

Na temelju članka 120. stavka 1. Zakona o platnom prometu ("Narodne novine", br. 133/2009. i 136/2012.) i članka 42. stavka 3. točke 13. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine", br. 75/2008. i 54/2013.)

Savjet Hrvatske narodne banke donosi

## **ODLUKU O UVJETIMA ZA OTVARANJE I FUNKCIONIRANJE NAMJENSKOG NOVČANOG RAČUNA (DCA) U SUSTAVU TARGET2-HR**

### GLAVA I.

#### **OPĆE ODREDBE**

##### Članak 1.

###### Pravna podloga i predmet

1. Hrvatska narodna banka je ugovorna strana u Sporazumu o Transeuropskom automatiziranom sustavu ekspresnih novčanih transakcija u realnom vremenu na bruto načelu (sustav TARGET2) te je prema tom sporazumu prihvatila Smjernicu Europske središnje banke ESB/2012/27 od 5. prosinca 2012. o Transeuropskom automatiziranom sustavu ekspresnih novčanih transakcija u realnom vremenu na bruto načelu (sustav TARGET2) kako je posljednji put mijenjana Smjernicom Europske središnje banke ESB/2015/15 od 2. travnja 2015.
2. U skladu sa Smjernicom iz stavka 1. ovog članka ovom se Odlukom uređuje odnos između Hrvatske narodne banke i imatelja DCA-a glede otvaranja i funkcioniranja DCA-a.

##### Članak 2.

###### Dodaci

1. Sastavni dio ove Odluke čine sljedeći dodaci:

- |               |  |
|---------------|--|
| Dodatak I.:   | Parametri namjenskih novčanih računa (DCA) – tehničke specifikacije                    |
| Dodatak II.:  | Program za naknadu štete u sustavu TARGET2 u vezi s otvaranjem i funkcioniranjem DCA-a |
| Dodatak III.: | Referentni okvir za mišljenja o sposobnosti i o državi                                 |
| Dodatak IV.:  | Postupak neprekinutog poslovanja i postupak pri nepredvidivim događajima               |

Dodatak V.: Raspored rada

Dodatak VI.: Popis naknada

Dodatak VII.: Mjerila za pristup.

2. Ovlašćuje se guverner Hrvatske narodne banke za donošenje dodataka iz stavka 1. ovog članka.
3. Dodaci iz stavka 1. ovog članka objavljuju se na internetskim stranicama Hrvatske narodne banke.
4. U slučaju bilo koje proturječnosti ili nedosljednosti između sadržaja bilo kojeg dodatka i sadržaja bilo koje odredbe ove Odluke, ova Odluka ima prednost.
5. Ova Odluka zajedno s dodacima iz stavka 1. ovog članka predstavlja opće uvjete za otvaranje i funkcioniranje namjenskog novčanog računa (DCA) u sustavu TARGET2-HR.
6. Ova Odluka i njezini dodaci zajedno s Odlukom o uvjetima za otvaranje i funkcioniranje PM računa u sustavu TARGET2-HR i njezinim dodacima, Odlukom o dodatnim i izmijenjenim uvjetima za otvaranje i funkcioniranje PM računa u sustavu TARGET2-HR korištenjem internetskog pristupa i njezinim dodacima i Odlukom o postupcima namire za sporedne sustave čine Pravila rada sustava TARGET2-HR.

### Članak 3.

#### Definicije

Za potrebe ove Odluke primjenjuju se sljedeće definicije:

- 1) “četiri središnje banke” znači Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d’Italia i Banco de España u njihovu svojstvu središnjih banaka, koje oblikuju platformu sustava T2S i upravljaju njome u korist Eurosustava;
- 2) “A2A” ili “aplikacija-do-aplikacije” znači način povezivanja koji omogućuje imatelju DCA-a razmjenu informacija s programskom aplikacijom platforme sustava T2S;
- 3) “dostupna likvidnost” znači potražni saldo na DCA-u umanjen za iznos provedenih rezervacija likvidnosti ili provedene blokade sredstava;
- 4) “glavni PM račun” znači PM račun s kojim je DCA povezan i na koji se na kraju dana automatski vraća svaki preostali saldo;
- 5) “ISO kôd zemlje” znači kôd utvrđen ISO standardom br. 3166-1;
- 6) “jedinствена zajednička platforma (SSP)” znači infrastruktura jedinstvene tehničke platforme koju pružaju nacionalne središnje banke pružatelji SSP-a;

- 7) “komponenta sustava TARGET2” znači svaki sustav namire u realnom vremenu na bruto načelu (sustav RTGS) središnjih banaka koji čini dio sustava TARGET2;
- 8) “kreditna institucija” znači: (a) kreditna institucija u smislu članka 4. stavka 1. točke 1. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012, koja podliježe nadzoru nadležnog tijela ili (b) druga kreditna institucija u smislu članka 123. stavka 2. Ugovora o funkcioniranju Europske unije koja je predmet kontrole čiji je standard usporediv s nadzorom nadležnog tijela;
- 9) “mišljenje o sposobnosti” znači mišljenje o pojedinom sudioniku koje sadržava procjenu o njegovoj sposobnosti da preuzme i ispunji svoje obveze na temelju ove Odluke;
- 10) “nacionalne središnje banke pružatelji SSP-a” znači Deutsche Bundesbank, Banque de France i Banca d’Italia u njihovu svojstvu središnjih banaka, koje oblikuju SSP i upravljaju njime u korist Eurosustava;
- 11) “nalog za plaćanje” znači nalog za prijenos likvidnosti s DCA-a na PM, nalog za prijenos likvidnosti s PM-a na DCA ili nalog za prijenos likvidnosti s DCA-a na DCA;
- 12) “nalog za prijenos likvidnosti s DCA-a na DCA” znači instrukcija za prijenos određenog iznosa novca (i) s DCA-a na DCA povezan s istim glavnim PM računom ili (ii) s DCA-a na DCA koji drži isti pravni subjekt;
- 13) “nalog za prijenos likvidnosti s DCA-a na PM” znači instrukcija za prijenos određenog iznosa novca s DCA-a na PM račun;
- 14) “nalog za prijenos likvidnosti s PM-a na DCA” znači instrukcija za prijenos određenog iznosa novca s PM računa na DCA;
- 15) “namira u realnom vremenu na bruto načelu” znači obrada i namira naloga za plaćanje na osnovi svake pojedine transakcije u realnom vremenu;
- 16) “namjenski novčani račun (DCA)” znači račun koji drži imatelj DCA-a, koji je otvoren u sustavu TARGET2-HR, a koji se koristi za plaćanja u vezi s namirom vrijednosnih papira u sustavu T2S;
- 17) “nenamireni nalog za plaćanje” znači nalog za plaćanje koji nije namiren istog radnog dana na koji je primljen;
- 18) “NSB europodručja” znači nacionalna središnja banka države članice čija je valuta euro;
- 19) “obrazac za prikupljanje statičnih podataka” znači obrazac koji je stavila na raspolaganje Hrvatska narodna banka za potrebe registriranja podnositelja prijave za usluge sustava TARGET2-HR i registriranje svih promjena u vezi s pružanjem tih usluga;
- 20) “platitelj”, osim kada je pojam upotrijebljen u članku 28. ove Odluke, znači sudionik u sustavu TARGET2 čiji će DCA biti terećen zbog namire naloga za plaćanje;

