2026/1473

1.7.2026

OBECNÉ ZÁSADY EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2026/1473

ze dne 4. května 2026,

kterými se mění obecné zásady (EU) 2022/912 o transevropském expresním automatizovaném systému zúčtování plateb v reálném čase nové generace (TARGET) (ECB/2022/8) *(ECB/2026/11)*

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 127 odst. 2 první a čtvrtou odrážku této smlouvy,

s ohledem na statut Evropského systému centrálních bank a Evropské centrální banky, a zejména na článek 3.1 a články 17, 18 a 22 tohoto statutu,

vzhledem k těmto důvodům:

(1) Rada guvernérů rozhodla dne 11. června 2021, že funkce zúčtování ve více měnách v rámci služby zúčtování okamžitých plateb v systému TARGET (TARGET instant payment settlement –TIPS) je v souladu se strategickými cíli Eurosystému. V souladu s tímto rozhodnutím TIPS od 14. listopadu 2026 umožní zasílání a přijímání plateb účastníky TIPS, kteří přistoupili k systému SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCTs Inst) Evropské rady pro platební styk (EPC).

(2) Od 15. června 2026 bude zaveden nástroj, který účastníkům umožní lépe řídit jejich likviditu tím, že umožní automatické převody likvidity mezi hlavními peněžními účty (MCA) účastníka a jeho vyhrazenými peněžními účty TIPS (TIPS DCA), jakmile dojde k překročení minimální nebo maximální částky stanovené účastníkem.

(3) Od 1. července 2026 budou změněny poplatky pro majitele vyhrazených peněžních účtů pro zúčtování plateb v reálném čase (RTGS DCA).

(4) Je nezbytné vyjasnit způsobilost žadatelů o účast, na něž se vztahují restriktivní opatření přijatá Radou Evropské unie nebo kterýmkoli členským státem podle čl. 65 odst. 1 písm. b), článku 75 nebo článku 215 Smlouvy o fungování Evropské unie, která mají kvazi-insolvenční účinky, aby se zajistilo, že s těmito žadateli bude zacházeno přiměřeně a prostor pro uvážení provozovatele systému, který je součástí TARGET, byl v tomto ohledu minimální.

(5) I když je nezbytné, aby národní centrální banky měly podle harmonizovaných podmínek pro účast v TARGET i nadále možnost prohlásit závazky tohoto účastníka za okamžitě splatné, pokud selhání vede k ukončení účasti tohoto účastníka, měly by mít národní centrální banky možnost tak neučinit, pokud selhání vede k pozastavení účasti.

(6) V obecných zásadách Evropské centrální banky (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) ([1]) je rovněž nezbytné provést určité redakční změny.

(7) Obecné zásady (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) je proto třeba příslušným způsobem změnit,

([1]) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2022/912 ze dne 24. února 2022 o transevropském expresním automatizovaném systému zúčtování plateb v reálném čase nové generace (TARGET) a o zrušení obecných zásad ECB/2012/27 (ECB/2022/8) (Úř. věst. L 163, 17.6.2022, s. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2022/912/oj).

PŘIJALA TYTO OBECNÉ ZÁSADY:

Článek 1

Změny

Obecné zásady (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se mění takto:

1. V článku 2 se vkládá nový bod 28a, který zní:

   „(28) ‚systém SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCTs Inst) Evropské rady pro platební styk' nebo ‚systém OCTs Inst';"

2. V článku 2 se zrušuje bod 63a;

3. Příloha I se s účinkem ode dne 15. června 2026 mění v souladu s přílohou I těchto obecných zásad;

4. Příloha III se s účinkem ode dne 15. června 2026 mění v souladu s přílohou II těchto obecných zásad;

5. Příloha I se s účinkem ode dne 14. listopadu 2026 mění v souladu s přílohou III těchto obecných zásad;

6. Příloha III se s účinkem ode dne 14. listopadu 2026 mění v souladu s přílohou IV těchto obecných zásad.

Článek 2

Nabytí účinku a provádění

1. Tyto obecné zásady nabývají účinku dnem oznámení národním centrálním bankám členských států, jejichž měnou je euro.

2. Národní centrální banky členských států, jejichž měnou je euro, přijmou opatření nezbytná k dosažení souladu s těmito obecnými zásadami a použijí opatření uvedená v přílohách I a II ode dne 15. června 2026 a opatření uvedená v čl. 1 bodech 1 a 2 a v přílohách III a IV ode dne 14. listopadu 2026. Nejpozději do 18. května 2026 informují ECB o textech a prostředcích, které se týkají těchto opatření.

