Uradni list
Evropske unije

SL
Serija L

2026/1473

1.7.2026

SMERNICA EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2026/1473

z dne 4. maja 2026

o spremembi Smernice (EU) 2022/912 o novi generaciji transevropskega sistema bruto poravnave v realnem času (TARGET) (ECB/2022/8) *(ECB/2026/11)*

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 127(2), prva in četrta alinea, Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti člena 3.1 in členov 17, 18 in 22 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Svet ECB je 11. junija 2021 odločil, da je funkcija medvalutne poravnave v okviru storitve poravnave takojšnjih plačil v TARGET (TIPS) skladna s strateškimi cilji Eurosistema. V skladu z navedeno odločitvijo bo TIPS od 14. novembra 2026 omogočal pošiljanje in prejemanje plačil udeležencem TIPS, ki so pristopili k shemi takojšnjih kreditnih plačil SEPA *one-leg out* (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila (EPC).

(2) S 15. junijem 2026 se bo udeležencem omogočilo boljše upravljanje likvidnosti, saj se bodo omogočili samodejni prenosi likvidnosti med udeležencevimi glavnimi denarnimi računi in njegovimi namenskimi denarnimi računi za TIPS, ko se prekorači najnižji ali najvišji znesek, ki ga udeleženec določi.

(3) S 1. julijem 2026 se bodo spremenila nadomestila, ki se zaračunavajo imetnikom namenskih denarnih računov za storitev bruto poravnave v realnem času (namenski denarni računi za RTGS).

(4) Pojasniti je treba primernost vložnikov zahtev za udeležbo, za katere veljajo omejevalni ukrepi, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali država članica v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe o delovanju Evropske unije in katerih učinek je podoben insolventnosti, da se zagotovi, da bodo taki vložniki zahtev za udeležbo obravnavani sorazmerno in da bo imel upravljavec komponente TARGET pri tem čim manjšo diskrecijsko pravico.

(5) Nacionalne centralne banke (NCB) bi morale na podlagi usklajenih pogojev za udeležbo v TARGET še naprej imeti pravico, da uveljavijo takojšnjo zapadlost obveznosti udeleženca, kadar je ta zaradi neizpolnitve trajno izključen iz udeležbe, bi pa NCB morale imeti tudi možnost, da takojšnje zapadlosti obveznosti ne uveljavijo, kadar je udeleženec zaradi neizpolnitve začasno izključen iz udeležbe.

(6) V Smernico (EU) 2022/912 Evropske centralne banke (ECB/2022/8) ([1]) je treba vnesti tudi nekatere redakcijske spremembe.

(7) Zato je treba Smernico (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) ustrezno spremeniti –

([1]) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2022/912 z dne 24. februarja 2022 o novi generaciji transevropskega sistema bruto poravnave v realnem času (TARGET) in razveljavitvi Smernice ECB/2012/27 (ECB/2022/8) (UL L 163, 17.6.2022, str. 84, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2022/912/oj).

SPREJEL NASLEDNJO SMERNICO:

Člen 1

Spremembe

Smernica (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se spremeni:

(1) v člen 2 se vstavi naslednja točka 28a:

„(28a) ‚shema takojšnjih kreditnih plačil SEPA *one-leg out* (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila' ali ‚shema OCT Inst';";

(2) v členu 2 se črta točka 63a;

(3) Priloga I se z učinkom od 15. junija 2026 spremeni v skladu s Prilogo I k tej smernici;

(4) Priloga III se z učinkom od 15. junija 2026 spremeni v skladu s Prilogo II k tej smernici;

(5) Priloga I se z učinkom od 14. novembra 2026 spremeni v skladu s Prilogo III k tej smernici;

(6) Priloga III se z učinkom od 14. novembra 2026 spremeni v skladu s Prilogo IV k tej smernici.

Člen 2

Začetek učinkovanja in izvedba

1. Ta smernica začne učinkovati na dan, ko so o njej uradno obveščene nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro.

2. Nacionalne centralne banke držav članic, katerih valuta je euro, sprejmejo ukrepe, ki so potrebni za uskladitev s to smernico, ter ukrepe iz prilog I in II uporabljajo od 15. junija 2026, ukrepe iz člena 1(1) in (2) in prilog III in IV pa od 14. novembra 2026. O besedilih in sredstvih, ki se nanašajo na te ukrepe, obvestijo ECB najpozneje do 18. maja 2026.

