2026/1473

1.7.2026

ORIENTAREA (UE) 2026/1473 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 4 mai 2026

de modificare a Orientării (UE) 2022/912 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET) de nouă generație (BCE/2022/8) *(BCE/2026/11)*

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

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

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

întrucât:

(1) La data de 11 iunie 2021, Consiliul guvernatorilor a decis că o funcționalitate de decontare intervalutară în serviciul TARGET de decontare a plăților instant (TIPS) este în conformitate cu obiectivele strategice ale Eurosistemului. În urma acestei decizii, TIPS va permite, începând cu 14 noiembrie 2026, trimiterea și primirea plăților de către sau către participanții la TIPS care aderă la schema de transfer credit instant SEPA One-Leg Out (OCT Inst) a Consiliului European al Plăților SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Scheme.

(2) Pentru a permite participanților să își gestioneze mai bine lichiditatea, de la 15 iunie 2026 va fi introdusă o facilitate care permite transferuri de lichiditate automate între conturile principale de fonduri (main cash account) (MCA) ale unui participant și conturile de fonduri dedicate aferente TIPS (TIPS DCA) ale acestuia, după ce a fost depășită o limită inferioară sau superioară stabilită de participant.

(3) Începând cu 1 iulie 2026, vor fi modificate comisioanele pentru titularii de conturi de fonduri dedicate pentru decontarea pe bază brută în timp real (RTGS DCA).

(4) Este necesar să se clarifice eligibilitatea participanților solicitanți care fac obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de orice stat membru în temeiul articolului 65 alineatul (1) litera (b), al articolului 75 sau al articolului 215 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene care au efecte similare insolvenței, pentru a se asigura că astfel de participanți solicitanți sunt tratați în mod proporțional, marja de apreciere a operatorului componentei TARGET fiind minimă în acest sens.

(5) Deși este necesar ca băncile centrale naționale (BCN) să continue să aibă capacitatea prevăzută de condițiile armonizate de participare în TARGET de a accelera obligațiile unui participant în cazul în care o situație de neîndeplinire a obligațiilor a condus la încetarea participării participantului, BCN ar trebui să aibă totuși opțiunea de a nu accelera obligațiile în cazul în care o situație de neîndeplinire a obligațiilor a condus la suspendarea participării.

(6) Este de asemenea necesar să se aducă anumite modificări editoriale Orientării (UE) 2022/912 a Băncii Centrale Europene (BCE/2022/8) ([1]).

(7) Prin urmare, Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) ar trebui modificată în mod corespunzător,

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

ADOPTĂ PREZENTA ORIENTARE:

Articolul 1

Modificări

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

1. La articolul 2 se introduce următorul punct 28a:

„28a. «schema de transfer credit instant SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) a Consiliului European al Plăților» sau «schema OCT Inst»;".

2. La articolul 2, punctul 63a se elimină.

3. Anexa I se modifică cu efect de la 15 iunie 2026 în conformitate cu anexa I la prezenta orientare.

4. Anexa III se modifică cu efect de la 15 iunie 2026 în conformitate cu anexa II la prezenta orientare.

5. Anexa I se modifică cu efect de la 14 noiembrie 2026 în conformitate cu anexa III la prezenta orientare.

6. Anexa III se modifică cu efect de la 14 noiembrie 2026 în conformitate cu anexa IV la prezenta orientare.

Articolul 2

Producerea de efecte și implementarea

(1) Prezenta orientare produce efecte de la data notificării sale către băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro.

(2) Băncile centrale naționale ale statelor membre a căror monedă este euro iau măsurile necesare pentru respectarea prezentei orientări și aplică măsurile prevăzute în anexele I și II începând cu 15 iunie 2026 și măsurile prevăzute la articolul 1 alineatele (1) și (2) din anexele III și IV începând cu 14 noiembrie 2026. Acestea transmit BCE textele și mijloacele de implementare a acestor măsuri până la 18 mai 2026 cel târziu.

