2026/1473

1.7.2026

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS RETNINGSLINJE (EU) 2026/1473

af 4. maj 2026

om ændring af retningslinje (EU) 2022/912 om en ny generation af TARGET (Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer system) (ECB/2022/8) *(ECB/2026/11)*

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

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

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

ud fra følgende betragtninger:

(1) Den 11. juni 2021 besluttede Styrelsesrådet, at en valutaafviklingsfunktion i TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) er i overensstemmelse med Eurosystemets strategiske mål. I overensstemmelse med denne afgørelse vil TIPS fra den 14. november 2026 gøre det muligt at sende og modtage betalinger fra eller til TIPS-deltagere, der tilslutter sig Det Europæiske Betalingsråds SEPA (EPC) One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst)-ordning.

(2) Fra den 15. juni 2026 vil der blive indført en facilitet, der giver deltagerne mulighed for bedre at styre deres likviditet ved at muliggøre automatiske likviditetsoverførsler mellem en deltagers primære kontantkonti (MCA'er) og deres særlige TIPS-kontantkonti (TIPS DCA'er), når en nedre eller øvre grænse, som deltageren har fastsat, er blevet overskredet.

(3) Fra den 1. juli 2026 vil gebyrerne for indehavere af særlige realtidsbruttoafviklingskonti (RTGS DCA'er) blive ændret.

(4) Det er nødvendigt at afklare egnetheden af anmodende deltagere, der er underlagt restriktive foranstaltninger vedtaget af Rådet for Den Europæiske Union eller enhver medlemsstat i henhold til artikel 65, stk. 1, litra b), artikel 75 eller artikel 215 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, som har virkninger, der svarer til insolvens, for at sikre, at sådanne anmodende deltagere behandles i overensstemmelse hermed, idet operatørerne af TARGET-delsystemer har en minimal skønsbeføjelse i denne henseende.

(5) Selv om det er nødvendigt, at de nationale centralbanker på de harmoniserede vilkår for deltagelse i TARGET fortsat har mulighed for at fremskynde forpligtelserne for en deltager, hvis misligholdelse medfører ophør af deltagerens deltagelse, bør de nationale centralbanker ikke desto mindre have mulighed for ikke at fremskynde forpligtelserne, hvis misligholdelse resulterer i suspension af deltagelse.

(6) Det er også nødvendigt at foretage visse redaktionelle ændringer af Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) ([1]).

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

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

VEDTAGET DENNE RETNINGSLINJE:

Artikel 1

Ændringer

I retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) foretages følgende ændringer:

1. I artikel 2 indsættes følgende nr. 28a):

»28a) »OCT Inst-ordningen (European Payments Council's SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme« eller »OCT Inst Scheme«)«

2. Artikel 2, nr. 63a), udgår.

3. Bilag I ændres med virkning fra den 15. juni 2026 i overensstemmelse med bilag I til denne retningslinje.

4. Bilag III ændres med virkning fra den 15. juni 2026 i overensstemmelse med bilag II til denne retningslinje.

5. Bilag I ændres med virkning fra den 14. november 2026 i overensstemmelse med bilag III til denne retningslinje.

6. Bilag III ændres med virkning fra den 14. november 2026 i overensstemmelse med bilag IV til denne retningslinje.

Artikel 2

Virkning og gennemførelse

1. Denne retningslinje får virkning på den dato, hvor den meddeles de nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta.

2. De nationale centralbanker i de medlemsstater, der har euroen som valuta, træffer de nødvendige foranstaltninger til at overholde denne retningslinje og anvende de foranstaltninger, der er fastsat i bilag II og III, fra den 15. juni 2026 og de foranstaltninger, der er fastsat artikel 1, stk. 1 og 2, i bilag III og IV, fra den 14. november 2026. De skal senest den 18. maj 2026 fremsende meddelelse til ECB om, hvilke tekster og midler der vedrører disse foranstaltninger.

