titular de TIPS DCA sau către orice titular de cont tehnic TIPS AS și poate trimite ordine de plată instant conform schemei OCT Inst oricărui titular de TIPS DCA sau oricărui titular de cont tehnic TIPS AS care a optat să le primească.”

23. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 1, alineatul (6) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(6) Un AS primește și procesează ordine de plată instant, solicitări de returnare și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare din partea oricărui titular de TIPS DCA sau a oricărui titular de cont tehnic TIPS AS. În cazul în care a informat Banca Națională a României cu privire la exercitarea opțiunii sale în conformitate cu alin. (1), acesta acceptă ordine de plată instant conform schemei OCT Inst de la orice titular de TIPS DCA sau de la orice titular de cont tehnic TIPS AS care a optat să le trimită.”

24. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 4, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) După acceptarea unui ordin de plată instant, conform art. 17 alin. (1) din titlul I, Banca Națională a României verifică dacă există suficiente fonduri în contul tehnic TIPS AS al plătitorului pentru a efectua decontarea și se aplică următoarele:

(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 plății. În cazul acceptării ordinului de plată instant de către beneficiar, ordinul respectiv este decontat și, simultan, rezervarea este ridicată. În cazul respingerii de către beneficiar a ordinului de plată instant sau în absența unui răspuns în timp util în sensul schemei SCT Inst sau al schemei OCT Inst, după caz, ordinul de plată instant este respins și, simultan, rezervarea este ridicată.”

25. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 4, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (3) lit. (b), Banca Națională a României respinge un ordin de plată instant în cazul în care valoarea ordinului de plată instant depășește orice sold al memorandumului de credit aplicabil (CMB).”

26. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 5, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Solicitarea de returnare este înaintată beneficiarului ordinului de plată instant decontat, care poate da un răspuns pozitiv sau negativ la solicitarea de returnare.”

27. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 7, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Titularul unui cont tehnic TIPS AS poate desemna una sau mai multe entități adresabile. Entitățile adresabile trebuie să fi aderat la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, la schema OCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-Leg Out și, dacă sunt adresabile în TARGET ca titulari de RTGS DCA, ca titulari de BIC adresabili sau ca entități menționate la articolul 3 alineatul (1) litera (a) din titlul III și au fost autorizate să utilizeze un RTGS DCA prin acces multiadresant, acestea trebuie să dețină un TIPS DCA sau să fie adresabile prin intermediul unui TIPS DCA.”

28. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 7, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Un titular de cont tehnic TIPS AS transmite Băncii Naționale a României dovada aderării fiecărei entități adresabile desemnate la schema SCT Inst și, dacă este cazul, la schema OCT Inst.”

29. În anexa nr. I, la titlul VII, după articolul 7 alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (3¹), cu următorul cuprins:

„(3¹) Titularul unui cont tehnic TIPS AS informează Banca Națională a României dacă o entitate adresabilă desemnată nu mai aderă la schema OCT Inst.”

30. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 8, litera (d) se abrogă.

31. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 9, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Registrul TIPS reprezintă o listă cu codurile BIC utilizate în scopul direcționării informațiilor și cuprinde codurile BIC aparținând:

(a) titularilor de TIPS DCA;

(b) entităților adresabile.

Registrul TIPS include informații pentru fiecare BIC cu privire la acceptarea de către titularul de TIPS DCA sau de către entitatea adresabilă a ordinelor de plată instant conform schemei OCT Inst.”

32. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 11, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(4) Banca Națională a României procesează ordinele de plată instant ale unui titular de cont tehnic TIPS AS a cărui participare în TARGET-România a fost suspendată sau a încetat în temeiul articolului 25 alin. (1) sau (2) din titlul I și în legătură cu care Banca Națională a României a rezervat fonduri într-un cont tehnic TIPS AS în conformitate cu art. 4 alin. (3) lit. (b) înainte de suspendare sau de încetare.”

33. În anexa nr. I, la titlul VII articolul 12, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Titularii de cont tehnic TIPS AS pot utiliza funcția de transmitere a mesajelor de tip broadcast oferită de TIPS, care permite unui titular de TIPS DCA sau unui titular de cont tehnic TIPS AS să transmită un mesaj tuturor celorlalți titulari de TIPS DCA și titulari de conturi tehnice TIPS AS, pentru a transmite mesaje de tip broadcast din următoarele categorii:

a) «Începerea imediată a perioadei de indisponibilitate»;

b) «Încetarea imediată a perioadei de indisponibilitate»;

c) «Perioada de indisponibilitate planificată».”