Člen 3

Naslovniki

Ta smernica je naslovljena na vse centralne banke Eurosistema.

V Frankfurtu na Majni, 4. maja 2026

Za Svet ECB
predsednica ECB
Christine LAGARDE

PRILOGA I

Priloga I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se spremeni:

(1) del I se spremeni:

(a) člen 4(1) se nadomesti z naslednjim:

„1. Naslednje vrste subjektov so primerne, da na zahtevo postanejo udeleženci v sistemu TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo]:

(a) kreditne institucije s sedežem v Uniji ali EGP, vključno kadar delujejo prek podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;

(b) kreditne institucije s sedežem zunaj EGP, pod pogojem, da delujejo prek podružnice, ustanovljene v Uniji ali EGP;

(c) NCB držav članic in ECB;

pod pogojem, da za subjekte iz točk (a) in (b) ne veljajo omejevalni ukrepi, ki jih je sprejel Svet Evropske unije ali država članica v skladu s členom 65(1)(b), členom 75 ali členom 215 Pogodbe in katerih učinek je ustavitev ali omejitev prenosov ali plačil v dobro ali breme takega subjekta, podobno ustavitvi ali omejitvam v postopku zaradi insolventnosti.“;

(b) člen 15(2) se nadomesti z naslednjim:

„2. Udeleženec se lahko odloči za prejemanje obvestil o prekoračitvi najnižjega ali najvišjega zneska. Poleg tega se lahko udeleženec odloči, da se ob prekoračitvi na glavnih denarnih računih, namenskih denarnih računih za RTGS ali namenskih denarnih računih za TIPS sproži na pravilih temelječ nalog za prenos likvidnosti.“;

(c) v členu 27(4) se točka (b) nadomesti z naslednjim:

„(b) katerega koli drugega primera neizpolnitve ali dogodka, navedenega v členu 25(2), zaradi katerega je bil udeleženec trajno [vstaviti po potrebi: ali začasno] izključen iz udeležbe, ne glede na uvedbo katerega koli postopka zaradi insolventnosti v zvezi z udeležencem in ne glede na kakršen koli odstop, sodno ali drugo prepoved razpolaganja ali drugo razpolaganje s pravicami udeleženca ali v zvezi z njimi,“;

(2) del II se spremeni:

(a) člen 6(4) se nadomesti z naslednjim:

„4. Imetnik glavnega denarnega računa lahko odobri, da se njegov glavni denarni račun obremeni, če se prekorači najnižji znesek na enem ali več določenih namenskih denarnih računih za RTGS, namenskih denarnih računih za TIPS ali glavnih denarnih računih v isti skupini za prenos likvidnosti v sistemu TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo] ali drugi komponenti TARGET. Imetnik glavnega denarnega računa z odobritvijo, da se obremeni njegov račun, da navodilo [vstaviti ime CB] za izvršitev na pravilih temelječega naloga za prenos likvidnosti, na podlagi katerega se odobri(-jo) namenski denarni račun(-i) za RTGS, namenski denarni račun(-i) za TIPS ali drugi glavni denarni račun(-i), kadar koli se prekorači najnižji znesek.“;

(b) člen 11 se nadomesti z naslednjim:

„*Člen 11*

Primerno zavarovanje za posojilo

Posojilo čez dan in dostop do posojila za CNS temeljita na primernem zavarovanju. Primerno zavarovanje sestavlja isto finančno premoženje, kot je primerno za uporabo pri operacijah denarne politike Eurosistema, ter zanj veljajo ista pravila vrednotenja in obvladovanja tveganj, kakor so določena v [vstaviti nacionalne določbe, s katerimi se izvaja Smernica Evropske centralne banke (EU) 2024/3129 (ECB/2024/22) (*)].

