2024/2616

4.10.2024

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS RETNINGSLINJE (EU) 2024/2616

af 30. juli 2024

om ændring af retningslinje EU/2022/912 om en ny generation af TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) (ECB/2022/8) *(ECB/2024/20)*

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 2, første og fjerde led,

under henvisning til statutten for Det Europæiske System af Centralbanker og Den Europæiske Centralbank, særlig artikel 3.1, og artikel 17, 18 og 22, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) Styrelsesrådet har foretaget en gennemgang af forrentningen af indskud i de nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta, og Den Europæiske Centralbank (ECB), som ikke vedrører gennemførelsen af pengepolitikken (»ikke-pengepolitiske indskud«). Formålet med gennemgangen var at undgå, at sådanne indskud kunne påvirke den fælles pengepolitik, samtidig med at overholdelse af princippet om en åben markedsøkonomi og konsekvens i behandlingen af tilsvarende indskud i Eurosystemet sikres.

(2) Efter revisionen vedtog Styrelsesrådet den16. april 2024 Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2024/1209 (ECB/2024/11) ([1]) som en enkelt retsakt, der indeholder bestemmelser om forrentning af ikke-pengepolitiske indskud for at øge gennemsigtigheden og konsistensen.

(3) Derfor bør visse bestemmelser om forrentning i Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) ([2]) erstattes af henvisninger til de relevante bestemmelser i afgørelse (EU) 2024/1209 (ECB/2024/11).

(4) Det er også nødvendigt at præcisere visse andre aspekter af og opdatere retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) samt at indføre visse redaktionelle ændringer.

(5) Da afgørelse (EU) 2024/1209 (ECB/2024/11) finder anvendelse fra den 1. december 2024, bør bestemmelserne i denne retningslinje finde anvendelse fra samme dato af hensyn til retssikkerheden.

(6) Retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) bør derfor ændres i overensstemmelse hermed —

VEDTAGET DENNE RETNINGSLINJE:

Artikel 1

Ændringer

Retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) ændres således:

1) Artikel 9, stk. 8, affattes således:

»8. Centralbankerne i Eurosystemet må ikke registrere adresserbare BIC-indehavere eller tilgængelige enheder, som er berettigede til at deltage i TARGET, jf. bilag I, del I, artikel 4, med undtagelse af den relevante centralbanks egne filialer i Eurosystemet, de enheder, der er opført i bilag I, del I, artikel 4, stk. 2, litra a) og b), og deltagerkonti opført i stk. 2, litra d).«

([1]) Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2024/1209 af 16. april 2024 om forrentningen af ikke-pengepolitiske indskud hos de nationale centralbanker og Den Europæiske Centralbank (ECB/2024/11) (EUT L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

([2]) Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2022/912 af 24. februar 2022 om en ny generation af TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system) og om ophævelse af retningslinje ECB/2012/27 (ECB/2022/8) (EUT L 163 af 17.6.2022, s. 84).

2) Artikel 11, stk. 5, litra b), affattes således:

»b) karakteren af retten til midler på en TARGET-konto, hvor de midler, der opbevares, ikke indgår i AS-boet, navnlig for at sikre overholdelse af Eurosystemets politik for anvendelse af forfinansiering i afviklingssystemer som offentliggjort på ECB's websted.«

3) Bilag I og III ændres i overensstemmelse med bilaget til denne retningslinje.

Artikel 2

Virkning og gennemførelse

1. Denne retningslinje får virkning på den dato, hvor den meddeles til de nationale centralbanker.

2. De nationale centralbanker træffer de nødvendige foranstaltninger for at opfylde denne retningslinje og anvender dem fra den 1. december 2024. De skal senest den 31. oktober 2024 fremsende meddelelse til ECB om, hvilke tekster og midler der vedrører foranstaltningerne.

Artikel 3

Adressater

Denne retningslinje er rettet til alle centralbanker i Eurosystemet.

