2026/1473

2026.7.1.

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2026/1473 IRÁNYMUTATÁSA

(2026. május 4.)

az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerről (TARGET) szóló (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) módosításáról (EKB/2026/11)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

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

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

mivel:

(1) A Kormányzótanács 2021. június 11-én úgy döntött, hogy a TARGET azonnali fizetéskiegyenlítési (TIPS) szolgáltatás keresztdevizás kiegyenlítési funkciója összhangban áll az eurorendszer stratégiai céljaival. E döntés alapján a TIPS 2026. november 14-től lehetővé teszi az Európai Pénzforgalmi Tanács (EPC) SEPA részben külső rendszert érintő azonnali átutalási (OCT Inst) modelljéhez csatlakozó TIPS-résztvevők általi vagy részükre történő fizetések küldését és fogadását.

(2) 2026. június 15-től bevezetésre kerül egy olyan eszköz, amely jobb likviditáskezelést biztosít a résztvevők számára azáltal, hogy lehetővé teszi a résztvevők fő pénzszámlái (MCA-k) és TIPS dedikált pénzszámlái (TIPS DCA-k) közötti automatikus likviditásátvezetést, amint a résztvevő által meghatározott alsó vagy felső összeghatárt átlépik.

(3) 2026. július 1-jétől módosulnak a valós idejű bruttó kiegyenlítésre szolgáló dedikált pénzszámlák (RTGS DCA-k) tulajdonosaira vonatkozó díjak.

(4) Tisztázni kell az Európai Unió Tanácsa vagy bármely tagállam által az Európai Unió működéséről szóló szerződés 65. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 75. cikke vagy 215. cikke alapján elfogadott, kvázi fizetésképtelenségi hatással bíró korlátozó intézkedések hatálya alatt álló részvételt kérelmezők elfogadhatóságát annak biztosítása érdekében, hogy az ilyen részvételt kérelmezők megfelelő bánásmódban részesüljenek, és a TARGET tagrendszer üzemeltető mérlegelési jogköre e tekintetben minimális legyen.

(5) Jóllehet szükség van arra, hogy a nemzeti központi bankok (NKB-k) továbbra is képesek legyenek a TARGET-ben való részvétel Harmonizált Feltételei alapján a résztvevő kötelezettségeinek azonnali teljesítését követelni, ha a nemteljesítés eredményeként megszűnik a résztvevő részvétele, az NKB-knak ettől függetlenül lehetősége kell legyen arra, hogy ne követeljék azonnal a kötelezettségek teljesítését abban az esetben, ha a nemteljesítés a részvétel felfüggesztéséhez vezet.

(6) Ezenkívül az (EU) 2022/912 európai központi banki iránymutatás ([1]) (EKB/2022/8) bizonyos szerkesztői jellegű módosításaira is szükség van.

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

([1]) Az Európai Központi Bank (EU) 2022/912 iránymutatása (2022. február 24.) az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerről (TARGET) és az EKB/2012/27 iránymutatás hatályon kívül helyezéséről (EKB/2022/8)(HL L 163., 2022.6.17., 84. o., ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2022/912/oj).

ELFOGADTA EZT AZ IRÁNYMUTATÁST:

1. cikk

Módosítások

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

1. A 2. cikk a következő 28a. ponttal egészül ki:

„28a. »az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA részben külső rendszert érintő azonnali átutalási (OCT Inst) modellje« vagy »OCT Inst modell«;"

2. A 2. cikk 63a. pontját el kell hagyni.

3. Az I. melléklet 2026. június 15-étől kezdődő hatállyal ezen iránymutatás I. mellékletének megfelelően módosul.

4. A III. melléklet 2026. június 15-étől kezdődő hatállyal ezen iránymutatás II. mellékletének megfelelően módosul.

5. Az I. melléklet 2026. november 14-étől kezdődő hatállyal ezen iránymutatás III. mellékletének megfelelően módosul.

6. A III. melléklet 2026. november 14-étől kezdődő hatállyal ezen iránymutatás IV. mellékletének megfelelően módosul.

2. cikk

Hatálybalépés és végrehajtás

(1) Ez az iránymutatás az azon tagállamok nemzeti központi bankjaival való közlése napján lép hatályba, amelyek pénzneme az euro.