(*) Smernica Evropske centralne banke (EU) 2024/3129 z dne 13. avgusta 2024 o upravljanju zavarovanja pri kreditnih poslih Eurosistema (ECB/2024/22) (UL L, 2024/3129, 20.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj).“;

(3) v del V se vstavi naslednji člen 7a:

„Člen 7a

Na pravilih temelječi nalogi za prenos likvidnosti

1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS lahko za svoj namenski denarni račun za TIPS določi najnižji in/ali najvišji znesek.

2. Z določitvijo najvišjega zneska in izbiro na pravilih temelječega naloga za prenos likvidnosti imetnik namenskega denarnega računa za TIPS v primeru, da se po poravnavi naloga za takojšnje plačilo, pozitivnega odgovora na odpoklic ali naloga za prenos likvidnosti najvišji znesek prekorači, da navodilo [vstaviti ime CB] za izvršitev na pravilih temelječega naloga za prenos likvidnosti, na podlagi katerega se odobri glavni denarni račun, ki ga določi navedeni imetnik namenskega denarnega računa za TIPS. Odobreni glavni denarni račun lahko pripada drugemu udeležencu v sistemu TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo] ali drugi komponenti TARGET.

3. Z določitvijo najnižjega zneska in izbiro na pravilih temelječega naloga za prenos likvidnosti se v primeru, da se po poravnavi naloga za takojšnje plačilo, pozitivnega odgovora na odpoklic ali naloga za prenos likvidnosti najnižji znesek prekorači, odredi na pravilih temelječ nalog za prenos likvidnosti, na podlagi katerega se obremeni glavni denarni račun, katerega imetnik je to odobril. Obremenjeni glavni denarni račun lahko pripada drugemu udeležencu v sistemu TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo] ali drugi komponenti TARGET. Imetnik obremenjenega glavnega denarnega računa mora odobriti, da se njegov glavni denarni račun na tak način obremeni.“;

(4) v delu VII se člen 12(1) nadomesti z naslednjim:

„1. Imetniki tehničnih računov podsistema v TIPS lahko funkcijo splošnih sporočil, ki jo ponuja TIPS in ki imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS omogoča poslati sporočilo vsem drugim imetnikom namenskih denarnih računov za TIPS in imetnikom tehničnih računov podsistema v TIPS, uporabljajo za pošiljanje splošnih sporočil iz naslednjih kategorij:

(a) *Immediate downtime start* (takojšnji začetek izpada);

(b) *Immediate downtime end* (takojšnji konec izpada);

(c) *Planned downtime* (načrtovani izpad).“;

(5) Dodatek VI se spremeni:

(a) v oddelku 3, odstavek 1, se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

„1. Do 30. junija 2026 imetniki namenskih denarnih računov za RTGS izberejo eno od naslednjih možnosti za določitev cene:“;

(b) v oddelek 3 se vstavi naslednji odstavek 1a:

„1a. Od 1. julija 2026 imetniki namenskih denarnih računov za RTGS izberejo eno od naslednjih možnosti za določitev cene:

(a) mesečno nadomestilo in fiksno nadomestilo za transakcijo, ki se zaračuna za vsak plačilni nalog (knjižba v breme).

Mesečno nadomestilo	400 EUR
Nadomestilo za transakcijo za vsak plačilni nalog	0,80 EUR

(b) mesečno nadomestilo in nadomestilo za transakcijo, ki temelji na obsegu plačilnih nalogov (knjižba v breme) in se izračuna kumulativno, kakor je določeno v naslednji tabeli. Za udeležence v obračunski skupini se združi mesečni obseg plačilnih nalogov (knjižba v breme) vseh udeležencev v tej skupini.

Mesečno nadomestilo			5 000 EUR
Mesečni obseg plačilnih nalogov			
Razpon	Od	Do	Nadomestilo za transakcijo za vsak plačilni nalog (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“.

PRILOGA II

V Prilogi III k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se točka 55 nadomesti z naslednjim:

„(55) ‚**na pravilih temelječ nalog za prenos likvidnosti**‘ (*rule-based liquidity transfer order*) pomeni nalog za prenos likvidnosti, ki se sproži, kadar: (a) stanje na glavnem denarnem računu, namenskem denarnem računu za RTGS ali namenskem denarnem računu za TIPS prekorači vnaprej določeno spodnjo ali zgornjo mejo ali (b) ni na razpolago dovolj denarnih sredstev za kritje nujnih plačilnih nalogov, podsistemovih nalogov za prenos ali plačilnih nalogov z visoko prioriteto na namenskem denarnem računu za RTGS, ki so v čakalni vrsti;“.

