



2024/2616

4.10.2024.

SMJERNICA (EU) 2024/2616 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 30. srpnja 2024.

o izmjeni Smjernice (EU) 2022/912 o Transeuropskom automatiziranom sustavu ekspresnih novčanih transakcija u realnom vremenu na bruto načelu nove generacije (sustav TARGET) (ESB/2022/8) (ESB/2024/20)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno prvu i četvrtu alineju njegova članka 127. stavka 2.,

uzimajući u obzir Statut Europskog sustava središnjih banaka i Europske središnje banke, a posebno njegov članak 3. stavak 1. i članke 17., 18. i 22.,

budući da:

- (1) Upravno vijeće provelo je preispitivanje remuneracije primijenjene na depozite koje drže nacionalne središnje banke država članica čija je valuta euro (dalje u tekstu: „nacionalne središnje banke”) i Europska središnja banka (ESB), a koji nisu u vezi s provedbom monetarne politike („depoziti koji se ne odnose na operacije monetarne politike”). Cilj preispitivanja bio je izbjeći moguće uplitanje takvih depozita u jedinstvenu monetarnu politiku, istodobno osiguravajući usklađenost s načelom otvorenog tržišnog gospodarstva i dosljednost u postupanju sa sličnim depozitima unutar Eurosustava.
- (2) Nakon preispitivanja, Upravno vijeće donijelo je 16. travnja 2024. Odluku (EU) 2024/1209 Europske središnje banke (ESB/2024/11) ⁽¹⁾, kao jedinstveni pravni akt koji sadrži odredbe o remuneraciji depozita koji se ne odnose na operacije monetarne politike, radi povećanja transparentnosti i dosljednosti.
- (3) Stoga bi određene odredbe o remuneraciji utvrđene u Smjernici (EU) 2022/912 Europske središnje banke (ESB/2022/8) ⁽²⁾ trebalo zamijeniti upućivanjima na odgovarajuće odredbe Odluke (EU) 2024/1209 (ESB/2024/11).
- (4) Također je potrebno pojasniti određene druge aspekte Smjernice (EU) 2022/912 (ESB/2022/8) i ažurirati je, kao i unijeti određene uredničke revizije.
- (5) Budući da će se Odluka (EU) 2024/1209 (ESB/2024/11) primjenjivati od 1. prosinca 2024., odredbe ove Smjernice trebale bi se primjenjivati od istog datuma kako bi se osigurala pravna sigurnost.
- (6) Smjernicu (EU) 2022/912 (ESB/2022/8) potrebno je stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU SMJERNICU:

Članak 1.

Izmjene

Smjernica (EU) 2022/912 (ESB/2022/8) mijenja se kako slijedi:

1. u članku 9. stavak 8. zamjenjuje se sljedećim:

„8. Središnje banke Eurosustava ne evidentiraju na svojim računima dostupne imatelje BIC-a ili dostupne strane koje su prihvatljive za sudjelovanje u sustavu TARGET kako je navedeno u članku 4. dijela I. Priloga I., osim podružnica odgovarajućeg SB-a Eurosustava, subjekata navedenih u članku 4. stavku 2. točkama (a) i (b) dijela I. Priloga I., te sudionika koji imaju račune navedene u stavku 2. točki (d).”;

⁽¹⁾ Odluka (EU) 2024/1209 Europske središnje banke od 16. travnja 2024. o remuneraciji depozita koji se ne odnose na operacije monetarne politike koje drže nacionalne središnje banke i Europska središnja banka (ESB/2024/11) (SL L, 2024/1209, 3.5.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

⁽²⁾ Smjernica (EU) 2022/912 Europske središnje banke od 24. veljače 2022. o Transeuropskom automatiziranom sustavu ekspresnih novčanih transakcija u realnom vremenu na bruto načelu nove generacije (sustav TARGET) i stavljanju izvan snage Smjernice ESB/2012/27 (ESB/2022/8) (SL L 163, 17.6.2022., str. 84.).