Articolul 3

Destinatari

Prezenta orientare se adresează tuturor băncilor centrale din Eurosistem.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 4 mai 2026.

Pentru Consiliul guvernatorilor BCE
Președinta BCE
Christine LAGARDE

ANEXA I

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

1. Partea I se modifică după cum urmează:

(a) articolul 4 alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Următoarele tipuri de entități sunt eligibile pentru a deveni, la cerere, participanți la TARGET-[a se introduce referința băncii centrale/țării]:

(a) instituții de credit stabilite în Uniune sau în SEE, inclusiv când acestea acționează printr-o sucursală stabilită în Uniune sau în SEE;

(b) instituții de credit stabilite în afara SEE, cu condiția ca acestea să acționeze printr-o sucursală stabilită în Uniune sau în SEE;

(c) BCN ale statelor membre și BCE,

cu condiția ca entitățile prevăzute la literele (a) și (b) să nu facă obiectul unor măsuri restrictive adoptate de Consiliul Uniunii Europene sau de orice stat membru în temeiul articolului 65 alineatul (1) litera (b), al articolului 75 sau articolului 215 din Tratat, măsuri care au ca efect suspendarea sau limitarea transferurilor sau plăților de la sau către o astfel de entitate în mod similiar cu suspendările sau limitările din cadrul procedurilor de insolvență.”;

(b) la articolul 15, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Participantul poate alege să primească o notificare în cazul în care limita inferioară sau superioară este depășită. În plus, pentru MCA, RTGS DCA sau TIPS DCA, participantul poate opta ca la depășirea limitei să se genereze un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli.”;

(c) la articolul 27 alineatul (4), litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) oricărei alte situații de neîndeplinire a obligațiilor sau a unui eveniment prevăzut la articolul 25 alineatul (2) care a condus la încetarea [a se introduce dacă este aplicabil: sau suspendarea] participării participantului, fără a ține seama de deschiderea oricăror proceduri de insolvență împotriva unui participant și fără a ține seama de orice cesiune, poprire/sechestru judiciar sau de altă natură sau de orice altă formă de dispoziție asupra drepturilor participantului ori cu privire la aceste drepturi.”

2. Partea II se modifică după cum urmează:

(a) la articolul 6, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) Un titular de MCA poate autoriza debitarea unui MCA al său în cazul în care limita inferioară este depășită într-unul sau mai multe RTGS DCA, TIPS DCA sau MCA specificate din cadrul aceluiași grup de transfer de lichiditate în TARGET-[a se introduce referința băncii centrale/țării] sau în alt sistem component al TARGET. Prin autorizarea debitării contului său, titularul de MCA transmite [a se introduce denumirea băncii centrale] instrucțiunea de a executa un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli care creditează RTGS DCA, TIPS DCA sau MCA ori de câte ori limita inferioară este depășită.”;

(b) articolul 11 se înlocuiește cu următorul text:

„*Articolul 11*

Colateral eligibil pentru credit

Creditul pe parcursul zilei (intraday credit) și accesul la facilitatea de credit pentru CPC se bazează pe colateral eligibil. Colateralul eligibil se compune din aceleași tipuri de active ca și activele eligibile pentru utilizare în operațiunile de politică monetară ale Eurosistemului și este supus acelorași reguli de evaluare și de control al riscurilor ca cele prevăzute în [a se introduce prevederile legislației naționale care transpun Orientarea (UE) 2024/3129 a Băncii Centrale Europene (BCE/2024/22) (*)].

(*) Orientarea (UE) 2024/3129 a Băncii Centrale Europene din 13 august 2024 privind gestionarea colateralului în operațiunile de creditare din Eurosistem (BCE/2024/22) (JO L, 2024/3129, 20.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj).”

3. În partea V se introduce următorul articol 7a:

„*Articolul 7a*

Ordine de transfer de lichiditate bazate pe reguli

(1) Un titular de TIPS DCA poate stabili o limită inferioară și/sau o limită superioară pentru TIPS DCA-ul său.

