2024/2616

2024.10.4.

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2024/2616

(2024. július 30.)

az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerről (TARGET) szóló (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) módosításáról *(EKB/2024/20)*

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első és negyedik franciabekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikkére, valamint 17., 18. és 22. cikkére,

mivel:

(1) A Kormányzótanács felülvizsgálta az azon tagállamok nemzeti központi bankjainál, amelyek pénzneme az euro (NKB-k) és az Európai Központi Banknál (EKB) tartott, a monetáris politika végrehajtásához nem kapcsolódó betétekre (nem monetáris politikai betétek) alkalmazott díjazást. A felülvizsgálat célja az volt, hogy elkerüljék az egységes monetáris politika ilyen betétek általi esetleges befolyásolását, ugyanakkor biztosítsák a nyitott piacgazdaság elvének való megfelelést és a hasonló betétek eurorendszeren belüli kezelésének következetességét.

(2) A felülvizsgálatot követően a Kormányzótanács 2024. április 16-án elfogadta az (EU) 2024/1209 európai központi banki határozatot (EKB/2024/11) ([1]), amely az átláthatóság és a következetesség fokozása érdekében egyetlen jogi aktusban tartalmazza a nem monetáris politikai betétek díjazására vonatkozó rendelkezéseket.

(3) Következésképpen az (EU) 2022/912 európai központi banki iránymutatásban (EKB/2022/8) ([2]) foglalt, kamatozásra vonatkozó egyes rendelkezéseket fel kell váltani az (EU) 2024/1209 határozat (EKB/2024/11) vonatkozó rendelkezéseire való hivatkozásokkal.

(4) Egyértelműsíteni is kell az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) egyes további vonatkozásait és aktualizálni is kell az iránymutatást, valamint be kell vezetni bizonyos szerkesztési változtatásokat.

(5) mivel az (EU) 2024/1209 határozat (EKB/2024/11) 2024. december 1-jétől lesz alkalmazandó, a jogbiztonság biztosítása érdekében ezen iránymutatás rendelkezéseit ugyanettől az időponttól kell alkalmazni.

(6) Ezért az (EU) 2022/912 iránymutatást (EKB/2022/8) ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

Módosítások

Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) a következőképpen módosul:

1. A 9. cikk (8) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(8) Az eurorendszerbeli KB nem vesz nyilvántartásba saját számláján olyan címezhető BIC-birtokosokat vagy elérhető feleket, amelyek az I. melléklet I. részének 4. cikkében foglaltak szerint jogosultak a TARGET-ben való részvételre, az adott eurorendszerbeli KB saját fióktelepei, az I. melléklet I. része 4. cikke (2) bekezdésének a) és b) pontjában felsorolt jogalanyok, és a (2) bekezdés d) pontjában felsorolt számlákat tartó résztvevők kivételével.”

([1]) Az Európai Központi Bank (EU) 2024/1209 határozata (2024. április 16.) a nemzeti központi bankoknál és az Európai Központi Banknál tartott egyes nem monetáris politikai betétek díjazásáról (EKB/2024/11) (HL 2024/1209., 2024.5.3., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

([2]) Az Európai Központi Bank (EU) 2022/912 iránymutatása (2022. február 24.) az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerről (TARGET) és a 2013/47/EU iránymutatás (EKB/2012/27) hatályon kívül helyezéséről (EKB/2022/8) (HL L 163., 2022.6.17., 84. o.).

2. A 11. cikk (5) bekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) a TARGET számlán tartott pénzeszközökhöz fűződő jogosultság jellege, amennyiben a tartott pénzeszközök nem képezik a kapcsolódó rendszer vagyonának részét, különösen az eurorendszernek a kapcsolódó rendszerek általi előfinanszírozás felhasználására vonatkozó, az EKB honlapján közzétett elveinek való megfelelés biztosítása érdekében;”

3. Az I. és a III. melléklet ezen iránymutatás mellékletével összhangban módosul.

2. cikk

Hatálybalépés és végrehajtás

(1) Ez az iránymutatás az NKB-kkal történő közlése napján lép hatályba.

