



WYTYCZNE EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO (UE) 2026/1473

z dnia 4 maja 2026 r.

zmieniające wytyczne (UE) 2022/912 w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym nowej generacji (TARGET) (EBC/2022/8) (EBC/2026/11)

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, 18 i 22,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W dniu 11 czerwca 2021 r. Rada Prezesów zdecydowała, że funkcja rozrachunku międzywalutowego w ramach usługi rozrachunku płatności natychmiastowej w systemie TARGET (TIPS) mieści się w zakresie strategicznych celów Eurosystemu. W związku z tą decyzją TIPS umożliwi, od dnia 14 listopada 2026 r., wysyłanie i otrzymywanie płatności przez lub na rzecz uczestników TIPS, którzy zachowują zgodność ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA One-Leg Out (OCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności (EPC).
- (2) Od dnia 15 czerwca 2026 r. wprowadzony zostanie mechanizm umożliwiający uczestnikom lepsze zarządzanie płynnością poprzez umożliwienie automatycznych przelewów płynności między głównymi rachunkami pieniężnymi (rachunkami MCA) uczestnika a jego dedykowanymi rachunkami pieniężnymi TIPS (rachunkami TIPS DCA) po przekroczeniu dolnego lub górnego limitu określonego przez uczestnika.
- (3) Od dnia 1 lipca 2026 r. zmienione zostaną opłaty ponoszone przez posiadaczy dedykowanych rachunków pieniężnych do celu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (rachunków RTGS DCA).
- (4) Konieczne jest doprecyzowanie uprawnień podmiotów ubiegających się o uczestnictwo, które podlegają środkom ograniczającym przyjętym przez Radę Unii Europejskiej lub którekolwiek państwo członkowskie zgodnie z art. 65 ust. 1 lit. b), art. 75 lub art. 215 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, mającym skutki zbliżone do niewypłacalności, w celu zapewnienia odpowiedniego traktowania takich podmiotów ubiegających się o uczestnictwo, przy czym swoboda uznania operatora komponentu systemu TARGET powinna być w tym zakresie ograniczona do minimum.
- (5) Chociaż konieczne jest, aby zharmonizowane warunki uczestnictwa w TARGET nadal umożliwiały krajowym bankom centralnym (KBC) zastosowanie natychmiastowej wymagalności zobowiązań uczestnika w przypadku, gdy niewykonanie zobowiązań skutkuje wypowiedzeniem uczestnictwa tego uczestnika, KBC powinny jednak mieć możliwość odstąpienia od zastosowania takiej natychmiastowej wymagalności zobowiązań w przypadku, gdy niewykonanie zobowiązań skutkuje zawieszeniem uczestnictwa.
- (6) Konieczne jest również wprowadzenie pewnych zmian redakcyjnych w wytycznych Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) ⁽¹⁾.
- (7) Należy zatem odpowiednio zmienić wytyczne (UE) 2022/912 (EBC/2022/8),

⁽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, ELI: <http://data.europa.eu/eli/guideline/2022/912/oj>.

PRZYJMUJE NINIEJSZE WYTYCZNE:

Artykuł 1

Zmiany

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

- 1) w art. 2 dodaje się pkt 28a w brzmieniu:
„(28a) »schemat polecenia przelewu natychmiastowego SEPA One-Leg Out (OCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności« (European Payments Council's One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme) lub »schemat OCT Inst« (OCT Inst scheme);”;
- 2) w art. 2 skreśla się pkt 63a;
- 3) w załączniku I wprowadza się zmiany ze skutkiem od dnia 15 czerwca 2026 r. zgodnie z załącznikiem I do niniejszych wytycznych;
- 4) w załączniku III wprowadza się zmiany ze skutkiem od dnia 15 czerwca 2026 r. zgodnie z załącznikiem II do niniejszych wytycznych;
- 5) w załączniku I wprowadza się zmiany ze skutkiem od dnia 14 listopada 2026 r. zgodnie z załącznikiem III do niniejszych wytycznych;
- 6) w załączniku III wprowadza się zmiany ze skutkiem od dnia 14 listopada 2026 r. zgodnie z załącznikiem IV 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 niezbędne do zapewnienia zgodności z postanowieniami niniejszych wytycznych oraz stosują środki określone w załącznikach I i II od dnia 15 czerwca 2026 r., a środki określone w art. 1 ust. 1 i 2 oraz załącznikach III i IV – od dnia 14 listopada 2026 r. Najpóźniej do dnia 18 maja 2026 r. powiadamiają one EBC o treści aktów prawnych i innych czynnościach związanych z tymi środkami.