Udfærdiget i Frankfurt am Main den 30. juli 2024.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG

Bilag I og III til retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) ændres som følger:

1) Bilag I ændres således:

a) I del I affattes artikel 12 således:

»*Artikel 12*

Forrentning af konti

1. MCA'er, DCA'er og afviklingskonti forrentes med den sats, der er fastsat i artikel 2, stk. 3, litra b), i Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2024/1209 (ECB/2024/11) (*), medmindre de anvendes til beholdning af følgende:

a) mindstereserver

b) overskudsreserver.

Hvad angår mindstereserver reguleres beregning og rentebetaling for beholdninger af Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 (**)og forordning (EU) 2021/378 (ECB/2021/1).

Hvad angår overskudsreserver reguleres beregning og rentebetaling for beholdninger af Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) (EU) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

2. Dag-til-dag indeståender på en TIPS AS-teknisk konto eller på en RTGS AS-teknisk konto for AS-afviklingsprocedure D og garantifonde, som indehaves af finansielle markedsinfrastrukturer i EØS, herunder midler på en AS-garantifondskonto, forrentes med den sats, der er fastsat i artikel 2, stk. 3, litra c), i afgørelse (EU) 2024/1209 (ECB/2024/11).

3. Som defineret i artikel 2, nr. 5), i Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2019/671 (ECB/2019/7) (****)forrentes i overensstemmelse med reglerne i artikel 2, stk. 3, litra a), i afgørelse (EU) 2024/1209 (ECB/2024/11) [hvis relevant: og renten for [indsæt den nationale centralbanks gennemførelse af artikel 2, stk. 3, litra a), i afgørelse (EU) 2024/1209 (ECB/2024/11)] % p.a. finder anvendelse].

_____

(*) Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2024/1209 af 16. april 202416. april 2024 om forrentningen af ikke-pengepolitiske indskud hos de nationale centralbanker og Den Europæiske Centralbank (ECB/2024/11) (EUT L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI:. http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

(**) Rådets forordning (EF) nr. 2531/98 af 23. november 199823. november 1998 om Den Europæiske Centralbanks anvendelse af mindstereserver (EFT L 318 af 27.11.1998, s. 1).

(***) Den Europæiske Centralbanks afgørelse (EU) 2019/1743 af 15. oktober 201915. oktober 2019 om forrentning af beholdninger af overskudsreserver og visse indlån (ECB/2019/31) (EUT L 267 af 21.10.2019, s. 12).

(****) Retningslinje (EU) 2019/671 af 9. april 20199. april 2019 om de nationale centralbankers indenlandske operationer i forbindelse med forvaltningen af aktiver og passiver (ECB/2019/7) (EUT L 113 af 29.4.2019, s. 11).«

b) Tillæg II ændres således:

i) Stk. 2 (Betingelser for kompensationstilbud), litra a), affattes således:

»a) En betaler kan fremsætte krav om et administrationsgebyr og en rentekompensation, såfremt et teknisk funktionssvigt i TARGET har medført at:

i) en betalingsordre (herunder til indlånsfaciliteten eller til en eller flere MCA'er eller DCA'er, der tilhører den pågældende deltager og er markeret med henblik på opfyldelse af dennes mindstereservekrav) ikke blev afviklet på den bankdag, hvor den blev accepteret eller ikke kunne indgives og

ii) deltageren, hvis det er relevant, har forsøgt at gøre brug af foranstaltninger vedrørende nødprocedurer som beskrevet i tillæg IV, herunder anmodet om støtte fra [indsæt centralbankens navn].«

ii) Stk. 3 (Beregning af godtgørelse), litra a), nr. ii), affattes således:

»ii) Rentekompensation fastlægges ved anvendelse af en referencerente, som fastsættes fra dag til dag. Denne referencerente skal være den laveste af den korte eurorente (EURSTR) minus 20 basispoint og renten for den marginale udlånsfacilitet, medmindre fordringen vedrører en betalingsordre til indlånsfaciliteten, i hvilket tilfælde referencerenten skal være renten for indlånsfaciliteten. Referencerenten anvendes på:

1) beløbet for betalingsordren, bortset fra betalingsordrer omhandlet i punkt 2), som ikke er afviklet som følge af det tekniske funktionssvigt i TARGET for hver dag, fejlen fandt sted i perioden fra datoen for den faktiske afgivelse af betalingsordren eller fra datoen for forsøget på at afgive betalingsordren til den dato, hvor betalingsordren blev eller kunne være blevet afviklet

2) hvad angår betalingsordrer til en eller flere MCA'er eller DCA'er der er markeret med henblik på at opfylde mindstereservekravene, jf. stk. 2, litra a), forskellen mellem beløbet for den betalingsordre, der ikke blev afviklet på dagen for TARGET's tekniske funktionssvigt, og det beløb, hvormed deltageren ikke opfyldte sine mindstereservekrav som følge heraf, fra datoen for fejlen til reservekravsperiodens afslutning.

Eventuelle renter eller gebyrer som følge af afgivelse af uafviklede kontantoverførselsordrer i eurosystemet fratrækkes eller tillægges kompensationsbeløbet alt efter tilfældet.«

iii) Stk. 3 (Beregning af godtgørelse), litra b), nr. ii), affattes således:

»ii) Den metode, som er fastsat i litra a), nr. ii), nr. 1), til beregning af rentekompensation, finder anvendelse, bortset fra at rentekompensationen skal betales som den rente, der er lig med forskellen mellem den marginale udlånsrente og referencerenten, og skal beregnes af beløbet, der er anvendt af den marginale udlånsfacilitet som følge af det tekniske funktionssvigt i TARGET.«

iv) I stk. 4 (Procedureregler) erstattes litra b), c) og d), af følgende:

»b) Deltagere skal indgive skemaerne med krav om kompensation til [indsæt centralbankens navn] senest fire uger efter en teknisk fejl i TARGET. Alle yderligere oplysninger og dokumentation, som [indsæt centralbankens navn] anmoder om, skal indleveres inden to uger efter en sådan anmodning.

c) [indsæt centralbankens navn] vurderer anmodningerne og fremsender dem til ECB. Medmindre andet besluttes af ECB's Styrelsesråd og meddeles deltagerne, skal alle modtagne anmodninger vurderes senest 14 uger efter, at TARGET's tekniske funktionsfejl indtraf, medmindre anmodningen vedrører betalingsordrer til en eller flere MCA'er eller DCA'er, der tilhører den pågældende deltager, og er markeret med henblik på opfyldelse af reservekrav som omhandlet i stk. 2, litra a), i hvilket tilfælde de modtagne krav skal vurderes senest 14 uger efter udløbet af den reservekravsperiode, hvor TARGET's tekniske funktionssvigt indtraf.

d) [indsæt centralbankens navn] meddeler de relevante deltagere resultatet af vurderingen omhandlet i litra c). Hvis vurderingen medfører et kompensationstilbud, skal de berørte deltagere inden for fire uger efter formidlingen af et sådant tilbud enten acceptere eller afvise det for hver pengeoverførselsordre, der er omfattet af hvert enkelt krav, ved at underskrive et standardacceptbrev (i den formular, der er tilgængelig på webstedet for [indsæt centralbankens navn] (se [indsæt henvisning til centralbankens websted])). Hvis et sådant brev ikke er modtaget af [indsæt centralbankens navn] inden for fire uger, skønnes det, at de pågældende deltager har afvist kompensationstilbuddet.«

c) I tillæg V affattes punkt 6 således:

»6. De forskellige faser i løbet af en TARGET-bankdag og [de bestemte driftsmæssige] begivenheder med relevans for MCA'er, RTGS DCA'er (*), T2S-kontantkonti og TIPS DCA'er (**) fremgår af følgende tabel:

