



EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2024/2616,

annettu 30 päivänä heinäkuuta 2024,

uuden sukupolven Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET) annettujen suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) muuttamisesta (EKP/2024/20)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan ensimmäisen ja neljännen luetelmakohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1, 17, 18 ja 22 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin neuvosto on tarkistanut korkoa, jota sovelletaan sellaisten jäsenvaltioiden kansallisissa keskuspankeissa, joiden rahayksikkö on euro, ja Euroopan keskuspankissa (EKP) oleviin talletuksiin, jotka eivät liity rahapolitiikan toteuttamiseen (rahapolitiikkaan liittymättömät talletukset). Tarkistuksen tavoitteena oli välttää tällaisista talletuksista yhteiselle rahapolitiikalle mahdollisesti aiheutuva haitta sekä samalla varmistaa avoimen markkinatalouden periaatteen noudattaminen ja samankaltaisten talletusten yhdenmukainen kohtelu eurojärjestelmässä.
- (2) Tarkistuksen jälkeen EKP:n neuvosto hyväksyi 16 päivänä huhtikuuta 2024 Euroopan keskuspankin päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) ⁽¹⁾ yhtenä säädöksenä, joka sisältää säännökset rahapolitiikkaan liittymättömistä talletuksista maksettavista koroista avoimuuden ja johdonmukaisuuden lisäämiseksi.
- (3) Sen vuoksi tietyt Euroopan keskuspankin suuntaviivoissa (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) ⁽²⁾ vahvistetut korkoja koskevat säännökset olisi korvattava viittauksilla päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) asiaa koskeviin säännöksiin.
- (4) On myös tarpeen selventää suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) tiettyjä muita näkökohtia ja päivittää niitä sekä tehdä tiettyjä toimituksellisia tarkistuksia.
- (5) Koska päätöstä (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) sovelletaan 1 päivästä joulukuuta 2024, näiden suuntaviivojen säännöksiä olisi oikeusvarmuuteen liittyvistä syistä sovellettava samasta päivästä alkaen.
- (6) Näin ollen suuntaviivat (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) olisi muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan suuntaviivat (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) seuraavasti:

- 1) korvataan 9 artiklan 8 kohta seuraavasti:

”8. Eurojärjestelmän keskuspankit eivät rekisteröi omilla tileillään tavoitettavien BIC-koodin haltijoita tai tavoitettavia osapuolia, jotka ovat kelpoisia osallistumaan TARGETiin liitteessä I olevan I osan 4 artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta asianomaisen eurojärjestelmän keskuspankin omia sivuliikkeitä, liitteessä I olevan I osan 4 artiklan 2 kohdan a ja b alakohdassa lueteltuja yhteisöjä sekä 2 kohdan d alakohdassa lueteltuja tilejä pitäviä osallistujia.”;

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2024/1209, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2024, kansallisissa keskuspankeissa ja Euroopan keskuspankissa oleville rahapolitiikkaan liittymättömille talletuksille maksettavasta korosta (EKP/2024/11) (EUVL L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2022/912, annettu 24 päivänä helmikuuta 2022, uuden sukupolven Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET) ja suuntaviivojen EKP/2012/27 kumoamisesta (EKP/2022/8) (EUVL L 163, 17.6.2022, s. 84).

- 2) korvataan 11 artiklan 5 kohdan b alakohta seuraavasti:
 - ”b) TARGET-tilillä pidettäviin varoihin kohdistuvan oikeuden luonteeseen, jos varat eivät ole osa liitännäisjärjestelmän omaisuutta, erityisesti sen varmistamiseksi, että noudatetaan ennakkorahoituksen käyttöä liitännäisjärjestelmissä koskevaa eurojärjestelmän linjausta, sellaisena kuin se on julkaistu EKP:n verkkosivuilla.”;
- 3) Muutetaan liitteet I ja III näiden suuntaviivojen liitteen mukaisesti.