Artikel 3

Adressater

Denne retningslinje er rettet til alle centralbanker i Eurosystemet.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 4. maj 2026.

For ECB's Styrelsesråd
Christine LAGARDE
Formand for ECB

BILAG I

I bilag I til retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) foretages følgende ændringer:

1. I del I foretages følgende ændringer:

a) Artikel 4, stk. 1, affattes således:

»1. Følgende typer af enheder kan på anmodning godkendes som deltager i TARGET [indsæt centralbank/landereference]:

a) kreditinstitutter, som har deres hjemsted i Unionen eller i EØS, herunder hvor de handler gennem en filial, som er etableret i Unionen eller i EØS

b) kreditinstitutter, som har deres hjemsted uden for EØS, forudsat at de handler gennem en filial, som er etableret i Unionen eller i EØS

c) nationale centralbanker i medlemsstaterne samt ECB,

forudsat at de i litra a) og b) omhandlede enheder ikke er omfattet af restriktive foranstaltninger vedtaget af Rådet for Den Europæiske Union eller enhver medlemsstat i henhold til artikel 65, stk. 1, litra b), artikel 75 eller artikel 215 i traktaten, som bevirker, at overførsler eller betalinger til eller fra en sådan enhed suspenderes eller begrænses på samme måde som ved insolvensbehandling.«

b) Artikel 15, stk. 2, affattes således:

»2. Deltageren kan vælge at modtage en meddelelse, hvis de nedre eller øvre beløbsgrænser overskrides. Deltagere kan desuden for MCA'er, RTGS DCA'er eller TIPS DCA'er vælge, om overskridelsen skal udløse en regelbaseret likviditetsoverførselsordre.«

c) Artikel 27, stk. 4, litra b), affattes således:

»b) anden misligholdelse eller en hændelse som angivet i artikel 25, stk. 2, som har medført ophør [indsæt hvis relevant: eller suspension] af en deltagers deltagelse, uafhængigt af påbegyndelse af nogen form for insolvensbehandling vedrørende en deltager, og uafhængigt af nogen overdragelse, arrest eller udlæg eller nogen anden disposition over eller vedrørende deltagerens rettigheder.«

2. I del II foretages følgende ændringer:

a) Artikel 6, stk. 4, affattes således:

»4. En indehaver af en MCA kan godkende, at dens MCA debiteres i tilfælde af, at en nedre grænse overskrides i én eller flere angivne RTGS DCA'er, TIPS DCA'er eller MCA'er inden for den samme likviditetsoverførselsgruppe i TARGET-[indsæt centralbank/landereference] eller et andet TARGET-delsystem. Ved godkendt debitering af kontoen instruerer MCA-indehaveren [indsæt centralbankens navn] i at gennemføre en regelbaseret likviditetsoverførselsordre, der krediterer RTGS DCA(»er), TIPS DCA(»er) eller MCA(»er), når den nedre grænse overskrides.«

b) Artikel 11 affattes således:

»*Artikel 11*

Belånbar sikkerhed for kredit

Intradagkredit og adgang til CCP-kreditfaciliteten baseres på belånbar sikkerhed. Belånbar sikkerhed skal bestå af de samme aktiver, som er godkendte aktiver med hensyn til Eurosystemets pengepolitiske operationer, og er underlagt samme regler for værdiansættelse og risikokontrol, som er foreskrevet i [indsæt de nationale lovbestemmelser, der gennemfører Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2024/3129 (ECB/2024/22) (*)].