TT.MM	MCA'er	RTGS DCA'er [1]	T2S DCA'er	TIPS DCA'er [2]
Ca. 18:45 (D-1)	Begyndelse af bankdag: Ændring af valørdato.	Begyndelse af bankdag: Ændring af valørdato.	Begyndelse af bankdag: Ændring af valørdato. Forberedelse af natafvikling	Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditetsoverførsler mellem TIPS DCA'er og øvrige konti.
19:00 (D-1)	Afvikling af CBO'er. Tilbagebetaling af marginalt udlån. Tilbagebetaling af dag til dag-indbetalinger. Behandling af automatiserede og regelbaserede likviditetsoverførselsordrer.		Deadline for accept af CMS-data feeds. Forberedelse af natafvikling.	
19:30 (D-1)	Afvikling af CBO'er. Behandling af stående likviditetsoverførselsordrer. Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer.	Afvikling af AS-overførselsordrer Behandling af stående likviditetsoverførselsordrer. Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer.		Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og MCA'er/RTGS DCA'er.
20:00 (D-1)			Natteafviklingscyklusser.	Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og andre TARGET-konti.
02:30 (D)		Afvikling af AS-overførselsordrer Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer. Behandling af kunde- og interbankbetalingsordrer.		

TT.MM	MCA'er	RTGS DCA'er ([1])	T2S DCA'er	TIPS DCA'er ([2])
02:30 (kalenderdag efter D-1)	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02:30 på bankdage efter lukkedage, herunder hver bankdag mandag. Valgfrit vedligeholdelsesvindue (ved behov) fra 03:00-05:00 på TARGET-bankdage.	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02:30 på bankdage efter lukkedage, herunder hver bankdag mandag. Valgfrit vedligeholdelsesvindue (ved behov) fra 03:00-05:00 på TARGET-bankdage.	Obligatorisk vedligeholdelsesvindue indtil kl. 02:30 på bankdage efter lukkedage, herunder hver bankdag mandag. Valgfrit vedligeholdelsesvindue (ved behov) fra 03:00-05:00 på TARGET-bankdage ([3]).	Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige TARGET-konti
Genåbningstid* (D)	Afvikling af CBO'er. Behandling af automatiske, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer.	Afvikling af AS-overførselsordrer Behandling af automatiserede, regelbaserede og øjeblikkelige likviditetsoverførselsordrer. Behandling af kunde- og interbankbetalingsordrer.	Natteafviklingscyklusser.	Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og andre TARGET-konti.
05:00 (D)			Dagshandel/realtidsafvikling: Forberedelse af realtidsafvikling Tidsrum til delvis afvikling ([4]).	
16:00 (D)			Skæringstidspunkt for DvP-ordrer.	
16:30 (D)			Refusion af automatisk sikkerhedsstillelse efterfulgt af den valgfrie cash sweep.	

TT.MM	MCA'er	RTGS DCA'er ([1])	T2S DCA'er	TIPS DCA'er ([2])
17:00 (D)		Skæringstidspunkt for kundebetalingsordrer.		
17:40 (D)			Skæringstidspunkt for bilateralt aftal likviditetsstyring (BATM) og skæring for CBO	
17:45 (D)		Skæringstidspunkt for likviditetsoverførselsordrer til T2S-DCA'er.	Skæringstidspunkt for indgående likviditetsoverførselsordrer.	Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti og likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og MCA'er/RTGS DCA'er. Blokering af likviditetsoverførselsordrer fra TIPS DCA'er til T2S-kontantkonti. Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem T2S-kontantkonti and TIPS DCA'er behandles i løbet af dette tidsrum.
18:00 (D)	Skæringstidspunkt for: — likviditetsoverførselsordrer. — CBO'er bortset fra stående faciliteter — ændringer af kreditgrænse.	Skæringstidspunkt for: — interbankbetalingsordrer — likviditet overførselsordrer — AS-overførselsordrer.	Skæring for FOP. Afslutning af behandlingen af T2S-afviklingen. Genbrug og behandling. Rapportering og erklæringer i slutningen af dagen.	Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer. Behandling af likviditetsoverførselsordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditetsoverførselsordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige konti.
				Kort efter 18.00: Ændring af bankdag (efter modtagelse af meddelelsen camt.019 fra MCA/RTGS). Snapshot of af DCA'ers saldi og rapportering ultimo dagen.