(2) Prin stabilirea unei limite superioare și optarea pentru un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli, în cazul în care, în urma decontării unui ordin de plată instant, a unui răspuns pozitiv la solicitarea de returnare sau a unui ordin de transfer de lichiditate, limita superioară este depășită, titularul de TIPS DCA transmite [a se introduce denumirea băncii centrale] instrucțiunea de a executa un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli care creditează un MCA desemnat de respectivul titular de TIPS DCA. MCA-ul creditat poate aparține unui alt participant la TARGET-[a se introduce referința băncii centrale/țării] sau la un alt sistem component al TARGET.

(3) Prin stabilirea unei limite inferioare și optarea pentru un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli, în cazul în care, în urma decontării unui ordin de plată instant, a unui răspuns pozitiv la solicitarea de returnare sau a unui ordin de transfer de lichiditate, limita inferioară este depășită, se inițiază un ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli care debitează un MCA autorizat de titularul de MCA. MCA-ul debitat poate aparține unui alt participant la TARGET-[a se introduce referința băncii centrale/țării] sau la un alt sistem component al TARGET. Titularul MCA debitat trebuie să autorizeze debitarea MCA-ului său în acest mod.”

4. În partea VII, la articolul 12, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Titularii de cont tehnic TIPS AS pot utiliza funcția de transmitere a mesajelor de tip broadcast oferită de TIPS, care permite unui titular de TIPS DCA sau unui titular de cont tehnic TIPS AS să transmită un mesaj tuturor celorlalți titulari de TIPS DCA și titulari de conturi tehnice TIPS AS, pentru a transmite mesaje de tip broadcast din următoarele categorii:

(a) «Începerea imediată a perioadei de indisponibilitate»;

(b) «Încetarea imediată a perioadei de indisponibilitate»;

(c) «Perioada de indisponibilitate planificată».”

5. Apendicele VI se modifică după cum urmează:

(a) în secțiunea 3, în alineatul (1), teza introductivă se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Până la 30 iunie 2026, titularii de RTGS DCA aleg una dintre următoarele două opțiuni de comisionare:”;

(b) în secțiunea 3, se introduce următorul alineat (1a):

„(1a) Începând cu 1 iulie 2026, titularii de RTGS DCA aleg una dintre următoarele două opțiuni de comisionare:

(a) un comision lunar, plus un comision fix de tranzacție per ordin de plată (debitare cont).

Comision lunar	400 EUR
Comision de tranzacție pentru fiecare ordin de plată	0,80 EUR

(b) un comision lunar, plus un comision de tranzacție bazat pe volumul ordinelor de plată (debitare cont) și calculat pe bază cumulativă, astfel cum se indică în tabelul următor. Pentru participanții la un grup de facturare, volumul lunar al ordinelor de plată (debitare cont) pentru toți participanții la grupul respectiv se cumulează.

Comision lunar			5 000 EUR
Volumul lunar al ordinelor de plată			
Interval	De la	Până la	Comision de tranzacție per ordin de plată (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.	Peste 300 000		0,05”

ANEXA II

În anexa III la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8), punctul 55 se înlocuiește cu următorul text:

„55. «**ordin de transfer de lichiditate bazat pe reguli**» (rule-based liquidity transfer order) înseamnă un ordin de transfer de lichiditate care este generat ca urmare a faptului că: (a) soldul unui MCA sau RTGS DCA sau TIPS DCA depășește limita inferioară sau superioară predefinită; sau (b) nu sunt fonduri suficiente pentru a acoperi ordinele de plată urgente, ordinele de transfer AS sau ordinele de plată cu prioritate ridicată aferente unui RTGS DCA, aflate în coada de așteptare;”.