PRILOGA III

Priloga I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se spremeni:

(1) del I se spremeni:

(a) v členu 5(1) se točka (f) nadomesti z naslednjim:

„(f) če vlaga zahtevo za namenski denarni račun za TIPS, je pristopil k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA (*SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement*) in po potrebi k shemi takojšnjih kreditnih plačil *one-leg out* (OCT Inst) s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom *one-leg out* (*One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement*);";

(b) v členu 5(1) se točka (g) nadomesti z naslednjim:

„(g) če vlaga zahtevo za tehnični račun podsistema v TIPS, je dokazal, da je Evropskemu svetu za plačila predložil pismo o razkritju namere, da postane mehanizem za kliring in poravnavo, skladen s shemo SCT Inst in po potrebi shemo OCT Inst;";

(c) v členu 5(2) se točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) če vlaga zahtevo za namenski denarni račun za TIPS, dokazilo o pristopu k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA in po potrebi dokazilo o pristopu k shemi OCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom *one-leg out*;";

(d) v členu 5(2) se točka (d) nadomesti z naslednjim:

„(d) če vložnik vlaga zahtevo za uporabo postopka poravnave podsistema v TIPS, dokazilo, da je Evropskemu svetu za plačila predložil pismo o razkritju namere, da postane mehanizem za kliring in poravnavo, skladen s shemo SCT Inst in po potrebi shemo OCT Inst;";

(e) v členu 18(1) se točka (b) nadomesti z naslednjim:

„(b) se šteje, da nalogi za takojšnje plačilo vstopijo v sistem TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo] in so nepreklicni v trenutku, ko se rezervirajo ustrezna denarna sredstva na udeležencevem namenskem denarnem računu za TIPS ali na njegovem tehničnem računu podsistema v TIPS;";

(2) del V se spremeni:

(a) v členu 1 se odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

„3. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS obvesti [vstaviti ime CB], preden uporabi možnost sprejemanja nalogov za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst.";

(b) v členu 3 se odstavki 1, 2 in 3 nadomestijo z naslednjim:

„1. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS lahko določi enega ali več dosegljivih subjektov in obvesti [vstaviti ime CB], če kateri od teh dosegljivih subjektov sprejema naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst. Dosegljivi subjekti so lahko samo subjekti, ki so pristopili k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA in po potrebi k shemi OCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom *one-leg out*.

2. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS [vstaviti ime CB] za vsak dosegljivi subjekt, ki ga je določil, predloži dokazilo, da je pristopil k shemi SCT Inst in po potrebi k shemi OCT Inst.

3. Imetnik namenskega denarnega računa za TIPS [vstaviti ime CB] obvesti, če kateri koli dosegljivi subjekt, ki ga je določil, ni več pristopnik k shemi SCT Inst in/ali po potrebi k shemi OCT Inst, ter brez odlašanja sprejme ukrepe, s katerimi temu dosegljivemu subjektu prepreči dostop do namenskega denarnega računa za TIPS.";

(c) v členu 4(1) se črta točka (aa);

(d) v členu 6 se odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

„3. Po sprejetju naloga za takojšnje plačilo, kakor je določeno v delu I, člen 17, sistem TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo] preveri, ali je na plačnikovem namenskem denarnem računu za TIPS na razpolago dovolj denarnih sredstev za izvedbo poravnave, in se uporablja naslednje:

(a) če ni na razpolago dovolj denarnih sredstev, se nalog za takojšnje plačilo zavrne;

(b) če je na razpolago dovolj denarnih sredstev, se ustrezni znesek rezervira, dokler se čaka na odziv prejemnika plačila. Če prejemnik plačila sprejme nalog za takojšnje plačilo, se ta poravna in rezervacija hkrati sprosti. Če prejemnik plačila zavrne nalog za takojšnje plačilo ali se ne odzove pravočasno v smislu sheme SCT Inst ali OCT Inst, se nalog za takojšnje plačilo zavrne in rezervacija hkrati sprosti.“;

(e) v členu 6 se odstavek 5 nadomesti z naslednjim:

„5. Brez poseganja v odstavek 3, točka (b), [vstaviti ime CB] zavrne nalog za takojšnje plačilo, če je znesek naloga za takojšnje plačilo višji od katerega koli likvidnostnega limita, ki se uporablja.“;

(f) v členu 8 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Imenik TIPS je seznam BIC, ki se uporablja za usmerjanje informacij in vsebuje BIC:

(a) imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS;

(b) dosegljivih subjektov.

