



WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2023/2415

z dnia 7 września 2023 r.

zmieniające wytyczne (UE) 2022/912 w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym nowej generacji (TARGET) (EBC/2022/8) (EBC/2023/22)

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności pierwsze i czwarte tiret art. 127 ust. 2,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 3 ust. 1 oraz art. 17, art. 18 i art. 22,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W dniu 20 marca 2023 r. uruchomiony został transeuropejski zautomatyzowany błyskawiczny system rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym nowej generacji (TARGET) na podstawie postanowień wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) ⁽¹⁾, którym podlega.
- (2) Należy doprecyzować, że banki centralne Eurosystemu nie powinny zezwalać uczestnikom ani osobom trzecim na używanie znaków towarowych dotyczących usług TARGET, chyba że organ właściwy w sprawach technicznych i zarządzania operacyjnego poziomu 2 TARGET zezwoli na takie użycie.
- (3) Zgodnie z wytycznymi (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) banki centralne Eurosystemu (BC Eurosystemu) są zobowiązane, z zastrzeżeniem ograniczonych wyjątków, do zapewnienia, aby od dnia 20 listopada 2023 r. dla uczestników uprawnionych do uczestnictwa w TARGET na potrzeby świadczenia usług objętych zakresem tych wytycznych nie otwierano żadnych rachunków innych niż rachunki TARGET. W celu zachowania spójności z systemem zarządzania zabezpieczeniami Eurosystemu (ECMS) należy odroczyć datę rozpoczęcia stosowania tego wymogu do dnia, w którym ECMS stanie się operacyjny, zgodnie z komunikatem na stronie internetowej EBC. Ponadto lista ograniczonych wyjątków powinna zostać rozszerzona o dodatkowy wyjątek dla instytucji objętej zakresem art. 1 rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) ⁽²⁾ w celu spełnienia przez tę instytucję obowiązujących wymogów dotyczących utrzymywania rezerwy obowiązkowej. Wyjątek ten powinien mieć zastosowanie jedynie tymczasowo, do czasu pomyślnego otwarcia rachunków TARGET danej instytucji, w szczególności jej głównego rachunku pieniężnego (rachunku MCA), zgodnie z kryteriami dostępu i ubiegania się o uczestnictwo określonymi w wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8). W drodze kolejnego wyjątku należy również zezwolić na udostępnianie takich rachunków niebędących rachunkami TARGET w celu spełnienia obowiązujących wymogów dotyczących rezerw obowiązkowych w przypadku wypowiedzenia uczestnictwa danej instytucji w TARGET lub wypowiedzenia jej rachunku MCA.
- (4) TARGET ma dwóch dostawców usług sieciowych, którzy są odpowiedzialni za ustanowienie połączenia technicznego z TARGET w ramach umów dotyczących koncesji zawartych między Banca d'Italia, jako agentem BC Eurosystemu, a tymi dostawcami usług sieciowych. BC Eurosystemu i inni uczestnicy TARGET nawiązują stosunek umowny z jednym z tych dostawców usług sieciowych w ramach umowy dotyczącej koncesji lub z podwykonawcą dostawcy usług sieciowych, w zależności od przypadku. W celu złagodzenia skutków ewentualnej awarii połączenia z TARGET za pośrednictwem głównego dostawcy usług sieciowych każdy BC Eurosystemu powinien również zawrzeć, ze skutkiem od dnia 21 marca 2025 r., umowę z drugim dostawcą usług sieciowych. Ponadto, ze skutkiem od dnia 21 marca 2026 r., uczestnicy uważani za krytycznych powinni, oprócz podstawowego połączenia technicznego z TARGET, ustanowić również drugie połączenie techniczne za pośrednictwem innego dostawcy usług sieciowych, na podstawie warunków dostępnych dla uczestników.

⁽¹⁾ Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2022/912 z dnia 24 lutego 2022 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym nowej generacji (TARGET) oraz uchylające wytyczne EBC/2012/27 (EBC/2022/8) (Dz.U. L 163 z 17.6.2022, s. 84).

⁽²⁾ Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie stosowania wymogów dotyczących utrzymywania rezerwy obowiązkowej (EBC/2021/1) (Dz.U. L 73 z 3.3.2021, s. 1).