- 21) "platni modul (PM)" znači modul SSP-a u kojem se plaćanja sudionika u sustavu TARGET2 namiruju na PM računima;
- 22) "PM račun" znači račun koji sudionik u sustavu TARGET2 ima u PM-u kod SB-a, koji je potreban tom sudioniku u sustavu TARGET2:
  - (a) za dostavu naloga za plaćanje ili primanje plaćanja preko sustava TARGET2 i
  - (b) za namiru tih plaćanja kod tog SB-a;
- 23) "podružnica" znači podružnica u smislu članka 4. stavka 1. točke 17. Uredbe (EU) br. 575/2013;
- 24) "poslovni identifikacijski kôd (BIC)" znači kôd utvrđen ISO standardom br. 9362;
- 25) "postupak zbog insolventnosti" znači postupak zbog insolventnosti u smislu članka 2. točke (j) Direktive 98/26/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 19. svibnja 1998. o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru vrijednosnih papira;
- 26) "povezani NSB" znači nacionalna središnja banka, osim SB-a Eurosustava, koji je povezan sa sustavom TARGET2 u skladu s posebnim sporazumom;
- 27) "prilagodba likvidnosti" znači ovlaštenje za iniciranje prijenosa likvidnosti između DCA-a i PM računa, ili između dva DCA računa koje je dao imatelj DCA-a svom sudjelujućem CSD-u ili Hrvatskoj narodnoj banci posebnim ugovorom valjano dokumentiranim i registriranim u statičnim podacima;
- 28) "primatelj plaćanja", osim kada je pojam upotrijebljen u članku 28. ove Odluke, znači sudionik u sustavu TARGET2 čiji će DCA biti odobren zbog namire naloga za plaćanje;
- 29) "privremeno isključenje" znači mirovanje prava i obveza sudionika za razdoblje koje utvrđuje Hrvatska narodna banka;
- 30) "pružatelj mrežnih usluga sustavu T2S" znači poduzetnik koji je dobio ugovorno ovlaštenje od Eurosustava radi pružanja usluga povezivanja u kontekstu sustava T2S;
- 31) "pružatelj mrežnih usluga sustavu TARGET2" znači pružatelj računalnih mrežnih veza kojeg imenuje Upravno vijeće ESB-a za potrebe dostavljanja platnih poruka u sustavu TARGET2;
- 32) "radni dan" znači dan na koji je sustav TARGET2 otvoren za namiru naloga za plaćanje kako je utvrđeno u Dodatku V. ove Odluke;
- 33) "razlikovno ime sustava T2S" ili "DN sustava T2S" znači mrežna adresa za platformu sustava T2S koja mora biti uključena u sve poruke namijenjene sustavu;
- 34) "SB Eurosustava" znači Europska središnja banka (ESB) ili NSB europodručja;
- 35) "središnje banke (SB)" znači središnje banke Eurosustava i povezane nacionalne središnje banke;
- 36) "statični podaci" znači skup poslovnih podataka svojstvenih imatelju DCA-a ili središnjoj banci u sustavu T2S u posjedu tog imatelja DCA-a odnosno središnje banke, a koje sustav T2S zahtijeva radi obrade transakcijskih podataka povezanih s tim imateljem DCA-a ili središnjom bankom;

- 37) “slučaj neispunjavanja obveza” znači budući ili postojeći događaj čiji nastup može ugroziti ispunjavanje sudionikovih obveza na temelju ove Odluke ili bilo kojih drugih pravila koja se primjenjuju na odnos između tog sudionika i Hrvatske narodne banke ili bilo kojeg drugog SB-a, uključujući:
- (a) ako sudionik više ne ispunjava mjerila za pristup utvrđena u članku 5. ili zahtjeve utvrđene u članku 6. stavku 1. točki (a) podtočki i. ove Odluke,
  - (b) otvaranje postupka zbog insolventnosti nad sudionikom,
  - (c) podnošenje prijave za pokretanje postupka navedenog u točki (b) ove definicije,
  - (d) sudionikovo izdavanje pisane izjave o njegovoj nemogućnosti plaćanja svih ili dijela njegovih dugova,
  - (e) sudionikovo sklapanje dobrovoljnog sporazuma ili dogovora s njegovim vjerovnicima,
  - (f) ako je sudionik insolventan ili nesposoban platiti svoje dugove ili ga takvim smatra njegov SB,
  - (g) ako je sudionikovo pozitivno stanje na njegovu PM računu ili DCA-u ili sva sudionikova imovina ili njezin znatan dio predmet odluke o blokadi, zabrani raspolaganja, zapljeni ili drugog postupka čiji je cilj zaštita javnog interesa ili prava sudionikovih vjerovnika,
  - (h) ako je sudionik privremeno ili trajno isključen iz sudjelovanja u drugoj komponenti sustava TARGET2 i/ili u sporednom sustavu,
  - (i) ako su bitna izjava ili predugovorno očitovanje, koje je dao sudionik ili za koje se na temelju mjerodavnog prava pretpostavlja da ih je dao sudionik, netočni ili neistiniti i
  - (j) prijenos cjelokupne sudionikove imovine ili njezina znatnog dijela;
- 38) “sudionik u sustavu TARGET2” znači bilo koji sudionik u bilo kojoj komponenti sustava TARGET2;
- 39) “sudionik” ili “izravni sudionik” znači subjekt koji ima najmanje jedan PM račun (imatelj PM računa) i/ili jedan namjenski novčani račun (imatelj DCA-a) kod SB-a;
- 40) “sudjelujući središnji depozitorij vrijednosnih papira” ili “sudjelujući CSD” znači središnji depozitorij vrijednosnih papira” koji je sklopio okvirni sporazum o sustavu T2S;
- 41) “T2S GUI” znači modul na platformi sustava T2S koji omogućuje imateljima DCA-a dobivanje *online* informacija i dostavljanje naloga za plaćanje;
- 42) “TARGET2” znači cjelina koja proizlazi iz svih komponenti sustava TARGET2 središnjih banaka;
- 43) “TARGET2-HR” znači komponenta sustava TARGET2 Hrvatske narodne banke;
- 44) “TARGET2-Securities (T2S)” ili “platforma sustava T2S” znači skup hardvera, softvera i ostalih komponenti tehničke infrastrukture putem kojih Eurosustav pruža usluge sudjelujućim središnjim depozitorijima vrijednosnih papira i središnjim bankama koji omogućava temeljnu,

neutralnu i bezgraničnu namiru transakcija s vrijednosnim papirima na osnovi isporuka uz plaćanje (DVP) u novcu središnje banke;

- 45) “tehnički kvar sustava TARGET2” znači svaka poteškoća, nedostatak ili pad tehničke infrastrukture i/ili računalnih sustava koje upotrebljava sustav TARGET2-HR uključujući SSP ili platformu sustava T2S ili bilo koji drugi događaj zbog kojeg je nemoguće izvršiti i dovršiti obradu plaćanja u sustavu TARGET2-HR istog dana;
- 46) “trajni nalog za prijenos likvidnosti” znači instrukcija za prijenos određenog iznosa novčanih sredstava ili “svih novčanih sredstava” (engl. *all cash*) raspoloživih na DCA-u u sustavu T2S s DCA-a na PM račun koja se izvršava u ciklusu obrade sustava T2S višekratno, u određeno vrijeme ili nakon nastupa određenog slučaja, sve dok se nalog ne opozove ili ne istekne razdoblje njegova važenja;
- 47) “trenutni nalog za prijenos likvidnosti” znači instrukcija za prijenos likvidnosti s DCA-a na PM, nalog za prijenos likvidnosti s PM-a na DCA ili nalog za prijenos likvidnosti s DCA-a na DCA u realnom vremenu nakon primitka navedene instrukcije;
- 48) “U2A” ili “korisnik-do-aplikacije” znači način povezivanja koji omogućuje imatelju DCA-a razmjenu informacija s programskim aplikacijama platforme sustava T2S putem grafičkog korisničkog sučelja;
- 49) “unaprijed određen nalog za prijenos likvidnosti” znači instrukcija za prijenos određenog iznosa novca s DCA-a na PM račun koji se izvršava samo jednom, u određeno vrijeme ili u određenom slučaju.

#### Članak 4.

##### Opći opis sustava T2S i sustava TARGET2

1. Sustav TARGET2 omogućava namiru plaćanja u eurima u realnom vremenu na bruto načelu, s namirama u novcu središnje banke preko PM računa i namjenskih novčanih računa. Na osnovi Smjernice ESB/2012/27 sustav TARGET2 također omogućava usluge namire u realnom vremenu na bruto načelu u odnosu na transakcije sustava T2S za imatelje DCA-a koji su osigurali vezu s računom vrijednosnih papira kod sudjelujućeg CSD-a. Te usluge pružaju se na platformi sustava T2S omogućavanjem razmjene standardiziranih poruka u odnosu na prijenose s namjenskih novčanih računa i na namjenske novčane račune otvorene u knjigama odgovarajuće nacionalne središnje banke u sustavu TARGET2.
2. Sljedeće transakcije obrađuju se u sustavu TARGET2-HR:
  - (a) namira prijenosa u eurima koji proizlaze iz transakcija u prekograničnim sustavima netiranja za plaćanja velikih vrijednosti,

