2024/2616

4.10.2024

ORIENTAREA (UE) 2024/2616 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 30 iulie 2024

de modificare a Orientării (UE) 2022/912 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET) de nouă generație (BCE/2022/8) *(BCE/2024/20)*

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (2) prima și a patra liniuță,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 3.1 și articolele 17, 18 și 22,

întrucât:

(1) Consiliul guvernatorilor a efectuat o analiză a remunerăriii depozitelor deținute la băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro (denumite în continuare „BCN") și la Banca Centrală Europeană (BCE) care nu au legatură cu implementarea politicii monetare („depozite fără legătură cu politica monetară"). Scopul analizei a fost acela de a evita o eventuală interferență a acestor depozite cu politica monetară unică, asigurând în același timp conformarea cu principiul unei economii de piață deschise și consecvența în tratamentul aplicat depozitelor similare în cadrul Eurosistemului.

(2) În urma analizei, Consiliul guvernatorilor a adoptat la 16 aprilie 2024 Decizia (UE) 2024/1209 a Băncii Centrale Europene (BCE/2024/11) ([1]), ca act normativ unic care conține dispoziții privind remunerarea depozitelor fără legătură cu politica monetară, pentru a spori transparența și consecvența.

(3) În consecință, anumite dispoziții privind remunerarea prevăzute în Orientarea (UE) 2022/912 a Băncii Centrale Europene (BCE/2022/8) ([2]) ar trebui înlocuite cu trimiteri la dispozițiile relevante din Decizia (UE) 2024/1209 (BCE/2024/11).

(4) Totodată, este necesar să se clarifice anumite alte aspecte ale Orientării (UE) 2022/912 (BCE/2022/8), să se actualizeze această orientare, precum și să se efectueze anumite modificări editoriale.

(5) Având în vedere că Decizia (UE) 2024/1209 (BCE/2024/11) se va aplica de la 1 decembrie 2024, dispozițiile prezentei orientări ar trebui să se aplice de la aceeași dată, pentru a se asigura securitatea juridică.

(6) În consecință, Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) ar trebui modificată în mod corespunzător,

ADOPTĂ PREZENTA ORIENTARE:

Articolul 1

Modificări

Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) se modifică după cum urmează:

1. La articolul 9, alineatul (8) se înlocuiește cu următorul text:

„(8) Băncile centrale din Eurosistem nu înregistrează în conturile lor titulari de BIC adresabili sau entități adresabile care sunt eligibili să participe la TARGET, astfel cum se prevede la articolul 4 din partea I a anexei I, cu excepția sucursalelor proprii relevante ale băncilor centrale din Eurosistem, a entităților enumerate la articolul 4 alineatul (2) literele (a) și (b) din partea I a anexei I și a participanților care dețin conturile enumerate la alineatul (2) litera (d)."

([1]) Decizia (UE) 2024/1209 a Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2024 privind remunerarea depozitelor fără legătură cu politica monetară deținute la băncile centrale naționale și la Banca Centrală Europeană (BCE/2024/11) (JO L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

([2]) Orientarea (UE) 2022/912 a Băncii Centrale Europene din 24 februarie 2022 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET) de nouă generație și de abrogare a Orientării BCE/2012/27 (BCE/2022/8) (JO L 163, 17.6.2022, p. 84).

2. La articolul 11, alineatul (5) litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) natura dreptului asupra fondurilor deținute într-un cont TARGET în cazul în care fondurile deținute nu intră în proprietatea AS, în special pentru a se asigura conformitatea cu politica Eurosistemului privind utilizarea prefinanțării de către sistemele auxiliare, astfel cum este publicată pe website-ul BCE.”

3. Anexele I și III se modifică în conformitate cu anexa la prezenta orientare.

Articolul 2

Producerea de efecte și implementarea

(1) Prezenta orientare produce efecte de la data notificării sale către BCN.

(2) BCN iau măsurile necesare pentru respectarea prezentei orientări și le aplică de la 1 decembrie 2024. Acestea transmit BCE textele și mijloacele de implementare a acestor măsuri până la 31 octombrie 2024 cel târziu.