TT.MM	MCA'er	RTGS DCA'er ([1])	T2S DCA'er	TIPS DCA'er ([2])
18:15 (D)	Skæringstidspunkt for anvendelsen af stående faciliteter			Behandling af øjeblikkelige betalingsordrer og likviditetsoverførsels-ordrer til/fra TIPS AS-tekniske konti. Ingen likviditetsoverførsels-ordrer mellem TIPS DCA'er og øvrige konti.
18:40 (D)	Sluttidspunkt for anvendelse af marginale udlån (kun nationale centralbanker). Behandling ultimo dagen.			

([1]) Finder også anvendelse på RTGS AS-tekniske konti, afviklingskonti og AS-garantifondskonti.
([2]) Finder også anvendelse på TIPS AS-tekniske konti.
([3]) For T2S DCA'er: I forhold til vedligeholdelsesvinduet vil 1. maj blive betragtet som en bankdag.
([4]) Tidsrum til delvis afvikling er kl. 08.00, 10.00, 12.00, 14.00 og 15.30 (eller 30 minutter før begyndelsen på DvP-skæringstidspunktet, afhængigt af hvad der indtræffer først).

Åbningstiden kan ændres, såfremt driftskontinuitetsprocedurer gennemføres, i overensstemmelse med tillæg IV. På den sidste dag i perioden med vedligeholdelse af Eurosystemets reserver vil skæringstidspunktet kl. 18.15, 18.40, 18.45, 19.00 og 19.30 for MCA'er og RTGS DCA'er (såvel som for RTGS AS-tekniske konti og afviklingskonti og AS-garantifondskonti) være 15 minutter senere.

Liste over forkortelser og bemærkninger til denne tabel:

* Genåbningstider: afhænger muligvis af situationen. Informationerne leveres af operatøren.

(D-1): foregående bankdag

(D): bankdag = valørdato

CMS: Sikkerhedsadministrationssystem

DvP-ordrer: Leveringsordrer kontra betalingsordrer

(*) Finder også anvendelse på RTGS AS-tekniske konti, afviklingskonti og AS-garantifondskonti.

(**) Finder også anvendelse på TIPS AS-tekniske konti.«

d) I tillæg VI affattes afsnit 6 (GEBYRER FOR INDEHAVERE AF TIPS DCA'er) og afsnit 7 (GEBYRER FOR AS'er, DER BENYTTER TIPS SOM BETALINGSPROCEDURE) således:

»6. GEBYRER FOR INDEHAVERE AF TIPS DCA'er

Gebyrer for driften af særlige TIPS DCA'er opkræves som følger:

a) For hver særlig TIPS-kontantkonto opkræves der et fast månedligt gebyr på 800 EUR hos indehaveren af den særlige TIPS-kontantkonto. Dette faste gebyr skal omfatte én BIC, som skal være en tilgængelig enhed i TIPS og udpeget til brug for indehaveren af den særlige TIPS-kontantkonto.

b) For hver yderligere tilgængelig enhed, dog højst 50, udpeget af indehaveren af den særlige TIPS-kontantkonto, opkræves der et fast månedligt gebyr på 20 EUR hos den udpegende indehaver af en særlig TIPS-kontantkonto. Der opkræves ikke gebyr for eventuelle efterfølgende tilgængelige enheder, der er udpeget.

c) For hver øjeblikkelig betalingsordre eller positivt tilbagekaldelsessvar, som [indsæt centralbankens navn] accepterer, jf. del I, artikel 17, opkræves der et gebyr på 0,001 EUR hos både indehaveren af den TIPS DCA, der skal debiteres, og indehaveren af den TIPS DCA eller TIPS AS-tekniske konto, der skal krediteres, uanset om den øjeblikkelige betalingsordre eller det positive tilbagekaldelsessvar afvikles eller ej.

d) Der opkræves intet gebyr for likviditetsoverførselsordrer fra TIPS DCA'er til MCA'er, RTGS DCA'er, afviklingskonti, anfordringsindskudskonti, TIPS AS-tekniske konti eller T2S DCA'er.