Imenik TIPS za vsako BIC vključuje informacije o tem, ali imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali dosegljivi subjekt sprejema naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst.“;

(g) v členu 10 se odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

„4. [Vstaviti ime CB] obdela naloge za takojšnje plačilo imetnika namenskega denarnega računa za TIPS, ki je bil začasno ali trajno izključen iz sistema TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo] po delu I, člen 25(1) ali (2), v zvezi s katerimi je [vstaviti ime CB] pred začasno ali trajno izključitvijo rezervirala denarna sredstva na namenskem denarnem računu za TIPS v skladu s členom 6(3), točka (b).“;

(3) del VII se spremeni:

(a) v členu 1 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. [Vstaviti ime CB] lahko na zahtevo podsistema, ki poravnava takojšnja plačila v skladu s shemo SCT Inst in po potrebi takojšnja plačila v skladu s shemo OCT Inst in po potrebi skoraj takojšnja plačila v svojih poslovnih knjigah, odpre in vodi enega ali več tehničnih računov podsistema v TIPS. Če imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS uporabi možnost sprejemanja nalogov za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst, o tem obvesti [vstaviti ime CB].“;

(b) v členu 1 se odstavka 5 in 6 nadomestita z naslednjim:

„5. Podsistem lahko pošlje naloge za takojšnje plačilo in pozitivne odgovore na odpoklic kateremu koli imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS in lahko pošlje naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst kateremu koli imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS, ki se je odločil za njihovo prejemanje.

6. Podsistem prejme in obdela naloge za takojšnje plačilo, odpoklice in pozitivne odgovore na odpoklic, ki jih predloži kateri koli imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS. Če je [vstaviti ime CB] obvestil o uporabi možnosti v skladu z odstavkom 1, sprejme naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst od katerega koli imetnika namenskega denarnega računa za TIPS ali imetnika tehničnega računa podsistema v TIPS, ki se je odločil za njihovo pošiljanje.“;

(c) v členu 4 se odstavek 3 nadomesti z naslednjim:

„3. Po sprejetju naloga za takojšnje plačilo, kakor je določeno v delu I, člen 17(1), [vstaviti ime CB] preveri, ali je na plačnikovem tehničnem računu podsistema v TIPS na razpolago dovolj denarnih sredstev za izvedbo poravnave, in se uporablja naslednje:

(a) če ni na razpolago dovolj denarnih sredstev, se nalog za takojšnje plačilo zavrne;

(b) če je na razpolago dovolj denarnih sredstev, se ustrezni znesek rezervira, dokler se čaka na odziv prejemnika plačila. Če prejemnik plačila sprejme nalog za takojšnje plačilo, se ta poravna in rezervacija hkrati sprosti. Če prejemnik plačila zavrne nalog za takojšnje plačilo ali se ne odzove pravočasno v smislu sheme SCT Inst ali OCT Inst, se nalog za takojšnje plačilo zavrne in rezervacija hkrati sprosti.“;

(d) v členu 4 se odstavek 5 nadomesti z naslednjim:

„5. Brez poseganja v odstavek 3(b) [vstaviti ime CB] zavrne nalog za takojšnje plačilo, če je znesek naloga za takojšnje plačilo višji od katerega koli likvidnostnega limita, ki se uporablja.“;

(e) v členu 5 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

„2. Odpoklic se posreduje prejemniku plačila na podlagi poravnanega naloga za takojšnje plačilo, ki lahko odgovori s pozitivnim ali negativnim odgovorom na odpoklic.“;