2 artikla

Voimaantulo ja täytäntöönpano

1. Nämä suuntaviivat tulevat voimaan päivänä, jona ne annetaan tiedoksi kansallisille keskuspankeille.
2. Kansalliset keskuspankit toteuttavat näiden suuntaviivojen noudattamiseksi tarvittavat toimenpiteet ja soveltavat niitä 1 päivästä joulukuuta 2024. Ne antavat näihin toimenpiteisiin liittyvät asiakirjat ja toteutustavat EKP:lle tiedoksi viimeistään 31 päivänä lokakuuta 2024.

3 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu kaikille eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa, 30 päivänä heinäkuuta 2024.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE

Muutetaan suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteet I ja III seuraavasti:

1) Muutetaan liite I seuraavasti:

a) korvataan I osassa 12 artikla seuraavasti:

”12 artikla

Tilien korko

1. MCA-tilille, DCA-tilille ja alatilille maksetaan Euroopan keskuspankin päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) (*)2 artiklan 3 kohdan b alakohdassa vahvistettua korkoa, ellei niillä pidetä jompaakumpaa seuraavista eristä:

- a) vähimmäisvarannot;
- b) varantovelvoitteen ylittävät talletukset.

Vähimmäisvarantotalletusten tapauksessa korko lasketaan ja maksetaan soveltaen neuvoston asetusta (EY) N:o 2531/98 (**), ja asetusta (EU) 2021/378 (EKP/2021/1).

Varantovelvoitteen ylittävien talletusten tapauksessa korko lasketaan ja maksetaan soveltaen Euroopan keskuspankin päätöstä (EU) 2019/1743 (EKP/2019/31) (***).

2. TIPS-AS- teknisellä tilillä tai RTGS-AS- teknisellä tilillä liitännäisjärjestelmän selvitysprosessia D varten pidetyille yön yli -saldoille ja ETA:n rahoitusmarkkinainfrastruktuurien hallussa oleville takuurahastoille, mukaan lukien liitännäisjärjestelmän takuurahastotilillä olevat varat, maksetaan päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) 2 artiklan 3 kohdan c alakohdassa vahvistettua korkoa.

3. Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2019/671 (EKP/2019/7) (****)2 artiklan 5 alakohdassa määritellyille valtion talletuksille maksetaan korkoa päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) 2 artiklan 3 kohdan a alakohdassa vahvistettujen sääntöjen mukaisesti [tarvittaessa: ja soveltaen [lisää säännökset, joilla kansallinen keskuspankki on pannut täytäntöön päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) 2 artiklan 3 kohdan a alakohdan] mukaista vuotuista korkokantaa].

(*) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2024/1209, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2024, kansallisissa keskuspankeissa ja Euroopan keskuspankissa oleville rahapolitiikkaan liittymättömille talletuksille maksettavasta korosta (EKP/2024/11) (EUVL L 2024/1209, 3.5.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj>).

(**) Neuvoston asetusta (EY) N:o 2531/98, annettu 23 päivänä marraskuuta 1998, 23 päivänä marraskuuta 1998, Euroopan keskuspankin soveltamista vähimmäisvarannoista (EYVL L 318, 27.11.1998, s. 1).

(***) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2019/1743, annettu 15 päivänä lokakuuta 2019, varantovelvoitteen ylittävistä talletuksista ja tietyistä muista talletuksista maksettavista koroista (EKP/2019/31) (EUVL L 267, 21.10.2019, s. 12).

(****) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2019/671, annettu 9 päivänä huhtikuuta 2019, kansallisten keskuspankkien suorittamista varojen ja vastuiden kotimaisista hallintatoimista (EKP/2019/7) (EUVL L 113, 29.4.2019, s. 11).”;

b) Muutetaan lisäys II seuraavasti:

i) korvataan 2 kohdan (Korvaustarjousten ehdot) a alakohta seuraavasti:

”a) Maksaja voi esittää kulu- tai korkokorvausvaatimuksen, jos TARGETin teknisen toimintahäiriön vuoksi

i) käteissiirtotoimeksiantoa (myös talletusmahdollisuuteen tai kyseiselle osallistujalle kuuluvalla yhdelle tai useammalle MCA-tilille tai DCA-tilille, joka on merkitty sen vähimmäisvarantovelvoitteiden täyttämiseen) ei kirjattu pankkipäivänä, jona se hyväksyttiin, tai sitä ei pystytty toimittamaan; ja