- (5) TARGET przewiduje również rozwiązanie awaryjne, które umożliwi BC Eurosystemu i innym uczestnikom TARGET przetwarzanie zleceń przekazania środków pieniężnych w przypadku, gdy nie jest możliwe normalne funkcjonowanie rachunków TARGET. Przyłączenie do rozwiązania awaryjnego i korzystanie z niego jest obecnie obowiązkowe dla uczestników uznawanych za krytycznych, a także dla uczestników, którzy dokonują rozrachunku transakcji „bardzo krytycznych”, podczas gdy inni uczestnicy mogą przyłączyć się do rozwiązania awaryjnego na żądanie. Aby jeszcze bardziej ograniczyć ryzyko operacyjne, od dnia 21 marca 2025 r. przyłączenie do rozwiązania awaryjnego powinno być obowiązkowe dla wszystkich posiadaczy dedykowanych rachunków pieniężnych (DCA) do celu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (RTGS) i systemów zewnętrznych (AS) uczestniczących w TARGET.
- (6) Systemy zewnętrzne, które korzystają z usługi TIPS (TARGET Instant Payment Settlement) do rozrachunku płatności natychmiastowych, wyznaczają podmioty osiągalne. Należy doprecyzować, że te podmioty osiągalne, jeżeli są adresowalne w TARGET do celów rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym, powinny być również dostępne za pośrednictwem dedykowanego rachunku pieniężnego TIPS (rachunku TIPS DCA).
- (7) Rada Prezesów dokonała w ostatnim czasie przeglądu zasad ustalania cen dla usługi TIPS. W wyniku tego przeglądu zmieniono opłaty ponoszone przez posiadaczy rachunków TIPS DCA oraz dla systemów zewnętrznych stosujących procedurę rozrachunkową TIPS AS. Zmienione opłaty powinny mieć zastosowanie od dnia 1 stycznia 2024 r.
- (8) Konieczne jest również wprowadzenie w wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) pewnych zmian redakcyjnych.
- (9) Należy zatem odpowiednio zmienić wytyczne (UE) 2022/912 (EBC/2022/8),

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

Artykuł 1

Zmiany

W wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) wprowadza się następujące zmiany:

1) w art. 2 wprowadza się następujące zmiany:

a) pkt 28 otrzymuje brzmienie:

„(28) »schemat polecenia przelewu natychmiastowego SEPA (SCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności« (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme) lub »schemat SCT Inst« (SCT Inst scheme);”;

b) pkt 43 otrzymuje brzmienie:

„(43) »dostawca usług sieciowych« (network service provider, NSP);”;

2) w art. 3 dodaje się ust. 5 w brzmieniu:

„5. BC Eurosystemu nie zezwalają uczestnikom ani osobom trzecim na używanie znaków towarowych dotyczących usług TARGET. BC Eurosystemu może zwrócić się do organu właściwego w sprawach technicznych i zarządzania operacyjnego poziomu 2 o zezwolenie na używanie takich znaków towarowych przez uczestnika lub osobę trzecią.”;

3) w art. 9 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Ze skutkiem od dnia rozpoczęcia funkcjonowania systemu zarządzania zabezpieczeniami Eurosystemu (ECMS), zgodnie z komunikatem zamieszczonym na stronie internetowej EBC, BC Eurosystemu nie otwierają dla uczestników uprawnionych do uczestnictwa w TARGET na potrzeby świadczenia usług objętych zakresem niniejszych wytycznych rachunków innych niż rachunki TARGET, z zastrzeżeniem wyjątków dotyczących:

a) rachunków uczestników wymienionych w art. 4 ust. 2 lit. a) i b) części I załącznika I;

b) rachunków, na których środki są przechowywane w ciągu dnia wyłącznie w celu dokonywania wpłat i wypłat środków pieniężnych;

c) rachunków, które mają być wykorzystywane do przechowywania środków podlegających zajęciu lub środków, na których ustanowiono zastaw na rzecz wierzycieli będących osobami trzecimi, lub środków, o których mowa w art. 3 ust. 1 lit. d) rozporządzenia Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) (*);