2. u članku 11. stavku 5., točka (b) zamjenjuje se sljedećim:
„(b) prirodu prava na sredstva koja se drže na TARGET računu ako sredstva koja se drže nisu dio imovine AS-a, posebno kako bi se osigurala usklađenost s politikom Eurosustava o korištenju predfinanciranja od strane sporednih sustava, kako je objavljeno na mrežnim stranicama ESB-a.”;
3. Prilog I. i Prilog III. mijenjaju se u skladu s Prilogom ovoj Smjernici.

Članak 2.

Stupanje na snagu i provedba

1. Ova Smjernica stupa na snagu na dan kada su o njoj obaviještene nacionalne središnje banke.
2. Nacionalne središnje banke poduzimaju potrebne mjere radi usklađivanja s ovom Smjernicom i primjenjuju ih od 1. prosinca 2024. One obavješćuju ESB o propisima i sredstvima u vezi s tim mjerama najkasnije do 31. listopada 2024.

Članak 3.

Adresati

Ova Smjernica upućena je svim središnjim bankama Eurosustava.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni, 30. srpnja 2024.

Za Upravno vijeće ESB-a
Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE

PRILOG

Prilog I. i Prilog III. Smjernici (EU) 2022/912 (ESB/2022/8) mijenjaju se kako slijedi:

1. Prilog I. mijenja se kako slijedi:

- (a) članak 12. dijela I. zamjenjuje se sljedećim:

„Članak 12.

Remuneracija računa

1. Glavni novčani računi, namjenski novčani računi i podračuni remuneriraju se po stopi određenoj u članku 2. stavku 3. točki (b) Odluke (EU) 2024/1209 Europske središnje banke (ESB/2024/11) (*), osim ako se koriste za držanje bilo kojeg od sljedećeg:

- (a) minimalnih pričuva;
(b) viška pričuva.

Ako se radi o minimalnim pričuvama, izračun i plaćanje remuneracije za njihovo držanje uređeno je Uredbom Vijeća (EZ) br. 2531/98 (**i Uredbom (EU) 2021/378 (ESB/2021/1).

Ako se radi o višku pričuva, izračun i plaćanje remuneracije za njegovo držanje uređeno je Odlukom (EU) 2019/1743 Europske središnje banke (ESB/2019/31) (***).

2. Prekonočna stanja koja se drže na TIPS AS tehničkom računu ili na RTGS AS tehničkom računu za AS postupak namire D i jamstveni fondovi koje drže infrastrukture financijskog tržišta EGP-a, uključujući ona prekonočna stanja koja se drže na AS računu jamstvenog fonda, remuneriraju se po stopi određenoj u članku 2. stavku 3. točki (c) Odluke (EU) 2024/1209 (ESB/2024/11).

3. Državni depoziti kako su definirani u članku 2. točki 5. Smjernice (EU) 2019/671 Europske središnje banke (ESB/2019/7) (****) remuneriraju se u skladu s pravilima iz članka 2. stavka 3. točke (a) Odluke (EU) 2024/1209 (ESB/2024/11) [ako je primjenjivo: stopa od [umetnuti NSB-ovu provedbu članka 2. stavka 3. točke (a) Odluke (EU) 2024/1209 (ESB/2024/11)] % godišnje će se primijeniti].

(*) Odluka (EU) 2024/1209 Europske središnje banke od 16. travnja 2024. o remuneraciji depozita koji se ne odnose na operacije monetarne politike koje drže nacionalne središnje banke i Europska središnja banka (ESB/2024/11) (SL L, 2024/1209, 3.5.2024., ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

(**) Uredba Vijeća (EZ) br. 2531/98 od 23. studenoga 1998. o primjeni odredbi o minimalnim pričuvama od strane Europske središnje banke (SL L 318, 27.11.1998., str. 1.).