- ii) osallistuja on yrittänyt tarvittaessa käyttää lisäyksessä IV kuvattuja varajärjestelytoimenpiteitä, mukaan lukien tuen pyytäminen [lisää keskuspankin nimi[Ita]].”;
- ii) korvataan 3 kohdan (Korvauksen laskeminen) a alakohdan ii alakohta seuraavasti:
- ”ii) korkokorvaus lasketaan päivittäin määritettävän viitekoron perusteella. Tämä viitekorko on alempi seuraavista: euromääräisten markkinoiden lyhyt korko (€STR), josta on vähennetty 20 korkopistettä, ja maksuvalmiusluoton korko, paitsi jos saatava liittyy talletusmahdollisuuteen tehtävään käteissiirtotoimeksiintoon, jolloin viitekorko on talletuskorko. Viitekorkoa sovelletaan
- 1) TARGETin teknisen toimintahäiriön vuoksi kirjaamatta jääneen käteissiirtotoimeksiannon määrään, lukuun ottamatta 2 kohdassa tarkoitettuja käteissiirtotoimeksiantoja, kultakin toimintahäiriön päivältä käteissiirtotoimeksiannon varsinaisesta toimittamispäivästä tai käteissiirtotoimeksiannon toimittamisyrityksen päivästä päivään, jona käteissiirtotoimeksianto kirjattiin tai olisi voitu onnistuneesti kirjata;
 - 2) kun kyse on 2 kohdan a alakohdassa tarkoitetuista käteissiirtotoimeksiannoista yhdelle tai useammalle MCA- tai DCA-tilille, jotka on merkitty vähimmäisvarantovelvoitteiden täyttämiseen, sellaisen käteissiirtotoimeksiannon määrän, jota ei kirjattu TARGETin teknisen toimintahäiriön päivänä, ja sen määrän, jolla osallistuja ei pystynyt kattamaan vähimmäisvarantovelvoitteitaan, väliseen erotukseen toimintahäiriön päivämäärästä pitoajanjakson loppuun.
- Korkokulukorvauksen määrästä vähennetään tai veloitetaan tapauksesta riippuen mahdolliset korot ja maksut, jotka johtuvat kirjaamatta jääneisiin käteissiirtotoimeksiintoihin liittyvien varojen talletuksesta eurojärjestelmään.”;
- iii) korvataan 3 kohdan (Korvauksen laskeminen) b alakohdan ii alakohta seuraavasti:
- ”ii) korkokorvausta laskettaessa sovelletaan a alakohdan ii alakohdan 1 alakohdassa tarkoitettua laskentamenetelmää, paitsi että korkokorvaus perustuu maksuvalmiusluoton koron ja viitekoron erotukseen ja se lasketaan TARGETin teknisen toimintahäiriön vuoksi otetun maksuvalmiusluoton määrästä.”;
- iv) korvataan 4 kohdan (Menettelysäännöt) b, c ja d alakohta seuraavasti:
- ”b) Osallistujien on toimitettava korvaushakemuksensa neljän viikon kuluessa TARGETin teknisestä toimintahäiriöstä [lisää keskuspankin nimi[lle]]. [Lisää keskuspankin nimi[n]] pyytämät lisätiedot tai lisänäyttö on toimitettava kahden viikon kuluessa tällaisen pyynnön esittämisestä.
- c) [Lisää keskuspankin nimi] tarkastaa korvaushakemukset ja lähettää ne EKP:lle. Jollei EKP:n neuvosto toisin päättä ja ilmoita tästä päätöksestään osallistujille, kaikki vastaanotetut korvaushakemukset arvioidaan 14 viikon kuluessa TARGETin teknisestä toimintahäiriöstä, paitsi jos saatava liittyy käteissiirtotoimeksiintoihin kyseiselle osallistujalle kuuluvalla yhdelle tai useammalle MCA-tilille tai DCA-tilille, jotka on merkitty 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettulla tavalla vähimmäisvarantovelvoitteiden täyttämiseen, jolloin vastaanotetut korvaushakemukset arvioidaan 14 viikon kuluessa sen varantojen pitoajanjakson päättymisestä, jonka aikana TARGETin tekninen toimintahäiriö ilmeni.
- d) [Lisää keskuspankin nimi] ilmoittaa edellä c alakohdassa tarkoitettua arvioinnin tuloksesta osallistujille, joita asia koskee. Jos arviointi johtaa korvaustarjouksen tekemiseen, kyseisten osallistujien on neljän viikon kuluessa tällaisen korvaustarjouksen ilmoittamisesta joko hyväksyttävä tai hylättävä tarjous – kunkin eri korvausvaatimukseen sisältyneen yksittäisen käteissiirtotoimeksiannon osalta – allekirjoittamalla korvaustarjouksen hyväksymistä koskevan vakiomuotoisen kirjeen (saatavilla [lisää keskuspankin nimi[n]] verkkosivuilla, ks. [lisää viittaus keskuspankin verkkosivuihin]). Jos [lisää keskuspankin nimi] ei ole saanut tällaista kirjettä neljän viikon kuluessa, osallistujien, joita asia koskee, katsotaan hylänneen korvaustarjouksen.”;

