2026/1473

1.7.2026

USMERNENIE EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY2026/1473

zo 4. mája 2026,

ktorým sa mení usmernenie (EÚ) 2022/912 o novej generácii Transeurópskeho automatizovaného expresného systému hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET) (ECB/2022/8)
(ECB/2026/11)

RADA GUVERNÉROV EURÓPSKEJ CENTRÁLNEJ BANKY,

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

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

keďže:

(1) Dňa 11. júna 2021 Rada guvernérov rozhodla, že funkcie vyrovnania spojené s menovou konverziou v rámci služby vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TARGET instant payment settlement – TIPS) sú v súlade so strategickými cieľmi Eurosystému. V súlade s uvedeným rozhodnutím umožní TIPS od 14. novembra 2026 zasielanie a prijímanie platieb účastníkmi TIPS, ktorí uplatňujú systém SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Európskej platobnej rady.

(2) Od 15. júna 2026 sa zavedie nástroj, ktorý účastníkom umožní lepšie riadiť ich likviditu tým, že umožní automatické prevody likvidity medzi hlavnými peňažnými účtami účastníka a ich TIPS účelovými peňažnými účtami po tom, ako dôjde k porušeniu minimálnej alebo maximálnej výšky stanovenej účastníkom.

(3) Od 1. júla 2026 sa zmenia poplatky pre majiteľov účelových peňažných účtov pre hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase (RTGS DCA účtov).

(4) Je potrebné upraviť podmienky oprávnenosti žiadateľov o účasť, na ktorých sa vzťahujú reštriktívne opatrenia prijaté Radou Európskej únie alebo členským štátom podľa článku 65 ods. 1 písm. b), článku 75 alebo článku 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie, ktoré majú kvázi konkurzné účinky, s cieľom zabezpečiť, aby sa s takýmito žiadajúcimi účastníkmi zaobchádzalo primerane, pričom diskrečná právomoc prevádzkovateľa systému, ktorý je súčasťou TARGET, by mala byť na tento účel minimálna.

(5) Hoci je potrebné, aby národné centrálne banky mali podľa harmonizovaných podmienok účasti v TARGET naďalej možnosť aktivovať okamžitú splatnosť záväzkov účastníka, ak zlyhanie vedie k ukončeniu účasti tohto účastníka, národné centrálne banky by napriek tomu mali mať možnosť tak neurobiť, ak zlyhanie vedie k pozastaveniu účasti.

(6) Takisto je potrebné uskutočniť určité redakčné úpravy usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) ([1]).

(7) Usmernenie (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) by sa preto malo zodpovedajúcim spôsobom zmeniť,

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

PRIJALA TOTO USMERNENIE:

Článok 1

Zmeny

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

1. V článku 2 sa vkladá tento bod 28a:

„28a. ‚systém SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Európskej platobnej rady' alebo ‚systém OCT Inst'";

2. V článku 2 sa vypúšťa bod 63a;

3. Príloha I sa s účinnosťou od 15. júna 2026 mení v súlade s prílohou I k tomuto usmerneniu;

4. Príloha III sa s účinnosťou od 15. júna 2026 mení v súlade s prílohou II k tomuto usmerneniu;

5. Príloha I sa s účinnosťou od 14. novembra 2026 mení v súlade s prílohou III k tomuto usmerneniu;

6. Príloha III sa s účinnosťou od 14. novembra 2026 mení v súlade s prílohou IV k tomuto usmerneniu.

Článok 2

Nadobudnutie účinnosti a implementácia

1. Toto usmernenie nadobúda účinnosť v deň jeho oznámenia národným centrálnym bankám členských štátov, ktorých menou je euro.

2. Národné centrálne banky členských štátov, ktorých menou je euro, prijmú opatrenia potrebné na zabezpečenie súladu s týmto usmernením a uplatňujú opatrenia stanovené v prílohách I a II od 15. júna 2026 a opatrenia stanovené v článku 1 bodoch 1 a 2 a v prílohách III a IV od 14. novembra 2026. Najneskôr do 18. mája 2026 informujú ECB o textoch a prostriedkoch týkajúcich sa daných opatrení.