(f) v členu 7 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS lahko določi enega ali več dosegljivih subjektov. Dosegljivi subjekti so lahko samo subjekti, ki so pristopili k shemi SCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom SEPA in po potrebi k shemi OCT Inst s podpisom sporazuma o pristopu k takojšnjim kreditnim plačilom *one-leg out*, če so v TARGET naslovljivi kot imetniki namenskih denarnih računov za RTGS, imetniki naslovljive BIC ali subjekti iz dela III, člen 3(1), točka (a), ki so pooblaščeni za uporabo namenskega denarnega računa za RTGS prek dostopa za več naslovnikov, pa morajo imeti tudi namenski denarni račun za TIPS ali biti dosegljivi prek namenskega denarnega računa za TIPS.“;

(g) v členu 7 se odstavek 2 nadomesti z naslednjim:

„2. Imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS [vstaviti ime CB] za vsak dosegljivi subjekt, ki ga je določil, predloži dokazilo, da je pristopil k shemi SCT Inst in po potrebi k shemi OCT Inst.“;

(h) v člen 7 se vstavi naslednji odstavek 3a:

„3a. Imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS [vstaviti ime CB] obvesti, če kateri koli dosegljivi subjekt, ki ga je določil, ni več pristopnik k shemi OCT Inst.“;

(i) v členu 8(1) se črta točka (d);

(j) v členu 9 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Imenik TIPS je seznam BIC, ki se uporablja za usmerjanje informacij in vsebuje BIC:

(a) imetnikov namenskih denarnih računov za TIPS;

(b) dosegljivih subjektov.

Imenik TIPS za vsako BIC vključuje informacije o tem, ali imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali dosegljivi subjekt sprejema naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst.“;

(k) v členu 11 se odstavek 4 nadomesti z naslednjim:

„4. [Vstaviti ime CB] obdela naloge za takojšnje plačilo imetnika tehničnega računa podsistema v TIPS, ki je bil začasno ali trajno izključen iz sistema TARGET-[vstaviti sklic na CB/državo] po delu I, člen 25(1) ali (2), v zvezi s katerimi je [vstaviti ime CB] pred začasno ali trajno izključitvijo rezervirala denarna sredstva na tehničnem računu podsistema v TIPS v skladu s členom 4(3), točka (b).“;

(4) Dodatek I se spremeni:

(a) v oddelku 4, odstavek (d), se tabela nadomesti z naslednjim:

„Vrsta sporočila	Opis
Kliring in poravnava plačil (*Payments Clearing and Settlement* – pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
Upravljanje denarja (*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
Referenčni podatki (*Reference data* – reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01“;

(b) v oddelku 4 se odstavek (e) nadomesti z naslednjim:

„(e) Za naloge za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst se uporabljajo naslednje dodatne podvrste sporočil:

Vrsta sporočila	Opis
pacs.002.001.03	FIToFIPayment Status Report
pacs.008.001.08	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028.001.03	FIToFIPaymentStatusRequest

Sporočila, povezana z nalogi za takojšnje plačilo v skladu s shemo OCT Inst, se v protokolu za izmenjavo sporočil identificirajo s pripono XCY.“;

(c) v oddelku 6 se zadnji neoštevilčeni odstavek nadomesti z naslednjim:

„Če se iz katerega koli razloga zavrne nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic, imetnik namenskega denarnega računa za TIPS prejme poročilo o statusu plačila (pacs.002), kakor je opisano v poglavju 4.2 UDFS za TIPS. Če se iz katerega koli razloga zavrne nalog za prenos likvidnosti, imetnik namenskega denarnega računa za TIPS prejme zavrnitev (camt.025), kakor je opisano v poglavju 1.6 UDFS za TIPS.“;

(5) Dodatek VI se spremeni:

(a) v oddelku 6 se točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) za vsak nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic, ki ga je [vstaviti ime CB] sprejela, kakor je določeno v delu I, člen 17, se imetniku namenskega denarnega računa za TIPS, ki naj bi se obremenil, in imetniku namenskega denarnega računa za TIPS ali tehničnega računa podsistema v TIPS, ki naj bi se odobril, zaračuna nadomestilo v višini 0,001 EUR, ne glede na to, ali se nalog za takojšnje plačilo ali pozitivni odgovor na odpoklic poravna;“;

(b) v oddelku 7 se točka (c) nadomesti z naslednjim:

„(c) za vsak nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic, ki ga je [vstaviti ime CB] sprejela, kakor je določeno v delu I, člen 17, se imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS, ki naj bi se obremenil, in imetniku tehničnega računa podsistema v TIPS ali namenskega denarnega računa za TIPS, ki naj bi se odobril, zaračuna nadomestilo v višini 0,001 EUR, ne glede na to, ali se nalog za takojšnje plačilo ali pozitivni odgovor na odpoklic poravna;“.