(***) Odluka (EU) 2019/1743 Europske središnje banke od 15. listopada 2019. o remuneraciji držanja viška pričuva i određenih depozita (ESB/2019/31) (SL L 267, 21.10.2019., str. 12.).

(****) Smjernica (EU) 2019/671 Europske središnje banke od 9. travnja 2019. o domaćim operacijama upravljanja imovinom i obvezama od strane nacionalnih središnjih banaka (ESB/2019/7) (SL L 113, 29.4.2019., str. 11.).

- (b) Dodatak II. mijenja se kako slijedi:

- i. u odjeljku 2. (Uvjeti ponude za naknadu štete), točka (a) zamjenjuje se sljedećim:

„(a) Platitelj može podnijeti zahtjev za administrativnu naknadu i naknadu kamate ako zbog tehničkog kvara sustava TARGET:

- i. nalog za prijenos novčanih sredstava (uključujući na novčani depozit ili na jedan ili više glavnih novčanih računa ili namjenskih novčanih računa koji pripadaju tom sudioniku i koji su označeni za potrebe ispunjavanja odredbi o minimalnim pričuvama) nije bio namiren istog radnog dana kada je prihvaćen ili nije mogao biti podnesen; i

- ii. sudionik je pokušao koristiti, ako je primjenjivo, mjere za izvanrednu obradu opisane u Dodatku IV., uključujući traženje potpore od [umetnuti naziv SB-a].”;
- ii. u odjeljku 3. (Izračun naknade štete), točka (a) podtočka ii. zamjenjuje se sljedećim:
- „ii. naknada kamata određuje se primjenom referentne kamatne stope koja se utvrđuje svaki dan. Ova referentna kamatna stopa niža je od eurske kratkoročne kamatne stope (€STR) umanjene za 20 baznih bodova i kamatne stope na kredit odobren na kraju dana, osim ako se zahtjev odnosi na nalog za prijenos novčanih sredstava na novčani depozit, u kojem se slučaju referentna kamatna stopa određuje kao kamatna stopa na novčani depozit. Referentna kamatna stopa primjenjuje se na:
- (1) iznos naloga za prijenos novčanih sredstava, osim naloga za prijenos novčanih sredstava iz točke 2., koji nije namiren zbog tehničkih smetnji u radu sustava TARGET za svaki dan smetnji u razdoblju od dana stvarnog podnošenja naloga za prijenos novčanih sredstava ili od dana pokušaja podnošenja naloga za prijenos novčanih sredstava do dana kada je nalog za prijenos novčanih sredstava bio ili mogao biti uspješno namiren;
- (2) u odnosu na naloge za prijenos novčanih sredstava na jedan ili više glavnih novčanih računa ili namjenskih novčanih računa koji su označeni za potrebe ispunjavanja odredbi o minimalnim pričuvama iz stavka 2. točke (a), razliku između iznosa naloga za prijenos novčanih sredstava koji nije namiren na dan tehničkih smetnji u radu sustava TARGET i iznosa za koji sudionik posljedično nije uspio ispuniti odredbe o minimalnim pričuvama, od dana tehničkih smetnji do kraja razdoblja održavanja pričuva.
- Sve kamate ili naknade nastale deponiranjem bilo kojeg nenamirenog naloga za prijenos novčanih sredstava kod Eurosustava oduzimaju se ili dodaju iznosu naknade štete, ovisno o slučaju.”;
- iii u odjeljku 3. (Izračun naknade štete), točka (b) podtočka ii. zamjenjuje se sljedećim:
- „ii. naknada kamata određuje se na način utvrđen u točki (a) podtočki ii. pod (1), pri čemu se naknada kamata plaća po stopi koja je jednaka razlici između kamatne stope na kredit odobren na kraju dana i referentne kamatne stope, a izračunava se u odnosu na bilo koji iskorišteni iznos kredita na kraju dana koji je posljedica tehničkih smetnji u radu sustava TARGET.”;
- iv. u odjeljku 4. (Postupovna pravila), točke (b), (c) i (d) zamjenjuju se sljedećim:
- „(b) Sudionici podnose svoje obrasce zahtjeva [umetnuti naziv SB-a] u roku od 4 tjedna od tehničkih smetnji u sustavu TARGET. Sve dodatne informacije i dokazi koje zatraži [umetnuti naziv SB-a] dostavljaju se u roku od dva tjedna od dana podnošenja takvog zahtjeva.
- (c) [Umetnuti naziv SB-a] provjerava zahtjeve i prosljeđuje ih ESB-u. Osim ako Upravno vijeće ESB-a odluči drugačije i o tome obavijesti sudionike, svi zaprimljeni zahtjevi procjenjuju se najkasnije u roku 14 tjedana od nastupa tehničkih smetnji u radu sustava TARGET, osim ako se zahtjev odnosi na naloge za prijenos novčanih sredstava na jedan ili više glavnih novčanih računa ili namjenskih novčanih računa koji pripadaju tom sudioniku i koji su označeni za potrebe ispunjavanja odredbi o minimalnim pričuvama iz stavka 2. točke (a), u kojem se slučaju zaprimljeni zahtjevi procjenjuju najkasnije u roku 14 tjedana nakon završetka razdoblja održavanja pričuva tijekom kojeg je došlo do tehničkih smetnji u radu sustava TARGET.
- (d) [Umetnuti naziv SB-a] obavješćuje relevantne sudionike o ishodu procjene iz točke (c). Ako procjena obuhvaća ponudu za naknadu štete, relevantni sudionici je prihvaćaju ili odbijaju u roku od 4 tjedna od obavijesti o toj ponudi, u odnosu na svaki nalog za prijenos novčanih sredstava obuhvaćen svakim zahtjevom, potpisujući tipsku izjavu o prihvatu (na obrascu dostupnom na mrežnoj stranici [umetnuti naziv SB-a] (vidjeti [umetnuti upućivanje na mrežne stranice SB-a])). Ako (umetnuti naziv SB-a) ne primi tu izjavu u roku od 4 tjedna, pretpostavlja se da su odnosni sudionici odbili ponudu za naknadu štete.”;