Článok 3

Adresáti

Toto usmernenie je určené všetkým centrálnym bankám Eurosystému.

Vo Frankfurte nad Mohanom 4. mája 2026

Za Radu guvernérov ECB
prezidentka ECB
Christine LAGARDE

PRÍLOHA I

Príloha I k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) sa mení takto:

1. Časť I sa mení takto:

   a) článok 4 ods. 1 sa nahrádza takto:

      „1. Tieto typy subjektov sú oprávnené stať sa na žiadosť účastníkmi v TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu]:

      a) úverové inštitúcie so sídlom v Únii alebo EHP vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Únii alebo v EHP;

      b) úverové inštitúcie so sídlom mimo EHP za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Únii alebo v EHP;

      c) národné centrálne banky členských štátov a ECB;

      za predpokladu, že voči subjektom uvedeným v písmenách a) a b) neboli Radou Európskej únie ani ktorýmkoľvek členským štátom prijaté reštriktívne opatrenia podľa článku 65 ods. 1 písm. b), článku 75 alebo článku 215 zmluvy, ktoré majú za následok pozastavenie alebo uloženie obmedzení prevodov alebo platieb v prospech takéhoto subjektu alebo od takéhoto subjektu podobne ako pozastavenie alebo uloženie obmedzení pri konkurznom konaní.“;

   b) článok 15 ods. 2 sa nahrádza takto:

      „2. Účastník sa môže rozhodnúť, že dostane oznámenie, ak dôjde k porušeniu stanovenej minimálnej alebo maximálnej výšky peňažných prostriedkov. Okrem toho sa účastník môže v prípade MCA účtov, RTGS DCA účtov alebo TIPS DCA účtov rozhodnúť pre možnosť, že uvedené porušenie aktivuje príkaz na prevod likvidity podľa pravidiel.“;

   c) v článku 27 ods. 4 sa písmeno b) nahrádza takto:

      „b) akýkoľvek iný prípad neplnenia alebo skutočnosť uvedená v článku 25 ods. 2, ktoré viedli k ukončeniu [vložiť, ak je to relevantné: alebo pozastaveniu] účasti účastníka bez ohľadu na začatie konkurzného konania voči účastníkovi a bez ohľadu na akékoľvek postúpenie, súdne alebo iné zabavenie alebo iné zaobchádzanie s právami účastníka alebo vo vzťahu k nim,“.

2. Časť II sa mení takto:

   a) článok 6 ods. 4 sa nahrádza takto:

      „4. Majiteľ MCA účtu môže povoliť zaúčtovanie na ťarchu svojho MCA účtu v prípade porušenia minimálnej výšky na jednom alebo viacerých určených RTGS DCA, TIPS DCA alebo MCA účtoch v rámci tej istej skupiny na prevod likvidity v TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu] alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET. Tým, že majiteľ MCA účtu povolí zaúčtovanie na ťarchu svojho účtu, dá [vložiť názov CB] pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorá sa pripíše v prospech RTGS DCA, TIPS DCA alebo MCA účtu vždy, keď sa poruší minimálna výška.“;

   b) článok 11 sa nahrádza takto:

      „*Článok 11*

      Akceptovateľná zábezpeka pre úver

      Vnútrodenný úver a prístup k úverovému nástroju pre centrálne zmluvné strany musia byť založené na akceptovateľnej zábezpeke. Akceptovateľná zábezpeka sa skladá z tých istých aktív, ako sú akceptovateľné pre použitie v operáciách menovej politiky Eurosystému, a podlieha tým istým pravidlám oceňovania a kontroly rizika, ktoré sú ustanovené v [vložiť ustanovenia vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa vykonáva usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/3129 (ECB/2024/22) (*)].