(2) Azon tagállamok nemzeti központi bankjai, amelyek pénzneme az euro meghozzák azokat az intézkedéseket, amelyek az ezen iránymutatásnak való megfelelés érdekében szükségesek, és 2026. június 15-től alkalmazzák az I. és II. mellékletben meghatározott intézkedéseket, 2026. november 14-től pedig az 1. cikk (1) és (2) bekezdésben és a III. és IV. mellékletben meghatározott intézkedéseket. Az NKB-k legkésőbb 2026. május 18-ig tájékoztatják az EKB-t az ezen intézkedésekhez kapcsolódó szövegekről és eszközökről.

3. cikk

Címzettek

Ennek az iránymutatásnak címzettje az eurorendszer valamennyi központi bankja.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2026. május 4-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről
az EKB elnöke
Christine LAGARDE

I. MELLÉKLET

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

1. Az I. rész a következőképpen módosul:

a) A 4. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A következő típusú jogalanyok jogosultak arra, hogy kérelemre a TARGET-[KB/országhivatkozás beillesztendő] résztvevőivé váljanak:

a) az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett hitelintézetek, beleértve azt az esetet is, amikor az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;

b) az EGT-n kívül letelepedett hitelintézetek, feltéve, hogy az Unióban vagy az EGT-ben letelepedett fióktelepen keresztül járnak el;

c) a tagállamok NKB-i és az EKB;

feltéve, hogy az a) és b) pontban említett jogalanyok nem állnak az Európai Unió Tanácsa vagy a tagállamok által a Szerződés 65. cikke (1) bekezdésének b) pontja, 75. cikke vagy 215. cikke alapján elfogadott olyan korlátozó intézkedések hatálya alatt, amelyek a fizetésképtelenségi eljárásbeli felfüggesztéshez vagy korlátozáshoz hasonló módon felfüggesztik vagy korlátozzák az ilyen jogalanyok részére vagy által eszközölt átutalásokat vagy kifizetéseket.”

b) A 15. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A résztvevő dönthet úgy, hogy kapjon értesítést az alsó vagy felső összeghatár átlépése esetén. Ezenkívül MCA-k, RTGS DCA-k vagy TIPS DCA-k esetében a résztvevő dönthet úgy, hogy a határérték átlépése szabályalapú likviditásátvezetési megbízást váltson ki.”

c) A 27. cikk (4) bekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) bármely más nemteljesítési esemény vagy a 25. cikk (2) bekezdésében említett, a résztvevő részvételének megszüntetéséhez [illessze be, ha alkalmazandó: vagy felfüggesztéséhez] vezető esemény következik be, – a résztvevővel szembeni fizetésképtelenségi eljárás megindulásától, illetve a résztvevő jogainak bármely engedményezésétől, bírósági vagy más lefoglalásától vagy azok egyéb elidegenítésétől függetlenül –”

2. A II. rész a következőképpen módosul:

a) A 6. cikk (4) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Az MCA-tulajdonos engedélyezheti, hogy MCA-ját megterheljék abban az esetben, ha a TARGET- [KB/országhivatkozás beillesztendő]-ben vagy valamely másik TARGET tagrendszerben azonos likviditásátvezetési csoporton belüli egy vagy több meghatározott RTGS DCA-n, TIPS DCA-n vagy MCA-n átlépik az alsó összeghatárt. Az MCA-tulajdonos azzal, hogy engedélyezi számlájának megterhelését, arra utasítja a [KB neve beillesztendő]-t, hogy hajtson végre egy szabályalapú likviditásátvezetési megbízást, amely az alsó összeghatár átlépése esetén jóváírást teljesít az RTGS DCA-(ko)n, TIPS DCA-(ko)n vagy MCA-(ko)n.”

b) A 11. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„*11. cikk*

A hitel céljára elfogadható fedezet

A napközbeni hitel és a központi szerződő feleknek biztosított hitelkerethez való hozzáférés elfogadható fedezeten alapul. Elfogadható fedezetül az eurorendszer monetáris politikai műveleteiben történő felhasználásra elfogadhatóakkal azonos eszközök szolgálhatnak, és azokra az [(EU) 2024/3129 európai központi banki iránymutatást (EKB/2024/22) (*) végrehajtó nemzeti rendelkezések beillesztendők]-ben foglaltakkal azonos értékelési és kockázatkezelési szabályok vonatkoznak.