ANEXA III

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

1. Partea I se modifică după cum urmează:

(a) la articolul 5 alineatul (1), litera (f) se înlocuiește cu următorul text:

„(f) în cazul în care este un solicitant de TIPS DCA, să fi aderat la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, să fi aderat la schema de transfer credit instant One-Leg Out (OCT Inst) prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-leg Out;";

(b) la articolul 5 alineatul (1), litera (g) se înlocuiește cu următorul text:

„(g) în cazul în care este un solicitant de cont tehnic TIPS AS, să fi furnizat dovada că scrisoarea de informare care arată intenția sa de a fi un mecanism de compensare și decontare (Clearing and Settlement Mechanism) (CSM) conform cu SCT Inst, și, dacă este cazul, de a fi un CSM conform cu OCT Inst, a fost transmisă Consiliului European al Plăților (EPC);";

(c) la articolul 5 alineatul (2), litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) în cazul în care este un solicitant de TIPS DCA, dovada aderării sale la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, dovada aderării la schema OCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-leg Out;";

(d) la articolul 5 alineatul (2), litera (d) se înlocuiește cu următorul text:

„(d) în cazul în care solicitantul solicită să utilizeze procedura de decontare TIPS AS, dovada că a transmis EPC scrisoarea de informare care arată intenția sa de a fi un CSM conform cu SCT Inst. și, dacă este cazul, un CSM conform cu OCT Inst;";

(e) la articolul 18 alineatul (1), litera (b) se înlocuiește cu următorul text:

„(b) ordinele de plată instant sunt considerate intrate în TARGET – [a se introduce referința băncii centrale/țării] și irevocabile în momentul în care fondurile relevante din TIPS DCA al participantului sau din contul tehnic TIPS AS al acestuia sunt rezervate;".

2. Partea V se modifică după cum urmează:

(a) la articolul 1, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) Titularul de TIPS DCA informează [a se introduce denumirea băncii centrale] înainte de a-și exercita opțiunea de a accepta ordine de plată instant în conformitate cu schema OCT Inst.";

(b) la articolul 3, alineatele (1), (2) și (3) se înlocuiesc cu următorul text:

„(1) Un titular de TIPS DCA poate desemna una sau mai multe entități adresabile și informează [a se introduce denumirea băncii centrale] dacă oricare dintre aceste entități adresabile acceptă ordine de plată instant conform schemei OCT Inst. Entitățile adresabile trebuie să fi aderat la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, să fi aderat la schema OCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-leg Out.

(2) Un titular de TIPS DCA transmite [a se introduce denumirea băncii centrale] dovada aderării fiecărei entități adresabile desemnate la schema SCT Inst și, dacă este cazul, la schema OCT Inst.

(3) Un titular de TIPS DCA informează [a se introduce denumirea băncii centrale] în cazul în care oricare dintre entitățile adresabile desemnate nu mai aderă la schema SCT Inst și/sau, după caz, la schema OCT Inst, și, fără întârzieri nejustificate, ia măsuri pentru a împiedica accesarea TIPS DCA de către entitatea adresabilă.";

(c) articolul 4 alineatul (1) litera (aa) se elimină;

(d) la articolul 6, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) După acceptarea unui ordin de plată instant, astfel cum se prevede la articolul 17 din partea I, TARGET-[a se introduce referința băncii centrale/țării] verifică dacă există suficiente fonduri în TIPS DCA al plătitorului pentru a efectua decontarea și se aplică următoarele:

(a) în cazul în care nu există suficiente fonduri, ordinul de plată instant este respins;

(b) în cazul în care există suficiente fonduri, suma corespunzătoare este rezervată în așteptarea unui răspuns al beneficiarului plății. În cazul acceptării ordinului de plată instant de către beneficiar, ordinul respectiv este decontat și, simultan, rezervarea este ridicată. În cazul respingerii ordinului de plată instant de către beneficiar sau în absența unui răspuns în timp util, în sensul schemei SCT Inst sau al schemei OCT Inst, ordinul de plată instant este respins și, simultan, rezervarea este ridicată.”;

(e) la articolul 6, alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor alineatului (3) litera (b), [a se introduce denumirea băncii centrale] respinge un ordin de plată instant în cazul în care valoarea ordinului de plată instant depășește orice sold al memorandumului de credit aplicabil (credit memorandum balance) (CMB).”;

(f) la articolul 8, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Registrul TIPS reprezintă o listă cu codurile BIC utilizate în scopul direcționării informațiilor și cuprinde codurile BIC aparținând:

(a) titularilor de TIPS DCA;

(b) entităților adresabile.