(*) Den Europæiske Centralbanks retningslinje (EU) 2024/3129 af 13. august 2024 om forvaltningen af sikkerhedsstillelse i Eurosystemets kreditoperationer (ECB/2024/22) (EUT L, 2024/3129, 20.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj).«

3. I del V indsættes følgende som artikel 7a:

»*Artikel 7a*

Regelbaserede likviditetsoverførselsordrer

1. En indehaver af en TIPS DCA kan angive en nedre og/eller en øvre grænse for sin TIPS DCA.

2. Ved at angive en øvre grænse og vælge en regelbaseret likviditetsoverførselsordre, og hvis den øvre grænse overskrides efter afvikling af en øjeblikkelig betalingsordre, et positivt tilbagekaldelsessvar eller en likviditetsoverførsel, instruerer indehaveren af TIPS DCA [indsæt centralbankens navn] i at gennemføre en regelbaseret likviditetsoverførselsordre, der krediterer en MCA udpeget af den pågældende indehaver af en TIPS DCA. Den krediterede MCA kan tilhøre en anden deltager i TARGET-[indsæt centralbank/landereference] eller et andet TARGET-delsystem.

3. Ved at angive en nedre grænse og vælge en regelbaseret likviditetsoverførselsordre, og hvis den nedre grænse overskrides efter afvikling af en øjeblikkelig betalingsordre, et positivt tilbagekaldelsessvar eller en likviditetsoverførsel, indledes der en regelbaseret likviditetsoverførselsordre, som debiterer en MCA godkendt af indehaveren af MCA'en. Den debiterede MCA kan tilhøre en anden deltager i TARGET-[indsæt centralbank/landereference] eller et andet TARGET-delsystem. Indehaveren af den debiterede MCA skal godkende, at MCA'en debiteres på denne måde.«

4. I del VII affattes artikel 12, stk. 1, således:

»1. Indehavere af TIPS AS-tekniske konti kan anvende den meddelelsesfunktion, som TIPS tilbyder, og som gør det muligt for en indehaver af en TIPS DCA eller en indehaver af en TIPS AS-teknisk konto at sende en meddelelse til alle andre indehavere af TIPS DCA'er og indehavere af TIPS AS-tekniske konti, til at sende meddelelser i følgende kategorier:

a) »Øjeblikkelig start på nedetid«

b) »Øjeblikkelig afslutning af nedetid«

c) »Planlagt nedetid«.«

5. I tillæg VI foretages følgende ændringer:

a) I afsnit 3, punkt 1, affattes indledningen således:

»1. Indtil den 30. juni 2026 vælger indehavere af RTGS DCA mellem to af følgende prisløsninger:«

b) I afsnit 3 indsættes følgende punkt 1a:

»1a. Fra den 1. juli 2026 vælger indehavere af RTGS DCA mellem to af følgende prisløsninger:

a) et månedligt gebyr med tillæg af et fast transaktionsgebyr pr. betalingsordre (debetpostering).

Månedligt gebyr	400 EUR
Transaktionsgebyr pr. betalingsordre	0,80 EUR

b) et månedligt gebyr med tillæg af et transaktionsgebyr baseret på volumenet af betalingsordrer (debetpostering) og beregnet på kumulativt grundlag, således som det fremgår af følgende tabel. For deltagere i en faktureringsgruppe skal det månedlige volumen af betalingsordrer (debetpostering) for alle deltagere i denne gruppe aggregeres.

Månedligt gebyr			5 000 EUR
Månedligt volumen af betalingsordrer			
Trin	Fra	Til	Transaktionsgebyr pr. betalingsordre (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.	over 300 000		0,05«

BILAG II

Bilag III til retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8), nr. 55), affattes således:

»55) »**regelbaseret likviditetsoverførselsordre** (rule-based liquidity transfer order)«: en likviditetsoverførselsordre, der er blevet udløst som resultat af: a) Saldoen på en MCA eller RTGS DCA eller TIPS DCA overskrider en foruddefineret nedre eller øvre grænse, eller b) utilstrækkelige midler tilgængelige til dækning af hastende betalingsordrer i kø, AS-overførselsordrer eller betalingsordrer med høj prioritet på en RTGS DCA«.