(*) Az Európai Központi Bank (EU) 2024/3129 iránymutatása (2024. augusztus 13.) az eurorendszer hitelműveleteiben történő fedezetkezelésről (EKB/2024/22) (HL L, 2024/3129, 2024.12.20., ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj).”

3. Az V. rész a következő 7a. cikkel egészül ki:

„*7a. cikk*

Szabályalapú likviditásátvezetési megbízások

(1) A TIPS DCA-tulajdonos a TIPS DCA-ja vonatkozásában alsó és/vagy felső összeghatárt állapíthat meg.

(2) Felső összeghatár megállapítása és szabályalapú likviditásátvezetési megbízás igénybevétele esetén, abban az esetben, ha valamely azonnali fizetési megbízás, visszahívásra adott pozitív válasz vagy likviditásátvezetési megbízás kiegyenlítését követően a felső összeghatárt átlépik, a TIPS DCA-tulajdonos arra utasítja a [KB neve beillesztendő]-t, hogy hajtson végre egy szabályalapú likviditásátvezetési megbízást, amely jóváírást teljesít a TIPS DCA-tulajdonos által megjelölt valamely MCA-n. A jóváírt MCA lehet a TARGET-[KB/országhivatkozás beillesztendő] vagy másik TARGET tagrendszer valamely másik résztvevőjének számlája.

(3) Alsó összeghatár megállapítása és szabályalapú likviditásátvezetési megbízás igénybevétele esetén abban az esetben, ha valamely azonnali fizetési megbízás, visszahívásra adott pozitív válasz vagy likviditásátvezetési megbízás kiegyenlítését követően az alsó összeghatárt átlépik, szabályalapú likviditásátvezetési megbízás kerül kezdeményezésre, amely megterheli az MCA-tulajdonos által megjelölt valamely MCA-t. A megterhelt MCA lehet a TARGET-[KB/országhivatkozás beillesztendő] vagy másik TARGET tagrendszer valamely másik résztvevőjének számlája. A megterhelendő MCA tulajdonosának engedélyeznie kell, hogy MCA-ját ilyen módon megterheljék.”

4. A VII. rész 12. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A TIPS AS technikaiszámla-tulajdonosok a következő kategóriákba tartozó közzétett üzenetek küldésére használhatják a TIPS által kínált közzétett üzenet funkciót, amely lehetővé teszi a TIPS DCA-tulajdonos vagy a TIPS AS technikaiszámla-tulajdonos számára azt, hogy üzenetet küldjön az összes többi TIPS DCA-tulajdonosnak és TIPS AS technikaiszámla-tulajdonosnak:

a) »Immediate downtime start (azonnali állásidő kezdete)«;

b) »Immediate downtime end (azonnali állásidő vége)«;

c) »Planned downtime” (tervezett állásidő)«.”

5. A VI. függelék a következőképpen módosul:

a) A 3. szakasz 1. pontjában a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„1. Az RTGS DCA-tulajdonosok a következő két díjszabási lehetőség közül választhatnak 2026. június 30-ig:”

b) A 3. szakasz a következő 1a. ponttal egészül ki:

„1a. Az RTGS DCA-tulajdonosok a következő két díjszabási lehetőség közül választhatnak 2026. július 1-től:

a) havi díj, valamint egy rögzített, fizetési megbízásonkénti (terhelésenkénti) tranzakciós díj.

Havi díj	400 EUR
Fizetési megbízásonkénti tranzakciós díj	0,80 EUR

b) havi díj, valamint a fizetési megbízások (terhelések) mennyiségén alapuló és kumulatív alapon, az alábbi táblázatban foglaltak szerint kiszámított tranzakciós díj. A számlázási csoporthoz tartozó résztvevők esetében a fizetési megbízások (terhelések) havi mennyiségét az adott csoport valamennyi résztvevője vonatkozásában összesíteni kell.