      _____

      (*) Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2024/3129 z 13. augusta 2024 o riadení zábezpeky v úverových operáciách Eurosystému (ECB/2024/22) (Ú. v. EÚ L, 2024/3129, 20.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj).“

3. V časti V sa vkladá tento článok 7a:

„Článok 7a

Príkazy na prevod likvidity podľa pravidiel

1. Majiteľ TIPS DCA účtu môže stanoviť spodnú a hornú hranicu výšky peňažných prostriedkov pre jeho TIPS DCA účet.

2. Stanovením maximálnej výšky a voľbou príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ak sa po vyrovnaní príkazu na okamžitú platbu, kladnej odpovede na storno alebo príkazu na prevod likvidity poruší maximálna výška, majiteľ TIPS DCA účtu dá [vložiť názov CB] pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorá sa pripíše v prospech MCA účtu určeného týmto majiteľom TIPS DCA účtu. MCA účet, v prospech ktorého bola pripísaná dotknutá suma, môže patriť inému účastníkovi v TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu] alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET.

3. Stanovením minimálnej výšky a voľbou príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ak sa po vyrovnaní príkazu na okamžitú platbu, kladnej odpovede na storno alebo príkazu na prevod likvidity poruší minimálna výška, je zadaný pokyn na vykonanie príkazu na prevod likvidity podľa pravidiel, ktorým sa dotknutá suma zaúčtuje na ťarchu MCA účtu, na ťarchu ktorého majiteľ MCA účtu zaúčtovanie povolil. MCA účet, na ťarchu ktorého bola zaúčtovaná dotknutá suma, môže patriť inému účastníkovi v TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu] alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET. Majiteľ MCA účtu, na ťarchu ktorého sa zaúčtováva dotknutá suma, musí povoliť zaúčtovanie na ťarchu svojho MCA účtu týmto spôsobom.“

4. V časti VII sa článok 12 ods. 1 nahrádza takto:

„1. Majitelia technických účtov TIPS AS môžu používať funkciu vysielanej správy, ktorú ponúka TIPS a ktorá umožňuje majiteľovi TIPS DCA účtu alebo majiteľovi technického účtu TIPS AS poslať správu všetkým ostatným majiteľom TIPS DCA účtov a majiteľom technických účtov TIPS AS, na odosielanie vysielaných správ v týchto kategóriách:

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

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

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

5. Dodatok VI sa mení takto:

a) v oddiele 3 ods. 1 sa úvodné slová nahrádzajú takto:

„1. Majitelia RTGS DCA účtov si do 30. júna 2026 vyberú jednu z týchto dvoch možností stanovenia poplatkov:“;

b) v oddiele 3 sa vkladá tento odsek 1a:

„1a. Majitelia RTGS DCA účtov si od 1. júla 2026 vyberú jednu z týchto dvoch možností stanovenia poplatkov:

a) mesačný poplatok plus fixný transakčný poplatok za platobný príkaz (debetný zápis).

Mesačný poplatok	400 EUR
Transakčný poplatok za platobný príkaz	0,80 EUR

b) mesačný poplatok plus transakčný poplatok založený na objeme platobných príkazov (debetný zápis) a vypočítaný na kumulatívnom základe, ako sa uvádza v nasledujúcej tabuľke. V prípade účastníkov vo fakturačnej skupine sa sčíta mesačný objem platobných príkazov (debetný zápis) všetkých účastníkov v takejto skupine.

Mesačný poplatok			5 000 EUR
Mesačný objem platobných príkazov			
Pásmo	Od	Do	Transakčný poplatok za platobný príkaz (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“.

PRÍLOHA II

V prílohe III k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) sa bod 55 nahrádza takto:

„55. ‚**príkazom na prevod likvidity podľa pravidiel**‘ (rule-based liquidity transfer order) sa rozumie príkaz na prevod likvidity, ktorý sa aktivuje ak: a) zostatok na MCA účte alebo RTGS DCA účte alebo TIPS DCA účte porušuje vopred stanovenú minimálnu alebo maximálnu výšku peňažných prostriedkov alebo b) sú na RTGS DCA účte nedostatočné peňažné prostriedky na krytie naliehavých platobných príkazov, prevodných príkazov pridružených systémov alebo platobných príkazov s vysokou prioritou v čakacom rade;“.