34. În anexa nr. I, la appendicele I punctul (4) litera (d), tabelul se modifică și se înlocuiește cu următorul tabel:

„Tip de mesaj	Descriere
Compensarea și decontarea plăților (pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Managementul fondurilor (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.027	ClaimNonReceipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest

„Tip de mesaj	Descriere
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenance Request
admi.004	SystemEventNotification
Date de referință (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01”

35. În anexa nr. I, la appendicele I punctul (4), litera (e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(e) următoarele subtipuri de mesaje suplimentare sunt utilizate pentru ordinele de plată instant conform cu schema OCT Inst:

Tip de mesaj	Descriere
pacs.002.001.03	FItoFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FItoFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FItoFIPaymentStatusRequest

Mesajele aferente ordinelor de plată instant în conformitate cu schema OCT Inst vor fi identificate cu sufixul XCY în protocolul de schimb de mesaje.”

36. În anexa nr. I, la appendicele I punctul (6), ultimul paragraf se modifică și va avea următorul cuprins:

„În cazul în care un ordin de plată instant sau un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare este respins pentru orice motiv, titularul de TIPS DCA primește un raport privind starea plății (pacs.002), astfel cum este descris în capitolul 4.2 din TIPS UDFS. În cazul în care un ordin de transfer de lichiditate este respins pentru orice motiv, titularul de TIPS DCA primește un mesaj de respingere (camt.025), astfel cum este descris în capitolul 1.6 din TIPS UDFS.”

37. În anexa nr. I, la appendicele VI punctul 3 subpunctul 1, teza introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:

„1. Până la 30 iunie 2026, titularii de RTGS DCA aleg una dintre următoarele două opțiuni de comisionare:”

38. În anexa nr. I, la appendicele VI punctul 3, după subpunctul 1 se introduce un nou subpunct, subpunctul 1¹, cu următorul cuprins:

„1¹. Începând cu 1 iulie 2026, titularii de RTGS DCA aleg una dintre următoarele două opțiuni de comisionare:

(a) un comision lunar, plus un comision fix de tranzacție per ordin de plată (debitare cont):

Comision lunar	400 EUR
Comision de tranzacție pentru fiecare ordin de plată	0,80 EUR

(b) un comision lunar, plus un comision de tranzacție bazat pe volumul ordinelor de plată (debitare cont) și calculat pe bază cumulativă, astfel cum se indică în tabelul următor. Pentru participanții la un grup de facturare, volumul lunar al ordinelor de plată (debitare cont) pentru toți participanții la grupul respectiv se cumulează.

Comision lunar	5.000 EUR
----------------	-----------

Volumul lunar al ordinelor de plată			
Interval	De la	Până la	Comision de tranzacție per ordin de plată (EUR)
1.	1	10.000	0,60
2.	10.001	35.000	0,50
3.	35.001	80.000	0,40
4.	80.001	135.000	0,20
5.	135.001	200.000	0,125
6.	200.001	300.000	0,08
7.	Peste 300.000		0,05”

39. În anexa nr. I, la appendicele VI punctul 6, litera (c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(c) pentru fiecare ordin de plată instant sau răspuns pozitiv la o solicitare de returnare acceptat de Banca Națională a României, astfel cum se prevede la art. 17 din titlul I, se percepe un comision de 0,001 EUR atât titularului de TIPS DCA care urmează să fie debitat, cât și titularului de cont tehnic TIPS AS sau de TIPS DCA care urmează să fie creditat, indiferent dacă ordinul de plată instant sau răspunsul pozitiv la o solicitare de returnare se decontează;”

40. În anexa nr. I, la appendicele VI punctul 7, litera (c) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(c) pentru fiecare ordin de plată instant sau răspuns pozitiv la o solicitare de returnare acceptat de Banca Națională a României, astfel cum se prevede la art. 17 din titlul I, se percepe un comision de 0,001 EUR atât titularului de cont tehnic TIPS AS care urmează să fie debitat, cât și titularului de cont tehnic TIPS AS sau TIPS DCA care urmează să fie creditat, indiferent dacă ordinul de plată instant sau răspunsul pozitiv la o solicitare de returnare se decontează.”

41. În anexa nr. III, la articolul 1, punctul (16) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(16) «ordin de transfer de fonduri» (*cash transfer order*) înseamnă orice instrucțiune a unui participant sau a unei entități care acționează în numele acestuia, de a pune la dispoziția unui destinatar o sumă de bani dintr-un cont într-un alt cont prin intermediul unei înregistrări contabile și care poate fi un ordin de transfer al sistemului auxiliar, un ordin de transfer de lichiditate, un ordin de plată instant, un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare sau un ordin de plată;”

42. În anexa nr. III, la articolul 1, după punctul (28) se introduce un nou punct, punctul (28¹), cu următorul cuprins:

„(28¹) «schema de transfer credit instant SEPA One Leg Out (OCT Inst) a Consiliului European al Plăților» sau «schema OCT Inst» [European Payments Council's One-Leg Out Instant Credit Transfer (*OCT Inst*) scheme] înseamnă o schemă de standarde deschise care furnizează un set de reguli interbancare, standarde și practici pe care trebuie să le respecte participanții la schema OCT Inst, permițând prestatorilor de servicii de plată din Zona unică de plăți în euro (SEPA) să asigure interoperabilitate pentru furnizarea și operarea componentei în euro a unui transfer credit instant internațional;”