- (b) namira prijenosa u eurima koji proizlaze iz transakcija u sistemskim važnim sustavima plaćanja malih vrijednosti u eurima,
  - (c) namira novčane strane transakcija s vrijednosnim papirima,
  - (d) nalozi za prijenos likvidnosti s DCA-a na DCA, nalozi za prijenos likvidnosti s DCA-a na PM i nalozi za prijenos likvidnosti s PM-a na DCA i
  - (e) svi drugi nalozi za plaćanje u eurima naslovljeni na sudionike sustava TARGET2.
3. Sustav TARGET2 omogućava namiru plaćanja u eurima u realnom vremenu na bruto načelu, s namirama u novcu središnje banke preko PM računa i namjenskih novčanih računa. Sustav TARGET2 uspostavljen je i djeluje na temelju SSP-a, preko kojeg se svi nalozi za plaćanje dostavljaju i obrađuju te preko kojeg se naposljetku primaju sva plaćanja na isti tehnički način. Što se tiče tehničkog funkcioniranja namjenskih novčanih računa u sustavu T2S, sustav TARGET2 tehnički je uspostavljen i djeluje na temelju platforme sustava T2S. Hrvatska narodna banka je pružatelj usluga prema ovoj Odluci. Radnje i propusti nacionalnih središnjih banaka pružatelja SSP-a i četiri središnjih banaka uzimaju se radnjama i propustima Hrvatske narodne banke, za koje ona preuzima odgovornost u skladu s člankom 21. ove Odluke. Sudjelovanje u skladu s ovom Odlukom ne stvara ugovorni odnos između sudionika i nacionalnih središnjih banaka pružatelja SSP-a ili četiri središnje banke kada bilo koja od posljednje spomenutih djeluje u tom svojstvu. Upute, poruke ili informacije koje sudionik primi od SSP-a ili od platforme sustava T2S ili ih pošalje SSP-u ili platformi sustava T2S u vezi s uslugama koje se pružaju na temelju ove Odluke uzimaju se poslanima od Hrvatske narodne banke ili poslanima Hrvatskoj narodnoj banci.
4. Sustav TARGET2 u smislu pravne strukture čini skup platnih sustava koji se sastoji od svih komponenti sustava TARGET2, koja je svaka (komponenta) određena kao "sustav" na temelju nacionalnih propisa kojima se prenosi Direktiva 98/26/EZ. Sustav TARGET2-HR određen je kao "sustav" na temelju članka 5. stavka 1. Zakona o konačnosti namire.
5. Sudjelovanje u sustavu TARGET2 odvija se na temelju sudjelovanja u komponenti sustava TARGET2. Ovom se Odlukom uređuju međusobna prava i obveze imatelja DCA-a u sustavu TARGET2-HR i Hrvatske narodne banke. Pravila o obradi naloga za plaćanje na temelju ove Odluke (glava IV. ove Odluke i Dodatak I. ovoj Odluci) odnose se na sve naloge za plaćanje koje podnese i na sva plaćanja koja primi bilo koji sudionik u sustavu TARGET2.

## GLAVA II.

### SUDJELOVANJE

#### Članak 5.

##### Mjerila za pristup

1. Sljedeće vrste subjekata prihvatljive su da na temelju zahtjeva postanu imatelji DCA-a u sustavu TARGET2-HR:

- (a) kreditne institucije osnovane u Europskom gospodarskom prostoru (EGP), uključujući i kada djeluju preko podružnice osnovane u EGP-u,
- (b) kreditne institucije osnovane izvan EGP-a, pod uvjetom da djeluju preko podružnice osnovane u EGP-u i
- (c) nacionalne središnje banke država članica i ESB

pod uvjetom da subjekti iz točaka (a) i (b) ovog stavka nisu podvrgnuti mjerama ograničavanja koje je donijelo Vijeće Europske unije ili država članica u skladu s člankom 65. stavkom 1. točkom (b), člankom 75. ili člankom 215. Ugovora o funkcioniranju Europske unije, čija je provedba prema mišljenju Hrvatske narodne banke nakon obavješćivanja ESB-a nespojiva s nesmetanim funkcioniranjem sustava TARGET2.

2. Hrvatska narodna banka može, prema vlastitoj ocjeni, prihvatiti sljedeće subjekte kao imatelje DCA-a:

- (a) financijske odjele središnjih ili regionalnih vlada država članica koji su aktivni na tržištu novca,
- (b) tijela javnog sektora država članica ovlaštena za vođenje računa klijenata,
- (c) investicijska društva osnovana u EGP-u,
- (d) subjekte koji upravljaju sporednim sustavima i koji djeluju u tom svojstvu i
- (e) kreditne institucije ili bilo koju vrstu subjekata navedenih u točkama od (a) do (d) ovog stavka, u oba slučaja kad su osnovani u zemlji s kojom je Unija sklopila monetarni sporazum kojim se odobrava pristup bilo kojem od tih subjekata platnim sustavima Unije, pridržavajući se uvjeta iz monetarnog sporazuma i pod uvjetom da je relevantni pravni režim, na snazi u toj zemlji, jednakovrijedan relevantnom zakonodavstvu Unije.

Takvo diskrecijsko pravo Hrvatske narodne banke ostvaruje se Dodatkom VII. ove Odluke.

3. Institucije za elektronički novac, u smislu Zakona o elektroničkom novcu, nisu ovlaštene sudjelovati u sustavu TARGET2-HR.

## Članak 6.

### Postupak prijave



1. Da bi Hrvatska narodna banka otvorila DCA subjektu, taj subjekt mora udovoljavati mjerilima za pristup iz članka 5. ove Odluke (uključujući Dodatak VII. ove Odluke kojima se provodi članak 5. stavak 2. ove Odluke) i mora:
  - (a) ispuniti sljedeće tehničke zahtjeve:
    - i. postaviti, voditi, upravljati i pratiti te osigurati sigurnost potrebne informatičke infrastrukture radi provođenja tehničke povezanosti s SSP-om i/ili s platformom sustava T2S i dostavljanja naloga za plaćanje. Pritom podnositelji prijave mogu uključiti treće strane, ali zadržavaju isključivu odgovornost. Podnositelji prijave za imatelja DCA-a moraju, kad se spajaju izravno s platformom sustava T2S, sklopiti ugovor s pružateljem mrežnih usluga sustavu T2S radi dobivanja potrebne veze i pristupa, u skladu s tehničkim specifikacijama iz Dodatka I. ove Odluke i
    - ii proći testiranje (engl. *certification testing*) i dobiti ovlaštenje koje zahtijeva Hrvatska narodna banka i
  - (b) ispuniti sljedeće pravne zahtjeve:
    - i. predočiti mišljenje o sposobnosti u obliku utvrđenom u Dodatku III. ove Odluke, osim ako je Hrvatska narodna banka informacije i izjave koje se moraju iznijeti u tom mišljenju o sposobnosti već dobila u drugom kontekstu i
    - ii za kreditne institucije osnovane izvan EGP-a koje djeluju preko podružnice osnovane u EGP-u predočiti mišljenje o državi u obliku utvrđenom u Dodatku III. ove Odluke, osim ako je Hrvatska narodna banka informacije i izjave koje se moraju iznijeti u tom mišljenju o državi već dobila u drugom kontekstu.
2. Subjekti koji žele otvoriti DCA podnose prijavu u pisanom obliku Hrvatskoj narodnoj banci i prilažu najmanje sljedeću dokumentaciju/informacije:
  - (a) popunjene obrasce za prikupljanje statičnih podataka koje stavlja na raspolaganje Hrvatska narodna banka,
  - (b) mišljenje o sposobnosti, ako ga traži Hrvatska narodna banka i
  - (c) mišljenje o državi, ako ga traži Hrvatska narodna banka.
3. Hrvatska narodna banka može također zahtijevati dodatne informacije koje smatra potrebnima za odluku o prijavi za sudjelovanje.
4. Hrvatska narodna banka odbija prijavu za otvaranje DCA-a ako:
  - (a) mjerila za pristup iz članka 5. ove Odluke nisu ispunjena,
  - (b) jedno mjerilo ili više mjerila za sudjelovanje iz stavka 1. ovog članka nije ispunjeno i/ili

- (c) bi prema procjeni Hrvatske narodne banke otvaranje DCA-a ugrozilo opću stabilnost, solidnost i sigurnost sustava TARGET2-HR ili bilo koje druge komponente sustava TARGET2, ili bi ugrozilo obavljanje zadaća Hrvatske narodne banke utvrđenih Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci i Statutom Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, ili je rizik s obzirom na načelo opreznosti.
5. Hrvatska narodna banka dostavlja podnositelju prijave svoju odluku o prijavi za otvaranje DCA-a u roku od mjesec dana od primitka prijave za otvaranje DCA-a. Ako Hrvatska narodna banka zahtijeva dodatne informacije u skladu sa stavkom 3. ovog članka, odluka se dostavlja u roku od mjesec dana od kada je Hrvatska narodna banka primila te informacije od podnositelja prijave. Odluka o odbijanju mora sadržavati razloge za odbijanje.

#### Članak 7.

##### Imatelji DCA-a

Imatelji DCA-a u sustavu TARGET2-HR dužni su pridržavati se zahtjeva utvrđenih u članku 6. ove Odluke. Imatelji DCA-a moraju imati najmanje jedan DCA kod Hrvatske narodne banke.