BILAG III

I bilag I til retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) foretages følgende ændringer:

1. I del I foretages følgende ændringer:

   a) Artikel 5, stk. 1, litra f), affattes således:

      »f) hvis det er en ansøger til en TIPS DCA: har tilsluttet sig SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement og, hvis det er relevant, har tilsluttet sig One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst)-ordningen ved at underskrive One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement«

   b) Artikel 5, stk. 1, litra g), affattes således:

      »g) hvis det er en ansøger til en TIPS AS-teknisk konto: har tilvejebragt dokumentation for, at oplysningsbrevet, som viser ansøgerens hensigt om at være en SCT Inst-kompatibel CSM (Clearing and Settlement Mechanism), og hvis relevant, at være en OCT Inst-kompatibel CSM, er blevet leveret til EPC (European Payments Council).«

   c) Artikel 5, stk. 2, litra c), affattes således:

      »c) hvis det er en ansøger til en TIPS DCA: har tilvejebragt dokumentation for tilslutningen til SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement og, hvis det er relevant, at den har tilsluttet sig OCT Inst-ordningen ved at underskrive One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement«

   d) Artikel 5, stk. 2, litra d), affattes således:

      »d) hvis ansøgeren ansøger om at benytte TIPS AS-afviklingsproceduren (TIPS AS settlement procedure): dokumentation for, at ansøgeren har leveret oplysningsbrevet, som viser ansøgerens hensigt om at være en SCT Inst-kompatibel CSM og, hvis det er relevant, en OCT Inst-kompatibel CSM til EPC«

   e) Artikel 18, stk. 1, litra b), affattes således:

      »b) øjeblikkelige betalingsordrer anses for at være indgået i TARGET-[indsæt centralbank/landereference] og uigenkaldelige på det tidspunkt, hvor de relevante midler på deltagerens TIPS DCA eller på dennes TIPS AS-tekniske konto er reserveret«

2. I del V foretages følgende ændringer:

   a) Artikel 1, stk. 3, affattes således:

      »3. Indehaveren af en TIPS DCA skal underrette [indsæt centralbankens navn], inden denne udøver sin mulighed for at acceptere øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen.«

   b) Artikel 3, stk. 1, 2 og 3, affattes således:

      »1. En indehaver af en TIPS DCA kan udpege en eller flere tilgængelige enheder og skal underrette [indsæt centralbankens navn], hvis nogen af disse tilgængelige enheder accepterer øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen. Tilgængelige enheder skal have tilsluttet sig SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement og, hvis det er relevant, OCT Inst-ordningen ved at underskrive One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement.

      2. En indehaver af en TIPS DCA skal fremsende dokumentation til [indsæt centralbankens navn] for hver udpeget tilgængelig enheds tilslutning til SCT Inst-ordningen og, hvis det er relevant, OCT Inst-ordningen.

      3. En indehaver af en TIPS DCA skal underrette [indsæt centralbankens navn] om enhver udpeget tilgængelig enhed, som ikke længere er tilsluttet SCT Inst-ordningen og/eller, hvis det er relevant, OCT Inst-ordningen, og skal uden ophold træffe foranstaltninger for at forhindre den tilgængelige enhed i at få adgang til TIPS DCA.«

   c) Artikel 4, stk. 1, litra aa), udgår.

d) Artikel 6, stk. 3, affattes således:

»3. Efter at en øjeblikkelig betalingsordre er blevet accepteret i henhold til del I, artikel 17, kontrollerer TARGET-[indsæt centralbank/landereference], om der er tilstrækkelige midler til rådighed på betalerens TIPS DCA til at gennemføre betaling, og følgende betingelser er gældende:

a) Hvis der ikke er tilstrækkelige midler til rådighed, afvises den øjeblikkelige betalingsordre.