Artykuł 3

Adresaci

Niniejsze wytyczne adresowane są do wszystkich banków centralnych Eurosystemu.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem dnia 4 maja 2026 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Prezes EBC

Christine LAGARDE

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) art. 4 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Do ubiegania się o uczestnictwo w TARGET-[oznaczenie BC/kraju] są uprawnione następujące typy podmiotów:

- a) instytucje kredytowe mające siedzibę w Unii lub w EOG, również jeżeli działają one za pośrednictwem oddziału mającego siedzibę w Unii lub w EOG;
- b) instytucje kredytowe mające siedzibę poza EOG, o ile działają one za pośrednictwem oddziału mającego siedzibę w Unii lub w EOG;
- c) KBC państw członkowskich oraz EBC;
o ile podmioty, o których mowa w lit. a) i b), nie podlegają środkom ograniczającym przyjętym przez Radę Unii Europejskiej lub którekolwiek państwo członkowskie zgodnie z art. 65 ust. 1 lit. b), art. 75 lub art. 215 Traktatu, które powodują zawieszenie przelewów lub płatności lub nałożenie ograniczeń na przelewy lub płatności na rzecz takiego podmiotu lub od takiego podmiotu, mającym skutek podobny do zawieszenia lub ograniczeń stosowanych w postępowaniu upadłościowym.”;

b) art. 15 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Uczestnik może otrzymywać powiadomienia w przypadku przekroczenia kwoty limitu dolnego lub górnego. Ponadto, w odniesieniu do rachunków MCA, rachunków RTGS DCA lub rachunków TIPS DCA, uczestnik może zdecydować, że przekroczenie takie będzie inicjowało zlecenie przelewu płynności oparte na regulach.”;

c) w art. 27 ust. 4 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) innego przypadku niewykonania zobowiązania wskazanego w art. 25 ust. 2, który spowodował wypowiedzenie [wstawić, jeżeli ma zastosowanie: lub zawieszenie] uczestnictwa uczestnika w TARGET-[oznaczenie BC/kraju], bez względu na wszczęcie w stosunku do uczestnika postępowania upadłościowego, jak również bez względu na jakiekolwiek przeniesienie, zajęcie sądowe lub inne, albo inne rozporządzenie prawami uczestnika lub w związku z takimi prawami,”;

2) w części II wprowadza się następujące zmiany:

a) art. 6 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Posiadacz rachunku MCA może autoryzować obciążenie swojego rachunku MCA w przypadku przekroczenia kwoty limitu dolnego na jednym lub kilku określonych rachunkach RTGS DCA, rachunkach TIPS DCA lub rachunkach MCA w ramach tej samej grupy przelewu płynności w TARGET-[oznaczenie BC/kraju] lub w innym systemie będącym komponentem TARGET. Poprzez autoryzowanie obciążenia swojego rachunku posiadacz rachunku MCA zleca [nazwa BC] wykonanie zlecenia przelewu płynności opartego na regulach, które uznaje rachunek lub rachunki RTGS DCA, rachunki TIPS DCA lub rachunki MCA w przypadku przekroczenia kwoty limitu dolnego.”;

b) art. 11 otrzymuje brzmienie:

„Artykuł 11

Kwalifikowane zabezpieczenie kredytu

Kredytu w ciągu dnia i dostępu do instrumentu kredytowego CCP udziela się pod warunkiem złożenia kwalifikowanego zabezpieczenia. Kwalifikowane zabezpieczenie składa się z aktywów tego samego rodzaju co aktywa kwalifikowane do wykorzystania w operacjach polityki pieniężnej Eurosystemu oraz podlega tym samym zasadom wyceny i kontroli ryzyka co zasady określone w [przepisy krajowe implementujące wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/3129 (EBC/2024/22) (*)].