- d) rachunków wykorzystywanych przez uczestników systemów prowadzonych przez KBC do rozliczania płatności natychmiastowych zgodnych ze schematem SCT Inst;
- e) rachunków, które mają być wykorzystywane przez instytucje objęte zakresem zastosowania art. 1 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) w celu spełnienia obowiązujących wymogów dotyczących utrzymywania rezerwy obowiązkowej i które mają być uznawane za rachunki rezerwy zgodnie z tym rozporządzeniem. Rachunki te mogą być otwierane i pozostawać otwarte wyłącznie do czasu otwarcia rachunku TARGET dla danej instytucji zgodnie z postanowieniami art. 4 i 5 części I załącznika I lub do czasu wypowiedzenia uczestnictwa tej instytucji w TARGET zgodnie z postanowieniami art. 25 części I załącznika I. Zastosowanie mają następujące wymogi:
 - (i) fundusze na takich rachunkach wykorzystuje się wyłącznie na potrzeby rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1) i zgodnie z jego postanowieniami;
 - (ii) BC Eurosystemu, które otworzyły takie rachunki, w pierwszym tygodniu stycznia każdego roku przedkładają organowi właściwemu w sprawach technicznych i zarządzania operacyjnego poziomu 2 sprawozdanie dotyczące liczby takich rachunków otwartych w poprzednim roku kalendarzowym oraz przyczyny otwarcia każdego takiego rachunku.

(*) Rozporządzenie Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2021/378 z dnia 22 stycznia 2021 r. w sprawie stosowania wymogów dotyczących utrzymywania rezerwy obowiązkowej (EBC/2021/1) (Dz.U. L 73 z 3.3.2021, s. 1).”;

- 4) w art. 19 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. Każdy BC Eurosystemu ma zawartą umowę z dostawcą usług sieciowych w ramach umowy dotyczącej koncesji z tym dostawcą. Każdy BC Eurosystemu zawiera ponadto umowę z drugim dostawcą usług sieciowych w celu zapewnienia drugiego połączenia technicznego z TARGET na potrzeby sytuacji awaryjnych, wchodzącą w życie najpóźniej od dnia 21 marca 2025 r. W przypadku uczestników o niskim wolumenie zleceń drugie połączenie techniczne może być zapewnione w trybie użytkownik-aplikacja (*user-to-application mode*, U2 A).”;

- 5) w załączniku I do wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem I do niniejszych wytycznych;
- 6) w załączniku II do wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem II do niniejszych wytycznych;
- 7) w załączniku III do wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem III do niniejszych wytycznych.

Artykuł 2

Skuteczność i implementacja

1. Niniejsze wytyczne stają się skuteczne z dniem zawiadomienia o nich krajowych banków centralnych państw członkowskich, których walutą jest euro.
2. Krajowe banki centralne państw członkowskich, których walutą jest euro, podejmują środki konieczne do zapewnienia zgodności z postanowieniami niniejszych wytycznych oraz stosują te postanowienia od dnia 20 listopada 2023 r.
3. Krajowe banki centralne państw członkowskich, których walutą jest euro, przekazują EBC, najpóźniej do dnia 16 października 2023 r., informacje dotyczące treści aktów prawnych i czynności związanych ze środkami służącymi zapewnieniu zgodności z niniejszymi wytycznymi.

Artykuł 3

Adresaci

Niniejsze wytyczne są adresowane do wszystkich banków centralnych Eurosystemu.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 7 września 2023 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC
Christine LAGARDE
Prezes EBC

ZAŁĄCZNIK I

W załączniku I do wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) wprowadza się następujące zmiany:

1) w części I wprowadza się następujące zmiany:

a) w art. 19 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Na wypadek wystąpienia zdarzeń opisanych w ust. 1 Eurosystem zapewnia rozwiązanie awaryjne. Przyłączenie do rozwiązania awaryjnego i korzystanie z niego może nastąpić na żądanie uczestnika, przy czym jest obowiązkowe w następujących przypadkach:

- a) dla uczestników uznanych przez [nazwa BC] za krytycznych oraz dla uczestników, którzy dokonują rozrachunku transakcji »bardzo krytycznych«, zgodnie z dodatkiem IV;
- b) ze skutkiem od dnia 21 marca 2025 r. w odniesieniu do wszystkich systemów zewnętrznych i wszystkich posiadaczy rachunków RTGS DCA.”;

b) art. 24 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 24

Okres obowiązywania uczestnictwa, zwykle wypowiedzenie uczestnictwa oraz zamknięcie rachunków

1. Z zastrzeżeniem postanowień art. 25 uczestnictwo w TARGET-[oznaczenie BC/kraju] jest uczestnictwem na czas nieokreślony.