#### Članak 8.

##### Veze između računa vrijednosnih papira i namjenskih novčanih računa

1. Imatelj DCA-a može zahtijevati od Hrvatske narodne banke povezivanje svojeg DCA-a s jednim ili više računa vrijednosnih papira koje drži za svoj račun ili za račun svojih klijenata koji drže račune vrijednosnih papira kod jednog ili više sudjelujućih CSD-a.
2. Imatelji DCA-a koji vežu svoj DCA s računom (računima) vrijednosnih papira za račun klijenta kako je navedeno u stavku 1. ovog članka, odgovorni su za uspostavljanje i održavanje popisa povezanih računa vrijednosnih papira i, gdje je primjenjivo, uspostavljaju obilježja osiguranja koja daje klijent.
3. Kao posljedica zahtjeva iz stavka 1. ovog članka, uzima se da je imatelj DCA-a dao ovlaštenje CSD-u kod kojeg se vode ti povezani računi vrijednosnih papira za terećenje DCA-a za iznose koji proizlaze iz transakcija s vrijednosnim papirima koje se provode na tim računima vrijednosnih papira.
4. Stavak 3. ovog članka primjenjuje se neovisno o bilo kojem sporazumu između imatelja DCA-a i CSD-a i/ili imatelja računa vrijednosnih papira.

### GLAVA III.

#### OBVEZE STRANA

##### Članak 9.

###### Obveze Hrvatske narodne banke i imatelja DCA-a

1. Hrvatska narodna banka, na zahtjev imatelja DCA-a, otvara i vodi namjenski novčani račun nominiran u eurima (jedan ili više njih). Osim kada je drukčije uređeno ovom Odlukom ili zakonom, Hrvatska narodna banka poduzima sve razumne mjere u okviru svojih ovlasti kako bi ispunila obveze prema ovoj Odluci, bez jamčenja ishoda.
2. Naknade za usluge DCA-a utvrđene su u Dodatku VI. ove Odluke i plaćaju se u valuti navedenoj u tom Dodatku (tj. valuti u kojoj posluje TARGET2). Imatelj glavnog PM računa s kojim je DCA povezan odgovoran je za plaćanje tih naknada.
3. Imatelji DCA-a osiguravaju povezanost sa sustavom TARGET2-HR radnim danima u skladu s rasporedom rada iz Dodatka V. ove Odluke.
4. Imatelj DCA-a izjavljuje i jamči Hrvatskoj narodnoj banci da ispunjavanjem svojih obveza iz ove Odluke ne čini povredu zakona ili drugog propisa koji se primjenjuje na njega ni bilo kojeg sporazuma koji ga obvezuje.
5. Imatelji DCA-a osiguravaju adekvatno upravljanje likvidnošću na DCA-u tijekom dana. Ova obveza uključuje, ali nije ograničena na pribavljanje redovitih informacija o njihovoj likvidnosnoj poziciji. Hrvatska narodna banka daje dnevni izvatak iz računa svakom imatelju DCA-a koji se odlučio za takvu uslugu na platformi sustava T2S pod uvjetom da je imatelj DCA-a povezan s platformom sustava T2S preko pružatelja mrežnih usluga sustavu T2S.

##### Članak 10.

###### Suradnja i razmjena informacija

1. U ispunjavanju svojih obveza i ostvarivanju svojih prava iz ove Odluke Hrvatska narodna banka i imatelji DCA-a blisko surađuju radi osiguravanja stabilnosti, solidnosti i sigurnosti sustava TARGET2-HR. Hrvatska narodna banka i imatelji DCA-a međusobno razmjenjuju sve informacije i dokumente relevantne za ispunjavanje njihovih obveza i ostvarivanje njihovih prava iz ove Odluke ne dovodeći u pitanje obvezu čuvanja bankovne tajne.
2. Hrvatska narodna banka uspostavlja i održava podršku sustava radi pomoći imateljima DCA-a u vezi s poteškoćama koje proizlaze iz rada sustava.
3. Najnovije informacije o operativnom stanju platforme sustava TARGET2 i platforme sustava T2S dostupne su u informacijskom sustavu TARGET2 (T2IS) odnosno informacijskom sustavu TARGET2-Securities. T2IS i informacijski sustav TARGET2-

Securities mogu se koristiti za dobivanje informacija o svakom događaju koji utječe na redovan rad odnosno platforme.

4. Hrvatska narodna banka može dostaviti poruke imateljima DCA-a ili preko poruke dostupne svim sudionicima ili preko bilo kojeg drugog komunikacijskog sredstva. Imatelji DCA-a mogu prikupljati informacije preko ICM-a, ako imaju i PM račun, a inače preko T2S GUI.
5. Imatelji DCA-a odgovorni su za pravodobno ažuriranje postojećih obrazaca za prikupljanje statičnih podataka i dostavljanje novih obrazaca za prikupljanje statičnih podataka Hrvatskoj narodnoj banci. Imatelji DCA-a odgovorni su za provjeru točnosti informacija u vezi s njima koje je u sustav TARGET2-HR unijela Hrvatska narodna banka.
6. Hrvatska narodna banka je ovlaštena dostaviti nacionalnim središnjim bankama pružateljima SSP-a ili četirima središnjim bankama sve informacije u vezi s imateljima DCA-a koje im mogu zatrebati kao administratorima usluga, u skladu s ugovorom sklopljenim s pružateljem mrežnih usluga sustavu TARGET2 i/ili pružateljem mrežnih usluga sustavu T2S.
7. Imatelji DCA-a obavješćuju Hrvatsku narodnu banku o svim promjenama svoje sposobnosti i relevantnim zakonodavnim promjenama koje utječu na pitanja obuhvaćena mišljenjem o državi koja se odnose na njih.
8. Imatelji DCA-a obavješćuju Hrvatsku narodnu banku o:
  - (a) svakom novom imatelju računa vrijednosnih papira povezanog s DCA-om iz članka 8. stavka 1. ove Odluke kojeg su prihvatili i
  - (b) svakoj promjeni povezanoj s imateljima računa vrijednosnih papira navedenima u točki (a) ovog stavka.
9. Imatelji DCA-a odmah obavješćuju Hrvatsku narodnu banku ako nastupi slučaj neispunjavanja obveza koji se odnosi na njih.

#### Članak 11.

##### Određivanje glavnog PM računa, privremeno i trajno isključenje imatelja glavnog PM računa

1. Imatelj DCA-a određuje glavni PM račun s kojim je DCA povezan. Glavni PM račun može se držati u komponenti sustava TARGET2 različitoj od TARGET2-HR i može pripadati pravnom subjektu različitom od imatelja DCA-a.
2. Sudionik koji se koristi internetskim pristupom ne može biti određen kao imatelj glavnog PM računa.
3. Ako su imatelj glavnog PM računa i imatelj DCA-a različiti pravni subjekti, a imatelj određenog glavnog PM računa privremeno je ili trajno isključen iz sudjelovanja, Hrvatska narodna banka i imatelj DCA-a poduzimaju sve razumne i provedive mjere radi ublažavanja štete.

Imatelj DCA-a, bez nepotrebnog odgađanja, poduzima sve potrebne mjere radi određivanja novog glavnog PM računa koji će biti terećen za sve nepodmirene fakture. Počevši od dana privremenog ili trajnog isključenja imatelja glavnog PM računa sve dok novi imatelj glavnog PM računa nije određen, sva sredstva preostala na DCA-u na kraju dana prenose se na račun Hrvatske narodne banke. Na ova sredstva primjenjivat će se remuneracija po stopi iz članka 13. stavka 3. Odluke o uvjetima za otvaranje i funkcioniranje PM računa u sustavu TARGET2-HR.

4. Hrvatska narodna banka nije odgovorna za bilo koju štetu imatelja DCA-a koja nastane kao posljedica privremenog ili trajnog isključenja imatelja glavnog PM računa.

#### GLAVA IV.

#### OTVARANJE I VOĐENJE DCA-a I OBRADA OPERACIJA

##### Članak 12.

##### Otvaranje i vođenje DCA-a

1. Hrvatska narodna banka otvara i vodi najmanje jedan DCA za svakog imatelja DCA-a. DCA se utvrđuje pomoću jedinstvenog broja računa s 34 znaka koji će biti strukturiran kako slijedi:

	Naziv	Format	Sadržaj
Dio A	Vrsta računa	Točno 1 znak	'C' za novčani račun
	Kôd zemlje središnje banke	Točno 2 znaka	ISO kôd države 3166-1
	Kôd valute	Točno 3 znaka	EUR
Dio B	Imatelj računa	Točno 11 znakova	BIC kôd
Dio C	Daljnja raščlamba	Do 17 znakova	Slobodan tekst (alfanumerički) koji osigurava imatelj DCA-a

2. Nije dopušteno negativno stanje na namjenskim novčanim računima.
3. Na DCA-u se ne drže sredstva preko noći. Na početku i kraju radnog dana stanje na namjenskim novčanim računima je nula. Uzima se da su imatelji DCA-a dali instrukciju Hrvatskoj narodnoj banci za prijenos svakog preostalog salda na kraju radnog dana kako je definirano u Dodatku V. ove Odluke, na glavni PM račun iz članka 11. stavka 1. ove Odluke.
4. DCA se koristi samo u razdoblju između početka i kraja dana sustava T2S kako je određeno u Detaljnim funkcionalnim specifikacijama za korisnike sustava T2S (UDFS).