(c) u Dodatku V., točka 6. zamjenjuje se sljedećim:

- „6. Različite faze radnog dana sustava TARGET i značajni operativni događaji relevantni za glavne novčane račune, RTGS namjenske novčane račune (*), T2S namjenske novčane račune i TIPS namjenske novčane račune (**) prikazane su u sljedećoj tablici:

HH:MM	Glavni novčani računi	RTGS namjenski novčani računi ⁽¹⁾	T2S namjenski novčani računi	TIPS namjenski novčani računi ⁽²⁾
Oko 18:45 (D-1)	Početak radnog dana: Promjena datuma valute.	Početak radnog dana: Promjena datuma valute.	Početak radnog dana: Promjena datuma valute. Priprema noćne namire.	Obrada naloga za trenutačno plaćanje. Obrada naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa.
19:00 (D-1)	Namira operacija središnje banke. Nadoknada za kredit odobren na kraju dana. Povrat prekonoćnih depozita. Obrada automatiziranih propisanih naloga za prijenos likvidnosti.		Rok za prihvrat unosa CMS podataka. Priprema noćne namire.	Nema prijenosa likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i drugih računa.
19:30 (D-1)	Namira operacija središnje banke. Obrada trajnih naloga za prijenos likvidnosti. Obrada automatiziranih i propisanih naloga za trenutni prijenos likvidnosti.	Namira AS naloga za prijenos. Obrada trajnih naloga za prijenos likvidnosti. Obrada automatiziranih i propisanih naloga za trenutni prijenos likvidnosti.		Obrada naloga za trenutačno plaćanje. Obrada naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa i naloga za prijenos likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i glavnih novčanih računa ili RTGS namjenskih novčanih računa.
20:00 (D-1)			Noćni ciklusi namire.	Obrada naloga za trenutačno plaćanje. Obrada naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa i naloga za prijenos likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i drugih TARGET računa.
02:30 (D)		Namira AS naloga za prijenos. Obrada automatiziranih i propisanih naloga za trenutni prijenos likvidnosti. Obrada naloga za plaćanje klijenata i međubankovnih naloga za plaćanje.		