c) korvataan lisäyksessä V oleva 6 kohta seuraavasti:

6. TARGET-pankkipäivän eri vaiheet sekä MCA-tilien, RTGS-DCA-tilien (), T2S-DCA-tilien ja TIPS-DCA-tilien (**) kannalta merkittävät operatiiviset tapahtumat esitetään seuraavassa taulukossa:

HH.MM	MCA-tilit	RTGS-DCA-tilit (¹)	T2S-DCA-tilit	TIPS-DCA-tilit (²)
Noin 18.45 (D-1)	Pankkipäivän aloitus: Arvopäivän vaihtuminen.	Pankkipäivän aloitus: Arvopäivän vaihtuminen.	Pankkipäivän aloitus: Arvopäivän vaihtuminen. Yöajan kirjausten valmistelu.	Pikamaksুমääräysten käsittely. Likviditeetin siirtoa TIPS-AS-järjestelmän teknisten tilien välillä koskevien toimeksiantojen käsittely.
19.00 (D-1)	Keskuspankkiope-raatioiden kirjaukset. Maksuvalmiuslu-oton takaisinmaksu. Yön yli -talletusten palautus. Automaattisten ja sääntöperusteisten likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely.		Määräaika CMS-tietosyöttöjen hyväksymiselle. Yöajan kirjausten valmistelu.	Ei likviditeetin siirtoja TIPS-DCA-tilien ja muiden tilien välillä.
19.30 (D-1)	Keskuspankkiope-raatioiden kirjaukset. Pysyvien likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely. Automaattisten, sääntöperusteisten ja välittömien likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely.	Liitännäisjärjestelmän siirtotoimeksiantojen kirjaukset. Pysyvien likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely. Automaattisten, sääntöperusteisten ja välittömien likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely.		Pikamaksুমääräysten käsittely. Likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-AS-järjestelmän teknisten tilien välillä sekä likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-DCA-tilien ja MCA-/RTGS-DCA-tilien välillä.
20.00 (D-1)			Yöajan kirjaussyklit.	Pikamaksুমääräysten käsittely.
2.30 (D)		Liitännäisjärjestelmän siirtotoimeksiantojen kirjaukset. Automaattisten, sääntöperusteisten ja välittömien likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely. Asiakkaiden ja pankkien välisen maksুমääräysten käsittely.		Likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-AS-järjestelmän teknisten tilien välillä sekä likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-DCA-tilien ja muiden TARGET-tilien välillä.