Articolul 3

Destinatari

Prezenta orientare se adresează tuturor băncilor centrale din Eurosistem.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 30 iulie 2024.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE
Președinta BCE
Christine LAGARDE

ANEXĂ

Anexele I și III la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) se modifică după cum urmează:

1. Anexa I se modifică după cum urmează:

(a) în partea I, articolul 12 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 12*

Remunerarea conturilor

(1) MCA, DCA și subconturile sunt remunerate la rata prevăzută la articolul 2 alineatul (3) litera (b) din Decizia (UE) 2024/1209 a Băncii Centrale Europene (BCE/2024/11) (*), cu excepția situației în care sunt utilizate pentru menținerea oricărora dintre următoarele:

(a) rezerve minime obligatorii;

(b) rezerve excedentare.

În cazul rezervelor minime obligatorii, calculul și plata remunerației pentru menținerea acestora sunt reglementate de Regulamentul (CE) nr. 2531/98 al Consiliului (**)și de Regulamentul (UE) 2021/378 (BCE/2021/1).

În cazul rezervelor excedentare, calculul și plata remunerației pentru menținerea acestora sunt reglementate de Decizia (UE) 2019/1743 a Băncii Centrale Europene (BCE/2019/31) (***).

(2) Soldurile overnight deținute într-un cont tehnic TIPS AS sau într-un cont tehnic RTGS AS pentru procedura de decontare D a AS și fondurile pentru garantare deținute de infrastructurile pieței financiare din SEE, inclusiv cele deținute într-un cont de fonduri pentru garantare al AS, sunt remunerate la rata stabilită la articolul 2 alineatul (3) litera (c) din Decizia (UE) 2024/1209 (BCE/2024/11).

(3) Depozitele entităților publice, astfel cum sunt definite la articolul 2 punctul 5 din Orientarea (UE) 2019/671 a Băncii Centrale Europene (BCE/2019/7) (****), sunt remunerate în conformitate cu normele prevăzute la articolul 2 alineatul (3) litera (a) din Decizia (UE) 2024/1209 (BCE/2024/11) [dacă este cazul: și se aplică rata de [a se introduce implementarea de către BCN a articolului 2 alineatul (3) litera (a) din Decizia (UE) 2024/1209 (BCE/2024/11)] % pe an].

_____

(*) Decizia (UE) 2024/1209 a Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 202416 aprilie 2024 privind remunerarea depozitelor fără legătură cu politica monetară deținute la băncile centrale naționale și la Banca Centrală Europeană (BCE/2024/11) (JO L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

(**) Regulamentul (CE) nr. 2531/98 al Consiliului din 23 noiembrie 199823 noiembrie 1998 privind aplicarea rezervelor obligatorii de către Banca Centrală Europeană (JO L 318, 27.11.1998, p. 1).

(***) Decizia (UE) 2019/1743 a Băncii Centrale Europene din 15 octombrie 201915 octombrie 2019 privind remunerarea deținerilor de rezerve excedentare și a anumitor depozite (BCE/2019/31) (JO L 267, 21.10.2019, p. 12).

(****) Orientarea (UE) 2019/671 a Băncii Centrale Europene din 9 aprilie 20199 aprilie 2019 privind operațiunile naționale de administrare a activelor și pasivelor de către băncile centrale naționale (BCE/2019/7) (JO L 113, 29.4.2019, p. 11).”;

(b) apendicele II se modifică după cum urmează:

(i) la punctul 2 (Condiții pentru ofertele de compensație), litera (a) se înlocuiește cu următorul text:

„(a) Un plătitor poate transmite o cerere de compensație pentru cheltuieli administrative și pentru dobândă dacă, din cauza unei disfuncționalități tehnice a TARGET:

(i) un ordin de transfer de fonduri (inclusiv către facilitatea de depozit sau către unul sau mai multe MCA-uri sau DCA-uri aparținând participantului respectiv și marcate în scopul îndeplinirii cerințelor privind rezervele minime obligatorii aplicabile acestuia) nu a fost decontat în ziua de operare în care a fost acceptat sau nu a putut fi transmis; și

(ii) participantul a încercat să utilizeze, dacă sunt aplicabile, măsurile de procesare în situații de urgență descrise în apendicele IV, inclusiv să solicite sprijin din partea [a se introduce denumirea băncii centrale].";

(ii) la punctul 3 (Calculul compensației), litera (a) subpunctul (ii) se înlocuiește cu următorul text:

„(ii) compensația pentru dobândă se determină prin aplicarea unei rate de referință ce se va stabili zilnic. Această rată de referință este cea mai mică dintre rata dobânzii pe termen scurt la operațiunile în euro (€STR) minus 20 de puncte de bază și rata dobânzii la facilitatea de creditare marginală, cu excepția cazului în care cererea se referă la un ordin de transfer de fonduri către facilitatea de depozit, caz în care rata de referință este rata dobânzii la facilitatea de depozit. Rata de referință se aplică:

(1) la valoarea ordinului de transfer de fonduri, cu excepția ordinelor de transfer de fonduri menționate la punctul 2, nedecontat ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET pentru fiecare zi de disfuncționalitate din perioada cuprinsă între data inițierii efective a ordinului de transfer de fonduri sau data la care s-a încercat inițierea ordinului de transfer de fonduri și data la care ordinul de transfer de fonduri a fost sau ar fi putut fi decontat cu succes;

(2) în ceea ce privește ordinele de transfer de fonduri către unul sau mai multe MCA-uri sau DCA-uri marcate în scopul îndeplinirii cerințelor privind rezervele minime obligatorii, menționate la punctul 2 litera (a), diferenței dintre valoarea ordinului de transfer de fonduri nedecontat în ziua disfuncționalității tehnice a TARGET și suma care i-a lipsit participantului pentru indeplinirea cerințelor privind rezervele minime obligatorii, de la data disfuncționalității până la sfârșitul perioadei de aplicare a rezervelor minime obligatorii.

Din valoarea oricărei compensații se deduc sau se comisionează, după caz, orice dobândă sau comisioane rezultate din plasarea oricăror ordine de transfer de fonduri nedecontate în depozite în cadrul Eurosistemului.";

(iii) la punctul 3 (Calculul compensației), litera (b) subpunctul (ii) se înlocuiește cu următorul text:

„(ii) se aplică metoda de calcul al compensației pentru dobândă prevăzută la litera (a) subpunctul (ii) primul paragraf, cu diferența că, în acest caz, compensația pentru dobândă se plătește la o rată egală cu diferența dintre rata dobânzii la facilitatea de creditare marginală și rata de referință și se calculează la suma pentru care s-a recurs la facilitatea de creditare marginală ca urmare a disfuncționalității tehnice a TARGET.";

(iv) la punctul 4 (Reguli de procedură), literele (b), (c) și (d) se înlocuiesc cu următorul text:

„(b) Participanții depun formularele de cerere la [a se introduce denumirea băncii centrale] în termen de patru săptămâni de la apariția disfuncționalității tehnice a TARGET. Informațiile și probele suplimentare solicitate de [a se introduce denumirea băncii centrale] se transmit în termen de două săptămâni de la data la care acestea au fost solicitate.

(c) [A se introduce denumirea băncii centrale] examinează cererile și le înaintează BCE. Cu excepția situației în care Consiliul guvernatorilor BCE a decis altfel și a comunicat acest lucru participanților, toate cererile primite sunt evaluate în cel mult 14 săptămâni de la apariția disfuncționalității tehnice a TARGET, cu excepția cazului în care cererea se referă la ordine de transfer de fonduri către unul sau mai multe MCA-uri sau DCA-uri care aparțin participantului respectiv și care sunt marcate în scopul îndeplinirii cerințelor privind rezervele minime obligatorii, astfel cum se menționează la punctul 2 litera (a), caz în care cererile primite sunt evaluate în termen de cel mult 14 săptămâni de la încheierea perioadei de aplicare a rezervelor minime obligatorii în cursul căreia a apărut disfuncționalitatea tehnică a TARGET.

(d) [A se introduce denumirea băncii centrale] comunică participanților în cauză rezultatul evaluării prevăzute la litera (c). Dacă evaluarea implică o ofertă de compensație, în termen de patru săptămâni de la comunicarea ofertei respective participanții în cauză trebuie fie să accepte oferta de compensație, fie să o refuze, pentru fiecare ordin de transfer de fonduri la care se referă fiecare cerere, prin semnarea unei scrisori de acceptare în formă standard (modelul acesteia fiind disponibil pe website-ul [a se introduce denumirea băncii centrale] (a se vedea [a se introduce trimiterea la website-ul băncii centrale]). În cazul în care [a se introduce denumirea băncii centrale] nu a primit această scrisoare în termen de patru săptămâni, se consideră că participanții în cauză au refuzat oferta de compensație.";

