



2024/2616

4.10.2024

## WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2024/2616

z dnia 30 lipca 2024 r.

**zmieniające wytyczne (UE) 2022/912 w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym nowej generacji (TARGET) (EBC/2022/8) (EBC/2024/20)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

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

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) Rada Prezesów dokonała przeglądu oprocentowania depozytów utrzymywanych w krajowych bankach centralnych państw członkowskich, których walutą jest euro (zwanej dalej „KBC”), oraz w Europejskim Banku Centralnym (EBC), które nie są związane z realizacją polityki pieniężnej („depozyty niezwiązane z polityką pieniężną”). Przegląd ten miał na celu uniknięcie potencjalnego zakłócania przez takie depozyty jednolitej polityki pieniężnej, przy jednoczesnym zapewnieniu zgodności z zasadą otwartej gospodarki rynkowej i spójności w traktowaniu podobnych depozytów w Eurosystemie.
- (2) W następstwie przeglądu Rada Prezesów przyjęła w dniu 16 kwietnia 2024 r. decyzję Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11) <sup>(1)</sup> jako jeden akt prawny zawierający postanowienia dotyczące oprocentowania depozytów niezwiązanych z polityką pieniężną w celu zwiększenia przejrzystości i spójności.
- (3) W związku z tym niektóre postanowienia dotyczące oprocentowania zawarte w wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) <sup>(2)</sup> należy zastąpić odniesieniami do odpowiednich postanowień decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11).
- (4) Konieczne jest również doprecyzowanie niektórych innych aspektów wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) oraz ich aktualizacja, a także wprowadzenie pewnych zmian redakcyjnych.
- (5) Biorąc pod uwagę, że decyzja (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11) będzie miała zastosowanie od dnia 1 grudnia 2024 r., postanowienia niniejszych wytycznych powinny mieć zastosowanie od tego samego dnia, aby zapewnić pewność prawa.
- (6) 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) art. 9 ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„8. BC Eurosystemu nie rejestrują na swoich rachunkach adresowalnych posiadaczy BIC ani podmiotów osiągalnych, uprawnionych do uczestnictwa w TARGET zgodnie z art. 4 części I załącznika I, z wyjątkiem własnych oddziałów BC Eurosystemu, podmiotów wymienionych w art. 4 ust. 2 lit. a) i b) części I załącznika I oraz uczestników posiadających rachunki ujęte w wykazie w ust. 2 lit. d).”;

<sup>(1)</sup> Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/1209 z dnia 16 kwietnia 2024 r. w sprawie oprocentowania depozytów niezwiązanych z polityką pieniężną utrzymywanych w krajowych bankach centralnych i w Europejskim Banku Centralnym (EBC/2024/11) (Dz.U. L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

<sup>(2)</sup> 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) art. 11 ust. 5 lit. b) otrzymuje brzmienie:
  - „b) tytułu do środków na rachunkach TARGET, jeżeli nie stanowią one części majątku systemu zewnętrznego, w szczególności w celu zapewnienia zgodności z polityką Eurosystemu dotyczącą korzystania z prefinansowania przez systemy zewnętrzne, opublikowaną na stronie internetowej EBC.”;
- 3) załączniki I i III podlegają zmianom zgodnie z załącznikiem do niniejszych wytycznych.

#### Artykuł 2

#### **Skuteczność i implementacja**

1. Niniejsze wytyczne stają się skuteczne z dniem zawiadomienia o nich KBC.
2. KBC podejmują środki konieczne do zapewnienia zgodności z postanowieniami niniejszych wytycznych oraz stosują je od dnia 1 grudnia 2024 r. Najpóźniej do dnia 31 października 2024 r. KBC powiadamiają EBC o treści aktów prawnych i innych czynnościach związanych z tymi środkami.

#### Artykuł 3

#### **Adresaci**

Niniejsze wytyczne są skierowane do wszystkich banków centralnych Eurosystemu.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 30 lipca 2024 r.