HH.MM	MCA-tilit	RTGS-DCA-tilit (*)	T2S-DCA-tilit	TIPS-DCA-tilit (?)
2.30 (D-1:n jälkeinen seuraava kalenteripäivä).	Ei-valinnainen huoltoikkuna klo 2.30 saakka vapaapäiviä seuraavina pankkipäivinä, mukaan lukien pankkipäivät maanantaisin. Valinnainen huoltoikkuna (tarvittaessa) välillä 3.00–5.00 TARGET-pankkipäivinä.	Ei-valinnainen huoltoikkuna klo 2.30 saakka vapaapäiviä seuraavina pankkipäivinä, mukaan lukien pankkipäivät maanantaisin. Valinnainen huoltoikkuna (tarvittaessa) välillä 3.00–5.00 TARGET-pankkipäivinä.	Ei-valinnainen huoltoikkuna klo 2.30 saakka vapaapäiviä seuraavina pankkipäivinä, mukaan lukien pankkipäivät maanantaisin. Valinnainen huoltoikkuna (tarvittaessa) välillä 3.00–5.00 TARGET-pankkipäivinä (?).	Pikamaksুমääräysten käsittely. Likviditeetin siirtoa TIPS-AS-järjestelmän teknisten tilien välillä koskevien toimeksiantojen käsittely. Ei likviditeetin siirtotoimeksiantoja TIPS-DCA-tilien ja muiden TARGET-tilien välillä.
Uudelleen-avausaika* (D)	Keskuspankkioperaatioiden kirjaukset. Automaattisten, sääntöperusteisten ja välittömien likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely.	Liitännäisjärjestelmän siirtotoimeksiantojen kirjaukset. Automaattisten, sääntöperusteisten ja välittömien likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely. Asiakkaiden ja pankkien välisen maksুমääräysten käsittely.	Yöajan kirjaussykli.	Pikamaksুমääräysten käsittely. Likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-AS-järjestelmän teknisten tilien välillä sekä likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-DCA-tilien ja muiden TARGET-tilien välillä.
5.00 (D)			Päiväkauppa/reaaliaikainen kirjaus: Reaaliaikaisten kirjausten valmistelu; Osittaisten kirjausten jaksot (*).	
16.00 (D)			DvP-määräysten katkaisuaika.	
16.30 (D)			Automaattisen vakuustoiminnon automaattinen palautus, jota seuraa valinnainen käteisrahan käyttö velanmaksuun (cash sweep).	

HH.MM	MCA-tilit	RTGS-DCA-tilit (¹)	T2S-DCA-tilit	TIPS-DCA-tilit (²)
17.00 (D)		Asiakkaiden maksumääräysten katkaisuaika.		
17.40 (D)			Kahdenvälisesti sovittujen omaisuudenhallinta- toimien (BATM) ja keskuspankkiope- raatioiden (CBO) katkaisuaika.	
17.45 (D)		Likviditeetin siirtoa T2S-DCA-tilille koskevien toimeksiantojen katkaisuaika.	Saapuvien likviditeetin siirtotoimeksianto- jen katkaisuaika.	Pikamaksumääräysten käsittely. Likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-AS- järjestelmän teknisten tilien välillä sekä likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-DCA- tilien ja MCA-/RTGS- DCA-tilien välillä. TIPS-DCA-tililtä T2S-DCA-tilille tulevien likviditeetin siirtotoimeksiantojen jäädättäminen. Tänä aikana ei käsitellä likviditeetin siirtotoimeksiantoja T2S-DCA-tilien ja TIPS-DCA-tilien välillä.
18.00 (D)	Katkaisuaika seuraaville: — likviditeetin siirtotoimek- siannot — keskuspankki- operaatiot, lukuun ottamatta maksuvalmius- järjestelmää — luottolimiittien muutokset.	Katkaisuaika seuraaville: — pankkien väliset maksumääräyk- set — likviditeetin siirtotoimeksian- not — liitännäisjärjestel- män siirtotoimeksi- annot.	Ilman maksua (FoP) -katkaisuaika. T2S-kirjausten käsittely päättyy. Kierrätys ja puhdistus. Päivän lopun raportointi ja tiliotteet.	Pikamaksumääräysten käsittely. Likviditeetin siirtoa TIPS-AS-järjestelmän teknisten tilien välillä koskevien toimeksiantojen käsittely. Ei likviditeetin siirtotoimeksiantoja TIPS-DCA-tilien ja muiden tilien välillä.
				Heti klo 18.00 jälkeen: Pankkipäivän vaihtuminen (kun on saatu MCA/RTGS:n camt.019-sanoma). TIPS-DCA-tilien saldojen ja päivän lopun raportoinnin poikkileikkaus.