b) Hvis der er tilstrækkelige midler til rådighed, bliver det tilsvarende beløb reserveret, mens betalingsmodtagerens svar afventes. Hvis betalingsmodtageren accepterer en øjeblikkelig betalingsordre, afvikles ordren, og reservationen ophæves samtidig. Hvis betalingsmodtageren afviser en øjeblikkelig betalingsordre, eller hvis der ikke foreligger et rettidigt svar, jf. SCT Inst-ordningen eller OCT Inst-ordningen, afvises den øjeblikkelige betalingsordre, og reservationen ophæves samtidig.«

e) Artikel 6, stk. 5, affattes således:

»5. Med forbehold af stk. 3, litra b), afviser [indsæt centralbankens navn] en øjeblikkelig betalingsordre, hvis beløbet for den øjeblikkelige betalingsordre overstiger en gældende kreditmemorandumsaldo (CMB).«

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

»1. TIPS-registeret er en liste over BIC-koder, der anvendes som dirigeringsinformation, og består af BIC-koder til:

a) Indehavere af TIPS DCA'er

b) tilgængelige enheder.

TIPS-registeret skal indeholde oplysninger for hver BIC om, hvorvidt indehaveren af TIPS DCA'en eller den tilgængelige enhed accepterer øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen.«

g) Artikel 10, stk. 4, affattes således:

»4. [Indsæt centralbankens navn] behandler alle øjeblikkelige betalingsordrer fra en indehaver af en TIPS DCA, hvis deltagelse i TARGET-[indsæt centralbank/landereference] er blevet suspenderet eller ophævet i henhold til del I, artikel 25, stk. 1 eller 2, og i forhold til hvilken [indsæt centralbankens navn] har reserveret midler på en TIPS DCA i henhold til artikel 6, stk. 3, litra b), forud for suspenderingen eller ophævelsen.«

3. I del VII foretages følgende ændringer:

a) Artikel 1, stk. 1, affattes således:

»1. [Indsæt centralbankens navn] kan på anmodning af en AS, der afvikler øjeblikkelige betalinger i henhold til SCT Inst-ordningen og, hvis det er relevant, OCT Inst-ordningen, og, hvis det er relevant, halvøjeblikkelige betalinger på egne konti, åbne og drive én eller flere TIPS AS-tekniske konti. Hvis indehaveren af en TIPS AS-teknisk konto udøver sin mulighed for at acceptere øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen, skal denne underrette [indsæt centralbankens navn] herom.«

b) Artikel 1, stk. 5 og 6, affattes således:

»5. Et afviklingssystem kan sende øjeblikkelige betalingsordrer og positive tilbagekaldelsessvar til enhver indehaver af en TIPS DCA eller en TIPS AS-teknisk konto, og det kan sende øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen til enhver indehaver af en TIPS DCA eller en TIPS AS-teknisk konto, som har valgt at modtage dem.

6. Et afviklingssystem kan modtage og behandle øjeblikkelige betalingsordrer, anmodninger om tilbagekaldelse og positive tilbagekaldelsessvar fra enhver indehaver af en TIPS DCA eller en TIPS AS-teknisk konto. Hvis den har underrettet [indsæt centralbankens navn] om udøvelsen af sin mulighed i overensstemmelse med stk. 1, skal den acceptere øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen fra enhver indehaver af en TIPS DCA eller en TIPS AS-teknisk konto, som har valgt at sende dem.«

c) Artikel 4, stk. 3, affattes således:

»3. Når en øjeblikkelig betalingsordre er blevet accepteret, som det fremgår af del I, artikel 17, stk. 1, skal [indsæt centralbankens navn] kontrollere, om der er tilstrækkelige midler til rådighed på betalerens TIPS AS-tekniske konto til at gennemføre afviklingen, og følgende vil være gældende:

a) Hvis der ikke er tilstrækkelige midler til rådighed, afvises den øjeblikkelige betalingsordre.