5. DCA računi su beskamatni.

#### Članak 13.

##### Operacije koje se mogu provoditi preko DCA-a

Ovisno o naznačenju potrebnog/ih račun/a vrijednosnih papira od strane imatelja DCA-a, imatelj DCA-a može provoditi sljedeće operacije preko DCA-a za svoj račun ili za račun svojih klijenata:

- (a) naloge za prijenos likvidnosti s DCA-a na PM,
- (b) naloge za prijenos likvidnosti s DCA-a na DCA i
- (c) namiru novčanih instrukcija koje proizlaze iz platforme sustava T2S.

#### Članak 14.

##### Primanje i odbijanje naloga za plaćanje

1. Nalozi za plaćanje koje su podnijeli imatelji DCA-a primljeni su od Hrvatske narodne banke ako je:
  - (a) platna poruka u skladu s pravilima koje je utvrdio pružatelj mrežnih usluga sustavu T2S,
  - (b) platna poruka u skladu s pravilima i uvjetima formatiranja sustava TARGET2-HR i ako je prošla provjeru dvostrukog unosa kako je opisano u Dodatku I. ove Odluke i
  - (c) SB privremeno isključenog sudionika dao izričit pristanak u slučaju kada je platitelj ili primatelj plaćanja privremeno isključen.
2. Hrvatska narodna banka odmah odbija svaki nalog za plaćanje koji ne ispunjava uvjete utvrđene u stavku 1. ovog članka. Hrvatska narodna banka obavještuje imatelja DCA-a o svakom odbijanju naloga za plaćanje kako je utvrđeno u Dodatku I. ove Odluke.
3. Platforma sustava T2S određuje vremensku oznaku za obradu naloga za plaćanje na temelju vremena podnošenja i primanja naloga za plaćanje.

#### Članak 15.

##### Rezervacije likvidnosti i blokiranje likvidnosti

1. Sudionici mogu rezervirati likvidnost ili blokirati likvidnost na svojem DCA-u. To ne predstavlja jamstvo namire u odnosu na bilo koju treću stranu.

2. Zahtijevanjem rezerviranja ili blokiranja iznosa likvidnosti sudionik daje instrukciju Hrvatskoj narodnoj banci da smanji dostupnu likvidnost za taj iznos.
3. Zahtjev za rezerviranje je instrukcija na temelju koje se provodi rezervacija ako je dostupna likvidnost jednaka ili viša od iznosa koji se treba rezervirati. Ako je dostupna likvidnost niža, rezervira se ta likvidnost, a manjak se može namiriti ulaznom likvidnošću sve dok puni iznos rezervacije ne postane dostupan.
4. Zahtjev za blokiranje je instrukcija na temelju koje se provodi blokiranje ako je dostupna likvidnost jednaka ili viša od iznosa koji se treba blokirati. Ako je dostupna likvidnost niža, ni jedan iznos se ne blokira i zahtjev za blokiranje ponovno se podnosi sve dok se cijelom iznosu zahtjeva za blokiranje može udovoljiti dostupnom likvidnošću.
5. Sudionik može u bilo koje vrijeme tijekom radnog dana u kojem je zahtjev za rezerviranje ili blokiranje likvidnosti proveden dati instrukciju Hrvatskoj narodnoj banci za opoziv rezerviranja ili blokiranja. Djelomični opoziv nije dopušten.
6. Svi zahtjevi za rezerviranje i blokiranje likvidnosti na temelju ovog članka prestaju na kraju radnog dana.

## Članak 16.

### Trenutak prihvata, trenutak neopozivosti

1. U svrhu članka 3. stavka 1. prve rečenice i članka 5. Direktive 98/26/EZ i članka 8. stavka 1. Zakona o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata, nalozi za prijenos likvidnosti s DCA-a na DCA i nalozi za prijenos likvidnosti s DCA-a na PM prihvaćeni su u sustav TARGET2-HR i neopozivi u trenutku kada je terećen DCA odgovarajućeg imatelja DCA-a. Nalozi za prijenos likvidnosti s PM-a na DCA uređeni su Usklađenim uvjetima za otvaranje i funkcioniranje PM računa u sustavu TARGET2 koji se primjenjuju na komponentu sustava TARGET2 iz koje potječu ti nalozi.
2. U svrhu članka 3. stavka 1. prve rečenice i članka 5. Direktive 98/26/EZ i članka 8. stavka 1. Zakona o konačnosti namire u platnim sustavima i sustavima za namiru financijskih instrumenata, za sve transakcije namire na namjenskim novčanim računima na koje se primjenjuje usklađivanje dvaju različitih naloga za plaćanje, uzima se da su ti nalozi za prijenos prihvaćeni u sustav TARGET2 -HR i neopozivi u trenutku kada je terećen DCA odgovarajućeg imatelja DCA-a.
3. Pravilo iz stavka 2. ovog članka zamjenjuje se pravilima iz ovog stavka dva tjedna nakon što Upravno vijeće ESB-a utvrdi da je sklopljen sporazum o davanju informacija i odgovornosti između središnjih banaka Eurosustava i povezanih nacionalnih središnjih banaka s jedne strane i središnjih depozitorija vrijednosnih papira koji sudjeluju u sustavu T2S na datum sklapanja tog sporazuma s druge strane:

- (a) za sve transakcije namirene na namjenskim novčanim računima, a koje su predmet usklađivanja dvaju različitih naloga za plaćanje, uzima se da su ti nalozi za plaćanje prihvaćeni u sustav TARGET2-HR u trenutku kada su utvrđeni kao usklađeni s tehničkim pravilima sustava T2S od strane platforme sustava T2S i neopozivi u trenutku kada je transakciji dan status "usklađeno" na platformi sustava T2S ili
- (b) kao iznimka od točke (a) ovog stavka, za transakcije koje uključuju jedan sudjelujući CSD koji ima zasebne komponente usklađivanja, kada su nalozi za plaćanje poslani izravno tom sudjelujućem CSD-u radi usklađivanja u njegovoj zasebnoj komponenti usklađivanja, uzima se da su nalozi za plaćanje prihvaćeni u sustav TARGET2-HR u trenutku kada je utvrđeno da su usklađeni s tehničkim pravilima sustava T2S od strane tog sudjelujućeg CSD-a i neopozivi u trenutku kada je transakciji dan status "usklađeno" na platformi sustava T2S; popis središnjih depozitorija vrijednosnih papira na koje se primjenjuje ova točka (b) dostupan je na mrežnim stranicama ESB-a.

## GLAVA V.

### SIGURNOSNI ZAHTJEVI, NEPREDVIDIVI DOGAĐAJI I KORISNIČKA SUČELJA

#### Članak 17.

##### Postupak neprekinutog poslovanja i postupak pri nepredvidivim događajima

U slučaju neuobičajenog vanjskog događaja ili bilo kojeg drugog događaja koji utječe na transakcije na namjenskim novčanim računima primjenjuje se postupak neprekinutog poslovanja i postupak pri nepredvidivim događajima, opisani u Dodatku IV. ove Odluke.

#### Članak 18.

##### Sigurnosni zahtjevi

1. Imatelji DCA-a dužni su provoditi odgovarajuće sigurnosne kontrole radi zaštite svojih sustava od neovlaštenog pristupa i upotrebe. Imatelji DCA-a isključivo su odgovorni za primjerenu zaštitu povjerljivosti, cjelovitosti i dostupnosti svojih sustava.
2. Imatelji DCA-a dužni su obavijestiti Hrvatsku narodnu banku o svakom sigurnosnom incidentu u svojoj tehničkoj infrastrukturi i, kada je primjereno, sigurnosnim incidentima koji se događaju u tehničkoj infrastrukturi drugih pružatelja. Hrvatska narodna banka može zahtijevati daljnje informacije o incidentu i tražiti da imatelji DCA-a poduzmu odgovarajuće mjere kako bi spriječili ponavljanje takvog događaja.
3. Hrvatska narodna banka može odrediti dodatne sigurnosne zahtjeve svim imateljima DCA-a i/ili imateljima DCA-a koje smatra kritičnima.