HH.MM	MCA-tilit	RTGS-DCA-tilit ⁽¹⁾	T2S-DCA-tilit	TIPS-DCA-tilit ⁽²⁾
18.15 (D)	Maksuvalmiusjärjestelmän käyttöä koskevien pyyntöjen katkaisuaika.			Pikamaksumääräysten ja likviditeetin siirtotoimeksiantojen käsittely TIPS-AS-tekniisten tilien välillä.
18.40 (D)	Maksuvalmiusluoton käyttöä koskeva katkaisuaika (vain kansalliset keskuspankit). Päivän päätöstoimet.			Ei likviditeetin siirtotoimeksiantoja TIPS-DCA-tilien ja muiden tilien välillä.

⁽¹⁾ Koskee myös RTGS-AS- teknisiä tilejä, alatilejä ja liitännäisjärjestelmän takuurahastotilejä.

⁽²⁾ Koskee myös TIPS-AS- teknisiä tilejä.

⁽³⁾ T2S-DCA-tilit: huoltoikkunan osalta vapunpäivä katsotaan pankkipäiväksi.

⁽⁴⁾ Osittaisen kirjauksen jaksot ovat 8.00, 10.00, 12.00, 14.00 ja 15.30 (tai 30 minuuttia ennen DvP-katkaisuaajan alkua sen mukaan, kumpi on ensin).

Aikataulua voidaan muuttaa, jos otetaan käyttöön toiminnan jatkuvuutta suojaavia toimia lisäyksen IV mukaisesti. Eurojärjestelmän vähimmäisvarantojen pitoajanjakson viimeisenä päivänä katkaisuajat 18.15, 18.40, 18.45, 19.00 ja 19.30 MCA- ja RTGS-DCA-tilien osalta (sekä RTGS-AS- tekniisten tilien ja alatilien sekä liitännäisjärjestelmän takuurahastotien osalta) ovat 15 minuuttia myöhemmin.

Luettelo lyhenteistä ja huomautuksista taulukosta:

* Uudelleenavausajat: voivat vaihdella tilanteen mukaan. Tiedot antaa operaattori.

(D-1): edellinen pankkipäivä

(D): pankkipäivä = arvipäivä

CMS: vakuushallintajärjestelmä

DvP-määräykset: toimitus maksua vastaan -määräykset.

(*) Koskee myös RTGS-AS- teknisiä tilejä, alatilejä ja liitännäisjärjestelmän takuurahastotilejä.

(**) Koskee myös TIPS-AS- teknisiä tilejä.”

d) korvataan lisäyksessä VI oleva 6 jakso (TIPS-DCA-TILIN HALTIJOIDEN MAKSUT) ja 7 jakso (TIPS-AS-SELVITYSPROSESSIA KÄYTTÄVÄN LIITÄNNÄISJÄRJESTELMÄN MAKSUT) seuraavasti:

”6. TIPS-DCA-TILIN HALTIJOIDEN MAKSUT

TIPS-DCA-tilien operoinnista peritään maksut seuraavasti:

- Kustakin TIPS-DCA-tilistä peritään 800 euron suuruinen kuukausittainen kiinteä maksu TIPS-DCA-tilin haltijalta- Kiinteään maksuun sisältyy yksi BIC-koodi, jonka on oltava TIPS-järjestelmässä tavoitettava osapuoli ja nimetty TIPS-DCA-tilin haltijan käyttöön.
- Kunkin TIPS-DCA-tilin haltijan nimeämän tavoitettavan osapuolen osalta, enintään 50 tavoitettavaan osapuoleen saakka, peritään 20 euron kuukausittainen kiinteä maksu nimeävältä TIPS-DCA-tilin haltijalta. Muiden nimettyjen tavoitettavien osapuolten osalta ei peritä maksua.
- Jokaisesta pikamaksumääräyksestä tai palautuspyynnön hyväksymisestä, jonka [lisää keskuspankin nimi] on hyväksynyt I osan 17 artiklan mukaisesti, peritään 0,001 euron suuruinen maksu sekä veloittettavan TIPS-DCA-tilin haltijalta että hyvitetävän TIPS-DCA-tilin tai TIPS-AS- teknisen tilin haltijalta riippumatta siitä, kirjataanko pikamaksutoimeksianto tai palautuspyynnön hyväksyminen.
- Likviditeetin siirtotoimeksiantoista TIPS-DCA-tililtä MCA-tilille, RTGS-DCA-tilille, alatilille, yön yli -talletustilille, TIPS-liitännäisjärjestelmän teknisille tileille tai T2S-DCA-tilille ei peritä maksua.