(2) Az NKB-k meghozzák és 2024. december 1-jétől alkalmazzák azokat az intézkedéseket, amelyek az ezen iránymutatásnak való megfelelés érdekében szükségesek. Az ezen intézkedések szövegét és az azokhoz kapcsolódó eszközöket legkésőbb 2024. október 31-ig megküldik az EKB-nak.

3. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2024. július 30-án.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE

MELLÉKLET

Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. és III. melléklete a következőképpen módosul:

1. Az I. melléklet a következőképpen módosul:

a) Az I. rész 12. cikke helyébe a következő szöveg lép:

„*12. cikk*

A számlák kamatozása

(1) Az MCA-k, DCA-k és alszámlák az (EU) 2024/1209 európai központi banki határozat (EKB/2024/11) (*)2. cikke (3) bekezdésének b) pontjában meghatározott kamatlábbal kamatoznak, kivéve, ha azokat a következők valamelyikének tartására használják:

a) kötelező tartalék;

b) többlet tartalék.

Kötelező tartalék esetén az állományok kamatának kiszámítására és megfizetésére a 2531/98/EK tanácsi rendelet (**)és az (EU) 2021/378 rendelet (EKB/2021/1) az irányadó.

Többlet tartalék esetén az állományok kamatának kiszámítására és megfizetésére az (EU) 2019/1743 európai központi banki határozat (EKB/2019/31) (***)az irányadó.

(2) A TIPS AS technikai számlán vagy a kapcsolódó rendszerek »D« kiegyenlítési eljárása céljára RTGS AS technikai számlán tartott éjszakai egyenleg, valamint az EGT pénzügyi piaci infrastruktúrák által tartott garanciaalapok, köztük az AS garanciaalap-számlán tartott garanciaalapok az (EU) 2024/1209 határozat (EKB/2024/11) 2. cikke (3) bekezdésének c) pontjában meghatározott kamatlábbal kamatoznak.

(3) Az (EU) 2019/671 európai központi banki iránymutatás (EKB/2019/7) (****)2. cikkének 5. pontjában meghatározott kormányzati betétek az (EU) 2024/1209 határozat (EKB/2024/11) 2. cikke (3) bekezdésének a) pontjában meghatározott szabályoknak megfelelően kamatoznak [amennyiben alkalmazandó: és [az (EU) 2024/1209 határozat (EKB/2024/11) 2. cikke (3) bekezdése a) pontjának az NKB általi végrehajtása beillesztendő] % éves kamat alkalmazandó].

_____

(*) Az Európai Központi Bank (EU) 2024/1209 határozata (2024. április 16.2024. április 16.) a nemzeti központi bankoknál és az Európai Központi Banknál tartott egyes nem monetáris politikai betétek díjazásáról (EKB/2024/11) (HL 2024/1209., 2024.5.3., ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

(**) A Tanács 2531/98/EK rendelete (1998. november 23.1998. november 23.) a kötelező tartalékok Európai Központi Bank által történő alkalmazásáról (HL L 318., 1998.11.27., 1. o.).

(***) Az Európai Központi Bank (EU) 2019/1743 határozata (2019. október 15.2019. október 15.) a többlet tartalékállományok és egyes betétek díjazásáról (EKB/2019/31) (HL L 267., 2019.10.21., 12. o.).

(****) Az Európai Központi Bank (EU) 2019/671 iránymutatása (2019. április 9.2019. április 9.) az eszközök és források nemzeti központi bankok által történő belföldi kezelésének műveleteiről (EKB/2019/7) (HL L 113., 2019.4.29., 11. o.).”