Článek 3

Určení

Tyto obecné zásady jsou určeny všem centrálním bankám Eurosystému.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 4. května 2026.

Za Radu guvernérů ECB
prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PŘÍLOHA I

Příloha I obecných zásad (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se mění takto:

1. Část I se mění takto:

   a) Čl. 4 odst. 1 se nahrazuje tímto:

   „1. Pokud o to požádají, jsou k účasti v TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] způsobilé tyto druhy subjektů:

   a) úvěrové instituce usazené v Unii nebo v EHP včetně případu, kdy jednají prostřednictvím pobočky usazené v Unii nebo v EHP;

   b) úvěrové instituce usazené mimo EHP za podmínky, že jednají prostřednictvím pobočky usazené v Unii nebo v EHP;

   c) národní centrální banky členských států a ECB;

   za předpokladu, že vůči subjektům uvedeným v písmenech a) a b) nebyla Radou Evropské unie nebo jakýmkoli členským státem přijata restriktivní opatření podle čl. 65 odst. 1 písm. b), článku 75 nebo článku 215 Smlouvy, která mají za následek pozastavení nebo uložení omezení převodů nebo plateb ve prospěch takového subjektu nebo od takového subjektu, obdobná pozastavením nebo omezením v úpadkovém řízení.“;

   b) v článku 15 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

   „2. Účastník si může zvolit, že mu bude zasíláno oznámení, pokud je překročena minimální nebo maximální částka. Pokud jde o účty MCA, RTGS DCA nebo TIPS DCA, může účastník dále rozhodnout, že tímto překročením se aktivuje příkaz k převodu likvidity založený na pravidlech.“;

   c) V čl. 27 odst. 4 se písmeno b) nahrazuje tímto:

   „b) jakýkoli jiný případ porušení povinnosti nebo jiná skutečnost ve smyslu čl. 25 odst. 2, které vedly k ukončení [vlož, přichází-li v úvahu: nebo pozastavení] účasti účastníka, bez ohledu na zahájení úpadkového řízení vůči účastníkovi a bez ohledu na postoupení, soudní či jiné obstavení nebo jiné naložení s právy účastníka nebo ve vztahu k nim,“ [V českém znění se v zájmu obsahové návaznosti upravuje znění pododstavce za písmenem b) tak, že se před slova „a aniž by“ přesouvá z pozměňovaného písmena b) tento text: „se všechny závazky účastníka stanou automaticky a okamžitě splatnými, a to bez předchozího oznámení“];

2. Část II se mění takto:

   a) v článku 6 se odstavec 4 nahrazuje tímto:

   „4. Majitel MCA může povolit, aby byl jeho účet MCA zatížen v případě, že dojde k překročení minimální částky na jednom nebo více určených RTGS DCA, TIPS DCA nebo MCA v rámci téže skupiny pro převod likvidity v TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] nebo v jiném systému, který je součástí TARGET. Tím, že povolí odepsání částky z účtu, vydá majitel MCA [vlož název centrální banky] pokyn k provedení příkazu k převodu likvidity založeného na pravidlech, kterým se připíše částka ve prospěch RTGS DCA, TIPS DCA nebo MCA, kdykoli dojde k překročení minimální částky.“;

   b) článek 11 nahrazuje tímto:

   „*Článek 11*

   Zajištění způsobilé pro poskytnutí úvěru

   Vnitrodenní úvěr a přístup k úvěrové facilitě pro ústřední protistrany musí být založeny na způsobilém zajištění. Způsobilé zajištění tvoří stejná aktiva jako aktiva způsobilá pro použití při operacích měnové politiky Eurosystému a vztahují se na ně stejná pravidla pro oceňování a kontrolu rizika, jako jsou uvedena v [vlož ustanovení vnitrostátních právních předpisů, kterými se provádějí obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2024/3129 (ECB/2024/22) (*).

