2024/2616

4.10.2024

USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY (EÚ) 2024/2616

z 30. júla 2024,

ktorým sa mení usmernenie (EÚ) 2022/912 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET) (ECB/2022/8) *(ECB/2024/20)*

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

so zreteľom na Zmluvu o fungovaní Európskej únie, a najmä na jej článok 127 ods. 2 prvú a štvrtú zarážku,

so zreteľom na Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, a najmä na jeho článok 3.1 a články 17, 18 a 22,

keďže:

(1) Rada guvernérov preskúmala úročenie vkladov, ktoré sú vedené v národných centrálnych bankách členských štátov, ktorých menou je euro (ďalej len „národné centrálne banky“), a v Európskej centrálnej banke (ECB) a ktoré nesúvisia s uskutočňovaním menovej politiky (ďalej len „vklady nesúvisiace s menovou politikou“). Cieľom tohto preskúmania bolo zabrániť tomu, aby boli takéto vklady v prípadnom rozpore s jednotnou menovou politikou a zároveň zabezpečiť súlad so zásadou otvoreného trhového hospodárstva a konzistentnosť zaobchádzania s podobnými vkladmi v rámci Eurosystému.

(2) V nadväznosti na toto preskúmanie prijala Rada guvernérov 16. apríla 2024 rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11) [1] ako jediný právny akt, ktorý obsahuje ustanovenia o úročení vkladov nesúvisiacich s menovou politikou s cieľom zvýšiť transparentnosť a konzistentnosť.

(3) Niektoré ustanovenia o úročení stanovené v usmernení Európskej centrálnej banky (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) [2] by sa preto mali nahradiť odkazmi na príslušné ustanovenia rozhodnutia (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11).

(4) Takisto je potrebné upraviť niektoré ďalšie aspekty usmernenia (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) a aktualizovať ho, ako aj uskutočniť určité redakčné úpravy.

(5) Vzhľadom na to, že rozhodnutie (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11) sa bude uplatňovať od 1. decembra 2024, v záujme zabezpečenia právnej istoty by sa ustanovenia tohto usmernenia mali uplatňovať od toho istého dátumu.

(6) Preto by sa malo usmernenie (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

Článok 1

Zmeny

Usmernenie (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) sa mení takto:

1. V článku 9 sa odsek 8 nahrádza takto:

„8. Centrálne banky Eurosystému nezaregistrujú na svojich vlastných účtoch adresovateľných držiteľov BIC alebo dostupné strany, ktorí sú oprávnení na účasť v TARGET, ako sa ustanovuje v časti I článku 4 prílohy I, s výnimkou vlastných pobočiek dotknutej centrálnej banky Eurosystému, subjektov uvedených v časti I článku 4 ods. 2 písm. a) a b) prílohy I a účastníkov, ktorí sú majiteľmi účtov uvedených v odseku 2 písm. d).“

[1] Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 z 16. apríla 2024 o úročení vkladov nesúvisiacich s menovou politikou vedených v národných centrálnych bankách a v Európskej centrálnej banke (ECB/2024/11) (Ú. v. EÚ L 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

[2] Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2022/912 z 24. februára 2022 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET) a o zrušení usmernenia ECB/2012/27 (ECB/2022/8) (Ú. v. EÚ L 163, 17.6.2022, s. 84).

2. V článku 11 ods. 5 sa písmeno b) nahrádza takto:

„b) povahy nároku na peňažné prostriedky držané na účte TARGET, ak tieto držané peňažné prostriedky netvoria súčasť majetku pridruženého systému, najmä s cieľom zabezpečiť súlad s politikou Eurosystému v oblasti používania predfinancovania pridruženými systémami, ako je uverejnená na webovom sídle ECB.“

3. Prílohy I a III sa menia v súlade s prílohou k tomuto usmerneniu.

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti a implementácia

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia národným centrálnym bankám.

2. Národné centrálne banky prijmú opatrenia potrebné na zabezpečenie súladu s týmto usmernením a uplatňujú ich od 1. decembra 2024. Najneskôr do 31. októbra 2024 informujú ECB o textoch a prostriedkoch týkajúcich sa daných opatrení.

Článok 3

Adresáti

Toto usmernenie je určené všetkým centrálnym bankám Eurosystému.