b) A II. függelék a következőképpen módosul:

i. A 2. szakasz (A megtérítési ajánlatok feltételei) a) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„a) A fizető fél kezelési költség és kamat megtérítése iránti igényt nyújthat be, ha a TARGET műszaki üzemzavara miatt:

i. az átutalási megbízás (ideértve a betéti rendelkezésre állásnak, vagy az adott résztvevőhöz tartozó és annak a kötelező tartalékképzési követelmény teljesítésének céljára megjelölt egy vagy több MCA-jának vagy DCA-jának címzetteket is) kiegyenlítése nem történt meg azon az üzleti napon, amelyen azt befogadták, vagy azt nem lehetett benyújtani; és

ii. a résztvevő adott esetben megkísérelte alkalmazni a IV. függelékben leírt vészhelyzeti feldolgozásra vonatkozó intézkedéseket, ideértve azt is, hogy támogatást kért a(z) [a KB neve beillesztendő]-tól/től.”

ii. A 3. szakasz (A megtérítés kiszámítása) a) pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„ii. a kamatmegtérítés meghatározása egy naponta rögzítendő referencia-kamatláb alkalmazásával történik. Ez a referencia-kamatláb a rövid lejáratú euro-referenciakamatláb (€STR) mínusz 20 bázispont és az aktív oldali rendelkezésre állás kamatlába közül az alacsonyabb, kivéve, ha az igény a betéti rendelkezésre állásnak címzett átutalási megbízáshoz kapcsolódik, ebben az esetben a referencia-kamatláb a betéti rendelkezésre állás kamatlába. A referencia-kamatlábat a következőkre kell alkalmazni:

1. a 2. pontban szereplő átutalási megbízások kivételével a TARGET műszaki üzemzavara miatt ki nem egyenlített átutalási megbízás összegére az üzemzavar minden egyes napjára az átutalási megbízás tényleges, vagy szándékolt benyújtásának napjától addig a napig, amikor az átutalási megbízás sikeresen kiegyenlítésre került vagy kerülhetett volna;

2. a (2) szakasz a) pontjában említett, a kötelező tartalékképzési követelmény teljesítésének céljára megjelölt egy vagy több MCA-nak vagy DCA-nak címzett átutalási megbízások esetében a TARGET műszaki üzemzavarának napján ki nem egyenlített átutalási megbízás összegének és az ebből következő azon összegnek a különbözetére, amellyel a résztvevő nem teljesíti a kötelező tartalékképzési követelményt, az üzemzavar időpontjától a tartalékperiódus végéig.

A ki nem egyenlített átutalási megbízásoknak az eurorendszernél betétként történő elhelyezéséből eredő kamatokat, illetve költségeket le kell vonni a megtérítés összegéből, illetve adott esetben ahhoz hozzá kell adni;”

iii. A 3. szakasz (A megtérítés kiszámítása) b) pontjának ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„ii. a kamatmegtérítés kiszámítására vonatkozó, az a) pont ii. alpontjának 1. pontjában megjelölt módszer alkalmazandó azzal a kivétellel, hogy a kamatmegtérítés alapja az aktív oldali rendelkezésre állás kamatlába és a referencia-kamatláb közötti különbségnek megfelelő kamatláb, és azt a TARGET műszaki üzemzavara eredményeként az aktív oldali rendelkezésre állás keretében igénybe vett összegre kell alkalmazni.”

iv. A 4. szakasz (Eljárási szabályok) b), c) és d) pontjai helyébe a következő szöveg lép:

„b) A résztvevőknek igénylési formanyomtatványaikat a TARGET műszaki üzemzavarától számított négy héten belül kell benyújtaniuk a [KB neve beillesztendő]-höz. A [KB neve beillesztendő] által kért további információkat és bizonyítékokat az ilyen kéréstől számított két héten belül kell benyújtani.

c) A [KB neve beillesztendő] értékeli az igényeket és továbbítja azokat az EKB-nak. Ha az EKB Kormányzótanácsa másként nem határoz és e határozatáról a résztvevőket nem értesítik, valamennyi beérkezett igény értékelésére legkésőbb a TARGET műszaki üzemzavarát követő 14 héten belül kerül sor, kivéve, ha az igény a résztvevőnek a (2) szakasz a) pontjában említett, a kötelező tartalékképzési követelmény teljesítésének céljára megjelölt egy vagy több MCA-jának vagy DCA-jának címzett átutalási megbízásokra vonatkozik, amely esetben a beérkezett igényeket legkésőbb 14 héttel azon tartalékperiódus végét követően kell értékelni, amelynek során a TARGET műszaki üzemzavara bekövetkezett.