HH:MM	Glavni novčani računi	RTGS namjenski novčani računi ⁽¹⁾	T2S namjenski novčani računi	TIPS namjenski novčani računi ⁽²⁾
02:30 (kalendarski dan nakon D-1)	Obvezno razdoblje tehničkog održavanja do 02:30 na radne dane nakon neradnih dana, uključujući svaki radni ponedjeljak. Neobvezno razdoblje tehničkog održavanja (ako je potrebno) od 03:00 do 05:00 na radne dane sustava TARGET.	Obvezno razdoblje tehničkog održavanja do 02:30 na radne dane nakon neradnih dana, uključujući svaki radni ponedjeljak. Neobvezno razdoblje tehničkog održavanja (ako je potrebno) od 03:00 do 05:00 na radne dane sustava TARGET.	Obvezno razdoblje tehničkog održavanja do 02:30 na radne dane nakon neradnih dana, uključujući svaki radni ponedjeljak. Neobvezno razdoblje tehničkog održavanja (ako je potrebno) od 03:00 do 05:00 na radne dane sustava TARGET ⁽³⁾.	Obrada naloga za trenutačno plaćanje. Obrada naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa. Nema naloga za prijenos likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i drugih TARGET računa.
Vrijeme ponovnog otvaranja* (D)	Namira operacija središnje banke. Obrada automatiziranih i propisanih naloga za trenutni prijenos likvidnosti.	Namira AS naloga za prijenos. Obrada automatiziranih i propisanih naloga za trenutni prijenos likvidnosti. Obrada naloga za plaćanje klijenata i međubankovnih naloga za plaćanje.	Noćni ciklusi namire.	Obrada naloga za trenutačno plaćanje. Obrada naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa i naloga za prijenos likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i drugih TARGET računa.
05:00 (D)			Dnevno trgovanje / Namira u realnom vremenu: Priprema namire u realnom vremenu; Razdoblje za djelomičnu namiru ⁽⁴⁾.	
16:00 (D)			Krajnji rok za DvP naloge.	
16:30 (D)			Automatska naknada za autokolateralizaciju, koju slijedi neobvezni prijenos novčanih sredstava s jednog računa na drugi u prethodno utvrđenom trenutku (<i>cash sweep</i>).	

HH:MM	Glavni novčani računi	RTGS namjenski novčani računi ⁽¹⁾	T2S namjenski novčani računi	TIPS namjenski novčani računi ⁽²⁾
17:00 (D)		Krajnji rok za naloge za plaćanje klijenata.		
17:40 (D)			Krajnji rok za dvostrano dogovorene operacije upravljanja riznicom (BATM) i krajnji rok za operacije središnje banke.	
17:45 (D)		Krajnji rok za naloge za prijenos likvidnosti na T2S namjenske novčane račune.	Krajnji rok za ulazne naloge za prijenos likvidnosti.	Obrada naloga za trenutačno plaćanje. Obrada naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa i naloga za prijenos likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i glavnih novčanih računa ili RTGS namjenskih novčanih računa. Blokiranje naloga za prijenos likvidnosti s TIPS namjenskih novčanih računa na T2S namjenske novčane račune. Tijekom tog razdoblja ne obrađuju se nalozi za prijenos likvidnosti između T2S namjenskih novčanih računa i TIPS namjenskih novčanih računa.
18:00 (D)	Krajnji rok za: — naloge za prijenos likvidnosti — operacije središnje banke, osim stalno raspoloživih mogućnosti — izmjene kreditne linije.	Krajnji rok za: — međubankovne platne naloge — naloge za prijenos likvidnosti — AS naloge za prijenos.	Krajnji rok za FOP. Kraj obrade namire za T2S. Obnavljanje i čišćenje. Izvješćivanje i izvješća na kraju dana.	Obrada naloga za trenutačno plaćanje. Obrada naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa. Nema naloga za prijenos likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i drugih računa.
				Ubrzo nakon 18:00: Promjena radnog dana (nakon primitka camt.019 poruke od MCA ili RTGS). Prikaz stanja TIPS namjenskih novčanih računa i izvješćivanje na kraju dana.