Vo Frankfurte nad Mohanom 30. júla 2024

Za Radu guvernérov ECB
Prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PRÍLOHA

Prílohy I a III k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) sa menia takto:

1. Príloha I sa mení takto:

a) V časti I sa článok 12 nahrádza takto:

„*Článok 12*

Úročenie účtov

1. MCA účty, DCA účty a ich podúčty sa úročia sadzbou stanovenou v článku 2 ods. 3 písm. b) rozhodnutia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11) (*), pokiaľ sa nepoužívajú na udržiavanie:

a) povinných minimálnych rezerv alebo

b) prebytočných rezerv.

V prípade povinných minimálnych rezerv sú výpočet a platba úrokov upravené nariadením Rady (ES) č. 2531/98 (**)a nariadením (EÚ) 2021/378 (ECB/2021/1).

V prípade prebytočných rezerv sú výpočet a platba úrokov upravené rozhodnutím Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/1743 (ECB/2019/31) (***).

2. Jednodňové zostatky na technickom účte TIPS AS alebo na technickom účte RTGS AS pre postup vyrovnania AS podľa písmena D a záručné fondy infraštruktúr finančného trhu EHP vrátane tých, ktoré sú vedené na účte záručných fondov pridruženého systému, sa úročia sadzbou stanovenou v článku 2 ods. 3 písm. c) rozhodnutia (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11).

3. Vládne vklady, ako sú vymedzené v článku 2 bode 5 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 (ECB/2019/7) (****), sa úročia v súlade s pravidlami stanovenými v článku 2 ods. 3 písm. a) rozhodnutia (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11) [ak to prichádza do úvahy: a uplatňuje sa na ne sadzba vo výške (vložiť implementáciu článku 2 ods. 3 písm. a) rozhodnutia (EÚ) 2024/1209 (ECB/2024/11) národnou centrálnou bankou) % p.a.].

_____

(*) Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/1209 z 16. apríla 202416. apríla 2024 o dočasných úpravách úročenia niektorých vkladov nesúvisiacich s menovou politikou vedených v národných centrálnych bankách a v Európskej centrálnej banke (ECB/2024/11) (Ú. v. EÚ L 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

(**) Nariadenie Rady (ES) č. 2531/98 z 23. novembra 199823. novembra 1998, ktoré sa týka uplatnenia minimálnych rezerv Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 1).

(***) Rozhodnutie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/1743 z 15. októbra 201915. októbra 2019 o úročení prebytočných rezerv a niektorých vkladov (ECB/2019/31) (Ú. v. EÚ L 267, 21.10.2019, s. 12).

(****) Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 z 9. apríla 20199. apríla 2019 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk (ECB/2019/7) (Ú. v. EÚ L 113, 29.4.2019, s. 11).“

b) Dodatok II sa mení takto:

i) V odseku 2 (Podmienky pre ponuky na náhradu škody) sa písmeno a) nahrádza takto:

„a) Platiteľ môže požiadať o správny poplatok a náhradu úrokov, ak v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET:

i) príkaz na prevod peňažných prostriedkov (aj na účely jednodňových sterilizačných operácií alebo na jeden alebo viacero MCA účtov alebo DCA účtov patriacich danému účastníkovi a označených ako účty na účely splnenia jeho požiadaviek na povinné minimálne rezervy) nebol vyrovnaný v pracovný deň, v ktorý bol prijatý, alebo nemohol byť zadaný, a

ii) účastník sa prípadne pokúsil využiť opatrenia na zabezpečenie núdzového spracovania opísané v dodatku IV vrátane požiadania o podporu od [vložiť názov CB].“

ii) V odseku 3 (Výpočet náhrady škody) písm. a) sa bod ii) nahrádza takto:

„ii) náhrada úrokov sa určí pomocou referenčnej sadzby, ktorá sa stanoví každý deň. Touto referenčnou sadzbou je krátkodobá eurová referenčná sadzba (€STR) mínus 20 bázických bodov alebo úroková sadzba pre jednodňové refinančné obchody, podľa toho, ktorá z nich je nižšia, okrem prípadov, keď sa pohľadávka týka príkazu na prevod peňažných prostriedkov na účely jednodňových sterilizačných operácií, pričom v takom prípade je referenčnou sadzbou sadzba pre jednodňové sterilizačné operácie. Referenčná sadzba sa použije:

1. na sumu z príkazu na prevod peňažných prostriedkov – okrem príkazov na prevod peňažných prostriedkov uvedených v bode 2, – ktorý nebol vyrovnaný v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET za každý deň nefunkčnosti, počínajúc dňom skutočného zadania príkazu na prevod peňažných prostriedkov alebo dňom pokusu o zadanie príkazu na prevod peňažných prostriedkov, a končiac dňom, keď bol alebo mohol byť príkaz na prevod peňažných prostriedkov úspešne vyrovnaný;

2. v súvislosti s príkazmi na prevod peňažných prostriedkov na jeden alebo viacero MCA účtov alebo DCA účtov označených ako účty na účely splnenia požiadaviek na povinné minimálne rezervy, ako sa uvádza v odseku 2 písm. a), na rozdiel medzi sumou príkazu na prevod peňažných prostriedkov, ktorá nebola vyrovnaná v deň technickej nefunkčnosti TARGET, a sumou, o ktorú účastník v dôsledku toho neplnil svoje požiadavky na povinné minimálne rezervy, a to od dátumu nefunkčnosti do konca obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv.

Výška náhrady škody sa zníži alebo prípadne zvýši o akékoľvek úroky alebo poplatky z uložených peňažných prostriedkov v Eurosystéme, ktoré boli k dispozícii v dôsledku nevyrovnania príkazov na prevod peňažných prostriedkov.“

iii) V odseku 3 (Výpočet náhrady škody) písm. b) sa bod ii) nahrádza takto:

„ii) spôsob stanovený v písmene a) bode ii) podbode 1 pre výpočet náhrady úrokov sa použije okrem prípadu, ak sa miera náhrady úrokov rovná rozdielu medzi úrokovou sadzbou pre jednodňové refinančné obchody a referenčnou sadzbou, pričom náhrada úrokov sa vypočíta zo sumy, ktorá bola použitá pri jednodňovom refinančnom obchode, ktorý nastal v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET.“

iv) V odseku 4 (Procesné pravidlá) sa písmená b), c) a d) nahrádzajú takto:

„b) Účastníci predkladajú formuláre žiadostí [vložiť názov CB] do 4 týždňov od výskytu technickej nefunkčnosti TARGET. Dodatočné informácie a dôkazy požadované [vložiť názov CB] sa poskytnú do 2 týždňov od ich vyžiadania.

c) [vložiť názov CB] posúdi žiadosti a postúpi ich ECB. Ak Rada guvernérov nerozhodne inak a neoznámi to účastníkom, všetky prijaté žiadosti sa posúdia najneskôr do 14 týždňov od výskytu technickej nefunkčnosti TARGET okrem prípadov, keď sa žiadosť týka príkazov na prevod peňažných prostriedkov na jeden alebo viacero MCA účtov alebo DCA účtov patriacich tomuto účastníkovi a označených ako účty na účely splnenia požiadaviek na povinné minimálne rezervy, ako sa uvádza v odseku 2 písm. a), pričom v takom prípade sa prijaté žiadosti posúdia najneskôr do 14 týždňov od skončenia obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv, počas ktorého došlo k technickej nefunkčnosti TARGET.

d) [vložiť názov CB] oznámi výsledok posúdenia, ktoré je uvedené v písmene c), príslušným účastníkom. Ak je súčasťou posúdenia ponuka na náhradu škody, dotknutí účastníci túto ponuku do 4 týždňov od jej oznámenia buď prijmú, alebo odmietnu, a to pre každý príkaz na prevod peňažných prostriedkov uvedený v jednotlivých žiadostiach, podpísaním štandardného akceptačného listu (vo forme dostupnej na webovom sídle [vložiť názov CB] (pozri [vložiť odkaz na webové sídlo CB]). Ak sa takýto list nedoručí [vložiť názov CB] do 4 týždňov, považuje sa to za odmietnutie ponuky na náhradu škody dotknutými účastníkmi.“

c) V dodatku V sa bod 6 nahrádza takto:

„6. Rôzne fázy pracovného dňa TARGET a významné prevádzkové udalosti týkajúce sa MCA, RTGS DCA (*), T2S DCA a TIPS DCA (**) účtov sú uvedené v tejto tabuľke:

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty ([1])	T2S DCA účty	TIPS DCA účty ([2])
Približne o 18:45 (D-1)	Začiatok pracovného dňa: Zmena dátumu pripísania alebo odpísania.	Začiatok pracovného dňa: Zmena dátumu pripísania alebo odpísania.	Začiatok pracovného dňa: Zmena dátumu pripísania alebo odpísania. Príprava nočného vyrovnania.	Spracúvanie platobných príkazov. Spracúvanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z technických účtov TIPS AS. Žiadne prevody likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami.
19:00 (D-1)	Vyrovnanie CBO. Splatenie jednodňových refinančných obchodov. Vyplatenie jednodňových vkladov. Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity a príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel.		Konečný termín na prijatie údajov zadávaných z CMS. Príprava nočného vyrovnania.	
19:30 (D-1)	Vyrovnanie CBO. Spracúvanie trvalých príkazov na prevod likvidity. Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity.	Vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov. Spracúvanie trvalých príkazov na prevod likvidity. Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity.		Spracúvanie platobných príkazov. Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z technických účtov TIPS AS a príkazov na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a MCA účtami či RTGS DCA účtami.
20:00 (D-1)			Cykly nočného vyrovnania.	Spracúvanie platobných príkazov. Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z technických účtov TIPS AS a príkazov na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami TARGET.
02:30 (D)		Vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov. Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity. Spracovanie klientskych a medzibankových platobných príkazov.		

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty ([1])	T2S DCA účty	TIPS DCA účty ([2])
02:30 (kalendárny deň nasledujúci po D-1)	Povinný čas na údržbu do 02:30 v pracovné dni nasledujúce po dni, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého pracovného dňa v pondelok. Nepovinný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v pracovné dni TARGET.	Povinný čas na údržbu do 02:30 v pracovné dni nasledujúce po dni, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého pracovného dňa v pondelok. Nepovinný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v pracovné dni TARGET.	Povinný čas na údržbu do 02:30 v pracovné dni nasledujúce po dni, keď TARGET nie je v prevádzke, vrátane každého pracovného dňa v pondelok. Nepovinný čas na údržbu (ak je to potrebné) od 3:00 do 5:00 v pracovné dni TARGET ([3]).	Spracúvanie platobných príkazov. Spracúvanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z technických účtov TIPS AS. Žiadne príkazy na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami TARGET.
Čas opätovného začatia prevádzky* (D)	Vyrovnanie CBO. Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity.	Vyrovnanie prevodných príkazov pridružených systémov. Spracovanie automatizovaných príkazov na prevod likvidity, príkazov na prevod likvidity podľa pravidiel a príkazov na okamžitý prevod likvidity. Spracovanie klientskych a medzibankových platobných príkazov.	Cykly nočného vyrovnania.	Spracúvanie platobných príkazov. Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z technických účtov TIPS AS a príkazov na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami TARGET.
05:00 (D)			Vyrovnanie v priebehu dňa/ v reálnom čase: príprava vyrovnania v reálnom čase: čas na čiastočné vyrovnanie ([4]).	
16:00 (D)			Ukončenie vyrovnania príkazov DvP.	
16:30 (D)			Automatická úhrada v rámci autokolateralizácie, po ktorej nasleduje voliteľná akumulácia peňažných prostriedkov (cash sweep).	