   _____

   (*) Obecné zásady Evropské centrální banky (EU) 2024/3129 ze dne 13. srpna 2024 o správě zajištění v úvěrových operacích Eurosystému (ECB/2024/22) (Úř. věst L, 2024/3129, 20.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj).“;

3. V části V se vkládá nový článek 7a, který zní:

„*Článek 7*a

Příkazy k převodu likvidity založené na pravidlech

1. Majitel TIPS DCA může stanovit minimální a/nebo maximální částku pro svůj TIPS DCA.

2. Je-li po zúčtování příkazu k okamžité platbě, realizace storna nebo příkazu k převodu likvidity překročena stanovená maximální částka, vydá majitel TIPS DCA stanovením maximální částky a volbou příkazu k převodu likvidity založeného na pravidlech pokyn [vlož název centrální banky] k provedení příkazu k převodu likvidity založeného na pravidlech, kterým se příslušná částka připíše ve prospěch MCA určeného tímto majitelem RTGS DCA. MCA, v jehož prospěch byla příslušná částka připsána, může patřit jinému účastníkovi v TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] nebo v jiném systému, který je součástí TARGET.

3. Je-li po zúčtování příkazu k okamžité platbě, realizace storna nebo příkazu k převodu likvidity překročena stanovená minimální částka, je stanovením minimální částky a volbou příkazu k převodu likvidity založeného na pravidlech iniciován příkaz k převodu likvidity založený na pravidlech, kterým se na vrub MCA povoleného majitelem MCA připíše příslušná částka. MCA, na jehož vrub byla příslušná částka připsána, může patřit jinému účastníkovi v TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] nebo v jiném systému, který je součástí TARGET. Majitel MCA, na jehož vrub byla příslušná částka připsána, musí povolit, aby byl jeho MCA tímto způsobem zatížen.“;

4. V části VII se čl. 12 odst. 1 nahrazuje tímto:

„1. Majitelé technického účtu TIPS AS mohou používat funkci vysílaných zpráv, kterou nabízí TIPS a která majiteli TIPS DCA nebo majiteli technického účtu TIPS AS umožňuje zaslat zprávu všem ostatním majitelům TIPS DCA a majitelům technického účtu TIPS AS, k zasílání vysílaných zpráv v těchto kategoriích:

a) ‚Immediate downtime start‘ (okamžitý začátek odstávky);

b) ‚Immediate downtime end‘ (okamžitý konec odstávky);

c) ‚Planned downtime‘ (plánovaná odstávka).“;

5. Dodatek VI se mění takto:

a) V oddílu 3 odst. 1 se návětí nahrazuje tímto:

„1. Do 30. června 2026 si majitelé RTGS DCA zvolí jednu z těchto dvou možností stanovení úplaty:“;

b) v oddílu 3 se vkládá nový odstavec 1a, který zní:

„1a. Od 1. července 2026 si majitelé RTGS DCA zvolí jednu z těchto dvou možností stanovení úplaty:

a) měsíční poplatek plus fixní transakční poplatek za platební příkaz (odepsání z účtu).

Měsíční poplatek	400 EUR
Transakční poplatek za platební příkaz	0,80 EUR

b) měsíční poplatek plus transakční poplatek založený na objemu platebních příkazů (odepsání z účtu) a vypočtený na kumulativním základě, jak je uvedeno v následující tabulce. U účastníků ve fakturační skupině se sčítá měsíční objem platebních příkazů (odepsání z účtu) pro všechny účastníky této skupiny.

Měsíční poplatek			5 000 EUR
Měsíční objem platebních příkazů			
Pásmo	Od	Do	Transakční poplatek za platební příkaz (EUR)
1.	1	10 000	0,60
2.	10 001	35 000	0,50
3.	35 001	80 000	0,40
4.	80 001	135 000	0,20
5.	135 001	200 000	0,125
6.	200 001	300 000	0,08
7.	Nad 300 000		0,05“

PŘÍLOHA II

V příloze IIII obecných zásad (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se bod 55 nahrazuje tímto:

„(55) ‚**příkazem k převodu likvidity založeným na pravidlech**‘ (rule-based liquidity transfer order) se rozumí příkaz k převodu likvidity, který je aktivován v důsledku toho, že: a) zůstatek na účtu MCA, RTGS DCA nebo TIPS DCA překračuje stanovenou minimální nebo maximální částku; nebo b) na RTGS DCA nejsou k dispozici dostatečné finanční prostředky na pokrytí urgentních platebních příkazů ve frontě, převodních příkazů AS nebo platebních příkazů s vysokou prioritou;“.