2. W dowolnej chwili – z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego 14 dni operacyjnych lub krótszego terminu uzgodnionego z [nazwa BC] – uczestnik może wypowiedzieć:

- a) całość swojego uczestnictwa w TARGET-[oznaczenie BC/kraju], z wyjątkiem przypadków, gdy uczestnik jest instytucją objętą zakresem art. 1 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), w którym to przypadku uczestnik kontynuuje posiadanie co najmniej jednego rachunku MCA do celów spełnienia obowiązujących wymogów dotyczących rezerw obowiązkowych, pod warunkiem że uczestnik ten nadal spełnia wymogi określone w art. 4 i 5;
- b) jeden lub większą liczbę swoich rachunków DCA, rachunków technicznych RTGS AS lub rachunków technicznych TIPS AS;
- c) jeden lub większą liczbę swoich rachunków MCA, z wyjątkiem przypadków, gdy uczestnik jest instytucją objętą zakresem art. 1 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), w którym to przypadku uczestnik kontynuuje posiadanie co najmniej jednego rachunku MCA do celów spełnienia obowiązujących wymogów dotyczących rezerw obowiązkowych, pod warunkiem że uczestnik ten nadal spełnia wymogi określone w art. 4 i 5.

3. W dowolnej chwili – z zachowaniem terminu wypowiedzenia wynoszącego trzy miesiące lub innego terminu uzgodnionego z danym uczestnikiem – [nazwa BC] może wypowiedzieć:

- a) całość uczestnictwa uczestnika w TARGET-[oznaczenie BC/kraju], z wyjątkiem przypadków, gdy uczestnik jest instytucją objętą zakresem art. 1 rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1), w którym to przypadku [nazwa BC] kontynuuje utrzymywanie co najmniej jednego rachunku MCA do celów spełnienia obowiązujących wymogów dotyczących rezerw obowiązkowych, pod warunkiem że uczestnik ten nadal spełnia wymogi określone w art. 4 i 5;
- b) jeden lub większą liczbę rachunków DCA, rachunków technicznych RTGS AS lub rachunków technicznych TIPS AS danego uczestnika;
- c) jeden lub większą liczbę rachunków MCA uczestnika, o ile uczestnik nadal posiada co najmniej jeden rachunek MCA.

4. Po wypowiedzeniu uczestnictwa w systemie zobowiązania w zakresie poufności określone w art. 28 pozostają w mocy przez okres pięciu lat, począwszy od daty wypowiedzenia uczestnictwa.

5. Po wypowiedzeniu uczestnictwa [nazwa BC] zamyka wszystkie rachunki TARGET danego uczestnika zgodnie z art. 26, z wyjątkiem rachunków MCA, które uczestnik nadal posiada zgodnie z ust. 2 lit. a) lub które [nazwa BC] nadal utrzymuje zgodnie z ust. 3 lit. a).”;

c) w art. 31 dodaje się ust. 1a w brzmieniu:

„1a. Od dnia 21 marca 2026 r. uczestnicy uważani przez [nazwa BC] za krytycznych, oprócz połączenia technicznego, o którym mowa w ust. 1, ustanawiają drugie połączenie techniczne z TARGET-[oznaczenie BC/kraju] na potrzeby sytuacji awaryjnych za pośrednictwem drugiego dostawcy usług sieciowych, zgodnie z warunkami określonymi w ust. 1. W przypadku uczestników o niskim wolumenie zleceń drugie połączenie techniczne może być zapewnione w trybie użytkownik-aplikacja (*user-to-application mode*, U2 A).”;