*W imieniu Rady Prezesów EBC*  
Christine LAGARDE  
Prezes EBC

## ZAŁĄCZNIK

W załącznikach I–III wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) wprowadza się następujące zmiany:

1) w załączniku I wprowadza się następujące zmiany:

a) w części I art. 12 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 12

### Oprocentowanie rachunków

1. Rachunki MCA, rachunki DCA oraz subkonta podlegają oprocentowaniu według stopy określonej w art. 2 ust. 3 lit. b) decyzji Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11) (\*), chyba że są one wykorzystywane w celu przechowywania:

- a) rezerw obowiązkowych; lub
- b) nadwyżek rezerw.

Obliczanie i wypłata oprocentowania z tytułu utrzymywanych rezerw obowiązkowych podlega postanowieniom rozporządzenia Rady (WE) nr 2531/98 (\*\*), oraz rozporządzenia (UE) 2021/378 (EBC/2021/1).

Obliczanie i wypłata oprocentowania z tytułu utrzymywanych nadwyżek rezerw podlega postanowieniom decyzji Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1743 (EBC/2019/31) (\*\*\*).

2. Salda overnight utrzymywane na rachunku technicznym TIPS AS lub na rachunku technicznym RTGS AS na potrzeby procedury rozrachunkowej systemu zewnętrznego D, jak również środki funduszu gwarancyjnego posiadane przez infrastruktury rynku finansowego EOG, w tym środki utrzymywane na rachunku funduszu gwarancyjnego AS, podlegają oprocentowaniu według stopy określonej w art. 2 ust. 3 lit. c) decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11).

3. Depozyty sektora publicznego w rozumieniu art. 2 pkt 5 wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/671 (EBC/2019/7) (\*\*\*\*) podlegają oprocentowaniu zgodnie z zasadami określonymi w art. 2 ust. 3 lit. a) decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11) [w stosownych przypadkach: oraz zastosowanie ma stopa w wysokości [implementacja przez KBC art. 2 ust. 3 lit. a) decyzji (UE) 2024/1209 (EBC/2024/11)] % rocznie].

(\*) Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/1209 z dnia 16 kwietnia 2024 r. 16 kwietnia 2024 r. w sprawie oprocentowania depozytów niezwiązanych z polityką pieniężną utrzymywanych w krajowych bankach centralnych i w Europejskim Banku Centralnym (EBC/2024/11) (Dz.U. L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

(\*\*) Rozporządzenie Rady (WE) nr 2531/98 z dnia 23 listopada 1998 r. 23 listopada 1998 r. dotyczące stosowania stóp rezerw obowiązkowych przez Europejski Bank Centralny (Dz.U. L 318 z 27.11.1998, s. 1).

(\*\*\*) Decyzja Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/1743 z dnia 15 października 2019 r. 15 października 2019 r. w sprawie oprocentowania nadwyżek rezerw oraz niektórych depozytów (EBC/2019/31) (Dz.U. L 267 z 21.10.2019, s. 12).

(\*\*\*\*) Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2019/671 z dnia 9 kwietnia 2019 r. 9 kwietnia 2019 r. w sprawie krajowych operacji zarządzania aktywami i pasywami przez krajowe banki centralne (EBC/2019/7) (Dz.U. L 113 z 29.4.2019, s. 11).”;

b) w dodatku II wprowadza się następujące zmiany:

(i) w pkt 2 (Warunki ofert rekompensaty) lit. a) otrzymuje brzmienie:

„a) Płatnik może zgłosić roszczenie o opłatę administracyjną oraz rekompensatę odsetkową, jeżeli w wyniku niesprawności technicznej TARGET:

- (i) zlecenie przekazania środków pieniężnych (w tym do depozytu w banku centralnym lub na jeden lub większą liczbę rachunków MCA lub DCA należących do tego uczestnika i oznaczonych do celów spełnienia przez tego uczestnika wymogów w zakresie rezerwy obowiązkowej) nie zostało poddane rozrachunkowi w dniu operacyjnym, w którym zlecenie to zostało przyjęte, lub nie mogło zostać złożone; oraz