43. În anexa nr. III, la articolul 1, punctul (33) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(33) «ordin de plată instant» (*instant payment order*) înseamnă, în conformitate cu schema de transfer credit instant SEPA (*schema SCT Inst*) sau cu schema de transfer credit instant One-Leg Out (OCT Inst) ale Consiliului European al Plăților, un ordin de transfer de fonduri care poate fi executat 24 de ore pe zi, în orice zi calendaristică a anului, cu decontare

imediată sau aproape imediată și cu notificarea plătitorului, și care include:

- (i) ordine de plată instant din TIPS DCA în TIPS DCA;
- (ii) ordine de plată instant din TIPS DCA într-un cont tehnic TIPS AS;
- (iii) ordine de plată instant dintr-un cont tehnic TIPS AS în TIPS DCA; și
- (iv) ordine de plată instant dintr-un cont tehnic TIPS AS într-un cont tehnic TIPS AS;”.

44. În anexa nr. III, la articolul 1, punctul (34) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(34) «entitate ordonatoare» (*instructing party*) înseamnă o entitate care a fost desemnată ca atare de un titular de TIPS DCA sau de titularul unui cont tehnic TIPS AS și căreia i se permite să inițieze ordine de plată instant și ordine de transfer de lichiditate și/sau să primească ordine de plată instant sau ordine de transfer de lichiditate în numele respectivului titular de cont sau al unei entități adresabile a respectivului titular de cont;”.

45. În anexa nr. III, la articolul 1, punctul (42) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(42) «plată aproape instant» (*near instant payment*) înseamnă un ordin de transfer de fonduri care respectă Standardul NL pentru procesarea instant a transferurilor de credit SEPA sau care respectă schema de transfer credit instant SEPA One-Leg Out (OCT Inst) a Consiliului European al Plăților [SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Scheme];”.

46. În anexa nr. III, la articolul 1, punctul (48) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(48) «ordin de plată» (*payment order*) înseamnă orice instrucțiune a unui participant sau a unei entități care acționează în numele acestuia de a pune la dispoziția unui destinatar o sumă de bani dintr-un cont într-un alt cont prin intermediul unei înregistrări contabile și care nu este un ordin de transfer AS, un ordin de transfer de lichiditate, un ordin de plată instant sau un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare;”.

47. În anexa nr. III, la articolul 1, punctul (55) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(55) «ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli» (*rule-based liquidity transfer order*) înseamnă un ordin de transfer de lichiditate care este generat ca urmare a faptului că:

(a) soldul unui MCA sau RTGS DCA sau TIPS DCA depășește limita inferioară sau superioară predefinită; sau

(b) nu sunt fonduri suficiente pentru a acoperi ordinele de plată urgente, ordinele de transfer AS sau ordinele de plată cu prioritate ridicată aferente unui RTGS DCA, aflate în coada de așteptare;”.

48. În anexa nr. III, la articolul 1, punctul (63¹) se abrogă.

Art. II. — (1) Prezentul ordin intră în vigoare la data de 15 iunie 2026.

(2) Prin excepție de la alin. (1), dispozițiile prevăzute la art. I pct. 2-5, 7, 11-17, 19-32, 34-36, 39, 40-46 și 48 se aplică de la data de 14 noiembrie 2026.

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

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

București, 4 iunie 2026.
Nr. 3.

★

RECTIFICĂRI

În cuprinsul anexei 7/03 la Legea bugetului de stat pe anul 2026 nr. 43/2026, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 242 și 242 bis din 27 martie 2026, la nr. crt. 72 se face următoarea rectificare:

— în coloana 5 „Destinația sumelor”, în loc de:

Nr. crt.	Județul	Unitatea/ Subdiviziunea administrativ- teritorială	Denumirea unității/subdiviziunii administrativ- teritoriale	Suma 2026 — MII LEI —	Destinația sumelor
0	1	2	3	4	5
„72	Argeș	Comună	Mozăceni	103,00	Modernizare drum comunal DC 99, km 0 + 328.5 — km 1 + 039, L = 70.50 m, în comuna Mozăceni, județul Argeș”

se va citi:

Nr. crt.	Județul	Unitatea/ Subdiviziunea administrativ- teritorială	Denumirea unității/subdiviziunii administrativ- teritoriale	Suma 2026 — MII LEI —	Destinația sumelor
0	1	2	3	4	5
„72	Argeș	Comună	Mozăceni	103,00	Modernizare drum comunal DC 99, km 0 + 328.5 — km 1 + 039, L = 710.50 m, în comuna Mozăceni, județul Argeș”