(*) Wytyczne Europejskiego Banku Centralnego (UE) 2024/3129 z dnia 13 sierpnia 2024 r. w sprawie zarządzania zabezpieczeniem w operacjach kredytowych Eurosystemu (EBC/2024/22) (Dz.U. L, 2024/3129, 20.12.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/guideline/2024/3129/oj>).”;

- 3) w części V dodaje się art. 7a w brzmieniu:

„Artykuł 7a

Zlecenie przelewu płynności oparte na regułach

1. Posiadacz rachunku TIPS DCA może dla swojego rachunku TIPS DCA ustalać kwoty limitów dolnych i górnych.

2. Poprzez ustalenie kwoty limitu górnego i skorzystanie z opcji zlecenia przelewu płynności opartego na regułach w przypadku przekroczenia kwoty limitu górnego w wyniku rozrachunku zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej, pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności lub zlecenia przelewu płynności, posiadacz rachunku TIPS DCA zleca [nazwa BC] wykonanie zlecenia przelewu płynności opartego na regułach, które uznaje wskazany przez tego posiadacza rachunku TIPS DCA rachunek MCA. Uznany rachunek MCA może należeć do innego uczestnika TARGET-[oznaczenie BC/kraju] lub uczestnika innego systemu będącego komponentem TARGET.

3. Ustalenie kwoty limitu dolnego i skorzystanie z opcji zlecenia przelewu płynności opartego na regułach w przypadku przekroczenia kwoty limitu dolnego w wyniku rozrachunku zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej, pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności lub zlecenia przelewu płynności powoduje zainicjowanie zlecenia przelewu płynności opartego na regułach, które obciąża autoryzowany przez posiadacza rachunku MCA rachunek MCA. Obciążony rachunek MCA może należeć do innego uczestnika TARGET-[oznaczenie BC/kraju] lub uczestnika innego systemu będącego komponentem TARGET. Posiadacz obciążanego rachunku MCA musi dokonać autoryzacji swojego rachunku MCA w celu wykonania takiego obciążenia.”;

- 4) w części VII art. 12 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Posiadacze rachunków technicznych TIPS AS mogą korzystać z funkcji przysyłania komunikatów oferowanej przez TIPS, która umożliwia posiadaczowi rachunku TIPS DCA lub posiadaczowi rachunku technicznego TIPS AS wysyłanie komunikatu do wszystkich pozostałych posiadaczy rachunków TIPS DCA i posiadaczy rachunków technicznych TIPS AS, w celu wysyłania komunikatów w następujących kategoriach:

- a) »Immediate downtime start« (Natychmiastowe rozpoczęcie przestoju);
- b) »Immediate downtime end« (Natychmiastowy koniec przestoju);
- c) »Planned downtime« (Planowany przestój).”;

- 5) w dodatku VI wprowadza się następujące zmiany:

- a) w sekcji 3 w pkt 1 wprowadzenie otrzymuje brzmienie:

„1. Do dnia 30 czerwca 2026 r. posiadacze rachunków RTGS DCA wybierają jedną z następujących opcji ponoszenia opłat.”;

- b) w sekcji 3 dodaje się pkt 1a w brzmieniu:

„1a. Od dnia 1 lipca 2026 r. posiadacze rachunków RTGS DCA wybierają jedną z następujących opcji ponoszenia opłat:

- a) opłata miesięczna plus stała opłata transakcyjna za zlecenie płatnicze (obciążenie rachunku).

Opłata miesięczna	400 EUR
Opłata za zlecenie płatnicze	0,80 EUR

- b) opłata miesięczna plus opłata transakcyjna od wolumenu zleceń płatniczych (obciążenie rachunku) obliczana jako kwota łączna zgodnie z poniższą tabelą. W przypadku uczestników należących do grupy podmiotów ponoszących opłaty miesięczny wolumen zleceń płatniczych (obciążenie rachunku) dla wszystkich uczestników należących do grupy sumuje się.

Opłata miesięczna			5 000 EUR
Miesięczny wolumen zleceń płatniczych			
Zakres	Od	Do	Opłata za zlecenie płatnicze (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.	Ponad 300 000		0,05*.