PRÍLOHA III

Príloha I k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) sa mení takto:

1. Časť I sa mení takto:

   a) v článku 5 ods. 1 sa písm. f) nahrádza takto:

      „f) ak ide o žiadateľa o otvorenie TIPS DCA účtu, pristúpiť k uplatňovaniu pravidiel systému SCT Inst, a to podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, a, ak to prichádza do úvahy, pristúpiť k uplatňovaniu systému OCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému OCT Inst (One-leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement);“

   b) v článku 5 ods. 1 sa písmeno g) nahrádza takto:

      „g) ak ide o žiadateľa o otvorenie technického účtu TIPS AS, poskytnúť dôkaz o tom, že bol Európskej platobnej rade poskytnutý informačný list, v ktorom sa uvádza zámer žiadateľa stať sa mechanizmom pre zúčtovanie a vyrovnanie v súlade s SCT Inst a, ak je to relevantné, zámer stať sa mechanizmom pre zúčtovanie a vyrovnanie v súlade s OCT Inst;“

   c) v článku 5 ods. 2 sa písmeno c) nahrádza takto:

      „c) ak ide o žiadateľa o otvorenie TIPS DCA účtu, dôkaz o tom, že pristúpil k uplatňovaniu pravidiel systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, a, ak to prichádza do úvahy, že pristúpil k uplatňovaniu systému OCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému OCT Inst;“

   d) v článku 5 ods. 2 sa písmeno d) nahrádza takto:

      „d) ak žiadateľ žiada o použitie postupu vyrovnania TIPS AS, dôkaz o tom, že Európskej platobnej rade poskytol informačný list, v ktorom sa uvádza zámer žiadateľa stať sa mechanizmom pre zúčtovanie a vyrovnanie v súlade s SCT Inst a, ak to prichádza do úvahy, mechanizmom pre zúčtovanie a vyrovnanie v súlade s OCT Inst;“

   e) v článku 18 ods. 1 sa písmeno b) nahrádza takto:

      „b) príkazy na okamžitú platbu sa považujú za prijaté TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a neodvolateľné v momente rezervovania príslušných peňažných prostriedkov účastníka na jeho TIPS DCA účte alebo na jeho technickom účte TIPS AS;“.

2. Časť V sa mení takto:

   a) v článku 1 sa odsek 3 nahrádza takto:

      „3. Majiteľ TIPS DCA informuje [vložiť názov CB] pred využitím svojej možnosti prijímať príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst.“;

   b) v článku 3 sa odseky 1, 2 a 3 nahrádzajú takto:

      „1. Majiteľ TIPS DCA účtu môže určiť jednu alebo viaceré dostupné strany a [vložiť názov CB] oznámi, ak niektorá z týchto dostupných strán prijíma príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst. Dostupné strany musia pristúpiť k uplatňovaniu systému SCT Inst, a to podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA, a, ak je to relevantné, k uplatňovaniu systému OCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému OCT Inst.

      2. Majiteľ TIPS DCA účtu preukáže [vložiť názov CB], že každá určená dostupná strana uplatňuje systém SCT Inst, a, ak to prichádza do úvahy, systém OCT Inst.