## Članak 19.

### Korisnička sučelja

1. Imatelj DCA-a ili imatelj glavnog PM računa koji djeluje za račun imatelja DCA-a koristi se jednim načinom ili obama sljedećim načinima za pristup tom DCA-u:
  - (a) izravnom vezom s platformom sustava T2S u načinu U2A ili A2A ili
  - (b) TARGET2 ICM-om zajedno s uslugama dodane vrijednosti sustava TARGET2 za sustav T2S.
2. Izravna veza s platformom sustava T2S omogućuje imateljima DCA-a:
  - (a) pristup i, ako je primjenjivo, izmjenu informacija povezanih s njihovim računima i
  - (b) upravljanje likvidnošću i iniciranje naloga za prijenos likvidnosti na teret namjenskih novčanih računa.
3. TARGET2 ICM zajedno s uslugama dodane vrijednosti sustava TARGET2 za sustav T2S omogućuje imatelju glavnog PM računa:
  - (a) pristup informacijama povezanim s njihovim računima i
  - (b) upravljanje likvidnošću i iniciranje naloga za prijenos likvidnosti na teret i u korist namjenskih novčanih računa.

Dodatne tehničke pojedinosti u vezi s TARGET2 ICM-om sadržane su u Dodatku I. Odluke o uvjetima za otvaranje i funkcioniranje PM računa u sustavu TARGET2-HR.

## GLAVA VI.

### NAKNADA ŠTETE, SUSTAV ODGOVORNOSTI I DOKAZI

## Članak 20.

### Program za naknadu štete

Ako novčana sredstva ostanu preko noći na DCA-u zbog tehničkog kvara SSP-a ili platforme sustava T2S, Hrvatska narodna banka nudi naknadu štete pogođenim sudionicima u skladu s posebnim postupkom utvrđenim u Dodatku II. ove Odluke.

## Članak 21.

### Sustav odgovornosti

1. U ispunjavanju svojih obveza u skladu s ovom Odlukom, Hrvatska narodna banka i imatelji DCA-a su u međusobnom odnosu dužni postupati s razumnom pažnjom.
2. Hrvatska narodna banka odgovara svojim imateljima DCA-a za štetu koja proizađe iz rada sustava TARGET2-HR zbog prijevare, namjere ili krajnje nepažnje Hrvatske narodne banke. U slučaju obične nepažnje odgovornost Hrvatske narodne banke ograničena je na iznos predmetne transakcije i/ili gubitak kamata na taj iznos, isključujući svaku drugu štetu.
3. Hrvatska narodna banka ne odgovara za štetu koja je posljedica kvara ili pada tehničke infrastrukture (uključujući, ali ne ograničavajući se na računalnu infrastrukturu, programe, podatke, aplikacije ili mreže Hrvatske narodne banke), ako je takav kvar ili pad nastao unatoč tome što je Hrvatska narodna banka primijenila mjere koje su u razumnoj mjeri potrebne za zaštitu te infrastrukture od kvara ili pada, i za rješavanje posljedica tog kvara ili pada (ovo posljednje uključuje, ali nije ograničeno na započinjanje i dovršavanje postupaka neprekinutog poslovanja i postupka pri nepredvidivim događajima iz Dodatka IV. ove Odluke).
4. Hrvatska narodna banka ne odgovara:
  - (a) u mjeri u kojoj je štetu uzrokovao imatelj DCA-a ili
  - (b) ako šteta nastane zbog vanjskih događaja izvan razumne kontrole Hrvatske narodne banke (viša sila).
5. Stavci od 1. do 4. ovog članka primjenjuju se u mjeri u kojoj je moguće isključiti odgovornost Hrvatske narodne banke prema odredbama Zakona o platnom prometu.
6. Hrvatska narodna banka i imatelji DCA-a dužni su poduzimati sve razumne i provedive mjere radi smanjenja štete iz ovog članka.
7. Za ispunjavanje nekih ili svih svojih obveza koje proizlaze iz ove Odluke Hrvatska narodna banka može angažirati treće osobe, posebno pružatelje telekomunikacijskih ili drugih mrežnih usluga, ako je to potrebno za ispunjavanje tih obveza ili je to uobičajena tržišna praksa. Hrvatska narodna banka dužna je pažljivo odabrati i dati uputu tim trećim osobama te je njezina odgovornost ograničena na tu dužnost. Nacionalne središnje banke pružatelji SSP-a i četiri središnje banke ne smatraju se trećim osobama u smislu ovog stavka.

## Članak 22.

### Dokazi

1. Ako nije drukčije uređeno ovom Odlukom, sve platne poruke i poruke koje se odnose na obradu plaćanja u vezi s namjenskim novčanim računima između Hrvatske narodne banke i

imatelja DCA-a (kao što su potvrde terećenja ili odobrenja, ili izvodi iz računa) prenose se preko pružatelja mrežnih usluga sustavu T2S.

2. Elektronički ili pisani zapisi poruka koje zadrži Hrvatska narodna banka ili pružatelj mrežnih usluga sustavu T2S dokazno su sredstvo za plaćanja koja je obradila Hrvatska narodna banka. Snimljena ili ispisana inačica izvorne poruke pružatelja mrežnih usluga sustavu T2S dokazno je sredstvo neovisno o obliku izvorne poruke.
3. Ako se veza imatelja DCA-a s pružateljem mrežnih usluga sustavu T2S prekine, imatelj DCA-a upotrebljava drugo sredstvo prijenosa poruka dogovoreno s Hrvatskom narodnom bankom. U tim slučajevima inačica poruke koju je snimila ili ispisala Hrvatska narodna banka ima istu dokaznu snagu kao i izvorna poruka, neovisno o njezinu obliku.
4. Hrvatska narodna banka čuva cjelokupnu evidenciju naloga za plaćanje podnesenih i plaćanja primljenih od imatelja DCA-a 11 godina od kada su ti nalozi za plaćanje podneseni i plaćanja primljena osim ako posebnim propisima nije određen duži rok.
5. Vlastite poslovne knjige i evidencije Hrvatske narodne banke (pohranjene na papiru, mikrofilmu, mikrofišu, elektroničkoj ili magnetskoj snimci, u drugom obliku koji je moguće mehanički reproducirati ili bilo kojem drugom obliku) dokazna su sredstva za sve obveze imatelja DCA-a i za sve činjenice i događaje na koje se stranke pozivaju.

## GLAVA VII.

### OTKAZ, ISKLJUČENJE I ZATVARANJE NAMJENSKIH NOVČANIH RAČUNA

#### Članak 23.

##### Trajanje i otkaz namjenskih novčanih računa

1. Ne dovodeći u pitanje članak 24. ove Odluke, DCA u sustavu TARGET2-HR otvara se na neodređeno vrijeme.
2. Imatelj DCA-a može otkazati svoj DCA u sustavu TARGET2-HR u svako doba uz otkazni rok od 14 radnih dana, osim ako s Hrvatskom narodnom bankom ugovori kraći otkazni rok.
3. Hrvatska narodna banka može otkazati DCA imatelja DCA-a u sustavu TARGET2-HR u svako doba uz tromjesečni otkazni rok, osim ako s tim imateljem DCA-a ugovori drukčiji otkazni rok.
4. Nakon otkaza DCA-a dužnost čuvanja povjerljivih podataka utvrđena u članku 27. ove Odluke ostaje na snazi za razdoblje od pet godina od dana otkaza.
5. Nakon otkaza DCA-a, DCA se zatvara u skladu s člankom 25. ove Odluke.

## Članak 24.

### Privremeno i trajno isključenje iz sudjelovanja

1. Imatelj DCA-a bit će odmah, bez prethodne obavijesti, trajno ili privremeno isključen iz sudjelovanja u sustavu TARGET2-HR ako nastupi jedan od sljedećih slučajeva neispunjavanja obveza:
  - (a) otvaranje postupka zbog insolventnosti ili
  - (b) imatelj DCA-a više ne ispunjava mjerila za pristup utvrđena u članku 5. ove Odluke.
2. Hrvatska narodna banka može bez prethodne obavijesti trajno ili privremeno isključiti imatelja DCA-a iz sudjelovanja u sustavu TARGET2-HR ako:
  - (a) nastupi jedan ili više slučajeva neispunjavanja obveza (osim onih iz stavka 1. ovog članka),
  - (b) imatelj DCA-a počini bitnu povredu ove Odluke,
  - (c) imatelj DCA-a propusti ispuniti bilo koju bitnu obvezu prema Hrvatskoj narodnoj banci,
  - (d) imatelj DCA-a isključen je iz, ili na drugi način prestaje biti član, zatvorene korisničke grupe (CGU) sustava T2S i/ili
  - (e) nastupi bilo koji događaj povezan s imateljem DCA-a koji bi prema ocjeni Hrvatske narodne banke ugrozio opću stabilnost, solidnost i sigurnost sustava TARGET2-HR ili bilo koje druge komponente sustava TARGET2, ili koji bi ugrozio ispunjavanje zadaća Hrvatske narodne banke utvrđenih Zakonom o Hrvatskoj narodnoj banci i Statutom Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, ili predstavlja rizik s obzirom na načelo opreznosti.
3. Pri korištenju diskrecijske ocjene prema stavku 2. ovog članka Hrvatska narodna banka uzima u obzir, između ostalog, ozbiljnost slučaja neispunjavanja obveza ili događaja iz točaka od (a) do (c) tog stavka.
4.
  - (a) U slučaju da Hrvatska narodna banka privremeno ili trajno isključi imatelja DCA-a iz sudjelovanja u sustavu TARGET2-HR prema stavcima 1. ili 2. ovog članka, Hrvatska narodna banka odmah obavješćuje tog imatelja DCA-a, druge središnje banke i druge sudionike o tom privremenom ili trajnom isključenju preko ICM poruke ili T2S poruke, ovisno o tome kojom se tehničkom opcijom propisanom u članku 19. ove Odluke koristi imatelj DCA-a.
  - (b) U slučaju da je drugi SB obavijestio Hrvatsku narodnu banku o privremenom ili trajnom isključenju sudionika iz druge komponente sustava TARGET2, Hrvatska narodna banka odmah obavješćuje svoje sudionike o tom privremenom ili trajnom isključenju preko ICM