d) A [KB neve beillesztendő] közli a c) pontban említett értékelés eredményét az adott résztvevőkkel. Ha az értékelés megtérítési ajánlathoz vezet, az érintett résztvevőknek – az egyes igényekben foglalt valamennyi átutalási megbízás vonatkozásában – az ajánlat közlésétől számított négy héten belül el kell utasítaniuk vagy el kell fogadniuk az ajánlatot, egy elfogadó szabványlevél (a [KB neve beillesztendő] honlapján elérhető formában, lásd: [a KB honlapjára való hivatkozás beillesztendő]) aláírásával. Amennyiben az ilyen levél négy héten belül nem érkezik meg a [KB neve beillesztendő]-höz, úgy kell tekinteni, hogy az érintett résztvevők a megtérítési ajánlatot elutasították.”

c) Az V. függelék 6. szakasza helyébe a következő szöveg lép:

„6. A TARGET üzleti nap különböző szakaszait és az MCA-k, RTGS DCA-k(*), T2S DCA-k és TIPS DCA-k(**) szempontjából releváns jelentős működési eseményeket a következő táblázat mutatja:

ÓÓ:PP	MCA-k	RTGS DCA-k [1]	T2S DCA-k	TIPS DCA-k [2]
Kb. 18:45 (D-1)	Üzleti nap kezdete: Az értéknap megváltozik	Üzleti nap kezdete: Az értéknap megváltozik	Üzleti nap kezdete: Az értéknap megváltozik Az éjszakai kiegyenlítés előkészítése	Az azonnali fizetési megbízások feldolgozása A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló likviditásátvezetési megbízások feldolgozása A TIPS DCA-k és más számlák között nincs likviditásátvezetés
19:00 (D-1)	CBO-k kiegyenlítése Aktív oldali rendelkezésre állás visszatérítése Egynapos betétek visszatérítése Automatizált és szabályalapú likviditásátvezetési megbízások feldolgozása		A CMS-adatállományok befogadásának határideje Az éjszakai kiegyenlítés előkészítése	
19:30 (D-1)	CBO-k kiegyenlítése Állandó likviditásátvezetési megbízások feldolgozása Automatizált, szabályalapú és azonnali likviditásátvezetési megbízások feldolgozása	AS átutalási megbízások kiegyenlítése Állandó likviditásátvezetési megbízások feldolgozása Automatizált, szabályalapú és azonnali likviditásátvezetési megbízások feldolgozása		Az azonnali fizetési megbízások feldolgozása A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló likviditásátvezetési megbízások, valamint a TIPS DCA-k és MCA-k/RTGS DCA-k közötti likviditásátvezetési megbízások feldolgozása
20:00 (D-1)			Éjszakai kiegyenlítési ciklusok	Az azonnali fizetési megbízások feldolgozása A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló likviditásátvezetési megbízások, valamint a TIPS DCA-k és más TARGET-számlák közötti likviditásátvezetési megbízások feldolgozása
02:30 (D)		AS átutalási megbízások kiegyenlítése Automatizált, szabályalapú és azonnali likviditásátvezetési megbízások feldolgozása Ügyfélfizetésekre és a bankközi fizetésekre vonatkozó fizetési megbízások feldolgozása		