      3. Majiteľ TIPS DCA informuje [vložiť názov CB], ak akákoľvek určená dostupná strana už neuplatňuje systém SCT Inst, alebo, ak to prichádza do úvahy, systém OCT Inst, a bez zbytočného odkladu príjme opatrenia s cieľom zabrániť takejto dostupnej strane v prístupe k TIPS DCA.“;

   c) v článku 4 ods. 1 sa vypúšťa písm. a.);

d) v článku 6 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Po prijatí príkazu na okamžitú platbu podľa časti I článku 17 TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu] skontroluje, či sú na TIPS DCA účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na vykonanie vyrovnania a uplatňujú sa tieto ustanovenia:

a) ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na okamžitú platbu sa odmietne;

b) ak sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky, zodpovedajúca suma sa rezervuje, kým sa čaká na odpoveď príjemcu platby. V prípade prijatia zo strany príjemcu platby z príkazu na okamžitú platbu, sa tento príkaz vyrovná a rezervácia zodpovedajúcej sumy sa automaticky zruší. V prípade odmietnutia zo strany príjemcu platby z príkazu na okamžitú platbu alebo v prípade neposkytnutia včasnej odpovede v zmysle systému SCT Inst alebo systému OCT Inst sa príkaz na okamžitú platbu odmietne a automaticky sa zruší rezervácia zodpovedajúcej sumy.“;

e) v článku 6 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3 písm. b), [vložiť názov CB] odmietne príkaz na okamžitú platbu, ak suma príkazu na okamžitú platbu presiahne stanovený kreditný informatívny zostatok.“;

f) v článku 8 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Adresár TIPS je zoznam kódov BIC používaných na účely nasmerovania informácií a obsahuje BIC:

a) majiteľov TIPS DCA účtov;

b) dostupných strán.

Adresár TIPS obsahuje pre každý kód BIC informácie o tom, či majiteľ TIPS DCA alebo dostupná strana prijíma príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst.“;

g) v článku 10 sa odsek 4 nahrádza takto:

„4. [Vložiť názov CB] spracuje príkazy na okamžitú platbu majiteľa TIPS DCA účtu, ktorého účasť v TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu] bola pozastavená alebo ukončená podľa časti I článku 25 ods. 1 alebo 2, a v súvislosti s ktorým [vložiť názov CB] rezervovala peňažné prostriedky na TIPS DCA účte podľa článku 6 ods. 3 písm. b) pred pozastavením alebo ukončením účasti.“

3. Časť VII sa mení takto:

a) v článku 1 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. [Vložiť názov CB] môže na žiadosť pridruženého systému, ktorý vyrovnáva okamžité platby v súlade so systémom SCT Inst alebo, ak to prichádza do úvahy, v súlade so systémom OCT Inst alebo, ak to prichádza do úvahy, platby blízke okamžitej platbe vo svojich vlastných účtovných knihách, otvoriť a viesť jeden alebo viac technických účtov TIPS AS. Ak majiteľ technického účtu TIPS AS využije svoju možnosť prijímať príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst, oznámi to [vložiť názov CB].“;

b) v článku 1 sa odseky 5 a 6 nahrádzajú takto:

„5. Pridružený systém môže posielať príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno ktorémukoľvek majiteľovi TIPS DCA účtu alebo majiteľovi technického účtu TIPS AS a môže zaslať príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst ktorémukoľvek majiteľovi TIPS DCA účtu alebo majiteľovi technického účtu TIPS AS, ktorý sa rozhodol ich prijímať.

6. Pridružený systém môže prijať a spracovať príkazy na okamžitú platbu, žiadosti o storno a kladné odpovede na storno od ktoréhokoľvek majiteľa TIPS DCA účtu alebo majiteľa technického účtu TIPS AS. Ak pridružený systém oznámil [vložiť názov CB] využitie svojej možnosti uvedenej v odseku 1, príjme príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT od ktoréhokoľvek majiteľa TIPS DCA účtu alebo majiteľa technického účtu TIPS AS, ktorý sa rozhodol ich zaslať.“;

c) v článku 4 sa odsek 3 nahrádza takto:

„3. Po prijatí príkazu na okamžitú platbu podľa časti I článku 17 ods. 1 [vložiť názov CB] skontroluje, či sú na technickom účte TIPS AS platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na vykonanie vyrovnania a uplatňujú sa tieto ustanovenia:

a) ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na okamžitú platbu sa odmietne;

b) ak sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky, zodpovedajúca suma sa rezervuje, kým sa čaká na odpoveď príjemcu platby. V prípade prijatia zo strany príjemcu platby z príkazu na okamžitú platbu, sa tento príkaz vyrovná a rezervácia zodpovedajúcej sumy sa automaticky zruší. V prípade odmietnutia zo strany príjemcu platby z príkazu na okamžitú platbu alebo v prípade neposkytnutia včasnej odpovede v zmysle systému SCT Inst alebo systému OCT Inst sa príkaz na okamžitú platbu odmietne a automaticky sa zruší rezervácia zodpovedajúcej sumy.“;

d) v článku 4 sa odsek 5 nahrádza takto:

„5. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3 písm. b), TARGET2 [vložiť názov CB] odmietne príkazy na okamžitú platbu, ak suma príkazu na okamžitú platbu presiahne stanovený kreditný informatívny zostatok.“;

e) v článku 5 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Žiadosť o storno sa postúpi príjemcovi platby vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu, ktorý môže odpovedať formou kladnej alebo zamietavej odpovede na storno.“;

f) v článku 7 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Majiteľ technického účtu TIPS AS môže určiť jednu alebo viaceré dostupné strany. Dostupné strany musia pristúpiť k uplatňovaniu systému SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA a, ak to prichádza do úvahy, k uplatňovaniu systému OCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému OCT Inst, a ak sú adresovateľné v TARGET ako majitelia RTGS DCA účtov, adresovateľní držitelia BIC alebo ako subjekty uvedené v časti III článku 3 ods. 1 písm. a), ktorým bolo povolené používať RTGS DCA účet prostredníctvom multiadresného prístupu, musia byť majiteľmi TIPS DCA účtu alebo byť dostupné prostredníctvom TIPS DCA účtu.“;

g) v článku 7 sa odsek 2 nahrádza takto:

„2. Majiteľ technického účtu TIPS AS preukáže [vložiť názov CB], že každá určená dostupná strana uplatňuje systém SCT Inst, a, ak to prichádza do úvahy, systém OCT Inst.“;

h) v článku 7 sa vkladá tento odsek 3a:

„3a. Majiteľ technického účtu TIPS AS oznámi [vložiť názov CB], ak akákoľvek určená dostupná strana už neuplatňuje systém OCT Inst.“;

i) v článku 8 ods. 1 sa vypúšťa písmeno d);

j) v článku 9 sa odsek 1 nahrádza takto:

„1. Adresár TIPS je zoznam kódov BIC používaných na účely nasmerovania informácií a obsahuje BIC:

a) majiteľov TIPS DCA účtov;

b) dostupných strán.

Adresár TIPS obsahuje pre každý kód BIC informácie o tom, či majiteľ TIPS DCA alebo dostupná strana prijíma príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst.“;

k) v článku 11 sa odsek 4 nahrádza takto:

„4. [Vložiť názov CB] spracuje príkazy na okamžitú platbu majiteľa technického účtu TIPS AS, ktorého účasť v TARGET-[vložiť odkaz na CB/krajinu] bola pozastavená alebo ukončená podľa časti I článku 25 ods. 1 alebo 2, a v súvislosti s ktorým [vložiť odkaz na CB/krajinu] rezervovala peňažné prostriedky na technickom účte TIPS AS podľa článku 4 ods. 3 písm. b) pred pozastavením alebo ukončením účasti.“

4. Dodatok I sa mení takto:

a) v oddiele 4 sa písmeno d) nahrádza takto:

„Typ správy	Opis
Zúčtovanie a vyrovnanie platieb (Payments clearing and Settlement – pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Riadenie peňažných prostriedkov(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
Referenčné údaje (Reference data – reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01“;

b) v oddiele 4 sa písmeno e) nahrádza takto:

„e) Pre príkazy na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst sa používajú tieto dodatočné podtypy správ:

Typ správy	Opis
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest

Správy týkajúce sa príkazov na okamžitú platbu v súlade so systémom OCT Inst budú v protokole výmeny správ identifikované príponou XCY.“;

c) v oddiele 6 sa záverečný neočíslovaný odsek nahrádza takto:

„V prípade, ak sú príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno odmietnuté z akéhokoľvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA účtu dostane správu o stave platby (pacs.002), ako sa uvádza v kapitole 4.2 TIPS UDFS. V prípade, ak je príkaz na prevod likvidity odmietnutý z akéhokoľvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA účtu dostane správu o odmietnutí (camt.025), ako sa uvádza v kapitole 1.6 TIPS UDFS.“

5. Dodatok VI sa mení takto:

a) v oddiele 6 sa písmeno c) nahrádza takto:

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

b) v oddiele 7 sa písmeno c) nahrádza takto:

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

PRÍLOHA IV

Príloha III k usmerneniu (EÚ) 2022/912 (ECB/2022/8) sa mení takto:

1. bod 16 sa nahrádza za takto:

„16. ‚**príkazom na prevod peňažných prostriedkov**‘ (cash transfer order) sa rozumie pokyn účastníka alebo osoby konajúcej v jeho mene, aby bola príjemcovi poskytnutá peňažná suma prostredníctvom zaúčtovania z jedného účtu na iný účet, pričom tento pokyn je prevodným príkazom pridruženého systému, príkazom na prevod likvidity, príkazom na okamžitú platbu, kladnou odpoveďou na storno alebo platobným príkazom;“

2. vkladá sa tento bod 28a:

„28a. ‚**systémom SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Európskej platobnej rady**‘ [European Payments Council's SEPA One Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme] alebo ‚**systémom OCT Inst**‘ (OCT Inst scheme) sa rozumie systém otvorených štandardov, ktorý stanovuje súbor medzibankových pravidiel, noriem a postupov, ktoré majú dodržiavať účastníci systému OCT Inst a ktorý umožňuje poskytovateľom platobných služieb v jednotnej oblasti platieb v eurách (SEPA) dosiahnuť interoperabilitu pri zabezpečovaní a prevádzke eurovej časti medzinárodného príkazu na okamžitú platbu;“

3. bod 33 sa nahrádza za takto:

„33. ‚**príkazom na okamžitú platbu**‘ (instant payment order) sa v súlade so systémom okamžitých úhrad SEPA (SCT Inst) alebo systémom OCT Inst Európskej platobnej rady rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorý možno vykonať 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým vyrovnaním a oznámením platiteľovi, a ktorý zahŕňa: i) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA účtu na TIPS DCA účet; ii) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA účtu na TIPS AS účet; iii) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet a iv) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS;“

4. bod 34 sa nahrádza za takto:

„34. ‚**stranou, ktorá zadáva príkaz**‘ (instructing party) sa rozumie subjekt, ktorý bol určený za stranu, ktorá zadáva príkaz, majiteľom TIPS DCA účtu alebo majiteľom technického účtu TIPS AS, a ktorý môže v mene takéhoto majiteľa účtu alebo dostupnej strany takéhoto majiteľa účtu posielať príkazy na okamžitú platbu alebo príkazy na prevod likvidity alebo prijímať príkazy na okamžitú platbu alebo príkazy na prevod likvidity;“

5. bod 42 sa nahrádza za takto:

„42. ‚**platbou blízkou okamžitej platbe**‘ (near instant payment) sa rozumie príkaz na prevod peňažných prostriedkov, ktorý je v súlade so štandardom NL pre okamžité spracovanie SEPA úhrad alebo so systémom OCT Inst;“

6. bod 48 sa nahrádza za takto:

„48. ‚**platobným príkazom**‘ (payment order) sa rozumie pokyn účastníka alebo osoby konajúcej v jeho mene, aby bola príjemcovi poskytnutá peňažná suma prostredníctvom zaúčtovania z jedného účtu na iný účet, pričom tento pokyn nie je prevodným príkazom pridruženého systému, príkazom na prevod likvidity, príkazom na okamžitú platbu alebo kladnou odpoveďou na storno;“

7. bod 63a sa vypúšťa.