poruke ili T2S poruke, ovisno o tome kojom se tehničkom opcijom navedenom u članku 19. ove Odluke koristi imatelj DCA-a.

- (c) Uzima se da su sudionici obaviješteni o trajnom/privremenom isključenju iz sudjelovanja imatelja DCA-a u sustavu TARGET2-HR ili drugoj komponenti sustava TARGET2 kad prime takvu ICM poruku (u slučaju imatelja PM računa) ili T2S poruku (u slučaju imatelja DCA-a). Sudionici snose svu štetu koja je posljedica podnošenja naloga za plaćanje sudionicima koji su privremeno ili trajno isključeni iz sudjelovanja ako je taj nalog za plaćanje unesen u sustav TARGET2-HR nakon primitka ICM poruke ili T2S poruke, ovisno o tome kojom se tehničkom opcijom navedenom u članku 19. koristi imatelj DCA-a.
5. Nakon trajnog isključenja imatelja DCA-a iz sudjelovanja sustav TARGET2-HR ne prima nove naloge za plaćanje tom imatelju DCA-a ili naloge za plaćanje tog imatelja DCA-a.
6. Ako je imatelj DCA-a privremeno isključen iz sustava TARGET2-HR, svi ulazni i izlazni nalozi za plaćanje podnose se na namiru nakon što ih je izričito prihvatio SB privremeno isključenog imatelja DCA-a.

#### Članak 25.

##### Zatvaranje namjenskih novčanih računa

1. Imatelji DCA-a mogu u svakom trenutku zahtijevati od Hrvatske narodne banke da zatvori njihove namjenske novčane račune pod uvjetom da o tome obavijeste Hrvatsku narodnu banku 14 radnih dana unaprijed.
2. Nakon otkaza ili trajnog isključenja iz sudjelovanja, u skladu s člankom 23. ili člankom 24. ove Odluke, Hrvatska narodna banka zatvara DCA odnosno imatelja DCA-a, nakon što je namirila ili vratila sve nenamirene naloge za plaćanje i ostvarila svoje pravo zaloga i prijeba iz članka 26. ove Odluke.

#### GLAVA VIII.

##### ZAVRŠNE ODREDBE

#### Članak 26.

##### Posebno založno pravo Hrvatske narodne banke i pravo na prijebaj

1. Hrvatska narodna banka ima posebno založno pravo nad sadašnjim i budućim novčanim sredstvima na svim namjenskim novčanim računima jednog imatelja kao financijsko osiguranje za sve sadašnje i buduće tražbine Hrvatske narodne banke prema tom imatelju namjenskih novčanih računa koje proizlaze iz međusobno sklopljenog Ugovora o otvaranju i funkcioniranju DCA-a u sustavu TARGET2-HR.

2. Hrvatska narodna banka ima pravo navedeno u stavku 1. ovog članka čak i ako su njezine tražbine uvjetne ili još nisu dospjele.
3. Sudionik djelujući u svojstvu imatelja DCA-a ovime priznaje zasnivanje posebnog založnog prava na sredstvima na svim njegovim namjenskim novčanim računima u korist Hrvatske narodne banke kod koje su ti računi otvoreni; ovim se priznanjem založena imovina stavlja na raspolaganje Hrvatskoj narodnoj banci kako je određeno prema Zakonu o financijskom osiguranju. Svi iznosi plaćeni na DCA čije je stanje založeno, samom činjenicom da su uplaćeni, neopozivo su založeni, bez ikakvog ograničenja, kao osiguranje za potpuno ispunjavanje osiguranih obveza.
4. Po nastupu:
  - (a) slučaja neispunjavanja obveza iz članka 24. stavka 1. ove Odluke ili
  - (b) bilo kojeg drugog slučaja neispunjavanja obveza ili događaja iz članka 24. stavka 2. ove Odluke koji je doveo do trajnog ili privremenog isključenja imatelja DCA-a iz sudjelovanja, bez obzira na otvaranje postupka zbog insolventnosti nad imateljem DCA-a i bez obzira na ustupanje tražbine, sudsku ili drugu zabranu raspolaganja ili drugo raspolaganje pravima imatelja DCA-a ili u vezi s njima, sve obveze imatelja DCA-a prema Ugovoru o otvaranju i funkcioniranju DCA-a u sustavu TARGET2-HR automatski i odmah dospijevaju bez prethodne obavijesti i bez potrebe za prethodnim odobrenjem bilo kojeg tijela, tako da ih treba odmah ispuniti. Osim toga, međusobne obveze imatelja DCA-a i Hrvatske narodne banke automatski se međusobno prebijaju i strana koja duguje viši iznos drugoj plaća razliku.
5. Hrvatska narodna banka obavješćuje imatelja DCA-a o svakom prijeboju u skladu sa stavkom 4. ovog članka odmah nakon provedbe tog prijeboja.
6. Hrvatska narodna banka ovlaštena je bez prethodne obavijesti teretiti bilo koji DCA imatelja DCA-a za bilo koji iznos koji imatelj DCA-a duguje Hrvatskoj narodnoj banci, a koji potječe iz pravnog odnosa između imatelja DCA-a i Hrvatske narodne banke.

## Članak 27.

### Povjerljivost

1. Hrvatska narodna banka čuva kao povjerljive sve osjetljive ili tajne informacije, uključujući one informacije koje se odnose na plaćanje, tehničke ili organizacijske informacije koje pripadaju imatelju DCA-a ili klijentima imatelja DCA-a, osim ako su imatelj DCA-a ili njegov klijent dali svoj pisani pristanak za razotkrivanje ili je takvo razotkrivanje dopušteno ili obvezno na temelju zakona.
2. Iznimno od stavka 1. ovog članka, imatelj DCA-a pristaje da Hrvatska narodna banka drugim središnjim bankama ili trećim stranama uključenima u rad sustava TARGET2-HR pruži informacije o nalogima za plaćanje ili tehničke ili organizacijske informacije u vezi s imateljem

DCA-a, drugim DCA računima koje drže imatelji DCA-a iste grupe ili klijentima imatelja DCA-a pribavljene tijekom rada sustava TARGET2-HR u mjeri u kojoj je to potrebno za učinkovito funkcioniranje sustava TARGET2, ili za praćenje izloženosti imatelja DCA-a ili njegove grupe ili tijelima država članica ili Unije za superviziju i nadzor u mjeri u kojoj je to potrebno za obavljanje njihovih javnih zadaća, sve pod uvjetom da takvo davanje informacija nije u suprotnosti sa zakonom. Hrvatska narodna banka nije odgovorna za financijske i komercijalne posljedice takvog davanja informacija.

3. Iznimno od stavka 1. ovog članka i pod uvjetom da to ne omogućava, izravno ili neizravno, identificiranje imatelja DCA-a ili klijenata imatelja DCA-a, Hrvatska narodna banka može, pri izvršavanju svojih javnih funkcija ili funkcija drugih osoba javnog prava kojima su informacije dane, upotrijebiti, dati ili objaviti informacije o plaćanju u vezi s imateljem DCA-a ili klijentima imatelja DCA-a za statističke, povijesne, znanstvene ili druge svrhe.
4. Informacije u vezi s radom sustava TARGET2-HR kojima su imatelji DCA-a imali pristup mogu se upotrijebiti samo u svrhu utvrđenu ovom Odlukom. Imatelji DCA-a čuvaju te informacije kao povjerljive, osim ako je Hrvatska narodna banka izričito dala svoj pisani pristanak za razotkrivanje. Imatelji DCA-a dužni su osigurati da su treće osobe, kojima su eksternalizirali, prenijeli ili povjerali kao podugovarateljima zadaće koje imaju ili mogu imati utjecaja na ispunjavanje njihovih obveza prema ovoj Odluci, budu obvezane zahtjevima u vezi s povjerljivošću iz ovog članka.
5. Hrvatska narodna banka ovlaštena je radi namire naloga za plaćanje obrađivati i prenijeti potrebne podatke pružatelju mrežnih usluga sustavu T2S.