PRILOGA IV

Priloga III k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se spremeni:

(1) točka 16 se nadomesti z naslednjim:

„(16) ‚**nalog za prenos denarja**‘ (*cash transfer order*) pomeni katero koli navodilo udeleženca ali druge osebe v njegovem imenu, naj se da znesek denarja z enega računa s pomočjo knjižbe na drug račun na razpolago prejemniku, pri čemer je to navodilo podsistemov nalog za prenos, nalog za prenos likvidnosti, nalog za takojšnje plačilo, pozitiven odgovor na odpoklic ali plačilni nalog;“;

(2) doda se naslednja točka 28a:

„(28a) ‚**shema takojšnjih kreditnih plačil SEPA *one-leg out* (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila**‘ (*European Payments Council's SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme*) ali ‚**shema OCT Inst**‘ (*OCT Inst scheme*) pomeni shemo z odprtimi standardi, ki določa sklop medbančnih pravil, standardov in praks, ki jih morajo spoštovati udeleženci sheme OCT Inst, ter ponudnikom plačilnih storitev v enotnem območju plačil v eurih (SEPA) omogoča doseči interoperabilnost za zagotavljanje in upravljanje eurskega dela mednarodnega takojšnjega kreditnega plačila;“;

(3) točka 33 se nadomesti z naslednjim:

„(33) ‚**nalog za takojšnje plačilo**‘ (*instant payment order*) pomeni skladno s shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA (SCT Inst) ali shemo takojšnjih kreditnih plačil *one-leg out* (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila nalog za prenos denarja, ki se lahko izvrši 24 ur na dan vsak koledarski dan v letu, poravnava in obvestilo plačnika pa se opravita takoj ali skoraj takoj, ter vključuje: (i) naloge za takojšnje plačilo med namenskimi denarnimi računi za TIPS, (ii) naloge za takojšnje plačilo z namenskega denarnega računa za TIPS na tehnični račun podsistema v TIPS, (iii) naloge za takojšnje plačilo s tehničnega računa podsistema v TIPS na namenski denarni račun za TIPS in (iv) naloge za takojšnje plačilo med tehničnimi računi podsistema v TIPS;“;

(4) točka 34 se nadomesti z naslednjim:

„(34) ‚**agent**‘ (*instructing party*) pomeni subjekt, ki ga je kot takega določil imetnik namenskega denarnega računa za TIPS ali imetnik tehničnega računa podsistema v TIPS ter ki lahko pošilja naloge za takojšnje plačilo ali naloge za prenos likvidnosti in/ali prejema naloge za takojšnje plačilo ali naloge za prenos likvidnosti v imenu tega imetnika računa ali njegovega dosegljivega subjekta;“;

(5) točka 42 se nadomesti z naslednjim:

„(42) ‚**skoraj takojšnje plačilo**‘ (*near instant payment*) pomeni nalog za izvedbo prenosa denarja, ki je skladen z nizozemskim standardom za takojšnjo obdelavo kreditnih plačil SEPA (*NL Standard for instant processing of SEPA credit transfers*) ali s shemo takojšnjih kreditnih plačil SEPA *one-leg out* (OCT Inst) Evropskega sveta za plačila;“;

(6) točka 48 se nadomesti z naslednjim:

„(48) ‚**plačilni nalog**‘ (*payment order*) pomeni katero koli navodilo udeleženca ali druge osebe v njegovem imenu, naj se da znesek denarja z enega računa s pomočjo knjižbe na drug račun na razpolago prejemniku, pri čemer to navodilo ni podsistemov nalog za prenos, nalog za prenos likvidnosti, nalog za takojšnje plačilo ali pozitiven odgovor na odpoklic;“;

(7) točka 63a se črta.