Havi díj			5 000 EUR
Fizetési megbízások havi mennyisége			
Sáv	-tól	-ig	Fizetési megbízásonkénti tranzakciós díj (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.	300 000 fölött		0,05”

II. MELLÉKLET

Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) III. mellékletének 55. pontja helyébe a következő szöveg lép:

„55. »**szabályalapú likviditásátvezetési megbízás«** (rule-based liquidity transfer order): olyan likviditásátvezetési megbízás, amelyet a következők váltanak ki: a) valamely MCA vagy RTGS DCA vagy TIPS DCA egyenlege átlép egy előre meghatározott alsó vagy felső határt; vagy b) nem áll rendelkezésre elegendő pénzeszköz a sorban álló sürgős fizetési megbízások, AS átutalási megbízások vagy magas prioritású fizetési megbízások fedezésére valamely RTGS DCA-n;”

III. MELLÉKLET

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

1. Az I. rész a következőképpen módosul:

a) Az 5. cikk (1) bekezdésének f) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„f) amennyiben TIPS DCA megnyitását is kérelmezi, a SEPA azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén csatlakozott az SCT Inst modellhez, és adott esetben a részben külső rendszert érintő azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén csatlakozott a részben külső rendszert érintő azonnali átutalási (OCT Inst) modellhez";

b) Az 5. cikk (1) bekezdésének g) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„g) amennyiben TIPS AS technikai számla megnyitását is kérelmezi, bizonyítékkal szolgált arról, hogy az SCT Inst-nek megfelelő, és adott esetben az OCT Inst-nek megfelelő elszámolási és teljesítési mechanizmussá válásra vonatkozó szándékát tanúsító tájékoztató levelet az Európai Pénzforgalmi Tanács (EPC) rendelkezésére bocsátotta;"

c) Az 5. cikk (2) bekezdésének c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„c) amennyiben TIPS DCA megnyitását is kérelmezi, a SEPA azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén az SCT Inst modellhez való csatlakozásának bizonyítéka, és adott esetben annak bizonyítéka, hogy a részben külső rendszert érintő azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén csatlakozott az OCT Inst modellhez;"

d) Az 5. cikk (2) bekezdésének d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„d) amennyiben a kérelmező kérelmezi a TIPS AS kiegyenlítési eljárás igénybevételét, annak bizonyítéka, hogy az SCT Inst-nek megfelelő, és adott esetben az OCT Inst-nek megfelelő elszámolási és teljesítési mechanizmussá válásra vonatkozó szándékát tanúsító tájékoztató levelet az EPC rendelkezésére bocsátotta;"

e) A 18. cikk (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) az azonnali fizetési megbízások abban az időpontban tekintendők a TARGET-[KB/országhivatkozás beillesztendő]-be bevittnek, illetve attól az időponttól visszavonhatatlanok, amikor a résztvevő TIPS DCA-ján vagy TIPS AS technikai számláján a megfelelő fedezetet tartalékolják;"

2. Az V. rész a következőképpen módosul:

a) Az 1. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(3) A TIPS DCA-tulajdonos tájékoztatja a [KB neve beillesztendő]-t, mielőtt élne az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízások elfogadására vonatkozó lehetőségével."

b) A 3. cikk (1), (2) és (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A TIPS DCA-tulajdonos kijelölhet egy vagy több elérhető felet, és tájékoztatja a [KB neve beillesztendő]-t, ha ezen elérhető felek bármelyike elfogad az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízásokat. Az elérhető feleknek a SEPA azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén csatlakozniuk kell az SCT Inst modellhez, és adott esetben a részben külső rendszert érintő azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén az OCT Inst modellhez.

(2) A TIPS DCA-tulajdonosnak minden egyes kijelölt elérhető fél vonatkozásában bizonyítékkal kell szolgálnia a [KB neve beillesztendő] részére arról, hogy az adott elérhető fél csatlakozott az SCT Inst modellhez és adott esetben az OCT Inst modellhez.

(3) A TIPS DCA-tulajdonos tájékoztatja a [KB neve beillesztendő]-t arról, ha egy adott kijelölt elérhető fél már nem vesz részt az SCT Inst modellben és/vagy adott esetben az OCT Inst modellben, és indokolatlan késedelem nélkül lépéseket tesz annak érdekében, hogy megakadályozza az elérhető félnek a TIPS DCA-hoz való hozzáférését."

c) A 4. cikk (1) bekezdésének aa) pontját el kell hagyni.