Registrul TIPS include informații pentru fiecare BIC cu privire la acceptarea de către titularul de TIPS DCA sau de către entitatea adresabilă a ordinelor de plată instant conform schemei OCT Inst.”;

(g) la articolul 10, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) [A se introduce denumirea băncii centrale] procesează ordinele de plată instant ale unui titular de TIPS DCA a cărui participare în TARGET–[a se introduce denumirea băncii centrale/referința țări] a fost suspendată sau a încetat în temeiul articolului 25 alineatul (1) sau (2) din partea I și în legătură cu care [a se introduce denumirea băncii centrale] a rezervat fonduri într-un TIPS DCA în conformitate cu articolul 6 alineatul (3) litera (b) înainte de suspendare sau de încetare.”

3. Partea VII se modifică după cum urmează:

(a) la articolul 1, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) [A se introduce denumirea băncii centrale] poate, la cererea unui AS care decontează plăți instant în conformitate cu schema SCT Inst și, dacă este cazul, cu schema OCT Inst, și, după caz, plăți aproape instant în propriile registre, să deschidă și să opereze unul sau mai multe conturi tehnice TIPS AS. În cazul în care titularul de cont tehnic TIPS AS își exercită opțiunea de a accepta ordine de plată instant conform schemei OCT Inst, acesta informează [a se introduce denumirea băncii centrale] în consecință.”;

(b) la articolul 1, alineatele (5) și (6) se înlocuiesc cu următorul text:

„(5) Un AS poate trimite ordine de plată instant și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare către orice titular de TIPS DCA sau către orice titular de cont tehnic TIPS AS și poate trimite ordine de plată instant conform schemei OCT Inst oricărui titular de TIPS DCA sau oricărui titular de cont tehnic TIPS AS care a optat să le primească.

(6) Un AS primește și procesează ordine de plată instant, solicitări de returnare și răspunsuri pozitive la solicitările de returnare din partea oricărui titular de TIPS DCA sau a oricărui titular de cont tehnic TIPS AS. În cazul în care a informat [a se introduce denumirea băncii centrale] cu privire la exercitarea opțiunii sale în conformitate cu alineatul (1), acesta acceptă ordine de plată instant conform schemei OCT Inst de la orice titular de TIPS DCA sau de la orice titular de cont tehnic TIPS AS care a optat să le trimită.”;

(c) la articolul 4, alineatul (3) se înlocuiește cu următorul text:

„(3) După acceptarea unui ordin de plată instant, conform articolului 17 alineatul (1) din partea I, [a se introduce denumirea băncii centrale] verifică dacă există suficiente fonduri în contul tehnic TIPS AS al plătitorului pentru a efectua decontarea, și se aplică următoarele:

(a) în cazul în care nu există suficiente fonduri, ordinul de plată instant este respins;

(b) în cazul în care există suficiente fonduri, suma corespunzătoare este rezervată în așteptarea unui răspuns al beneficiarului plății. În cazul acceptării ordinului de plată instant de către beneficiar, ordinul respectiv este decontat și, simultan, rezervarea este ridicată. În cazul respingerii de către beneficiar a ordinului de plată instant sau în absența unui răspuns în timp util în sensul schemei SCT Inst sau al schemei OCT Inst, după caz, ordinul de plată instant este respins și, simultan, rezervarea este ridicată.”;

(d) la articolul 4, alineatul (5) se înlocuiește cu următorul text:

„(5) Fără a aduce atingere prevederilor alineatului (3) litera (b), [a se introduce denumirea băncii centrale] respinge un ordin de plată instant în cazul în care valoarea ordinului de plată instant depășește orice sold al memorandumului de credit aplicabil (CMB).”;

(e) la articolul 5, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Solicitarea de returnare este înaintată beneficiarului ordinului de plată instant decontat, care poate da un răspuns pozitiv sau negativ la solicitarea de returnare.”;

(f) la articolul 7, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Titularul unui cont tehnic TIPS AS poate desemna una sau mai multe entități adresabile. Entitățile adresabile trebuie să fi aderat la schema SCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant SEPA și, dacă este cazul, la schema OCT Inst prin semnarea Acordului de aderare la schema de transfer credit instant One-leg Out, și, dacă sunt adresabile în TARGET ca titulari de RTGS DCA, ca titulari de BIC adresabili sau ca entități menționate la articolul 3 alineatul (1) litera (a) din partea III, și au fost autorizate să utilizeze un RTGS DCA prin acces multiadresant, acestea trebuie să dețină un TIPS DCA sau să fie adresabile prin intermediul unui TIPS DCA.”;

(g) la articolul 7, alineatul (2) se înlocuiește cu următorul text:

„(2) Un titular de cont tehnic TIPS AS transmite [a se introduce denumirea băncii centrale] dovada aderării fiecărei entități adresabile desemnate la schema SCT Inst și, dacă este cazul, la schema OCT Inst.”;

(h) la articolul 7 se introduce următorul alineat (3a):

„(3a) Titularul unui cont tehnic TIPS AS informează [a se introduce denumirea băncii centrale] dacă o entitate adresabilă desemnată nu mai aderă la schema OCT Inst.”;

(i) la articolul 8 alineatul (1), litera (d) se elimină;

(j) la articolul 9, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„(1) Registrul TIPS reprezintă o listă cu codurile BIC utilizate în scopul direcționării informațiilor și cuprinde codurile BIC aparținând:

(a) titularilor de TIPS DCA;

(b) entităților adresabile.

Registrul TIPS include informații pentru fiecare BIC cu privire la acceptarea de către titularul de TIPS DCA sau de către entitatea adresabilă a ordinelor de plată instant conform schemei OCT Inst.”;

(k) la articolul 11, alineatul (4) se înlocuiește cu următorul text:

„(4) [A se introduce denumirea băncii centrale] procesează ordinele de plată instant ale unui titular de cont tehnic TIPS AS a cărui participare în TARGET–[a se introduce denumirea băncii centrale/referința țări] a fost suspendată sau a încetat în temeiul articolului 25 alineatul (1) sau (2) din partea I și în legătură cu care [a se introduce denumirea băncii centrale] a rezervat fonduri într-un cont tehnic TIPS AS în conformitate cu articolul 4 alineatul (3) litera (b) înainte de suspendare sau de încetare.”

4. Apendicele I se modifică după cum urmează:

(a) în secțiunea 4 litera (d), tabelul se înlocuiește cu următorul:

„Tip de mesaj	Descriere
Compensarea și decontarea plăților (pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Managementul fondurilor (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
Date de referință (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01”

(b) în secțiunea 4, litera (e) se înlocuiește cu următorul text:

„(e) următoarele subtipuri de mesaje suplimentare sunt utilizate pentru ordinele de plată instant conform cu schema OCT Inst:

Tip de mesaj	Descriere
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest

Mesajele aferente ordinelor de plată instant în conformitate cu schema OCT Inst vor fi identificate cu sufixul XCY în protocolul de schimb de mesaje.”;

(c) în secțiunea 6, ultimul paragraf nenumerotat se înlocuiește cu următorul text:

„În cazul în care un ordin de plată instant sau un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare este respins pentru orice motiv, titularul de TIPS DCA primește un raport privind starea plății (pacs.002), astfel cum este descris în capitolul 4.2 din TIPS UDFS. În cazul în care un ordin de transfer de lichiditate este respins pentru orice motiv, titularul de TIPS DCA primește un mesaj de respingere (camt.025), astfel cum este descris în capitolul 1.6 din TIPS UDFS."