- (ii) uczestnik próbował skorzystać, w stosownych przypadkach, ze środków przetwarzania awaryjnego opisanych w dodatku IV, w tym zwrócił się o wsparcie do [nazwa BC].”;
- (ii) w pkt 3 (Obliczanie rekompensaty) lit. a) ppkt (ii) otrzymuje brzmienie:
- „(ii) wysokość rekompensaty odsetkowej określa się na podstawie stopy referencyjnej, której wysokość ustalana jest odrębnie każdego dnia. Tą stopą referencyjną jest niższa z dwóch następujących stóp: krótkoterminowa stopa procentowa dla euro (€STR) minus 20 punktów bazowych albo stopa kredytu w banku centralnym, chyba że roszczenie dotyczy zlecenia przekazania środków pieniężnych do depozytu w banku centralnym, w którym to przypadku stopą referencyjną jest stopa depozytu w banku centralnym. Stopę referencyjną stosuje się do:
- 1) kwoty zlecenia przekazania środków pieniężnych, z wyjątkiem zleceń przekazania środków pieniężnych, o których mowa w pkt 2, którego rozrachunek nie został zrealizowany z powodu niesprawności technicznej TARGET, za każdy dzień niesprawności w okresie od dnia rzeczywistego złożenia zlecenia przekazania środków pieniężnych lub od dnia próby złożenia zlecenia przekazania środków pieniężnych do dnia, w którym rozrachunek tego zlecenia przekazania środków pieniężnych został lub mógł zostać poprawnie zrealizowany;
  - 2) w odniesieniu do zleceń przekazania środków pieniężnych na jeden lub większą liczbę rachunków MCA lub DCA oznaczonych do celów spełnienia wymogów w zakresie rezerwy obowiązkowej, o których mowa w ust. 2 lit. a) – różnicy między kwotą zlecenia przekazania środków pieniężnych, którego rozrachunek nie został zrealizowany w dniu technicznej niesprawności TARGET, a brakującą kwotą powodującą w konsekwencji niespełnienie przez uczestnika jego wymogów w zakresie rezerwy obowiązkowej, od dnia niesprawności do końca okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej.
- Odsetki lub opłaty wynikające ze złożenia nierozliczonych zleceń przekazania środków pieniężnych w depozycie w ramach Eurosystemu podlegają odliczeniu od kwoty rekompensaty lub doliczeniu do niej, w zależności od przypadku.”;
- (iii) w pkt 3 (Obliczanie rekompensaty) lit. b) ppkt (ii) otrzymuje brzmienie:
- „(ii) stosuje się metodę obliczania rekompensaty odsetkowej określoną w lit. a) ppkt (ii) pkt 1, z tą różnicą, że jej wysokość określa się, stosując stopę równą różnicy między stopą kredytu w banku centralnym a stopą referencyjną do kwoty kredytu w banku centralnym zaciągniętego w wyniku technicznej niesprawności TARGET.”;
- (iv) w pkt 4 (Zasady proceduralne) lit. b), c) i d) otrzymują brzmienie:
- „b) Uczestnicy składają formularze zgłoszenia w [nazwa BC] w terminie czterech tygodni od wystąpienia niesprawności technicznej TARGET. Dodatkowe informacje i dowody, uzupełnienia których zażąda [nazwa BC], przedkłada się w terminie dwóch tygodni od przedstawienia takiego żądania.
- c) [Nazwa BC] dokonuje oceny zgłaszanych zgłoszeń i przekazuje je do EBC. O ile Rada Prezesów EBC nie zdecyduje inaczej i nie powiadomi o tym uczestników, rozpatrzenie zgłoszonych roszczeń następuje w terminie 14 tygodni od wystąpienia niesprawności technicznej TARGET, chyba że roszczenie dotyczy zleceń przekazania środków pieniężnych na jeden lub większą liczbę rachunków MCA lub DCA należących do tego uczestnika i oznaczonych do celów spełnienia wymogów w zakresie rezerwy obowiązkowej, o których mowa w pkt 2 lit. a), w którym to przypadku rozpatrzenie otrzymanych zgłoszeń następuje w terminie 14 tygodni od zakończenia okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, w którym wystąpiła niesprawność techniczna TARGET.
- d) [Nazwa BC] powiadamia właściwych uczestników o wynikach rozpatrzenia, o którym mowa w lit. c). Jeżeli w wyniku rozpatrzenia złożona została oferta rekompensaty, zainteresowani uczestnicy w terminie czterech tygodni od jej złożenia przyjmują ją albo odrzucają w odniesieniu do każdego zlecenia przekazania środków pieniężnych objętego roszczeniem poprzez podpisanie standardowego oświadczenia o przyjęciu rekompensaty (dostępnego na stronie internetowej [nazwa BC] (zob. [adres strony internetowej BC])). Jeżeli [nazwa BC] nie otrzyma takiego oświadczenia w terminie czterech tygodni, przyjmuje się, że zainteresowani uczestnicy odrzucili ofertę rekompensaty.”;