ZAŁĄCZNIK II

W załączniku III do wytycznych (UE) 2022/912 (EBC/2022/8) pkt 55 otrzymuje brzmienie:

- „(55) »**zlecenie przelewu płynności oparte na regułach**« (*rule-based liquidity transfer order*) – zlecenie przelewu płynności zainicjowane w wyniku tego, że: a) saldo na rachunku MCA lub rachunku RTGS DCA lub rachunku TIPS DCA przekroczyło uprzednio zdefiniowany limit dolny lub górny; lub b) na rachunku RTGS DCA nie ma wystarczających środków na pokrycie pilnych zleceń płatniczych znajdujących się w kolejce, zleceń przekazania środków systemu zewnętrznego lub zleceń płatniczych o wysokim priorytecie;”.
-

ZAŁĄCZNIK III

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. 5 ust. 1 lit. f) otrzymuje brzmienie:

„f) w przypadku podmiotu wnioskującego o rachunek TIPS DCA – zachować zgodność ze schematem SCT Inst poprzez podpisanie porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA (SEPA Instant Credit Transfer Adherence Agreement) oraz, jeżeli ma zastosowanie, zachować zgodność ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego One-Leg Out (OCT Inst) poprzez podpisanie porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego One-Leg Out (One-Leg Out Instant Credit Transfer Adherence Agreement);”;
 - b) w art. 5 ust. 1 lit. g) otrzymuje brzmienie:

„g) w przypadku podmiotu wnioskującego o rachunek techniczny TIPS AS – przedstawić potwierdzenie przekazania Europejskiej Radzie ds. Płatności (EPC) pisma deklarującego zamiar zachowania zgodności stosowanego przez niego mechanizmu rozliczeniowo-rozrachunkowego (CSM) ze schematem SCT Inst oraz, jeżeli ma to zastosowanie, zamiar zachowania zgodności stosowanego przez niego mechanizmu rozliczeniowo-rozrachunkowego (CSM) ze schematem OCT Inst;”;
 - c) w art. 5 ust. 2 lit. c) otrzymuje brzmienie:

„c) w przypadku podmiotu wnioskującego o rachunek TIPS DCA – potwierdzenie zachowania zgodności ze schematem SCT Inst poprzez podpisanie porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA oraz, jeżeli ma zastosowanie, potwierdzenie zachowania zgodności ze schematem OCT Inst poprzez podpisanie porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego One-Leg Out;”;
 - d) w art. 5 ust. 2 lit. d) otrzymuje brzmienie:

„d) w przypadku podmiotu ubiegającego się o uczestnictwo, wnioskującego o stosowanie procedury rozrachunkowej TIPS AS – potwierdzenie przekazania Europejskiej Radzie ds. Płatności (EPC) pisma deklarującego zamiar zachowania zgodności stosowanego przez niego mechanizmu rozliczeniowo-rozrachunkowego (CSM) ze schematem SCT Inst oraz, jeżeli ma zastosowanie, zamiar zachowania zgodności stosowanego przez niego mechanizmu rozliczeniowo-rozrachunkowego (CSM) ze schematem OCT Inst;”;
 - e) w art. 18 ust. 1 lit. b) otrzymuje brzmienie:

„b) zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej uznaje się za wprowadzone do TARGET-[oznaczenie BC/kraju] i za nieodwołalne w chwili dokonania rezerwacji odpowiednich środków na rachunku TIPS DCA uczestnika lub jego rachunku technicznym TIPS AS;”;
- 2) w części V wprowadza się następujące zmiany:
 - a) w art. 1 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Posiadacz rachunku TIPS DCA informuje [nazwa BC] przed rozpoczęciem korzystania z możliwości przyjmowania zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst.”;
 - b) w art. 3 ust. 1, 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„1. Posiadacz rachunku TIPS DCA ma prawo wyznaczyć jeden lub większą liczbę podmiotów osiągalnych i informuje [nazwa BC], jeśli którykolwiek z tych podmiotów osiągalnych przyjmuje zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst. Podmioty osiągalne mają obowiązek zachowywania zgodności ze schematem SCT Inst i uprzedniego podpisania porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA oraz, jeżeli ma zastosowanie, ze schematem OCT Inst poprzez podpisanie porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego One-Leg Out.

2. Posiadacz rachunku TIPS DCA jest zobowiązany do przedstawienia [nazwa BC] dowodów na zachowywanie zgodności ze schematem SCT Inst oraz, jeżeli ma zastosowanie, ze schematem OCT Inst, przez każdy wyznaczony podmiot osiągalny.