d) A 6. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az azonnali fizetési megbízás I. rész 17. cikkében foglaltak szerinti befogadását követően a TARGET-[KB/országhivatkozás beillesztendő] ellenőrzi, hogy a fizető fél TIPS DCA-ján elegendő fedezet áll-e rendelkezésre a kiegyenlítés elvégzéséhez, és a következőket kell alkalmazni:

a) ha nem áll rendelkezésre elegendő fedezet, az azonnali fizetési megbízás visszautasításra kerül;

b) ha elegendő fedezet áll rendelkezésre, a megfelelő összeg a kedvezményezett válaszára várva tartalékolásra kerül. Az azonnali fizetési megbízás kedvezményezett általi elfogadása esetén a megbízás kiegyenlítésre kerül és a tartalékolást egyidejűleg feloldják. Az azonnali fizetési megbízás kedvezményezett általi elutasítása esetén, vagy az SCT Inst modell vagy az OCT Inst modell értelmében megfelelő időben érkező válasz hiányában az azonnali fizetési megbízás visszautasításra kerül és a tartalékolást egyidejűleg feloldják.”

e) A 6. cikk (5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A (3) bekezdés b) pontjának sérelme nélkül a [KB neve beillesztendő] visszautasítja az azonnali fizetési megbízást, ha az azonnali fizetési megbízás összege meghaladja az alkalmazandó hitelegyenleget (CMB).”

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

„(1) A TIPS címlista az üzenetek irányítása céljából használt BIC-ek listája, és a következő BIC-eket foglalja magában:

a) TIPS DCA-tulajdonosok;

b) elérhető felek.

A TIPS címlista minden egyes BIC tekintetében információt tartalmaz arról, hogy a TIPS DCA-tulajdonos vagy az elérhető fél elfogad-e az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízásokat.”

g) A 10. cikk (4) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Azon TIPS DCA-tulajdonos vonatkozásában, amelynek TARGET-[KB/országhivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét az I. rész 25. cikkének (1) vagy (2) bekezdése alapján felfüggesztették vagy megszüntették, a [KB neve beillesztendő] feldolgozza a TIPS DCA-tulajdonos azon azonnali fizetési megbízásait, amelyek vonatkozásában a [KB neve beillesztendő] a TIPS DCA-n a 6. cikk (3) bekezdésének b) pontja szerint a felfüggesztés vagy megszüntetés előtt pénzeszközöket tartalékolt.”

3. A VII. rész a következőképpen módosul:

a) Az 1. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A [KB neve beillesztendő] az SCT Inst modell és adott esetben az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetéseket, valamint adott esetben a közel azonnali fizetéseket saját könyveiben kiegyenlítő kapcsolódó rendszer kérelmére egy vagy több TIPS AS technikai számlát nyit és vezet. Ha a TIPS AS technikai számla tulajdonosa azt választja, hogy elfogad az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízásokat, akkor erről megfelelően tájékoztatja a [KB neve beillesztendő]-t.”

b) Az 1. cikk (5) és (6) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A kapcsolódó rendszer bármely TIPS DCA-tulajdonosnak vagy TIPS AS technikaiszámla-tulajdonosnak küldhet azonnali fizetési megbízásokat és visszahívásra adott pozitív válaszokat, és bármely olyan TIPS DCA-tulajdonosnak vagy TIPS AS technikaiszámla-tulajdonosnak küldhet az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízásokat, amelyek ezek elfogadását választották.

(6) A kapcsolódó rendszer bármely TIPS DCA-tulajdonostól vagy TIPS AS technikai számla tulajdonosától fogad és feldolgoz azonnali fizetési megbízásokat, visszahívási kérelmeket és visszahívásra adott pozitív válaszokat. Amennyiben a kapcsolódó rendszer arról tájékoztatta a [KB neve beillesztendő]-t, hogy él az (1) bekezdés szerinti lehetőséggel, úgy fogadja a valamennyi olyan TIPS DCA-tulajdonostól vagy TIPS AS technikaiszámla-tulajdonostól származó, az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízásokat, amely azt választotta, hogy ilyent küld.”

c) A 4. cikk (3) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az azonnali fizetési megbízás I. rész 17. cikkének (1) bekezdésében foglaltak szerinti befogadását követően a [KB neve beillesztendő] ellenőrzi, hogy a fizető fél TIPS AS technikai számláján elegendő fedezet áll-e rendelkezésre a kiegyenlítés elvégzéséhez, és a következőket kell alkalmazni:

a) ha nem áll rendelkezésre elegendő fedezet, az azonnali fizetési megbízás visszautasításra kerül;

b) ha elegendő fedezet áll rendelkezésre, a megfelelő összeg a kedvezményezett válaszára várva tartalékolásra kerül. Az azonnali fizetési megbízás kedvezményezett általi elfogadása esetén a megbízás kiegyenlítésre kerül és a tartalékolást egyidejűleg feloldják. Az azonnali fizetési megbízás kedvezményezett általi elutasítása esetén, vagy az SCT Inst modell vagy az OCT Inst modell értelmében megfelelő időben érkező válasz hiányában az azonnali fizetési megbízás visszautasításra kerül és a tartalékolást egyidejűleg feloldják.”