PŘÍLOHA III

Příloha I obecných zásad (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se mění takto:

1. Část I se mění takto:

a) V čl. 5 odst. 1 se písmeno f) nahrazuje tímto:

„f) jedná-li se o žadatele o TIPS DCA, přistoupil k uplatňování systému SCT Inst podpisem dohody o dodržování systému pro okamžité bezhotovostní převody SEPA (*SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement*) a případně k uplatňování systému OCTs Inst podpisem dohody o dodržování systému OCTs Inst (*One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement*);“;

b) V čl. 5 odst. 1 se písmeno g) nahrazuje tímto:

„g) jedná-li se o žadatele o technický účet TIPS AS, předložil důkazy o tom, že byl Evropské radě pro platební styk předložen informační dopis prokazující jeho záměr být zúčtovacím a vypořádacím mechanismem v souladu s SCT Inst a případně zúčtovacím a vypořádacím mechanismem v souladu s OCTs Inst;“;

c) V čl. 5 odst. 2 se písmeno c) nahrazuje tímto:

„c) jedná-li se o žadatele o TIPS DCA, důkaz o tom, že přistoupil k uplatňování systému SCT Inst podpisem dohody o dodržování systému pro okamžité bezhotovostní převody SEPA a případně že přistoupil k uplatňování systému OCTs Inst podpisem dohody o dodržování systému OCTs Inst;“;

d) V článku 5 odstavci 2 se písmeno d) nahrazuje tímto:

„d) žádá-li žadatel o použití zúčtovacího postupu TIPS AS, důkaz o tom, že Evropské radě pro platební styk poskytl informační dopis prokazující jeho záměr být zúčtovacím a vypořádacím mechanismem v souladu s SCT Inst. a případně zúčtovacím a vypořádacím mechanismem v souladu s OCTs Inst;“;

e) V čl. 18 odst. 1 se písmeno b) nahrazuje tímto:

„b) příkazy k okamžité platbě se považují za vložené do TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] a za neodvolatelné v okamžiku, kdy jsou rezervovány příslušné finanční prostředky účastníka na jeho TIPS DCA nebo na jeho technickém účtu TIPS AS;“;

2. Část V se mění takto:

a) v článku 1 se odstavec 3 nahrazuje tímto:

„3. Majitel TIPS DCA informuje [vlož název centrální banky] před uplatněním své možnosti přijímat příkazy k okamžité platbě podle systému OCTs Inst.“;

b) v článku 3 se odstavce 1, 2 a 3 nahrazují tímto:

„1. Majitel TIPS DCA může určit jednu či více dostupných stran a informuje [vlož název centrální banky], pokud některá z těchto dostupných stran přijímá příkazy k okamžité platbě v souladu se systémem OCTs Inst. Dostupné strany musí přistoupit k uplatňování systému SCT Inst podpisem dohody o dodržování systému pro okamžité bezhotovostní převody SEPA a případně k systému OCTs Inst podpisem dohody o dodržování systému OCTs Inst.

2. Majitel TIPS DCA [vlož název centrální banky] prokazuje, že každá určená dostupná strana dodržuje systém SCT Inst. a případně systém OCTs Inst.

3. Majitel TIPS DCA informuje [vlož název centrální banky], pokud kterákoli určená dostupná strana přestane dodržovat systém SCT Inst, popřípadě systém OCTs Inst, a bez zbytečného odkladu podnikne kroky s cílem zabránit přístupu takové dostupné strany k TIPS DCA.“;

c) v čl. 4 odst. 1 se zrušuje písmeno aa);

d) v článku 6 se odstavec 3 nahrazuje tímto:

„3. Po přijetí příkazu k okamžité platbě podle části I článku 17 TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] zkontroluje, zda jsou na TIPS DCA plátce dostatečné finanční prostředky pro realizaci zúčtování, přičemž platí toto:

a) nejsou-li dostatečné finanční prostředky k dispozici, příkaz k okamžité platbě se odmítne;

b) jsou-li k dispozici dostatečné finanční prostředky, odpovídající částka se rezervuje po dobu, kdy se čeká na odpověď příjemce. V případě přijetí příkazu k okamžité platbě příjemcem dojde k zúčtování příkazu a současně ke zrušení rezervace. V případě odmítnutí příkazu k okamžité platbě příjemcem nebo v případě neposkytnutí včasné odpovědi ve smyslu systému SCT Inst nebo systému OCTs Inst dojde k odmítnutí příkazu k okamžité platbě a současně ke zrušení rezervace.“;

e) v článku 6 se odstavec 5 nahrazuje tímto:

„5. Bez ohledu na odst. 3 písm. b) [vlož odkaz na centrální banku] odmítne příkaz k okamžité platbě, převyšuje-li částka příkazu k okamžité platbě příslušný stanovený kreditní zůstatek.“;

f) v článku 8 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Adresář TIPS je seznam kódů BIC používaných pro účely směrování informací a obsahuje kódy BIC:

a) majitelů TIPS DCA;

b) dostupných stran.

Adresář TIPS obsahuje pro každý kód BIC informace o tom, zda majitel TIPS DCA nebo dostupná strana přijímá příkazy k okamžité platbě podle systému OCTs Inst.“;

g) v článku 10 se odstavec 4 nahrazuje tímto:

„4. [Vlož název centrální banky] zpracuje příkazy k okamžité platbě majitele TIPS DCA, jehož účast v TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] byla pozastavena nebo ukončena podle části I čl. 25 odst. 1 nebo 2 a ve vztahu ke kterému [vlož název centrální banky] rezervovala peněžní prostředky na TIPS DCA podle čl. 6 odst. 3 písm. b) před pozastavením nebo ukončením účasti.“;

3. Část VII se mění takto:

a) v článku 1 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. [Vlož název centrální banky] může na žádost přidruženého systému, který provádí zúčtování okamžitých plateb podle systému SCT Inst, popřípadě systému OCTs Inst, a případně téměř okamžitých plateb ve svém účetnictví, zřídit a provozovat jeden nebo více technických účtů TIPS AS. Pokud majitel technického účtu TIPS AS využije možnosti přijímat příkazy k okamžité platbě podle systému OCTs Inst, informuje o tom [vlož název centrální banky].“;

b) V článku 1 se odstavce 5 a 6 nahrazují tímto:

„5. Přidružený systém může zasílat příkazy k okamžité platbě a realizace storna kterémukoli majiteli TIPS DCA nebo majiteli technického účtu TIPS AS a může zasílat příkazy k okamžité platbě podle systému OCTs Inst kterémukoli majiteli TIPS DCA nebo majiteli technického účtu TIPS AS, který se rozhodl tyto příkazy přijímat.

6. Přidružený systém přijímá a zpracovává příkazy k okamžité platbě, žádosti o storno a realizace storna od kteréhokoli majitele TIPS DCA nebo majitele technického účtu TIPS AS. Pokud [vlož název centrální banky] informoval o využití možnosti v souladu s odstavcem 1, přijímá příkazy k okamžité platbě podle systému OCTs Inst od kteréhokoli majitele TIPS DCA nebo majitele technického účtu TIPS AS, který se rozhodl tyto příkazy odesílat.“;

c) v článku 4 se odstavec 3 nahrazuje tímto:

„3. Po přijetí příkazu k okamžité platbě podle části I čl. 17 odst. 1 [vlož název centrální banky] zkontroluje, zda jsou na technickém účtu TIPS AS plátce dostatečné finanční prostředky pro realizaci zúčtování, přičemž platí toto:

a) nejsou-li dostatečné finanční prostředky k dispozici, příkaz k okamžité platbě se odmítne;

b) jsou-li k dispozici dostatečné finanční prostředky, odpovídající částka se rezervuje po dobu, kdy se čeká na odpověď příjemce. V případě přijetí příkazu k okamžité platbě příjemcem dojde k zúčtování příkazu a současně ke zrušení rezervace. V případě odmítnutí příkazu k okamžité platbě příjemcem nebo v případě neposkytnutí včasné odpovědi ve smyslu systému SCT Inst nebo systému OCTs Inst dojde k odmítnutí příkazu k okamžité platbě a současně ke zrušení rezervace.“;

d) v článku 4 se odstavec 5 nahrazuje tímto:

„5. Aniž je dotčen odst. 3 písm. b) [vlož název centrální banky] odmítne příkaz k okamžité platbě, převyšuje-li částka příkazu k okamžité platbě příslušný stanovený kreditní zůstatek.“;

e) v článku 5 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Žádost o storno se předá příjemci zúčtovávaného příkazu k okamžité platbě, který může odpovědět formou realizace nebo zamítnutí storna.“;

f) v článku 7 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Majitel technického účtu TIPS AS může určit jednu či více dostupných stran. Dostupné strany musí přistoupit k uplatňování systému SCT Inst podpisem dohody o dodržování systému pro okamžité bezhotovostní převody SEPA a případně k uplatňování systému OCTs Inst podpisem dohody o dodržování systému OCTs Inst, a pokud jsou v TARGET adresovatelné jako majitelé RTGS DCA, adresovatelní držitelé kódu BIC nebo jako subjekty uvedené v části III čl. 3 odst. 1 písm. a), kterým bylo uděleno povolení používat RTGS DCA prostřednictvím přístupu pro více adresátů, musí být majiteli TIPS DCA nebo být dostupné prostřednictvím TIPS DCA.“;

g) v článku 7 se odstavec 2 nahrazuje tímto:

„2. Majitel technického účtu TIPS AS [vlož název centrální banky] prokazuje, že každá určená dostupná strana dodržuje systém SCT Inst., popřípadě systém OCTs Inst.“;

h) v článku 7 se vkládá nový odstavec 3a, který zní:

„3a. Majitel technického účtu TIPS AS informuje [vlož název centrální banky], pokud kterákoli určená dostupná strana přestane dodržovat systém OCTs Inst.“;

i) v čl. 8 odst. 1 se zrušuje písmeno d);

j) v článku 9 se odstavec 1 nahrazuje tímto:

„1. Adresář TIPS je seznam BIC používaných pro účely směrování informací a obsahuje kódy BIC:

a) majitelů TIPS DCA;

b) dostupných stran.

Adresář TIPS obsahuje pro každý kód BIC informace o tom, zda majitel TIPS DCA nebo dostupná strana přijímá příkazy k okamžité platbě podle systému OCTs Inst.“;

k) v článku 11 se odstavec 4 nahrazuje tímto:

„4. [Vlož název centrální banky] zpracuje příkazy k okamžité platbě majitele technického účtu TIPS AS, jehož účast v TARGET-[vlož odkaz na centrální banku/zemi] byla pozastavena nebo ukončena podle části I čl. 25 odst. 1 nebo 2 a ve vztahu ke kterému [vlož název centrální banky] rezervovala peněžní prostředky na technickém účtu TIPS AS podle čl. 4 odst. 3 písm. b) před pozastavením nebo ukončením účasti.“;

4. Dodatek I se mění takto:

a) V oddíle 4 odst. d) se tabulka nahrazuje tímto:

„Druh zprávy	Popis
Payments clearing and Settlement (pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Cash Management (camt)	
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
camt.027	ClaimNonReceipt
camt.029	ResolutionOfInvestigation
camt.050	LiquidityCreditTransfer
camt.052	BankToCustomerAccountReport
camt.053	BankToCustomerStatement
camt.054	BankToCustomerDebitCreditNotification
camt.056	FIToFIPaymentCancellationRequest
acmt.010	AccountRequestAcknowledgement
acmt.011	AccountRequestRejection
acmt.015	AccountExcludedMandateMaintenanceRequest
admi.004	SystemEventNotification
Reference data (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01“

b) „v oddíle 4 se písmeno e) nahrazuje tímto:

„e) Pro příkazy k okamžité platbě podle systému OCTs Inst se používají tyto další podkategorie zpráv:

‚Druh zprávy	Popis
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest‘

Zprávy týkající se příkazů k okamžité platbě podle systému OCTs Inst budou v protokolu pro výměnu zpráv identifikovány příponou XCY.“;

c) v oddíle 6 se poslední nečíslovaný odstavec nahrazuje tímto:

„Pokud jsou příkaz k okamžité platbě nebo realizace storna z jakéhokoli důvodu odmítnuty, obdrží majitel TIPS DCA zprávu o stavu platby (payment status report) (pacs.002), jak je uvedeno v kapitole 4.2 UDFS pro TIPS. Pokud je příkaz k převodu likvidity z jakéhokoli důvodu odmítnut, obdrží majitel TIPS DCA zprávu o odmítnutí (camt.025), jak je uvedeno v kapitole 1.6 UDFS pro TIPS.“;

5. Dodatek VI se mění takto:

a) v oddíle 6 se odstavec c) nahrazuje tímto:

„c) Za každý příkaz k okamžité platbě nebo realizaci storna, které [vlož název centrální banky] přijme v souladu s částí I článkem 17, se majiteli TIPS DCA, který má být zatížen, i majiteli TIPS DCA nebo technického účtu TIPS AS, v jehož prospěch má být částka připsána, účtuje poplatek ve výši 0,001 EUR, a to bez ohledu na to, zda se příkaz k okamžité platbě nebo realizace storna zúčtují;“;

b) v oddíle 7 se odstavec c) nahrazuje tímto:

„c) Za každý příkaz k okamžité platbě nebo realizaci storna, které [vlož název centrální banky] přijme v souladu s částí I článkem 17, se majiteli technického účtu TIPS AS, který má být zatížen, i majiteli technického účtu TIPS AS nebo TIPS DCA, v jehož prospěch má být částka připsána, účtuje poplatek ve výši 0,001 EUR, a to bez ohledu na to, zda se příkaz k okamžité platbě nebo realizace storna zúčtují;“.

PŘÍLOHA IV

Příloha III obecných zásad (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se mění takto:

1. bod 16 se nahrazuje tímto:

„(16) ‚příkazem k převodu peněžních prostředků' (cash transfer order) se rozumí jakýkoli pokyn účastníka nebo osoby jednající jeho jménem, aby pomocí účetního zápisu z jednoho účtu na jiný účet byla příjemci poskytnuta peněžní částka, a kterým je převodní příkaz přidruženého systému, příkaz k převodu likvidity, příkaz k okamžité platbě, realizace storna nebo platební příkaz;";

2. doplňuje se nový bod 28a, který zní:

„(28a) ‚**systémem SEPA One Leg-Out Instant Credit Transfer (OCTs Inst) Evropské rady pro platební styk**' (European Payments Council's SEPA One Leg Out Instant Credit Transfer (OCTs Inst) scheme) nebo ‚systémem OCTs Inst' (OCTs Inst scheme) se rozumí systém s otevřenými standardy, který stanoví soubor mezibankovních pravidel, norem a postupů, který mají účastníci systému OCTs Inst dodržovat a který poskytovatelům platebních služeb v jednotné oblasti pro platby v eurech (SEPA) umožňuje dosáhnout interoperability pro zajišťování a provozování eurové části mezinárodního okamžitého bezhotovostního převodu;";

3. bod 33 se nahrazuje tímto:

„(33) ‚**příkazem k okamžité platbě**' (instant payment order) se v souladu se systémem pro okamžité bezhotovostní převody SEPA (SCT Inst) nebo systémem OCTs Inst Evropské rady pro platební styk rozumí příkaz k převodu peněžních prostředků, který lze provést 24 hodin denně v každý kalendářní den v roce, s okamžitým nebo téměř okamžitým zúčtováním a oznámením plátci, a který zahrnuje: i) příkazy k okamžité platbě z TIPS DCA na TIPS DCA; ii) příkazy k okamžité platbě z TIPS DCA na technický účet TIPS AS; iii) příkazy k okamžité platbě z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA; a iv) příkazy k okamžité platbě z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS;";

4. bod 34 se nahrazuje tímto:

„(34) ‚**stranou, která dává příkaz**' (instructing party) se rozumí subjekt, který byl jako strana, která dává příkaz, určen majitelem TIPS DCA nebo majitelem technického účtu TIPS AS a který může jménem tohoto majitele nebo dostupné strany tohoto majitele zasílat příkazy k okamžité platbě či příkazy k převodu likvidity a/nebo takové příkazy přijímat;";

5. bod 42 se nahrazuje tímto:

„(42) ‚**téměř okamžitou platbou**' (near instant payment) se rozumí příkaz k převodu peněžních prostředků, který je v souladu se standardem NL pro okamžité zpracování bezhotovostních úhrad SEPA nebo se systémem OCTs Inst;";

6. bod 48 se nahrazuje tímto:

„(48) ‚**platebním příkazem**' (payment order) se rozumí jakýkoli pokyn účastníka nebo osoby jednající jeho jménem, aby pomocí účetního zápisu z jednoho účtu na jiný účet byla příjemci poskytnuta peněžní částka, a který není převodním příkazem přidruženého systému, příkazem k převodu likvidity, příkazem k okamžité platbě ani realizací storna;";

7. bod 63a se zrušuje.