5. Apendicele VI se modifică după cum urmează:

(a) în secțiunea 6, alineatul (c) se înlocuiește cu următorul text:

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

(b) în secțiunea 7, alineatul (c) se înlocuiește cu următorul text:

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

ANEXA IV

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

1. Punctul 16 se înlocuiește cu următorul text:

„16. «**ordin de transfer de fonduri**» (cash transfer order) înseamnă orice instrucțiune a unui participant, sau a unei entități care acționează în numele acestuia, de a pune la dispoziția unui destinatar o sumă de bani dintr-un cont într-un alt cont prin intermediul unei înregistrări contabile și care poate fi un ordin de transfer al sistemului auxiliar, un ordin de transfer de lichiditate, un ordin de plată instant, un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare sau un ordin de plată;”.

2. Se introduce următorul punct 28a:

„28a. «**schema de transfer credit instant SEPA One Leg Out (OCT Inst) a Consiliului European al Plăților**» sau «**schema OCT Inst**» [European Payments Council's One Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme] înseamnă o schemă de standarde deschise care furnizează un set de reguli interbancare, standarde și practici pe care trebuie să le respecte participanții la schema OCT Inst, permițând prestatorilor de servicii de plată din Zona unică de plăți în euro (SEPA) să asigure interoperabilitate pentru furnizarea și operarea componentei în euro a unui transfer credit instant internațional;”.

3. Punctul 33 se înlocuiește cu următorul text:

„33. «**ordin de plată instant**» (instant payment order) înseamnă, în conformitate cu schema de transfer credit instant SEPA (schema SCT Inst) sau cu schema de transfer credit instant One-Leg Out (OCT Inst) ale Consiliului European al Plăților, un ordin de transfer de fonduri care poate fi executat 24 de ore pe zi, în orice zi calendaristică a anului, cu decontare imediată sau aproape imediată și cu notificarea plătitorului, și care include: (i) ordine de plată instant din TIPS DCA în TIPS DCA; (ii) ordine de plată instant din TIPS DCA într-un cont tehnic TIPS AS; (iii) ordine de plată instant dintr-un cont tehnic TIPS AS în TIPS DCA; și (iv) ordine de plată instant dintr-un cont tehnic TIPS AS într-un cont tehnic TIPS AS;”.

4. Punctul 34 se înlocuiește cu următorul text:

„34. «**entitate ordonatoare**» (instructing party) înseamnă o entitate care a fost desemnată ca atare de un titular de TIPS DCA sau de titularul unui cont tehnic TIPS AS și căreia i se permite să inițieze ordine de plată instant și ordine de transfer de lichiditate și/sau să primească ordine de plată instant sau ordine de transfer de lichiditate în numele respectivului titular de cont sau al unei entități adresabile a respectivului titular de cont;”.

5. Punctul 42 se înlocuiește cu următorul text:

„42. «**plată aproape instant**» (near instant payment) înseamnă un ordin de transfer de fonduri care respectă Standardul NL pentru procesarea instant a transferurilor de credit SEPA sau care respectă schema de transfer credit instant SEPA One-Leg Out (OCT Inst) a Consiliului European al Plăților [SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Scheme];”.

6. Punctul 48 se înlocuiește cu următorul text:

„48. «**ordin de plată**» (payment order) înseamnă orice instrucțiune a unui participant sau a unei entități care acționează în numele acestuia de a pune la dispoziția unui destinatar o sumă de bani dintr-un cont într-un alt cont prin intermediul unei înregistrări contabile și care nu este un ordin de transfer AS, un ordin de transfer de lichiditate, un ordin de plată instant sau un răspuns pozitiv la solicitarea de returnare;”.

7. Punctul 63a se elimină.