d) A 4. cikk (5) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(5) A (3) bekezdés b) pontjának sérelme nélkül a [KB neve beillesztendő] visszautasítja az azonnali fizetési megbízást, ha az azonnali fizetési megbízás összege meghaladja az alkalmazandó hitelegyenleget (CMB).”

e) Az 5. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A visszahívási kérelmet megküldik a kiegyenlített azonnali fizetési megbízás kedvezményezettjének, amely arra adhat pozitív vagy negatív választ.”

f) A 7. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) A TIPS AS technikai számla tulajdonosa kijelölhet egy vagy több elérhető felet. Az elérhető feleknek a SEPA azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén csatlakozniuk kell az SCT Inst modellhez, és adott esetben az OLO azonnali átutalási csatlakozási megállapodás aláírása révén az OCT Inst modellhez, továbbá amennyiben a TARGET-ben RTGS DCA-tulajdonosként, címezhető BIC-birtokosként vagy a III. rész 3. cikke (1) bekezdésének a) pontjában említett – valamely RTGS DCA több címzett általi hozzáférés keretében történő használatára engedéllyel rendelkező – jogalanyként címezhetőek, rendelkezniük kell TIPS DCA-val vagy TIPS DCA-n keresztül elérhetőnek kell lenniük.”

g) A 7. cikk (2) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(2) A TIPS AS technikai számla tulajdonosának minden egyes kijelölt elérhető fél vonatkozásában bizonyítékkal kell szolgálnia a [KB neve beillesztendő] részére arról, hogy az adott elérhető fél csatlakozott az SCT Inst modellhez és adott esetben az OCT Inst modellhez.”

h) A 7. cikk a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A TIPS AS technikai számla tulajdonosa tájékoztatja a [KB neve beillesztendő]-t arról, ha egy adott kijelölt elérhető fél már nem vesz részt az OCT Inst modellben.”

i) A 8. cikk (1) bekezdésének d) pontját el kell hagyni.

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

„(1) A TIPS címlista az üzenetek irányítása céljából használt BIC-ek listája, és a következő BIC-eket foglalja magában:

a) TIPS DCA-tulajdonosok;

b) elérhető felek.

A TIPS címlista minden egyes BIC tekintetében információt tartalmaz arról, hogy a TIPS DCA-tulajdonos vagy az elérhető fél elfogad-e az OCT Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízásokat.”

k) A 11. cikk (4) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(4) Azon TIPS AS technikaiszámla-tulajdonos vonatkozásában, amelynek TARGET-[KB/országhivatkozás beillesztendő]-ben való részvételét az I. rész 25. cikkének (1) vagy (2) bekezdése alapján felfüggesztették vagy megszüntették, a [KB neve beillesztendő] feldolgozza a TIPS AS technikaiszámla-tulajdonos azon azonnali fizetési megbízásait, amelyek vonatkozásában a [KB neve beillesztendő] a TIPS AS technikai számlán a 4. cikk (3) bekezdésének b) pontja szerint a felfüggesztés vagy megszüntetés előtt pénzeszközöket tartalékolt.”

4. Az I. függelék a következőképpen módosul:

a) A 4. szakasz d) pontjában a táblázat helyébe a következő táblázat lép:

„Üzenet típusa	Leírás
Fizetések elszámolása és kiegyenlítése (pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Pénzkezelés (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
Referenciaadatok (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01”

b) A 4. szakasz e) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„e) Az OTC Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízások esetében a következő kiegészítő üzenetaltípusok használatosak.

Üzenet típusa	Leírás
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest

Az OTC Inst modell szerinti azonnali fizetési megbízásokhoz kapcsolódó üzeneteket az üzenetváltási protokollban az XCY utótaggal azonosítják.”

c) A 6. szakasz utolsó, nem számozott bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Ha egy azonnali fizetési megbízás vagy visszahívásra adott pozitív válasz bármely okból visszautasításra kerül, a TIPS DCA-tulajdonos egy fizetési státusz jelentést (pacs.002) kap, a TIPS UDFS 4.2. fejezetében leírtak szerint. Ha egy likviditásátvezetési megbízás bármely okból visszautasításra kerül, a TIPS DCA-tulajdonos visszautasító üzenetet (camt.025) kap, a TIPS UDFS 1.6. fejezetében leírtak szerint.”