b) Hvis der er tilstrækkelige midler til rådighed, bliver det tilsvarende beløb reserveret, mens betalingsmodtagerens svar afventes. Hvis betalingsmodtageren accepterer en øjeblikkelig betalingsordre, afvikles ordren, og reservationen ophæves samtidig. Hvis betalingsmodtageren afviser en øjeblikkelig betalingsordre, eller hvis der ikke foreligger et rettidigt svar, jf. SCT Inst-ordningen eller OCT Inst-ordningen, afvises den øjeblikkelige betalingsordre, og reservationen ophæves samtidig.«

d) Artikel 4, stk. 5, affattes således:

»5. Med forbehold af stk. 3, litra b), afviser [indsæt centralbankens navn] en øjeblikkelig betalingsordre, hvis beløbet for den øjeblikkelige betalingsordre overstiger en gældende kreditmemorandumsaldo (CMB).«

e) Artikel 5, stk. 2, affattes således:

»2. Anmodningen om tilbagekaldelse skal fremsendes til betalingsmodtageren af den afviklede øjeblikkelige betalingsordre, som kan svare med et positivt tilbagekaldelsessvar eller et negativt tilbagekaldelsessvar.«

f) Artikel 7, stk. 1, affattes således:

»1. En indehaver af en TIPS AS-teknisk konto kan udpege én eller flere tilgængelige enheder. Tilgængelige enheder skal have tilsluttet sig SCT Inst-ordningen ved at underskrive SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement og, hvis det er relevant OCT Inst-ordningen ved at underskrive One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement, og skal, hvis de er adresserbare i TARGET som RTGS DCA-indehavere, adresserbare BIC-indehavere eller som enheder som omhandlet i del III, artikel 3, stk. 1, litra a), og som har fået tilladelse til at anvende en RTGS DCA ved hjælp af multi-adressat-adgang, have en TIPS DCA eller være tilgængelige via en TIPS DCA.«

g) Artikel 7, stk. 2, affattes således:

»2. En indehaver af en TIPS AS-teknisk konto skal fremsende dokumentation til [indsæt centralbankens navn] for hver udpeget tilgængelig enheds tilslutning til SCT Inst-ordningen og, hvis det er relevant, OCT Inst-ordningen.«

h) I artikel 7 indsættes følgende stk. 3a:

»3a. En indehaver af en TIPS AS-teknisk konto skal underrette [indsæt centralbankens navn], hvis en udpeget tilgængelig enhed ikke længere er tilsluttet OCT Inst-ordningen.«

i) Artikel 8, stk. 1, litra d), udgår.

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

»1. TIPS-registeret er en liste over BIC-koder, der anvendes som dirigeringsinformation, og består af BIC-koder til:

a) Indehavere af TIPS DCA'er

b) tilgængelige enheder.

TIPS-registeret skal indeholde oplysninger for hver BIC om, hvorvidt indehaveren af TIPS DCA'en eller den tilgængelige enhed accepterer øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen.«

k) Artikel 11, stk. 4, affattes således:

»4. [Indsæt centralbankens navn] behandler alle øjeblikkelige betalingsordrer fra en indehaver af en TIPS AS-teknisk konto, hvis deltagelse i TARGET-[indsæt centralbank/landereference] er blevet suspenderet eller ophævet i henhold til del I, artikel 25, stk. 1 eller 2, og i forhold til hvilken [indsæt centralbankens navn] har reserveret midler på en TIPS AS-teknisk konto i henhold til artikel 4, stk. 3, litra b), forud for suspenderingen eller ophævelsen.«

4. Tillæg I ændres således:

a) I afsnit 4, litra d), affattes tabellen således:

»Meddelelsestype	Beskrivelse
Clearing og afvikling af betalinger (pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Kontantstyring (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
Referencedata (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01«

b) Afsnit 4, litra e), affattes således:

»e) Følgende yderligere undertyper af meddelelser anvendes til øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen.