HH:MM	Glavni novčani računi	RTGS namjenski novčani računi ⁽¹⁾	T2S namjenski novčani računi	TIPS namjenski novčani računi ⁽²⁾
18:15 (D)	Krajnji rok za korištenje stalno raspoloživih mogućnosti.			Obrada naloga za trenutačno plaćanje i naloga za prijenos likvidnosti na TIPS AS tehničke račune ili s TIPS AS tehničkih računa.
18:40 (D)	Krajnji rok za korištenje mogućnosti dobivanja kredita na kraju dana (samo nacionalne središnje banke). Obrada na kraju dana.			Nema naloga za prijenos likvidnosti između TIPS namjenskih novčanih računa i drugih računa.

⁽¹⁾ Primjenjuje se i na RTGS AS tehničke račune, podračune i AS račune jamstvenog fonda.

⁽²⁾ Primjenjuje se i na TIPS AS tehničke račune.

⁽³⁾ Za T2S namjenske novčane račune: 1. svibnja smatra se radnim danom za potrebe tehničkog održavanja.

⁽⁴⁾ Vrijeme razdoblja za djelomičnu namiru je u 08:00, 10:00, 12:00, 14:00 i 15:30 (ili 30 minuta prije početka krajnjeg roka DvP-a, ovisno o tome što nastupi prije).

Radno vrijeme može se promijeniti u slučaju donošenja mjera za neprekinuto poslovanje u skladu s Dodatkom IV. Posljednjeg dana razdoblja održavanja pričuva Eurosustava, krajnji rokovi 18:15, 18:40, 18:45, 19:00 te 19:30 za glavne novčane račune i RTGS namjenske novčane račune (kao i za RTGS AS tehničke račune i podračune i AS račune jamstvenog fonda) nastupaju 15 minuta kasnije.

Popis kratica i napomena za ovu tablicu:

* Vrijeme ponovnog otvaranja: može varirati ovisno o situaciji. Informacije pruža operator.

(D-1): prethodni radni dan
 (D): radni dan = datum valute
 CMS: Sustav upravljanja kolateralom
 DvP nalozi: Nalozi isporuka uz plaćanje.

(*) Primjenjuje se i na RTGS AS tehničke račune, podračune i AS račune jamstvenog fonda.

(**) Primjenjuje se i na TIPS AS tehničke račune.”;

(d) u Dodatku VI., odjeljak 6. (NAKNADE ZA IMATELJE TIPS DCA) i odjeljak 7. (NAKNADE ZA AS KOJI KORISTI TIPS AS POSTUPAK NAMIRE) zamjenjuju se sljedećim:

„6. NAKNADE ZA IMATELJE TIPS DCA

Naknade za vođenje TIPS namjenskih novčanih računa naplaćuju se kako slijedi:

- imatelju TIPS DCA naplaćuje se mjesečna fiksna naknada od 800 EUR za svaki TIPS DCA. Ova fiksna naknada uključuje jedan BIC, koji je dostupna strana u TIPS-u i kojeg je imatelj TIPS DCA imenovao za korištenje;
- imatelju TIPS DCA naplaćuje se mjesečna fiksna naknada od 20 EUR za svaku sljedeću dostupnu stranu koju je imenovao imatelj TIPS DCA, do najviše 50 dostupnih strana. Naknada se ne naplaćuje ni za koju od imenovanih dostupnih strana nakon 50;
- za svaki nalog za trenutačno plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv koji je prihvatio [umetnuti naziv SB-a], kako je navedeno u članku 17. dijela I., naknada od 0,001 EUR naplaćuje se imatelju terećenog TIPS DCA i imatelju odobrenog TIPS DCA ili TIPS AS tehničkog računa, bez obzira na to je li nalog za trenutačno plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv namiren ili ne;
- naknada se ne naplaćuje za naloge za prijenos likvidnosti s TIPS namjenskih novčanih računa na glavne novčane račune, RTGS namjenske novčane račune, podračune, račune prekonoćnog depozita, TIPS AS tehničke račune ili T2S namjenske novčane račune.