ÓÓ:PP	MCA-k	RTGS DCA-k ([1])	T2S DCA-k	TIPS DCA-k ([2])
02:30 (D-1-et követő naptári nap)	Nem opcionális karbantartási időszak 2:30-ig az üzemszüneti napokat követő üzleti napokon, minden üzleti nap hétfőt is beleértve Opcionális karbantartási időszak (szükség esetén) 03:00–05:00 között TARGET üzleti napokon	Nem opcionális karbantartási időszak 02:30-ig az üzemszüneti napokat követő üzleti napokon, minden üzleti nap hétfőt is beleértve Opcionális karbantartási időszak (szükség esetén) 03:00–05:00 között TARGET üzleti napokon	Nem opcionális karbantartási időszak 02:30-ig az üzemszüneti napokat követő üzleti napokon, minden üzleti nap hétfőt is beleértve Opcionális karbantartási időszak (szükség esetén) 03:00–05:00 között TARGET üzleti napokon ([3])	Az azonnali fizetési megbízások feldolgozása A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló likviditásátvezetési megbízások feldolgozása A TIPS DCA-k és más TARGET-számlák között nincsenek likviditásátvezetési megbízások
Újranyitási időpont* (D)	CBO-k kiegyenlítése Automatizált, szabályalapú és azonnali likviditásátvezetési megbízások feldolgozása	AS átutalási megbízások kiegyenlítése Automatizált, szabályalapú és azonnali likviditásátvezetési megbízások feldolgozása Ügyfélfizetésekre és a bankközi fizetésekre vonatkozó fizetési megbízások feldolgozása	Éjszakai kiegyenlítési ciklusok	Az azonnali fizetési megbízások feldolgozása A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló likviditásátvezetési megbízások, valamint a TIPS DCA-k és más TARGET-számlák közötti likviditásátvezetési megbízások feldolgozása
05:00 (D)			Nappali kereskedés/Valós idejű kiegyenlítés: Valós idejű kiegyenlítés előkészítése Részleges kiegyenlítési időszakok ([4]).	
16:00 (D)			DvP megbízások zárási időpontja	
16:30 (D)			Az automatikus fedezetképzés visszatérítése, amelyet opcionális készpénzbegyűjtés követ	

ÓÓ:PP	MCA-k	RTGS DCA-k ([1])	T2S DCA-k	TIPS DCA-k ([2])
17:00 (D)		Ügyfélfizetésekre vonatkozó megbízások zárási időpontja		
17:40 (D)			Kétoldalú megállapodáson alapuló pénztárkezelési műveletek (BATM) és CBO-k zárási időpontja	
17:45 (D)		T2S DCA-kra irányuló likviditásátvezetési megbízásokra vonatkozó zárási időpont	Bejövő likviditásátvezetési megbízásokra vonatkozó zárási időpont	Az azonnali fizetési megbízások feldolgozása A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló likviditásátvezetési megbízások, valamint a TIPS DCA-k és MCA-k/RTGS DCA-k közötti likviditásátvezetési megbízások feldolgozása TIPS DCA-król T2S DCA-kra irányuló likviditásátvezetési megbízások zárolása Ebben az időszakban T2S DCA-k és TIPS DCA-k közötti likviditásátvezetési megbízások nem kerülnek feldolgozásra
18:00 (D)	Zárási időpont a következők tekintetében: — likviditásátvezetési megbízások — CBO-k, a központi banki rendelkezésre állás kivételével — hitelkeret módosítások	Zárási időpont a következők tekintetében: — bankközi fizetési megbízások — likviditásátvezetési megbízások — AS átutalási megbízások	FOP zárása A T2S kiegyenlítés feldolgozásának vége Visszaküldés és tisztítás Napvégi jelentések és kivonatok	Az azonnali fizetési megbízások feldolgozása A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló likviditásátvezetési megbízások feldolgozása A TIPS DCA-k és más számlák között nincsenek likviditásátvezetési megbízások
				Röviddel 18:00 után: Üzleti nap váltása (a camt.019 üzenet MCA/RTGS-től való kézhezvételét követően) Pillanatfelvétel a TIPS DCA-k egyenlegéről és napvégi jelentések

ÓÓ:PP	MCA-k	RTGS DCA-k ([1])	T2S DCA-k	TIPS DCA-k ([2])
18:15 (D)	A központi banki rendelkezésre állás igénybevételének zárása			A TIPS AS technikai számlákra irányuló és azokról kiinduló azonnali fizetési megbízások és likviditásátvezetési megbízások feldolgozása. A TIPS DCA-k és más számlák között nincsenek likviditásátvezetési megbízások
18:40 (D)	Az aktív oldali rendelkezésre állás igénybevételének zárása (csak az NKB-k) Napvégi feldolgozás			