(c) în apendicele V, punctul 6 se înlocuiește cu următorul text:

„6. Diferitele etape ale zilei de operare TARGET și evenimentele operaționale semnificative relevante pentru MCA-uri, RTGS DCA-uri (*), T2S DCA-uri și TIPS DCA-uri (**) sunt prezentate în următorul tabel:

Ora:Minut	MCA	RTGS DCA ([1])	T2S DCA	TIPS DCA ([2])
Aproximativ 18:45 (D-1)	Începutul zilei de operare: modificarea datei valutei.	Începutul zilei de operare: modificarea datei valutei.	Începutul zilei de operare: modificarea datei valutei. Pregătirea decontării de pe timpul nopții.	Procesarea ordinelor de plată instant. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS.
19:00 (D-1)	Decontarea CBO. Rambursarea creditării marginale. Refinanțarea depozitelor overnight. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate bazate pe reguli și automate.		Termen-limită pentru acceptarea seriilor de date CMS. Pregătirea decontării de pe timpul nopții.	Nu se procesează transferuri de lichiditate între TIPS DCA și alte conturi.
19:30 (D-1)	Decontarea CBO. Procesarea ordinelor programate de transfer de lichiditate. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate imediate, bazate pe reguli și automate.	Decontarea ordinelor de transfer ale AS. Procesarea ordinelor programate de transfer de lichiditate. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate imediate, bazate pe reguli și automate.		Procesarea ordinelor de plată instant. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS și a ordinelor de transfer de lichiditate între TIPS DCA și MCA/RTGS DCA.
20:00 (D-1)			Cicluri de decontare pe timpul nopții.	Procesarea ordinelor de plată instant. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS și a ordinelor de transfer de lichiditate între TIPS DCA și alte conturi TARGET.
02:30 (D)		Decontarea ordinelor de transfer ale AS. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate imediate, bazate pe reguli și automate. Procesarea ordinelor de plată interbancare și ale clienților.		

Ora:Minut	MCA	RTGS DCA ([1])	T2S DCA	TIPS DCA ([2])
02:30 (ziua calendaristică următoare după D-1)	Fereastră non-opțională pentru întreținere până la ora 02:30 în zilele de operare următoare zilelor în care sistemul e închis, inclusiv în fiecare zi de operare de luni. Fereastră opțională pentru întreținere (dacă este necesar) între orele 03:00-05:00 în zile de operare TARGET.	Fereastră non-opțională pentru întreținere până la ora 02:30 în zilele de operare următoare zilelor în care sistemul e închis, inclusiv în fiecare zi de operare de luni. Fereastră opțională pentru întreținere (dacă este necesar) între orele 03:00-05:00 în zile de operare TARGET.	Fereastră non-opțională pentru întreținere până la ora 02:30 în zilele de operare următoare zilelor în care sistemul e închis, inclusiv în fiecare zi de operare de luni. Fereastră opțională pentru întreținere (dacă este necesar) între orele 03:00-05:00 în zile de operare TARGET ([3]).	Procesarea ordinelor de plată instant. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS. Nu se procesează ordine de transfer de lichiditate între TIPS DCA și alte conturi TARGET.
Momentul de redeschidere* (D)	Decontarea CBO. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate imediate, bazate pe reguli și automate.	Decontarea ordinelor de transfer ale AS. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate imediate, bazate pe reguli și automate. Procesarea ordinelor de plată interbancare și ale clienților.	Cicluri de decontare pe timpul nopții.	Procesarea ordinelor de plată instant. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS și a ordinelor de transfer de lichiditate între TIPS DCA și alte conturi TARGET.
05:00 (D)			Tranzacționare în cursul zilei/Decontare în timp real: Pregătirea decontării în timp real; Ferestre de decontare parțială ([4]).	
16:00 (D)			Momentul-limită pentru ordinele DvP.	
16:30 (D)			Rambursare automată a autocolateralizării, urmată de cash sweep opțional.	