5. A VI. függelék a következőképpen módosul:

a) A 6. szakasz c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

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

b) A 7. szakasz c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

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

IV. MELLÉKLET

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

1. A 16. pont helyébe a következő szöveg lép:

„16. »**átutalási megbízás**« (cash transfer order): valamely résztvevő vagy a nevében eljáró fél arra vonatkozó utasítása, hogy az egyik számláról meghatározott pénzösszeget könyvelési tétel formájában bocsássanak valamely címzett rendelkezésére egy másik számlára. Ez lehet kapcsolódó rendszer átutalási megbízása, likviditásátvezetési megbízás, azonnali fizetési megbízás, visszahívásra adott pozitív válasz vagy fizetési megbízás;"

2. A szöveg a következő 28a. ponttal egészül ki:

„28a. »**az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA részben külső rendszert érintő azonnali átutalási (OCT Inst) modellje**« (European Payments Council's One Leg Out Instant Credit Transfer [OCT Inst] scheme) vagy »**OCT Inst modell**« (OCT Inst Scheme): nyílt szabványon alapuló modell, amely az OCT Inst modell résztvevői által betartandó bankközi szabályokat, szabványokat és gyakorlatokat tartalmaz, és amely lehetővé teszi az egységes eurofizetési térségen (SEPA) belüli pénzforgalmi szolgáltatók számára, hogy interoperabilitást érjenek el a nemzetközi azonnali átutalások euro lábának nyújtása és működtetése tekintetében;"

3. A 33. pont helyébe a következő szöveg lép:

„33. »**azonnali fizetési megbízás**« (instant payment order): az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA azonnali átutalási (SCT Inst) modelljével vagy részben külső rendszert érintő azonnali átutalási (OCT Inst) modelljével összhangban olyan átutalási megbízás, amely napi 24 órában, az év bármely naptári napján végrehajtható, azonnali vagy szinte azonnali kiegyenlítéssel és a fizető fél értesítésével, és amely a következőket foglalja magában: i. TIPS DCA-ról TIPS DCA-ra irányuló azonnali fizetési megbízások, ii. TIPS DCA-ról TIPS AS technikai számlára irányuló azonnali fizetési megbízások, iii. TIPS AS technikai számláról TIPS DCA-ra irányuló azonnali fizetési megbízások, és iv. TIPS AS technikai számláról TIPS AS technikai számlára irányuló azonnali fizetési megbízások;"

4. A 34. pont helyébe a következő szöveg lép:

„34. »**utasításadó fél**« (instructing party): olyan jogalany, amelyet valamely TIPS DCA-tulajdonos vagy TIPS AS technikai számla tulajdonosa ilyenként kijelölt, és amely azonnali fizetési megbízásokat és likviditásátvezetési megbízásokat küldhet és/vagy azonnali fizetési megbízásokat és likviditásátvezetési megbízásokat fogadhat e számlatulajdonos vagy a számlatulajdonos elérhető fele nevében;"

5. A 42. pont helyébe a következő szöveg lép:

„42. »**közel azonnali fizetés**« (near instant payment): olyan átutalási megbízás, amely megfelel a SEPA átutalások azonnali feldolgozására vonatkozó NL szabványnak (NL Standard for instant processing of SEPA credit transfers) vagy az Európai Pénzforgalmi Tanács SEPA részben külső rendszert érintő azonnali átutalási modelljének (SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer [OCT Inst] Scheme);"

6. A 48. pont helyébe a következő szöveg lép:

„48. »**fizetési megbízás**« (payment order): valamely résztvevő vagy a nevében eljáró fél arra vonatkozó utasítása, hogy az egyik számláról meghatározott pénzösszeget könyvelési tétel formájában bocsássanak valamely címzett rendelkezésére egy másik számlára, az AS átutalási megbízás, a likviditásátvezetési megbízás, az azonnali fizetési megbízás és a visszahívásra adott pozitív válasz kivételével;"

7. A 63a. pontot el kell hagyni.