3. Posiadacz rachunku TIPS DCA informuje [nazwa BC], jeśli jakikolwiek wyznaczony podmiot osiągalny przestanie zachowywać zgodność ze schematem SCT Inst lub, jeżeli ma zastosowanie, schematem OCT Inst, oraz niezwłocznie podejmuje kroki w celu uniemożliwienia takiemu podmiotowi osiągalnemu uzyskania dostępu do rachunku TIPS DCA.”;
 - c) w art. 4 w ust. 1 skreśla się lit. aa);

d) w art. 6 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Po przyjęciu zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej zgodnie z art. 17 części I TARGET-[oznaczenie BC/kraju] sprawdza, czy na rachunku TIPS DCA płatnika dostępne są wystarczające środki do przeprowadzenia rozrachunku i stosuje następujące zasady:

- a) w przypadku braku wystarczających środków zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zostaje odrzucone;
- b) w przypadku dostępności wystarczających środków odpowiednia kwota jest rezerwowana w oczekiwaniu na odpowiedź odbiorcy płatności. W przypadku akceptacji zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej przez odbiorcę takie zlecenie podlega rozrachunkowi i jednocześnie rezerwacja podlega zniesieniu. W przypadku odrzucenia przez odbiorcę zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub w przypadku braku jego terminowej odpowiedzi w rozumieniu schematu SCT Inst lub schematu OCT Inst zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zostaje odrzucone i jednocześnie rezerwacja podlega zniesieniu.”;

e) w art. 6 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Z zastrzeżeniem ust. 3 lit. b) [nazwa BC] odrzuca zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej, jeżeli kwota zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej przekracza mający zastosowanie limit wykorzystania salda (CMB).”;

f) w art. 8 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. TIPS directory jest listą kodów BIC używaną do celów routingu informacji, która zawiera kody BIC:

- a) posiadaczy rachunków TIPS DCA;
- b) podmiotów osiągalnych.

TIPS directory zawiera informacje dla każdego kodu BIC dotyczące tego, czy posiadacz rachunku TIPS DCA lub podmiot osiągalny akceptują zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst.”;

g) w art. 10 ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Przed zawieszeniem lub wypowiedzeniem uczestnictwa w TARGET-[oznaczenie BC/kraju] posiadacza rachunku TIPS DCA na podstawie art. 25 ust. 1 lub 2 części I [nazwa BC] przetwarza jego zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej, na realizację których [nazwa BC] zarezerwował środki na rachunku TIPS DCA zgodnie z art. 6 ust. 3 lit. b).”;

3) w części VII wprowadza się następujące zmiany:

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

„1. [Nazwa BC] może, na wniosek systemu zewnętrznego, który przeprowadza rozrachunek płatności natychmiastowych zgodnie ze schematem SCT Inst oraz, jeżeli ma zastosowanie, schematem OCT Inst oraz, jeżeli ma zastosowanie, płatności bliskich płatności natychmiastowej w swoich własnych księgach, otwierać i prowadzić jeden lub większą liczbę rachunków technicznych TIPS AS. Jeśli posiadacz rachunku technicznego TIPS AS korzysta z możliwości przyjmowania zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst, informuje o tym [nazwa BC].”;

b) w art. 1 ust. 5 i 6 otrzymują brzmienie:

„5. System zewnętrzny może wysyłać zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej i pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności do każdego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS oraz może wysyłać zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst do dowolnego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który skorzystał z możliwości ich otrzymywania.

6. System zewnętrzny odbiera i przetwarza zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej, żądania zwrotu płatności i pozytywne odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności od każdego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS. Jeżeli system zewnętrzny poinformował [nazwa BC] o skorzystaniu z takiej możliwości zgodnie z ust. 1, przyjmuje zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst od dowolnego posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS, który skorzystał z możliwości ich przesyłania.”;