([1]) RTGS AS technikai számlákra, alszámlákra és AS garanciaalap-számlákra is vonatkozik.
([2]) TIPS AS technikai számlákra is vonatkozik.
([3]) A T2S DCA-k esetében: a karbantartási időszak szempontjából május elseje üzleti napnak minősül.
([4]) Részleges kiegyenlítési időszakokra 08:00-kor, 10:00-kor, 12:00-kor, 14:00-kor és 15:30-kor kerül sor (vagy a DvP zárási időpont kezdete előtt 30 perccel, amelyik a kettő közül a korábbi).

Az üzemidő abban az esetben módosulhat, ha a IV. függeléknek megfelelően üzletmenet-folytonossági intézkedéseket fogadtak el. Az eurorendszer tartalékperiódusának utolsó napján az MCA-kra és RTGS DCA-kra (valamint RTGS AS technikai számlákra és alszámlákra, továbbá AS garanciaalap-számlákra) vonatkozó 18:15-ös, 18:40-es, 18:45-ös, 19:00-s és 19:30-as zárási időpontra 15 perccel később kerül sor.

Rövidítések jegyzéke és az e táblázathoz kapcsolódó megjegyzések:

* Újranyitási időpont: a helyzettől függően eltérően alakulhat. Az információt az üzemeltető bocsátja rendelkezésre.

(D-1): az előző üzleti nap

(D): üzleti nap = értéknap

CMS: fedezetkezelési rendszer (Collateral Management System)

DvP megbízások: szállítás fizetés ellenében (Delivery versus Payment) megbízások.

(*) RTGS AS technikai számlákra, alszámlákra és AS garanciaalap-számlákra is vonatkozik

(**) TIPS AS technikai számlákra is vonatkozik”

d) A VI. függelékben a 6. szakasz (A TIPS DCA-TULAJDONOSOKRA VONATKOZÓ DÍJAK) és a 7. szakasz (A TIPS AS KIEGYENLÍTÉSI ELJÁRÁST HASZNÁLÓ KAPCSOLÓDÓ RENDSZEREKRE VONATKOZÓ DÍJAK) helyébe a következő szöveg lép:

„6. A TIPS DCA-TULAJDONOSOKRA VONATKOZÓ DÍJAK

A TIPS DCA-k vezetéséért fizetendő díjak az alábbiak szerint kerülnek felszámításra:

a) Minden egyes TIPS DCA után 800 EUR havi rögzített díj kerül felszámításra a TIPS DCA tulajdonosának; Ez a rögzített díj magában foglal egy BIC-et, amely a TIPS-ben elérhető fél kell legyen, és amelyet a TIPS DCA-tulajdonos használatára jelöltek ki;

b) A TIPS DCA-tulajdonos által kijelölt minden további elérhető fél után – legfeljebb 50 elérhető félig – 20 EUR havi rögzített díj kerül felszámításra a kijelölő TIPS DCA-tulajdonosnak. Bármely további kijelölt elérhető fél után díj nem kerül felszámításra;

c) A [KB neve beillesztendő] által elfogadott minden egyes, az I. rész 17. cikkében meghatározott azonnali fizetési megbízás vagy visszahívásra adott pozitív válasz után 0,001 EUR összegű díj kerül felszámításra mind a megterhelendő TIPS DCA tulajdonosának, mind a jóváírandó TIPS DCA vagy TIPS AS technikai számla tulajdonosának, függetlenül attól, hogy az azonnali fizetési megbízás vagy visszahívásra adott pozitív válasz kiegyenlítésre kerül-e;

d) A TIPS DCA-król MCA-kra, RTGS DCA-kra, alszámlákra, egynapos betétszámlákra, TIPS AS technikai számlákra vagy T2S DCA-kra irányuló likviditásátvezetési megbízások után díj nem kerül felszámításra.