2) w części II wprowadza się następujące zmiany:

a) w art. 2 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Posiadacz rachunku MCA działający w charakterze współzarządzającego wypełnia obowiązki posiadacza współzarządzanego rachunku MCA wynikające z postanowień art. 5 ust. 1 lit. a) części I, art. 10 ust. 4 części I oraz art. 31 ust. 1 i ust. 1a części I.”;

b) w art. 2 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Posiadacz współzarządzanego rachunku MCA wypełnia obowiązki uczestnika w odniesieniu do współzarządzanego rachunku MCA wynikające z części I oraz części II. Jeżeli posiadacz rachunku MCA nie ma bezpośredniego połączenia technicznego z TARGET, nie stosuje się postanowień art. 5 ust. 1 lit. a) części I, art. 10 ust. 4 części I oraz art. 31 ust. 1 i ust. 1a części I.”;

c) w art. 10 ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„7. Do uprawnionych partnerów centralnych, którzy nie dokonali zwrotu kredytu overnight udzielonego przez ich KBC, stosuje się sankcje i środki, o których mowa w art. 12 i art. 13.”;

d) w art. 12 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Niespłacenie kredytu w ciągu dnia przez podmiot, o którym mowa w art. 10 ust. 1, na koniec dnia uważa się automatycznie za wniosek takiego podmiotu o skorzystanie z kredytu w banku centralnym. Jeżeli podmiot, o którym mowa w art. 10 ust. 1, posiada więcej niż jeden rachunek MCA lub jeden albo większą liczbę rachunków DCA, przy obliczaniu kwoty wnioskowanego automatycznego kredytu w banku centralnym bierze się pod uwagę saldo na koniec dnia na tych rachunkach. Nie powoduje to równoważnego zwolnienia aktywów zdeponowanych wcześniej jako zabezpieczenie pozostałego do spłaty kredytu w ciągu dnia.”;

3) w części VII wprowadza się następujące zmiany:

a) w art. 1 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. System zewnętrzny może wysyłać zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowych i pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności do każdego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS. System zewnętrzny odbiera i przetwarza zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowych, żądania zwrotu płatności i pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności od każdego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS.”;

b) w art. 7 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS ma prawo wyznaczyć jeden lub większą liczbę podmiotów osiągalnych. Podmioty osiągalne mają obowiązek zachowywania zgodności ze schematem SCT Inst i uprzedniego podpisania porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA, a jeżeli są adresowalne w TARGET jako posiadacze rachunku RTGS DCA, jako adresowalni posiadacze BIC lub jako podmioty, o których mowa w części III art. 3 ust. 1 lit. a), uzyskawszy zezwolenie na korzystanie z rachunku RTGS DCA poprzez dostęp wieloadresowy, mają obowiązek posiadania rachunku TIPS DCA lub bycia osiągalnymi za pośrednictwem rachunku TIPS DCA.”;

4) w dodatku VI sekcja 6 (OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW TIPS DCA) otrzymuje brzmienie:

„6. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW TIPS DCA

1. Do dnia 31 grudnia 2023 r. obowiązują następujące opłaty:

a) opłaty za prowadzenie rachunku TIPS DCA ponoszą wskazane podmioty według poniższej tabeli:

Pozycja	Stosowana reguła	Opłata za pozycję (EUR)
Rozliczone zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel obciążanego rachunku TIPS DCA	0,002

Nierozliczone zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel obciążanego rachunku TIPS DCA	0,002
Rozliczona pozytywna odpowiedź na żądanie zwrotu płatności	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel uznawanego rachunku TIPS DCA	0,002
Nierozliczona pozytywna odpowiedź na żądanie zwrotu płatności	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel uznawanego rachunku TIPS DCA	0,002

b) zlecenia przekazania płynności z rachunków TIPS DCA na: rachunki MCA, rachunki RTGS DCA, subkonta, rachunki depozytowe overnight, rachunki techniczne TIPS AS oraz rachunki T2S DCA nie podlegają opłatom.

2. Ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2024 r. opłaty za prowadzenie rachunków TIPS DCA nalicza się w następujący sposób:

a) za każdy rachunek TIPS DCA od posiadacza rachunku TIPS DCA pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 800 EUR;

b) od każdego podmiotu osiągalnego wyznaczonego przez posiadacza rachunku TIPS DCA, do maksymalnie 50 podmiotów osiągalnych, pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 20 EUR od wyznaczającego posiadacza rachunku TIPS DCA. Nie pobiera się żadnej opłaty od pięćdziesiątego pierwszego podmiotu osiągalnego ani od kolejnych podmiotów osiągalnych;

c) za każde zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub pozytywną odpowiedź na żądanie zwrotu płatności przyjęte przez [nazwa BC] zgodnie z częścią I art. 17 pobiera się opłatę w wysokości 0,001 EUR zarówno od posiadacza rachunku TIPS DCA, który ma zostać obciążony, jak i od posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który ma zostać uznany, niezależnie od tego, czy doszło do rozrachunku tego zlecenia dotyczącego płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;

d) nie pobiera się opłaty za zlecenia przekazania płynności z rachunków TIPS DCA na rachunki MCA, rachunki RTGS DCA, subkonta, rachunki depozytowe overnight, rachunki techniczne TIPS AS lub rachunki T2S DCA.”;

5) w dodatku VI sekcja 7 (OPŁATY PONOSZONE PRZEZ SYSTEMY ZEWNĘTRZNE STOSUJĄCE PROCEDURY ROZRACHUNKOWE TIPS AS) otrzymuje brzmienie:

„7. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ SYSTEMY ZEWNĘTRZNE STOSUJĄCE PROCEDURY ROZRACHUNKOWE TIPS AS

1. Do dnia 31 grudnia 2023 r. obowiązują następujące opłaty:

a) opłaty za korzystanie przez system zewnętrzny z procedury rozrachunkowej TIPS AS ponoszą wskazane podmioty według poniższej tabeli:

Pozycja	Stosowana reguła	Opłata za pozycję (EUR)
Rozliczone zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel obciążanego rachunku technicznego TIPS AS	0,002
Nierozliczone zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel obciążanego rachunku technicznego TIPS AS	0,002
Rozliczona pozytywna odpowiedź na żądanie zwrotu płatności	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel uznawanego rachunku technicznego TIPS AS	0,002
Nierozliczona pozytywna odpowiedź na żądanie zwrotu płatności	Podmiot ponoszący opłatę: właściciel uznawanego rachunku technicznego TIPS AS	0,002

b) zlecenia przekazania płynności z rachunków technicznych TIPS AS na rachunki TIPS DCA nie podlegają opłatom;

c) poza opłatami wskazanymi powyżej każdy system zewnętrzny podlega opłacie miesięcznej opartej na wolumenie bazowym brutto płatności natychmiastowych, płatności bliskich płatnościom natychmiastowym oraz pozytywnych odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, których rozrachunek nastąpił na własnej platformie systemu zewnętrznego i które zostały zrealizowane z prefinansowanych pozycji na rachunku technicznym TIPS AS. Opłata

wynosi 0,0005 EUR od rozliczonej płatności natychmiastowej, płatności bliskiej płatności natychmiastowej lub rozliczonej pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności. Za każdy miesiąc każdy system zewnętrzny zgłasza najpóźniej do trzeciego dnia operacyjnego kolejnego miesiąca wolumen bazowy brutto rozliczonych płatności natychmiastowych, płatności bliskich płatnościom natychmiastowym oraz pozytywnych odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, zaokrąglony w dół do najbliższych dziesięciu tysięcy. [Nazwa BC] wykorzystuje zgłoszony wolumen bazowy brutto do obliczenia opłaty za kolejny miesiąc.