c) w dodatku V pkt 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Fazy dnia operacyjnego TARGET oraz istotne zdarzenia operacyjne dotyczące rachunków MCA, rachunków RTGS DCA (\*), rachunków T2S DCA oraz rachunków TIPS DCA (\*\*) są opisane w poniższej tabeli:

GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA (*)	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA (°)
Ok. 18:45 (D-1)	Początek dnia operacyjnego: Zmiana daty waluty.	Początek dnia operacyjnego: Zmiana daty waluty.	Początek dnia operacyjnego: Zmiana daty waluty.  Przygotowanie rozrachunku nocnego.	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.  Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku.
19:00 (D-1)	Rozrachunek operacji banku centralnego. Spłata kredytu w banku centralnym.  Zwrot depozytów overnight.  Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności i zleceń przelewu płynności opartych na regulach.		Graniczny czas realizacji dla przyjmowania danych CMS.  Przygotowanie rozrachunku nocnego.	Brak przelewów płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami.
19:30 (D-1)	Rozrachunek operacji banku centralnego.  Przetwarzanie stałych zleceń przelewu płynności.  Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regulach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.	Rozrachunek zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego.  Przetwarzanie stałych zleceń przelewu płynności.  Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regulach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.		Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.  Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a rachunkami MCA/RTGS DCA.
20:00 (D-1)	i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.		Cykle rozrachunku nocnego.	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.
02:30 (D)		Rozrachunek zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego.  Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regulach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.  Przetwarzanie płatności klientów i międzybankowych.		Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami TARGET.

GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA (¹)	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA (²)
02:30 (dzień kalenda- rzowy po dniu D-1)	Nieopcjonalna faza obsługi technicznej do 02:30 w dni operacyjne po dniach zamknięcia, w tym w każdy poniedziałek będący dniem operacyjnym.  Opcjonalna faza obsługi technicznej (jeżeli jest taka potrzeba) 03:00–05:00 w dni operacyjne TARGET.	Nieopcjonalna faza obsługi technicznej do 02:30 w dni operacyjne po dniach zamknięcia, w tym w każdy poniedziałek będący dniem operacyjnym.  Opcjonalna faza obsługi technicznej (jeżeli jest taka potrzeba) 03:00–05:00 w dni operacyjne TARGET.	Nieopcjonalna faza obsługi technicznej do 02:30 w dni operacyjne po dniach zamknięcia, w tym w każdy poniedziałek będący dniem operacyjnym.  Opcjonalna faza obsługi technicznej (jeżeli jest taka potrzeba) 03:00–05:00 w dni operacyjne TARGET (³).	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.  Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku.  Brak zleceń przelewu płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami TARGET.
Czas ponownego otwarcia* (D)	Rozrachunek operacji banku centralnego.  Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regułach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.	Rozrachunek zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego.  Przetwarzanie zleceń automatycznego przelewu płynności, zleceń przelewu płynności opartych na regułach i natychmiastowych zleceń przelewu płynności.  Przetwarzanie płatności klientowskich i międzybankowych.	Cykle rozrachunku nocnego.	Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.  Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami TARGET.
05:00 (D)			Transakcje dzienne/Rozrachunek w czasie rzeczywistym: Przygotowanie rozrachunku w czasie rzeczywistym; Okno rozrachunku częściowego (⁴).	
16:00 (D)			Graniczny czas realizacji (cut-off time) dla zleceń »dostawa za płatność« (DvP, Delivery versus Payment).	
16:30 (D)			Automatyczny zwrot autokolateralizacji, następnie opcjonalne wykorzystanie wolnych środków (cash sweep).	

GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA (?)	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA (?)
17:00 (D)		Graniczny czas realizacji dla płatności klientowskich.		
17:40 (D)			Graniczny czas realizacji dla dwustronnie uzgodnionych operacji zarządzania skarbem (bilaterally agreed treasury management operations – BATM) i operacji banku centralnego.	
17:45 (D)		Graniczny czas realizacji dla zleceń przelewu płynności na rachunki T2S-DCA.	Graniczny czas realizacji dla przychodzących zleceń przelewu płynności.	<p>Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.</p> <p>Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS i z tego rachunku oraz zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami TIPS DCA a rachunkami MCA/RTGS DCA.</p> <p>Blokowanie zleceń przelewu płynności z rachunków TIPS DCA na rachunki T2S DCA. W tym czasie nie przetwarza się zleceń przelewu płynności pomiędzy rachunkami T2S DCA a rachunkami TIPS DCA.</p>
18:00 (D)	<p>Graniczny czas:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— realizacji zleceń przelewu płynności</li> <li>— realizacji operacji banku centralnego, z wyjątkiem operacji kredytowo-depozytowych</li> <li>— modyfikacji linii kredytowej.</li> </ul>	<p>Graniczny czas realizacji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— płatności międzybankowych</li> <li>— zleceń przelewu płatności</li> <li>— zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego.</li> </ul>	<p>Graniczny czas realizacji dla zleceń »dostawy bez płatności« (FoP, Free of Payment).</p> <p>Koniec przetwarzania rozrachunku T2S. Ponowny rozrachunek i czyszczenie. Raporty i wyciągi na koniec dnia.</p>	<p>Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej.</p> <p>Przetwarzanie zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku. Brak zleceń przelewu płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami.</p>
				<p><b>Krótko po 18:00:</b></p> <p>Zmiana dnia operacyjnego (po otrzymaniu komunikatu camt.019 od rachunku MCA/RTGS). Zapis sald na rachunkach TIPS DCA i raportowanie na koniec dnia.</p>

GG:MM	Rachunki MCA	Rachunki RTGS DCA (¹)	Rachunki T2S DCA	Rachunki TIPS DCA (²)
18:15 (D)	Graniczny czas realizacji dla korzystania z operacji kredytowo-depozytowych.			Przetwarzanie zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej i zleceń przelewu płynności na rachunek techniczny TIPS AS lub z tego rachunku. Brak zleceń przelewu płynności między rachunkami TIPS DCA a innymi rachunkami.
18:40 (D)	Graniczny czas realizacji dla kredytu w banku centralnym (tylko KBC). Przetwarzanie na koniec dnia.			

(¹) Stosuje się również do rachunków technicznych RTGS AS, subkont i rachunków funduszu gwarancyjnego AS.

(²) Stosuje się również do rachunków technicznych TIPS AS.

(³) Dla rachunków T2S DCA: na potrzeby fazy obsługi technicznej 1 maja uważa się za dzień operacyjny.

(⁴) Okno rozrachunku częściowego ma miejsce o godz. 08:00, 10:00, 12:00, 14:00 i 15:30 (lub 30 minut przed granicznym czasem realizacji dla zleceń DvP, w zależności od tego, co nastąpi wcześniej).