7. A TIPS AS KIEGYENLÍTÉSI ELJÁRÁST HASZNÁLÓ KAPCSOLÓDÓ RENDSZEREKRE VONATKOZÓ DÍJAK

A TIPS AS kiegyenlítési eljárás kapcsolódó rendszer általi használatáért fizetendő díjak az alábbiak szerint kerülnek felszámításra:

a) Minden egyes TIPS AS technikai számla után 3 000 EUR havi rögzített díj kerül felszámításra a TIPS AS technikai számla tulajdonosának;

b) A TIPS AS technikai számla tulajdonosa által kijelölt minden egyes elérhető fél után – legfeljebb 50 elérhető félig – 20 EUR havi rögzített díj kerül felszámításra a kijelölő TIPS AS technikai számla tulajdonosának. Bármely további kijelölt elérhető fél után díj nem kerül felszámításra;

c) A [KB neve beillesztendő] által elfogadott minden egyes, az I. rész 17. cikkében meghatározott azonnali fizetési megbízás vagy visszahívásra adott pozitív válasz után 0,001 EUR összegű díj kerül felszámításra mind a megterhelendő TIPS AS technikai számla tulajdonosának, mind a jóváírandó TIPS AS technikai számla vagy TIPS DCA tulajdonosának, függetlenül attól, hogy az azonnali fizetési megbízás vagy visszahívásra adott pozitív válasz kiegyenlítésre kerül-e;

d) A TIPS AS technikai számlákról TIPS DCA-kra irányuló likviditásátvezetési megbízások után díj nem kerül felszámításra;

e) A fentiekben foglalt díjakon kívül minden kapcsolódó rendszert a kapcsolódó rendszer saját platformján kiegyenlített és a TIPS AS technikai számlán levő, előre finanszírozott pozíciók által lehetővé tett azonnali fizetések, közel azonnali fizetések és visszahívásra adott pozitív válaszok mögöttes bruttó volumenén alapuló havi díj terhel. A kapcsolódó rendszerek minden hónap vonatkozásában legkésőbb a következő hónap harmadik üzleti napjáig jelentik a kiegyenlített azonnali fizetések, közel azonnali fizetések és a kiegyenlített visszahívásra adott pozitív válaszok – legközelebbi tízezres értékre lefelé kerekített – mögöttes bruttó volumenét. A [KB neve beillesztendő] a jelentett mögöttes bruttó volument alkalmazza az előző hónapra vonatkozó kiegyenlített azonnali fizetésenkénti, közel azonnali fizetésenkénti vagy kiegyenlített visszahívásra adott pozitív válaszonkénti egységdíj kiszámításához, az alábbi táblázat szerint:

Jelentett mögöttes bruttó volumen		
-tól	-ig	Egységdíj
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. A III. melléklet a következőképpen módosul.

a) A 11. pont helyébe a következő szöveg lép:

„11. »fióktelep« (branch): az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (*)4. cikke (1) bekezdésének 17. pontja vagy a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (**)4. cikke (1) bekezdésének 30. pontja értelmében vett fióktelep, kivéve az ezen iránymutatás 9. cikkének (8) bekezdésében említettet;

(*) Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete (2013. június 26.2013. június 26.) a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

(**) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/65/EU irányelve (2014. május 15.2014. május 15.) a pénzügyi eszközök piacairól, valamint a 2002/92/EK irányelv és a 2011/61/EU irányelv módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 349. o.).”

b) A 42. pont helyébe a következő szöveg lép:

„42. »**közel azonnali fizetések**«: (near instant payments): olyan átutalási megbízások, amelyek megfelelnek az Európai Pénzforgalmi Tanács – SEPA átutalások azonnali feldolgozására vonatkozó – SEPA átutaláshoz kapcsolódó további opcionális szolgáltatásokról (SCT AOS) szóló NL szabványának (SEPA Credit Transfer Additional Optional Services [SCT AOS] NL Standard) vagy az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA OCT Inst azonnali átutalási rendszerének (SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer [OCT Inst] Scheme);”