- c) w art. 4 ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- „3. Po przyjęciu zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej zgodnie z art. 17 ust. 1 części I [nazwa BC] sprawdza, czy na rachunku technicznym TIPS AS płatnika dostępne są wystarczające środki do przeprowadzenia rozrachunku i następnie stosuje następujące zasady:
- a) w przypadku braku wystarczających środków zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zostaje odrzucone;
- b) w przypadku dostępności wystarczających środków odpowiednia kwota jest rezerwowana w oczekiwaniu na odpowiedź odbiorcy płatności. W przypadku akceptacji zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej przez odbiorcę takie zlecenie podlega rozrachunkowi i jednocześnie rezerwacja podlega zniesieniu. W przypadku odrzucenia przez odbiorcę zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub w przypadku braku jego terminowej odpowiedzi w rozumieniu schematu SCT Inst lub schematu OCT Inst zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zostaje odrzucone i jednocześnie rezerwacja podlega zniesieniu.”;
- d) w art. 4 ust. 5 otrzymuje brzmienie:
- „5. Z zastrzeżeniem ust. 3 lit. b) [nazwa BC] odrzuca zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej, jeżeli kwota zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej przekracza mający zastosowanie limit wykorzystania salda (CMB).”;
- e) w art. 5 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Żądanie zwrotu płatności przekazuje się odbiorcy płatności zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej, którego rozrachunek już nastąpił; odbiorca płatności może odpowiedzieć pozytywną lub negatywną odpowiedzią na żądanie zwrotu płatności.”;
- f) 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 oraz, jeżeli ma zastosowanie, ze schematem OCT Inst i uprzedniego podpisania porozumienia o zachowaniu zgodności ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego One-Leg Out, 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.”;
- g) w art. 7 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- „2. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS jest zobowiązany do przedstawienia [nazwa BC] dowodów na zachowywanie zgodności ze schematem SCT Inst i, jeżeli ma zastosowanie, ze schematem OCT Inst przez każdy wyznaczony podmiot osiągalny.”;
- h) w art. 7 dodaje się ust. 3a w brzmieniu:
- „3a. Posiadacz rachunku technicznego TIPS AS informuje [nazwa BC], jeżeli jakkolwiek wyznaczony podmiot osiągalny przestanie zachowywać zgodność ze schematem OCT Inst.”;
- i) w art. 8 w ust. 1 skreśla się lit. d);
- j) w art. 9 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- „1. TIPS directory jest listą kodów BIC używaną do celów routingu informacji, która zawiera kody BIC:
- a) posiadaczy rachunków TIPS DCA;
- b) podmiotów osiągalnych.
- TIPS directory zawiera informacje dla każdego kodu BIC dotyczące tego, czy posiadacz rachunku TIPS DCA lub podmiot osiągalny akceptują zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst.”;
- k) w art. 11 ust. 4 otrzymuje brzmienie:
- „4. Przed zawieszeniem lub wypowiedzeniem uczestnictwa w TARGET-[oznaczenie BC/kraju] posiadacza rachunku technicznego TIPS AS na podstawie art. 25 ust. 1 lub 2 części I [nazwa BC] przetwarza jego zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej, na realizację których [nazwa BC] zarezerwował środki na rachunku technicznym TIPS AS zgodnie z art. 4 ust. 3 lit. b).”;

- 4) w dodatku I wprowadza się następujące zmiany:
- (a) w sekcji 4 lit. d) tabela otrzymuje brzmienie:

„Typ komunikatu	Opis
Payments Clearing and Settlement (pacs)	
pacs.002	FIToFIPayment Status Report
pacs.004	PaymentReturn
pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
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
Reference data (reda)	
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01”

- b) w sekcji 4 lit. e) otrzymuje brzmienie:

„e) Do zleceń płatniczych dotyczących płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst stosuje się następujące dodatkowe podtypy komunikatów.

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

Komunikaty związane ze zleceniami płatniczymi dotyczącymi płatności natychmiastowej zgodnie ze schematem OCT Inst będą w protokole wymiany komunikatów oznaczone sufiksem XCY.”;

- c) w sekcji 6 ostatni nienumerowany akapit otrzymuje brzmienie:
„W przypadku odrzucenia z dowolnej przyczyny zlecenia płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności posiadacz rachunku TIPS DCA otrzymuje raport statusu płatności (pacs.002), zgodnie z rozdziałem 4.2 specyfikacji TIPS UDFS. W przypadku odrzucenia z dowolnej przyczyny zlecenia przelewu płynności posiadacz rachunku TIPS DCA otrzymuje komunikat odrzucenia (camt.025), zgodnie z rozdziałem 1.6 specyfikacji TIPS UDFS.”;
- 5) w dodatku VI wprowadza się następujące zmiany:
 - a) w sekcji 6 lit. c) otrzymuje brzmienie:
 - „c) za każde zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi 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 płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;”;
 - b) w sekcji 7 lit. c) otrzymuje brzmienie:
 - „c) za każde zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi 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 płatniczego dotyczącego płatności natychmiastowej lub pozytywnej odpowiedzi na żądanie zwrotu płatności;”.