2. Ze skutkiem od dnia 1 stycznia 2024 r. opłaty za korzystanie przez system zewnętrzny z procedury rozrachunkowej TIPS AS nalicza się w następujący sposób:

- a) za każdy rachunek techniczny TIPS AS od posiadacza rachunku technicznego TIPS AS pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 3 000 EUR;
- b) od każdego podmiotu osiągalnego wyznaczonego przez posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, do maksymalnie 50 podmiotów osiągalnych, pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 20 EUR od wyznaczającego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS. Nie pobiera się żadnej opłaty od pięćdziesiątego pierwszego podmiotu osiągalnego ani od kolejnych podmiotów osiągalnych;
- c) za każde zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedź na żądanie zwrotu płatności przyjęte przez [nazwa BC] zgodnie z częścią I art. 17 pobiera się opłatę w wysokości 0,001 EUR zarówno od posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który ma zostać obciążony, jak i od posiadacza rachunku technicznego TIPS AS lub posiadacza rachunku TIPS DCA, który ma zostać uznany, niezależnie od tego, czy doszło do rozrachunku tego zlecenia dotyczącego płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;
- d) nie pobiera się opłaty za zlecenia przekazania płynności z rachunków technicznych TIPS AS na rachunki TIPS DCA;
- e) poza opłatami wskazanymi powyżej każdy system zewnętrzny podlega opłacie miesięcznej opartej na wolumenie bazowym brutto płatności natychmiastowych, płatności bliskich płatnościom natychmiastowym oraz pozytywnych odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, które zostały rozliczone na własnej platformie systemu zewnętrznego i które zostały zrealizowane z prefinansowanych pozycji na rachunku technicznym TIPS AS. Za każdy miesiąc każdy system zewnętrzny zgłasza najpóźniej do trzeciego dnia operacyjnego kolejnego miesiąca wolumen bazowy brutto rozliczonych płatności natychmiastowych, płatności bliskich płatnościom natychmiastowym oraz pozytywnych odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, zaokrąglony w dół do najbliższych dziesięciu tysięcy. [Nazwa BC] wykorzystuje zgłoszony wolumen bazowy brutto do obliczenia opłaty jednostkowej od rozliczonej płatności natychmiastowej, płatności bliskiej płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności, za poprzedni miesiąc zgodnie z poniższą tabelą:

Zgłoszony wolumen bazowy brutto		Opłata jednostkowa (EUR)
Od	Do	
0	10 000 000	0,00040
10 000 001	25 000 000	0,00030
25 000 001	100 000 000	0,00020
100 000 001		0,00015"

ZAŁĄCZNIK II

Załącznik II do wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) otrzymuje brzmienie:

„ZAŁĄCZNIK II

ZASADY ZARZĄDZANIA TARGET

Poziom 1 – Rada Prezesów	Poziom 2 – Organ właściwy w sprawach technicznych i zarządzania operacyjnego	Poziom 3 – KBC poziomu 3
1. Postanowienia ogólne		
Kompetencje do podejmowania ostatecznych rozstrzygnięć w odniesieniu do TARGET, w szczególności co do zasad podejmowania decyzji, oraz odpowiedzialność za ochronę funkcji publicznej TARGET	Wykonywanie zadań w zakresie zarządzania technicznego, funkcjonalnego, operacyjnego i finansowego w odniesieniu do TARGET oraz wdrażanie zasad zarządzania określonych przez poziom 1	Podejmowanie decyzji dotyczących bieżącego funkcjonowania TARGET na podstawie poziomów usług określonych w umowie, o której mowa w art. 7 ust. 6 niniejszych wytycznych
2. Zasady ustalania opłat		
<ul style="list-style-type: none"> — Podejmowanie decyzji w sprawie struktury cenowej/polityki cenowej — Podejmowanie decyzji w sprawie kopert cenowych 	<ul style="list-style-type: none"> — Regularna aktualizacja struktury cenowej/polityki cenowej — Tworzenie i monitorowanie kopert cenowych 	(Nie dotyczy)
3. Finansowanie		
<ul style="list-style-type: none"> — Podejmowanie decyzji w sprawie zasad finansowych TARGET — Podejmowanie decyzji w sprawie kopert finansowych 	<ul style="list-style-type: none"> — Opracowywanie propozycji dotyczących głównych założeń zasad finansowych ustalonych decyzją poziomu 1 — Tworzenie i monitorowanie kopert finansowych — Zatwierdzanie lub inicjowanie rat wpłacanych przez BC Eurosystemu poziomowi 3 w związku ze świadczeniem usług — Zatwierdzanie lub inicjowanie zwrotu opłat na rzecz BC Eurosystemu 	Przekazywanie poziomowi 2 danych dotyczących kosztów świadczonych usług
4. Poziom usług		
Podejmowanie decyzji co do poziomu usług	Sprawdzanie, czy usługi są wykonywane zgodnie z uzgodnionym poziomem usług	Świadczenie usług zgodnie z uzgodnionym poziomem usług
5. Decyzje operacyjne		
	<ul style="list-style-type: none"> — Podejmowanie decyzji w sprawie zasad mających zastosowanie do incydentów i sytuacji kryzysowych — Monitorowanie rozwoju sytuacji na rynku 	Zarządzanie systemem TARGET na podstawie umowy, o której mowa w art. 7 ust. 6 niniejszych wytycznych
6. Zarządzanie zmianami i wersjami		
Podejmowanie decyzji w przypadku eskalacji	<ul style="list-style-type: none"> — Zatwierdzanie wniosków o zmianę — Zatwierdzanie zakresów wersji — Zatwierdzanie planu wersji i jego realizacja 	Ocena wniosków o zmianę Wdrażanie wniosków o zmianę zgodnie z uzgodnionym planem