7. NAKNADE ZA AS KOJI KORISTI TIPS AS POSTUPAK NAMIRE

Naknade za upotrebu TIPS AS postupka namire od strane AS-a naplaćuju se kako slijedi:

- (a) imatelju TIPS AS tehničkog računa naplaćuje se mjesečna fiksna naknada od 3 000 EUR za svaki TIPS AS tehnički račun;
- (b) imatelju TIPS AS tehničkog računa naplaćuje se mjesečna fiksna naknada od 20 EUR za svaku dostupnu stranu koju je imenovao imatelj TIPS AS tehničkog računa, do najviše 50 dostupnih strana. Naknada se ne naplaćuje ni za koju od imenovanih dostupnih strana nakon 50;
- (c) za svaki nalog za trenutno plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv koji je prihvatio [umetnuti naziv SB-a], kako je navedeno u članku 17. dijela I., naknada od 0,001 EUR naplaćuje se imatelju terećenog TIPS AS tehničkog računa i imatelju odobrenog TIPS AS tehničkog računa ili TIPS DCA, bez obzira na to je li nalog za trenutno plaćanje ili pozitivan odgovor na opoziv namiren ili ne;
- (d) naknada se ne naplaćuje za naloge za prijenos likvidnosti s TIPS AS tehničkih računa na TIPS namjenske novčane račune;
- (e) uz prethodno navedene naknade, svakom AS-u naplaćuje se mjesečna naknada utvrđena na temelju ukupnog broja trenutnih plaćanja, gotovo trenutnih plaćanja i pozitivnih odgovora na opoziv koji su namireni na platformi AS-a i omogućeni unaprijed financiranim pozicijama na TIPS AS tehničkom računu. Svaki AS treba prijaviti za svaki mjesec ukupan broj svojih namirenih trenutnih plaćanja, gotovo trenutnih plaćanja i namirenih pozitivnih odgovora na opoziv zaokružen na najbližih deset tisuća, najkasnije do trećeg radnog dana sljedećeg mjeseca. [Umetnuti naziv SB-a] primjenjuje prijavljeni ukupan broj za izračun jedinične naknade po namirenom trenutnom plaćanju, gotovo trenutnom plaćanju ili namirenom pozitivnom odgovoru na opoziv za prethodni mjesec, u skladu sa sljedećom tablicom:

Prijavljeni ukupan broj		
Od	Do	Jedinična naknada
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. Prilog III. mijenja se kako slijedi:

- (a) točka (11) zamjenjuje se sljedećim:

„(11) ‚podružnica‘ (*branch*) znači podružnica u smislu članka 4. stavka 1. točke 17. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća (*) ili članka 4. stavka 1. točke 30. Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća (**), osim kako je navedeno u članku 9. stavku 8. ove Smjernice;

(*) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

(**) Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014.,

- (b) točka (42) zamjenjuje se sljedećim:

„(42) ‚**gotovo trenutna plaćanja**‘ (*near instant payments*) znači nalog za prijenos novčanih sredstava koji je u skladu s NL standardom za dodatne opcionalne usluge SEPA kreditnog transfera (SCT AOS) Europskog platnog Vijeća za trenutnu obradu SEPA kreditnih transfera ili sa shemom Europskog platnog vijeća za SEPA internacionalne trenutne kreditne transfere (*SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) Scheme*)”;