ZAŁĄCZNIK IV

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

- 1) pkt 16 otrzymuje brzmienie:

„(16) **»zlecenie przekazania środków pieniężnych«** (cash transfer order) – złożona przez uczestnika lub podmiot działający w jego imieniu jakakolwiek instrukcja przekazania do dyspozycji odbiorcy kwoty pieniężnej z jednego rachunku – w drodze zapisu księgowego – na inny rachunek, która jest zleceniem przekazania środków systemu zewnętrznego, zleceniem przelewu płynności, zleceniem płatniczym dotyczącym płatności natychmiastowej, pozytywną odpowiedzią na żądanie zwrotu płatności lub zleceniem płatniczym;”;
- 2) dodaje się pkt 28a w brzmieniu:

„(28a) **»schemat polecenia przelewu natychmiastowego SEPA One-Leg Out (OCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności«** (European Payments Council's SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (OCT Inst) scheme) lub **»schemat OCT Inst«** (OCT Inst scheme) – schemat oparty na otwartych standardach, określający zbiór międzybankowych zasad, standardów i praktyk obowiązujących jego uczestników, umożliwiający dostawcom usług płatniczych w ramach jednolitego obszaru płatności w euro (SEPA) osiągnięcie interoperacyjności w zakresie świadczenia i obsługi części transakcji w euro w ramach międzynarodowego polecenia przelewu natychmiastowego;”;
- 3) pkt 33 otrzymuje brzmienie:

„(33) **»zlecenie płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej«** (instant payment order) – zgodnie ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA (SCT Inst) lub schematem polecenia przelewu natychmiastowego One-Leg Out (OCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności – zlecenie przekazania środków pieniężnych, które może być realizowane 24 godziny na dobę w dowolnym dniu kalendarzowym przez cały rok, z natychmiastowym lub bliskim natychmiastowemu rozrachunkiem i powiadomieniem płatnika, które obejmuje: (i) zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej z rachunku TIPS DCA na rachunek TIPS DCA; (ii) zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej z rachunku TIPS DCA na rachunek techniczny TIPS AS; (iii) zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej z rachunku technicznego TIPS AS na rachunek TIPS DCA; oraz (iv) zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej z rachunku technicznego TIPS AS na rachunek techniczny TIPS AS;”;
- 4) pkt 34 otrzymuje brzmienie:

„(34) **»podmiot przekazujący«** (instructing party) – podmiot, który został wskazany jako taki przez posiadacza rachunku TIPS DCA lub posiadacza rachunku technicznego TIPS AS i który ma prawo wysłać zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej i zlecenia przelewu płynności lub otrzymywać zlecenia płatnicze dotyczące płatności natychmiastowej lub zlecenia przelewu płynności w imieniu tego posiadacza rachunku lub podmiotu osiągalnego tego posiadacza rachunku;”;
- 5) pkt 42 otrzymuje brzmienie:

„(42) **»płatność bliska płatności natychmiastowej«** (near instant payment) – zlecenie przekazania środków pieniężnych zgodne ze standardem NL dla natychmiastowego przetwarzania poleceń przelewu SEPA lub ze schematem polecenia przelewu natychmiastowego SEPA One-Leg Out (OCT Inst) Europejskiej Rady ds. Płatności;”;
- 6) pkt 48 otrzymuje brzmienie:

„(48) **»zlecenie płatnicze«** (payment order) – złożona przez uczestnika lub podmiot działający w jego imieniu instrukcja przekazania do dyspozycji odbiorcy kwoty pieniężnej z jednego rachunku – w drodze zapisu księgowego – na inny rachunek, która nie jest zleceniem przekazania środków systemu zewnętrznego, zleceniem przelewu płynności, zleceniem płatniczym dotyczącym płatności natychmiastowej lub pozytywną odpowiedzią na żądanie zwrotu płatności;”;
- 7) skreśla się pkt 63a.