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty ([1])	T2S DCA účty	TIPS DCA účty ([2])
17:00 (D)		Ukončenie vyrovnania platobných príkazov klientov.		
17:40 (D)			Ukončenie vyrovnania dvojstranne dohodnutých operácií správy pokladnice a ukončenie vyrovnania operácií centrálnej banky.	
17:45 (D)		Ukončenie vyrovnania príkazov na prevod likvidity na T2S DCA účty.	Ukončenie vyrovnania prichádzajúcich príkazov na prevod likvidity.	Spracúvanie platobných príkazov. Spracovanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z technických účtov TIPS AS a príkazov na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a MCA účtami či RTGS DCA účtami. Blokovanie príkazov na prevod likvidity z TIPS DCA účtov na T2S DCA účty. Počas tohto obdobia sa nespracúvajú žiadne príkazy na prevod likvidity medzi T2S DCA účtami a TIPS DCA účtami.
18:00 (D)	Ukončenie vyrovnania pre: — príkazov na prevod likvidity — CBO, okrem automatických operácií — úpravy úverovej linky	Ukončenie vyrovnania pre: — medzibankové platobné príkazy — likvidita prevodné príkazy — Prevodné príkazy pridružených systémov.	Ukončenie bezodplatného vyrovnania (FOP). Koniec spracovania vyrovnania na T2S. Recyklácia a odstránenie. Podanie správ a výpisy na konci dňa.	Spracúvanie platobných príkazov. Spracúvanie príkazov na prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z technických účtov TIPS AS. Žiadne príkazy na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami.
				Krátko po 18:00: Zmena pracovného dňa (po prijatí správy camt.019 z MCA/RTGS). Prehľad zostatkov TIPS DCA a vykazovanie na konci dňa.

HH:MM	MCA účty	RTGS DCA účty ([1])	T2S DCA účty	TIPS DCA účty ([2])
18:15 (D)	Ukončenie využitia automatických operácií.			Spracovanie príkazov na okamžitú platbu a príkazov na okamžitý prevod likvidity na technické účty TIPS AS a z nich. Žiadne príkazy na prevod likvidity medzi TIPS DCA účtami a inými účtami.
18:40 (D)	Ukončenie využitia jednodňových refinančných obchodov (len národné centrálne banky). Záverečné postupy denného spracovania.			

([1]) Vzťahuje sa aj na technické účty a podúčty RTGS AS a účty záručných fondov pridruženého systému.
([2]) Vzťahuje sa aj na technické účty TIPS AS.
([3]) V prípade T2S DCA účtov: na účely času na údržbu sa 1. máj považuje za pracovný deň.
([4]) Čiastočné vyrovnanie sa uskutoční o 8:00, 10:00, 12:00, 14:00 a 15:30 (alebo 30 minút pred začiatkom času ukončenia vyrovnania formou dodania proti zaplateniu (DvP), podľa toho, čo nastane skôr).

Prevádzkové hodiny sa môžu zmeniť v prípade, ak sú v súlade s dodatkom IV prijaté opatrenia na obnovu prevádzky. V posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosystéme sa časy pre ukončenie vyrovnania 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 a 19:30 na MCA a RTGS DCA účtoch (ako aj na technických účtoch a podúčtoch RTGS AS a účtoch záručných fondov pridruženého systému) posunú o 15 minút neskôr.

Zoznam skratiek a poznámky k tejto tabuľke:

* Časy opätovného začatia prevádzky: môže sa líšiť v závislosti od situácie. Informácie poskytuje prevádzkovateľ.

(D-1): predchádzajúci pracovný deň

(D): pracovný deň = dátum pripísania alebo odpísania

CMS: Systém riadenia zábezpeky (Collateral Management System)

Príkazy DvP: Príkazy na dodanie proti zaplateniu.

(*) Vzťahuje sa aj na technické účty a podúčty RTGS AS a účty záručných fondov pridruženého systému.

(**) Vzťahuje sa aj na technické účty TIPS AS.“

d) V dodatku VI sa oddiel 6 (POPLATKY PRE MAJITEĽOV TIPS DCA ÚČTOV) a oddiel 7 (POPLATKY PRE PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY POUŽÍVAJÚCE POSTUP VYROVNANIA TIPS AS) nahrádzajú takto:

„6. POPLATKY PRE MAJITEĽOV TIPS DCA ÚČTOV

Poplatky za prevádzku TIPS DCA účtov sa účtujú takto:

a) za každý TIPS DCA účet sa majiteľovi TIPS DCA účtu účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 800 EUR. Tento pevný poplatok zahŕňa jeden BIC, ktorého držiteľom je dostupná strana v TIPS a ktorý je určený na používanie majiteľom TIPS DCA účtu;

b) za každú ďalšiu dostupnú stranu určenú majiteľom TIPS DCA účtu sa dotknutému majiteľovi TIPS DCA účtu účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 20 EUR, maximálne však za 50 dostupných strán. Za ďalšie určené dostupné strany sa neúčtuje žiadny poplatok;

c) za každý príkaz na okamžitú platbu alebo kladnú odpoveď na storno prijaté [vložiť názov CB] podľa časti I článku 17 sa účtuje poplatok vo výške 0,001 EUR tak majiteľovi TIPS DCA účtu, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie, ako aj majiteľovi TIPS DCA účtu alebo technického účtu TIPS AS, v prospech ktorého sa má pripísať, bez ohľadu na to, či sa príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno vyrovná;

d) za príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtov na MCA účty, RTGS DCA účty, podúčty, účty pre jednodňové sterilizačné operácie, technické účty TIPS AS alebo T2S DCA účty sa neúčtuje žiadny poplatok.

7. POPLATKY PRE PRIDRUŽENÉ SYSTÉMY POUŽÍVAJÚCE POSTUP VYROVNANIA TIPS AS

Poplatky za využitie postupu vyrovnania TIPS AS pridruženým systémom sa účtujú takto:

a) za každý technický účet TIPS AS sa majiteľovi technického účtu TIPS AS účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 3 000 EUR;

b) za každú dostupnú stranu určenú majiteľom technického účtu TIPS AS sa dotknutému majiteľovi technického účtu TIPS AS účtuje mesačný pevný poplatok vo výške 20 EUR, maximálne však za 50 dostupných strán. Za ďalšie určené dostupné strany sa neúčtuje žiadny poplatok;

c) za každý príkaz na okamžitú platbu alebo kladnú odpoveď na storno akceptované [vložiť názov CB] podľa časti I článku 17 sa účtuje poplatok vo výške 0,001 EUR tak majiteľovi technického účtu TIPS AS, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie, ako aj majiteľovi technického účtu TIPS AS alebo TIPS DCA účtu, v prospech ktorého sa má pripísať, bez ohľadu na to, či sa príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno vyrovná;

d) za príkazy na prevod likvidity z technických účtov TIPS AS na TIPS DCA účty sa neúčtuje žiadny poplatok;

e) okrem uvedených poplatkov je každý pridružený systém povinný zaplatiť mesačný poplatok založený na podkladovom hrubom objeme okamžitých platieb, platieb blízkych okamžitej platbe a kladných odpovedí na storno vyrovnaných na vlastnej platforme pridruženého systému, ktoré boli umožnené vďaka predfinancovaným pozíciám na technickom účte TIPS AS. Každý pridružený systém vykazuje za každý mesiac podkladový hrubý objem svojich vyrovnaných okamžitých platieb, platieb blízkych okamžitej platbe a vyrovnaných kladných odpovedí na storno zaokrúhlený nadol na najbližších desaťtisíc, a to najneskôr do tretieho pracovného dňa nasledujúceho mesiaca. Vykázaný podkladový hrubý objem použije [vložiť názov CB] na výpočet jednotkového poplatku za vyrovnanú okamžitú platbu, platbu blízku okamžitej platbe alebo vyrovnanú kladnú odpoveď na storno za predchádzajúci mesiac podľa tejto tabuľky:

Vykázaný podkladový hrubý objem		
Od	Do	Jednotkový poplatok
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. Príloha III sa mení takto:

a) Bod 11 sa nahrádza takto:

„11. ‚pobočkou‘ (branch) sa rozumie pobočka v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 17 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 (*)alebo článku 4 ods. 1 bodu 30 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ (**)okrem prípadov uvedených v článku 9 ods. 8 tohto usmernenia;

(*) Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 201326. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

(**) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 201415. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi, ktorou sa mení smernica 2002/92/ES a smernica 2011/61/EÚ (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 349).“

b) Bod 42 sa nahrádza za takto:

„42. ‚**platbou blízkou okamžitej platbe**‘ (near instant payment) sa rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorý je v súlade so štandardmi NL pre okamžité spracovanie SEPA úhrad v rámci dodatočných voliteľných služieb schémy úhrad SEPA (SEPA Credit Transfer Additional Optional Services – SCT AOS) Európskej platobnej rady, alebo so schémou OCT Inst (SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer Scheme) Európskej platobnej rady;“.