Ora:Minut	MCA	RTGS DCA ([1])	T2S DCA	TIPS DCA ([2])
17:00 (D)		Momentul-limită pentru ordinele de plată ale clienților.		
17:40 (D)			Momentul-limită pentru operațiunile BATM (bilaterally agreed treasury management) și pentru CBO.	
17:45 (D)		Momentul-limită pentru ordinele de transfer de lichiditate către T2S DCA.	Momentul-limită pentru primirea ordinelor de transfer de lichiditate.	Procesarea ordinelor de plată instant. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS și a ordinelor de transfer de lichiditate între TIPS DCA și MCA/RTGS DCA. Blocarea ordinelor de transfer de lichiditate de la TIPS DCA către T2S DCA. În această perioadă nu sunt procesate ordine de transfer de lichiditate între T2S DCA și TIPS DCA.
18:00 (D)	Momentul-limită pentru: — ordine de transfer de lichiditate — CBO, cu excepția facilităților permanente — modificări ale liniei de credit.	Momentul-limită pentru: — ordine de plată interbancare — ordine de transfer de lichiditate — ordine de transfer ale AS.	Moment-limită FOP. Închiderea procesării decontării T2S. Reciclare și curățare. Raportare și extrase de cont de final de zi.	Procesarea ordinelor de plată instant. Procesarea ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS. Nu se procesează ordine de transfer de lichiditate între TIPS DCA și alte conturi.
				La scurt timp după ora 18:00: Schimbarea zilei de operare (după primirea mesajului camt.019 de la MCA/RTGS). Poză a soldurilor TIPS DCA și raportare de final de zi.

Ora:Minut	MCA	RTGS DCA ([1])	T2S DCA	TIPS DCA ([2])
18:15 (D)	Moment-limită pentru utilizarea facilităților permanente.			Procesarea ordinelor de plată instant și a ordinelor de transfer de lichiditate către/din conturile tehnice TIPS AS. Nu se procesează ordine de transfer de lichiditate între TIPS DCA și alte conturi.
18:40 (D)	Moment-limită pentru utilizarea creditării marginale (numai BCN). Procesarea închiderii zilei (end-of-day).			

([1]) Se aplică și conturilor tehnice RTGS AS, subconturilor și conturilor de fonduri pentru garantare ale AS.
([2]) Se aplică și conturilor tehnice TIPS AS.
([3]) Pentru T2S DCA: în sensul ferestrei pentru întreținere, 1 mai este considerată zi de operare.
([4]) Ferestrele de decontare parțială au loc la 08:00, 10:00, 12:00, 14:00 și 15:30 (sau cu 30 de minute înainte de momentul-limită DvP, oricare dintre acestea este prima).

Programul de funcționare poate fi modificat în situația în care sunt adoptate măsuri de asigurare a continuității activității în conformitate cu apendicele IV. În ultima zi a perioadei de aplicare a rezervelor minime obligatorii din Eurosistem, momentele-limită 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 și 19:30 pentru MCA și RTGS DCA (precum și conturile tehnice RTGS AS și subconturile și conturile de fonduri pentru garantare ale AS) au loc cu 15 minute mai târziu.

Lista abrevierilor și a notelor la acest tabel:

* Timpul de redeschidere: poate varia în funcție de situație. Informațiile sunt furnizate de operator.

(D-1): ziua de operare anterioară

(D): zi de operare = data valutei

CMS: Sistemul de gestionare a colateralului

Instrucțiuni DvP: Instrucțiuni de livrare contra plată.

(*) Se aplică și conturilor tehnice RTGS AS, subconturilor și conturilor de fonduri pentru garantare ale AS.

(**) Se aplică și conturilor tehnice TIPS AS.”;

(d) în apendicele VI, secțiunea 6 (COMISIOANE PENTRU TITULARII DE TIPS DCA) și secțiunea 7 (COMISIOANE PENTRU UTILIZAREA PROCEDURII DE DECONTARE TIPS AS) se înlocuiesc cu următorul text:

„6. COMISIOANE PENTRU TITULARII DE TIPS DCA

1. Comisioanele pentru operarea TIPS DCA se percep după cum urmează:

(a) pentru fiecare TIPS DCA se percepe titularului de TIPS DCA un comision fix lunar de 800 EUR. Acest comision fix include un BIC al cărui titular este o entitate adresabilă în TIPS și care este desemnat pentru utilizarea de către titularul de TIPS DCA;

(b) pentru fiecare entitate adresabilă suplimentară desemnată de titularul de TIPS DCA, până la un maximum de 50 de entități adresabile, se percepe un comision fix lunar de 20 EUR titularului de TIPS DCA care efectuează desemnarea acestora. Nu se percepe comision pentru nicio altă entitate adresabilă suplimentară desemnată;