#### Članak 28.

##### Zaštita podataka, sprječavanje pranja novca, administrativne mjere i mjere ograničavanja te povezana pitanja

1. Uzima se da su imatelji DCA-a upoznati sa svim svojim obvezama prema propisima o zaštiti podataka, sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma, nuklearnim djelatnostima osjetljivima na širenje i razvoju sustava dostave nuklearnih oružja, posebno u odnosu na provedbu odgovarajućih mjera povezanih s nalogima za plaćanje u korist ili na teret njihovih namjenskih novčanih računa i da ih se pridržavaju. Prije zasnivanja ugovornog odnosa s pružateljem mrežnih usluga sustavu T2S, imatelji DCA-a dužni su se upoznati s politikom povrata izgubljenih podataka tog pružatelja mrežnih usluga.
2. Imatelji DCA-a ovlašćuju Hrvatsku narodnu banku da od svih nacionalnih ili stranih financijskih, nadzornih ili trgovinskih tijela, pribavi sve informacije o imateljima DCA-a potrebne za njegovo sudjelovanje u sustavu TARGET2-HR.
3. Kad djeluju u svojstvu pružatelja platnih usluga platitelja ili primatelja plaćanja, imatelji DCA-a dužni su postupati u skladu sa svim zahtjevima koji proizlaze iz administrativnih mjera ili mjera

ograničavanja određenih u skladu s člancima 75. i 215. Ugovora o funkcioniranju Europske unije kojima podliježu. Takvo postupanje uključuje zahtjeve u vezi s obavješćivanjem i/ili ishodašenjem suglasnosti od nadležnog tijela u odnosu na obradu transakcija. Osim toga:

- (a) ako je Hrvatska narodna banka pružatelj platnih usluga imatelja DCA-a koji je platitelj:
  - (i) imatelj DCA-a dužan je dati potrebnu obavijest ili pribaviti suglasnost umjesto središnje banke koja je primarno dužna dati takvu obavijest ili ishoditi takvu suglasnost, i dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci dokaze o danoj obavijesti ili primljenoj suglasnosti;
  - (ii) imatelj DCA-a ne smije unijeti ni jedan nalog za prijenos likvidnosti s DCA-a na PM ili nalog za prijenos likvidnosti s DCA-a na DCA u sustav TARGET2 dok ne primi potvrdu od Hrvatske narodne banke da je potrebna obavijest dana ili da je suglasnost ishodašena od pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja ili umjesto njega;
- (b) kada je Hrvatska narodna banka pružatelj platnih usluga imatelja DCA-a koji je primatelj plaćanja, imatelj DCA-a daje potrebnu obavijest ili pribavlja suglasnost umjesto središnje banke koja je primarno dužna dati obavijest ili ishoditi suglasnost, i dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci dokaze o danoj obavijesti ili primljenoj suglasnosti.

Za potrebe ovog stavka izrazi “pružatelj platnih usluga”, “platitelj” i “primatelj plaćanja” imaju značenja koja su im pripisana primjenjivim administrativnim mjerama ili mjerama ograničavanja.

## Članak 29.

### Obavijesti

1. Osim ako je drukčije uređeno ovom Odlukom, sve obavijesti koje su potrebne ili dopuštene u skladu s ovom Odlukom šalju se preporučenom poštom, telefaksom ili na drugi način u pisanom obliku ili autentificiranom porukom preko pružatelja mrežnih usluga sustavu T2S. Obavijesti Hrvatskoj narodnoj banci dostavljaju se direktoru Direkcije za operativne poslove platnog prometa, Trg hrvatskih velikana 3, Zagreb ili na BIC adresu NBHRHR2X. Obavijesti imatelju DCA-a šalju se na adresu, broj telefaksa ili njegovu BIC adresu, o čemu imatelj DCA-a s vremena na vrijeme obavješćuje Hrvatsku narodnu banku.
2. Kao dokaz da je obavijest poslana dostatno je dokazati da je obavijest dostavljena na relevantnu adresu ili da je omot, koji sadržava tu obavijest, pravilno adresiran i poslan poštom.
3. Sve obavijesti moraju biti na hrvatskom i/ili engleskom jeziku.
4. Imatelje DCA-a obvezuju svi obrasci i dokumenti Hrvatske narodne banke koje su imatelji DCA-a ispunili i/ili potpisali i koji su dostavljeni u skladu sa stavicima 1. i 2. ovog članka i za koje



Hrvatska narodna banka razumno drži da ih je primila od imatelja DCA-a, njihovih zaposlenika ili zastupnika. Takvi obrasci i dokumenti uključuju obrasce za prikupljanje statičnih podataka iz članka 6. stavka 2. točke (a) ove Odluke i informacije dane na temelju članka 10. stavka 5. ove Odluke.

### Članak 30.

#### Ugovorni odnos s pružateljem mrežnih usluga sustavu T2S

1. Svaki imatelj DCA-a može sklopiti poseban sporazum s pružateljem mrežnih usluga sustavu T2S u vezi s uslugama koje se pružaju imatelju DCA-a u vezi s njegovom upotrebom DCA-a. Pravni odnos između imatelja DCA-a i pružatelja mrežnih usluga sustavu T2S uređen je isključivo uvjetima njihova posebnog sporazuma.
2. Usluge koje pruža pružatelj mrežnih usluga sustavu T2S ne čine dio usluga koje pruža Hrvatska narodna banka u vezi sa sustavom TARGET2.
3. Hrvatska narodna banka nije odgovorna za radnje, pogreške ili propuste pružatelja mrežnih usluga sustavu T2S (uključujući njegove direktore, osoblje i podizvođače) ili za radnje, pogreške ili propuste trećih osoba koje izaberu imatelji DCA-a radi dobivanja pristupa mreži pružatelja mrežnih usluga sustavu T2S.

### Članak 31.

#### Postupak izmjene

Hrvatska narodna banka može u bilo kojem trenutku jednostrano izmijeniti ovu Odluku, uključujući njezine dodatke. Izmjene ove Odluke i njezinih podataka donose se i objavljuju na isti način kao i njihov osnovni tekst. Uzima se da je imatelj DCA-a prihvatio takve izmjene ako im nije izričito prigovorio u roku od 14 dana od obavijesti o njima. U slučaju da imatelj DCA-a uloži prigovor na izmjene, Hrvatska narodna banka ovlaštena je odmah otkazati s trenutnim učinkom i zatvoriti DCA tog imatelja u sustavu TARGET2-HR.

### Članak 32.

#### Prava trećih osoba

1. Imatelji DCA-a ne smiju prenijeti, založiti u korist ili ustupiti bilo kojoj trećoj osobi prava, interese, obveze, odgovornosti i/ili tražbine, koje proizlaze iz ove Odluke ili su povezani s njom, bez pisanog pristanka Hrvatske narodne banke.

2. Ova Odluka ne stvara bilo kakva prava ili obveze između bilo kojih drugih osoba osim između Hrvatske narodne banke i imatelja DCA-a u sustavu TARGET2-HR.

#### Članak 33.

##### Mjerodavno pravo, nadležnost i mjesto izvršenja

1. Na dvostrane odnose između Hrvatske narodne banke i imatelja DCA-a u vezi sa sudjelovanjem u sustavu TARGET2-HR primjenjuje se hrvatsko pravo.
2. Ne dovodeći u pitanje nadležnost Suda Europske unije, za rješavanje sporova koji se odnose na pitanja u vezi s odnosom iz stavka 1. ovog članka isključivo je nadležan sud u Zagrebu.
3. Mjesto izvršenja u vezi s pravnim odnosima između Hrvatske narodne banke i imatelja DCA-a jest Zagreb.

#### Članak 34.

##### Salvatorna klauzula

Ako je bilo koja odredba ove Odluke ništeta ili pobojna, to neće utjecati na primjenu ostalih njezinih odredbi.

#### Članak 35.

##### Stupanje na snagu

Ova Odluka objavljuje se u "Narodnim novinama" i stupa na snagu 1. veljače 2016., osim članka 2. koji stupa na snagu danom objave ove Odluke u "Narodnim novinama".

O. br. 809/2015.

Zagreb, 15. prosinca 2015.

PREDSJEDNIK SAVJETA  
HRVATSKE NARODNE BANKE

G U V E R N E R  
HRVATSKE NARODNE BANKE

**prof. dr. sc. Boris Vujčić**