Meddelelsestype	Beskrivelse
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest

Meddelelser vedrørende øjeblikkelige betalingsordrer i henhold til OCT Inst-ordningen vil blive identificeret med endelsen XCY i protokollen for udveksling af meddelelser.«

c) Afsnit 6, sidste unummererede afsnit, affattes således:

»Hvis en øjeblikkelig betalingsordre eller et positivt tilbagekaldelsessvar afvises, uanset årsag, modtager indehaveren af en TIPS DCA en betalingsstatusrapport (pacs.002), som beskrevet i kapitel 4.2 i TIPS UDFS. Hvis en likviditetsoverførselsordre afvises, uanset årsag, modtager indehaveren af en TIPS DCA en afvisning (camt.025), som beskrevet i kapitel 1.6 i TIPS UDFS.«

5. I tillæg VI foretages følgende ændringer:

a) Afsnit 6, litra c, affattes således:

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

b) Afsnit 7, litra c, affattes således:

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

BILAG IV

I bilag III til retningslinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) foretages følgende ændringer:

1. Nr. 16) affattes således:

»16) »**pengeoverførselsordre** (**cash transfer** order)«: enhver instruks afgivet af en deltager eller en part, der agerer på dennes vegne, om at stille et pengebeløb til rådighed for en modtager fra én konto ved en postering på en anden konto, og som er en AS-overførselsordre, en likviditetsoverførselsordre, en øjeblikkelig betalingsordre, et positivt tilbagekaldelsessvar eller en betalingsordre«

2. Følgende indsættes som nr. 28a):

»28a) »**OCT Inst-ordning (European Payments Council's SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme** eller OCT Inst scheme)«: en ordning baseret på åbne standarder, som fastsætter interbankregler, -standarder og -praksis, som OCT Inst scheme-deltagere skal overholde, og som gør det muligt for udbydere af betalingstjenester i det fælles eurobetalingsområde (SEPA) at opnå interoperabilitet med henblik på levering og drift af eurobenet af en international øjeblikkelig kreditoverførsel«

3. Nr. 33) affattes således:

»33) »**øjeblikkelig betalingsordre (instant payment order)**«: i overensstemmelse med Det Europæiske Betalingsråds SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)-ordning eller One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst)-ordning en kontantoverførselsordre, som kan udføres 24 timer i døgnet alle årets kalenderdage med øjeblikkelig eller tæt på øjeblikkelig behandling og underretning til betaleren, og som omfatter: i) øjeblikkelige betalingsordrer fra TIPS DCA til TIPS DCA, ii) øjeblikkelige betalingsordrer fra TIPS DCA til TIPS AS-teknisk konto, iii) øjeblikkelige betalingsordrer fra TIPS AS-teknisk konto til TIPS DCA og iv) øjeblikkelige betalingsordrer fra TIPS AS-teknisk konto til TIPS AS-teknisk konto«

4. Nr. 34) affattes således:

»34) »**instruerende part (instructing party)**«: en enhed, der er blevet udpeget som sådan af en indehaver af en TIPS DCA eller en indehaver af en TIPS AS-teknisk konto, og som har tilladelse til af afgive øjeblikkelige betalingsordrer eller likviditetsoverførselsordrer og/eller modtage øjeblikkelige betalingsordrer eller likviditetsoverførselsordrer på vegne af den pågældende kontoindehaver eller en tilgængelig enhed hos indehaveren af den pågældende konto«

5. Nr. 42) affattes således:

»42) »**halvøjeblikkelig betaling (near instant payment)**«: en betalingsordre, der overholder NL-standarden for øjeblikkelig behandling af SEPA-kreditoverførsler eller Det Europæiske Betalingsråds SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst)-ordning«

6. Nr. 48) affattes således:

»48) »**betalingsordre (payment order)**«: enhver instruks fra en deltager eller en part, der agerer på dennes vegne, om at stille et pengebeløb til rådighed for en modtager fra én konto ved en postering på en anden konto, og som ikke er en AS-overførselsordre, en likviditetsoverførselsordre, en øjeblikkelig betalingsordre eller et positivt tilbagekaldelsessvar«

7. Nr. 63a) udgår.