Godziny operacyjne mogą zostać zmienione w razie podjęcia środków zapewnienia ciągłości działania na podstawie postanowień dodatku IV. W ostatnim dniu okresu utrzymywania rezerw obowiązkowych Eurosystemu końcowe graniczne czasy 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 i 19:30 dla rachunków MCA i rachunków RTGS DCA (jak również rachunków technicznych RTGS AS i subkont oraz rachunków funduszu gwarancyjnego AS) są opóźnione o 15 minut.

Lista skrótów i uwagi do tabeli:

\* Czas ponownego otwarcia: może się różnić w zależności od sytuacji. Informacje dostarcza operator.

(D-1): poprzedni dzień operacyjny

(D): dzień operacyjny = data waluty

CMS: system zarządzania zabezpieczeniami (Collateral Management System)

Zlecenia DvP: zlecenia »dostawa za płatność«.

(\*) Stosuje się również do rachunków technicznych RTGS AS, subkont i rachunków funduszu gwarancyjnego AS.

(\*\*) Stosuje się również do rachunków technicznych TIPS AS.;

d) w dodatku VI sekcja 6 (OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW TIPS DCA) i sekcja 7 (OPŁATY PONOSZONE PRZEZ SYSTEMY ZEWNĘTRZNE STOSUJĄCE PROCEDURY ROZRACHUNKOWE TIPS AS) otrzymują brzmienie:

„6. OPŁATY PONOSZONE PRZEZ POSIADACZY RACHUNKÓW TIPS DCA

Opłaty za prowadzenie rachunków TIPS DCA nalicza się w następujący sposób:

- za każdy rachunek TIPS DCA od posiadacza rachunku TIPS DCA pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 800 EUR. Ta stała opłata obejmuje jeden kod BIC posiadany przez podmiot osiągalny w TIPS i wyznaczony do korzystania przez posiadacza rachunku TIPS DCA;
- za każdy kolejny podmiot osiągalny, do maksymalnie 50 podmiotów osiągalnych, wyznaczony przez posiadacza rachunku TIPS DCA, pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 20 EUR od wyznaczającego posiadacza rachunku TIPS DCA. Nie pobiera się opłat za kolejne wyznaczone podmioty osiągalne;
- 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;
- nie pobiera się opłaty za zlecenia przelewu płynności z rachunków TIPS DCA na rachunki MCA, rachunki RTGS DCA, subkonta, rachunki depozytowe overnight, rachunki techniczne TIPS AS lub rachunki T2S DCA.



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

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) za każdy podmiot osiągalny, do maksymalnie 50 podmiotów osiągalnych, wyznaczony przez posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, pobiera się miesięczną stałą opłatę w wysokości 20 EUR od wyznaczającego posiadacza rachunku technicznego TIPS AS. Nie pobiera się opłat za kolejne wyznaczone podmioty osiągalne;
- 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 przelewu 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		
Od	Do	Opłata jednostkowa
0	10 000 000	0,00040 EUR
10 000 001	25 000 000	0,00030 EUR
25 000 001	100 000 000	0,00020 EUR
100 000 001		0,00015 EUR”

## 2) w załączniku III wprowadza się następujące zmiany:

## a) pkt 11 otrzymuje brzmienie:

„(11) »oddział« (branch) – oddział w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (\*) lub art. 4 ust. 1 pkt 30 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE (\*\*), z wyjątkiem przypadków, o których mowa w art. 9 ust. 8 niniejszych wytycznych;

(\*) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 1).

(\*\*) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE z dnia 15 maja 2014 r. 15 maja 2014 r. w sprawie rynków instrumentów finansowych oraz zmieniająca dyrektywę 2002/92/WE i dyrektywę 2011/61/UE (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 349).”;

## b) pkt 42 otrzymuje brzmienie:

„(42) »**płatność bliska płatności natychmiastowej**« (near instant payment) – zlecenie przekazania środków pieniężnych zgodnie ze standardem SEPA Credit Transfer Additional Optional Services (SCT AOS) NL Europejskiej Rady ds. Płatności dla natychmiastowego przetwarzania poleceń przelewu SEPA lub ze schematem natychmiastowego polecenia przelewu SEPA One-Leg Out (OCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności;”.