Poziom 1 – Rada Prezesów	Poziom 2 – Organ właściwy w sprawach technicznych i zarządzania operacyjnego	Poziom 3 – KBC poziomu 3
7. Zarządzanie ryzykiem		
<ul style="list-style-type: none"> — Zatwierdzanie zasad zarządzania ryzykiem w TARGET i zasad tolerancji ryzyka w TARGET oraz akceptowanie pozostałych ryzyk — Ponoszenie ostatecznej odpowiedzialności za działania pierwszej i drugiej linii obrony — Ustanowienie struktury organizacyjnej funkcji i obowiązków związanych z ryzykiem i kontrolą 	<ul style="list-style-type: none"> — Zarządzanie ryzykiem zgodnie z rolami określonymi w mających zastosowanie zasadach zarządzania ryzykiem — Przeprowadzanie analiz ryzyka i działań następczych zgodnie z przypisaną odpowiedzialnością za zarządzanie ryzykiem — Zapewnianie obsługi i aktualizacji ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem — Zatwierdzanie i przeglądy planu ciągłości działania zgodnie z odpowiednią dokumentacją operacyjną 	<ul style="list-style-type: none"> — Zarządzanie ryzykiem zgodnie z rolami określonymi w mających zastosowanie zasadach zarządzania ryzykiem i w związku z działaniami poziomu 3 — Przeprowadzanie analiz ryzyka i działań następczych zgodnie z przypisaną odpowiedzialnością za zarządzanie ryzykiem — Dostarczanie niezbędnych informacji na potrzeby analiz ryzyka według zapotrzebowania poziomu 1/poziomu 2 oraz zgodnie z obowiązującymi zasadami zarządzania ryzykiem
8. Regulaminy systemu		
<ul style="list-style-type: none"> — Tworzenie i zapewnianie odpowiedniej implementacji ram prawnych Europejskiego Systemu Banków Centralnych dla TARGET, w tym zharmonizowanych warunków uczestnictwa w TARGET 	(Nie dotyczy)	(Nie dotyczy)”

ZAŁĄCZNIK III

W załączniku III do wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) wprowadza się następujące zmiany:

1) pkt 28 otrzymuje brzmienie:

„(28) **»schemat polecenia przelewu natychmiastowego SEPA (SCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności«** (European Payments Council's SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst) scheme) lub **»schemat SCT Inst«** (SCT Inst scheme) – zautomatyzowany schemat oparty na otwartych standardach, określający zbiór zasad międzybankowych obowiązujących jego uczestników, umożliwiający dostawcom usług płatniczych w ramach jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) oferowanie zautomatyzowanego produktu obejmującego cały obszar SEPA w postaci polecenia przelewu natychmiastowego w euro;”;

2) pkt 54 otrzymuje brzmienie:

„(54) **»żądanie zwrotu płatności«** (recall request) – komunikat posiadacza rachunku RTGS DCA, posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS zawierający żądanie zwrotu kwoty z tytułu poddanego rozrachunkowi zlecenia płatniczego lub zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej;”.