7. GEBYRER FOR AS'ER, DER ANVENDER TIPS SOM AFVIKLINGSPROCEDURE

Med virkning fra 1. januar 2024 opkræves der følgende gebyrer for et AS' brug af TIPS AS-afviklingsproceduren:

a) For hver TIPS AS-teknisk konto opkræves indehaveren af den pågældende TIPS AS-tekniske konto et fast månedligt gebyr på 3 000 EUR.

b) For hver tilgængelig enhed, dog højst 50, udpeget af indehaveren af TIPS AS-tekniske konto, opkræves der et fast månedligt gebyr på 20 EUR hos den udpegende indehaver af TIPS AS-tekniske konto. Der opkræves ikke gebyr for eventuelle efterfølgende tilgængelige enheder, der er udpeget.

c) For hver øjeblikkelig betalingsordre eller positivt tilbagekaldelsessvar, som [indsæt centralbankens navn] accepterer, jf. del I, artikel 17, opkræves der et gebyr på 0,001 EUR hos både den indehaver af TIPS AS-teknisk konto, der skal debiteres, og den indehaver af TIPS AS-teknisk konto eller TIPS DCA, der skal krediteres, uanset om den øjeblikkelige betalingsordre eller det positive tilbagekaldelsessvar afvikles eller ej.

d) Der opkræves intet gebyr for likviditetsoverførselsordrer fra TIPS AS-tekniske konti til TIPS DCA'er.

e) Ud over de gebyrer, der fremgår ovenfor, vil hvert enkelt AS være underlagt et månedligt gebyr på baggrund af det underliggende bruttovolumen af øjeblikkelige betalinger, halvøjeblikkelige betalinger og positive tilbagekaldelsessvar, som er afviklet på afviklingssystemets egen platform og muliggjort af forhåndsfinansierede positioner på en TIPS AS-teknisk konto. For hver måned indberetter hvert enkelt AS det underliggende bruttovolumen af dets afviklede øjeblikkelige betalinger, halvøjeblikkelige betalinger og afviklede positive tilbagekaldelsessvar, der skal afrundes til nærmeste titusinde, senest den tredje hverdag i den følgende måned. Det indberettede underliggende bruttovolumen anvendes af [indsæt centralbankens navn] til at beregne enhedsgebyret pr. afviklet øjeblikkelig betaling, halvøjeblikkelig betaling eller afviklet positivt tilbagekaldelsessvar for den foregående måned i henhold til følgende tabel:

Indberettet underliggende bruttovolumen		
Fra	Til	Enhedsgebyr
0	10 000 000	0,00040 EUR
10 000 001	25 000 000	0,00030 EUR
25 000 001	100 000 000	0,00020 EUR
100 000 001		0,00015 EUR«

2. Bilag III ændres således:

a) Nr. 11), affattes således:

»11) »filial«: en filial som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 17), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (*)eller artikel 4, stk. 1, nr. 30), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU (**), undtagen som omhandlet i artikel 9, stk. 8, i denne retningslinje

(*) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 201326. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

(**) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 201415. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349).«

b) Nr. 42) affattes således:

»42) **halvøjeblikkelige betalinger (near instant payments)**«: en betalingsordre, der overholder NL-standarden SCT AOS (European Payments Councils SEPA Credit Transfer Additional Optional Services) for øjeblikkelig behandling af SEPA-kreditoverførsler eller med Det Europæiske Betalingsråds SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst)-ordning.«