(c) pentru fiecare ordin de plată instant sau răspuns pozitiv la solicitarea de returnare acceptat de [a se introduce denumirea băncii centrale], astfel cum se prevede la articolul 17 din partea I, se percepe un comision de 0,001 EUR atât titularului de TIPS DCA care urmează să fie debitat, cât și titularului de TIPS DCA sau cont tehnic TIPS AS care urmează să fie creditat, indiferent dacă ordinul de plată instant sau răspunsul pozitiv la o solicitare de returnare se decontează sau nu;

(d) nu se percep comisioane pentru ordinele de transfer de lichiditate din TIPS DCA către MCA, RTGS DCA, subconturi, conturi de depozit overnight, conturi tehnice TIPS AS sau T2S DCA.

7. COMISIOANE PENTRU AS CARE UTILIZEAZĂ PROCEDURA DE DECONTARE TIPS AS

1. Comisioanele pentru utilizarea de către un AS a procedurii de decontare TIPS AS se percep după cum urmează:

(a) pentru fiecare cont tehnic TIPS AS se percepe un comision fix lunar de 3 000 EUR titularului de cont tehnic TIPS AS;

(b) pentru fiecare entitate adresabilă desemnată de titularul de cont tehnic TIPS AS, până la un maximum de 50 de entități adresabile, se percepe un comision fix lunar de 20 EUR titularului de cont tehnic TIPS AS care efectuează desemnarea. Nu se percepe comision pentru nicio altă entitate adresabilă suplimentară desemnată;

(c) pentru fiecare ordin de plată instant sau răspuns pozitiv la o solicitare de returnare acceptat de [a se introduce denumirea băncii centrale] astfel cum se prevede la articolul 17 din partea I, se percepe un comision de 0,001 EUR atât titularului de cont tehnic TIPS AS care urmează să fie debitat, cât și titularului de cont tehnic TIPS AS sau TIPS DCA care urmează să fie creditat, indiferent dacă ordinul de plată instant sau răspunsul pozitiv la o solicitare de returnare se decontează;

(d) nu se percep comisioane pentru ordinele de transfer de lichiditate din conturile tehnice TIPS AS către TIPS DCA;

(e) în plus față de comisioanele prevăzute mai sus, fiecare AS este supus unui comision lunar bazat pe volumul brut subiacent de plăți instant, plăți aproape instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare decontate pe platforma proprie a AS și permise de pozițiile prefinanțate din contul tehnic TIPS AS. Pentru fiecare lună, fiecare AS raportează volumul brut subiacent al plăților sale instant decontate, al răspunsurilor pozitive la solicitarea de returnare decontate și al plăților aproape instant decontate, rotunjit în minus la cea mai apropiată valoare de zeci de mii, cel târziu până în a treia zi de operare din luna următoare. Volumul brut subiacent raportat este aplicat de către [a se introduce denumirea băncii centrale] pentru a calcula comisionul unitar pe plată instant decontată, plată aproape instant sau răspuns pozitiv la o solicitare de returnare decontat pentru luna anterioară conform tabelului următor:

Volum brut subiacent raportat		
De la	Până la	Comision unitar
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. Anexa III se modifică după cum urmează:

(a) punctul 11 se înlocuiește cu următorul text:

„11. «sucursală» (branch) înseamnă o sucursală în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul (17) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (*)sau al articolului 4 alineatul (1) punctul (30) din Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului (**), cu excepția cazurilor menționate la articolul 9 alineatul (8) din prezenta orientare;

(*) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 201326 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

(**) Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 201415 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (JO L 173, 12.6.2014, p. 349).”;

(b) punctul 42 se înlocuiește cu următorul text:

„42. «**plăți aproape instant**» (**near instant payments**) înseamnă un ordin de transfer de fonduri care respectă Standardul NL al Consiliului European al Plăților pentru servicii suplimentare opționale pentru operațiunile de transfer credit SEPA [SEPA Credit Transfer Additional Optional Services (SCT AOS) NL Standard] pentru procesarea instant a transferurilor de credit SEPA sau schema de transfer credit instant SEPA One-Leg Out (OCT Inst) a Consiliului European al Plăților [SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Scheme];”.