7. TIPS-AS-SELVITYSPROESSIA KÄYTTÄVÄN LIITÄNNÄISJÄRJESTELMÄN MAKSUT

Liitännäisjärjestelmältä peritään TIPS-AS-selvitysprosessin käytöstä seuraavat maksut:

- a) Kustakin TIPS-AS- teknisestä tilistä peritään 3 000 euron suuruinen kuukausittainen kiinteä maksu TIPS-AS- teknisen tilin haltijalta;
- b) Kunkin TIPS-AS- teknisen tilin haltijan nimeämän tavoitettavan osapuolen osalta, enintään 50 tavoitettavaan osapuoleen saakka, peritään 20 euron kuukausittainen kiinteä maksu nimeävältä TIPS-AS- teknisen tilin haltijalta. Muiden nimettyjen tavoitettavien osapuolten osalta ei peritä maksua.
- c) Jokaisesta pikamaksুমääräyksestä tai palautuspyynnön hyväksymisestä, jonka [lisää keskuspankin nimi] on hyväksynyt I osan 17 artiklan mukaisesti, peritään 0,001 euron suuruinen maksu sekä veloittavan TIPS-AS- teknisen tilin haltijalta että hyvitetävän TIPS-AS- teknisen tilin tai TIPS-DCA-tilin haltijalta riippumatta siitä, kirjataanko pikamaksutoimeksianto tai palautuspyynnön hyväksyminen;
- d) Likviditeetin siirtotoimeksiannoista TIPS-AS- teknisiltä tileiltä TIPS-DCA-tileille ei peritä maksua;
- e) Edellä vahvistettujen maksujen lisäksi kustakin liitännäisjärjestelmästä peritään kuukausimaksu, joka perustuu liitännäisjärjestelmän omalla alustalla kirjattujen ja TIPS-AS- teknisellä tilillä enakkoon rahastoitujen positoiden sallimien pikamaksujen, lähes reaaliaikaisten pikamaksujen ja palautuspyyntöjen hyväksymisten bruttomäärään. Kunkin liitännäisjärjestelmän on kuukausittain ilmoitettava kirjattujen pikamaksujen ja lähes reaaliaikaisten pikamaksujen ja kirjattujen palautuspyyntöjen hyväksymisten bruttomäärä pyöristettynä alaspäin lähimpään kymmeneen tuhanteen, viimeistään seuraavan kuukauden kolmantena pankkipäivänä. [Lisää keskuspankin nimi] soveltaa ilmoitettua bruttomääräistä volyyymiä laskeakseen kutakin kirjattua pikamaksua, lähes reaaliaikaista pikamaksua tai kirjattua palautuspyynnön hyväksymistä koskevan eräkohtaisen maksun edeltävälle kuukaudelle seuraavan taulukon mukaisesti:

Ilmoitettu bruttomääräinen volyyymi		
Alkaen	Saakka	Eräkohtainen maksu
0	10 000 000	0,00040 euroa
10 000 001	25 000 000	0,00030 euroa
25 000 001	100 000 000	0,00020 euroa
100 000 001		0,00015 euroa”

2) muutetaan liite III seuraavasti:

a) korvataan 11 kohta seuraavasti:

- ”11) ”sivuliikkeellä” tarkoitetaan Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 575/2013 (*)4 artiklan 1 kohdan 17 alakohdan tai Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU (**) 4 artiklan 1 kohdan 30 alakohdan mukaista sivuliikettä, näiden suuntaviivojen 9 artiklan 8 kohdassa tarkoitettuja tapauksia lukuun ottamatta;

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 575/2013, annettu 26 päivänä kesäkuuta 201326 päivänä kesäkuuta 2013, luottolaitosten vakavaraisuusvaatimuksista ja asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 1).

(**) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/65/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 201415 päivänä toukokuuta 2014, rahoitusvälineiden markkinoista sekä direktiivin 2002/92/EY ja direktiivin 2011/61/EU muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 349).”;

b) korvataan 42 kohta seuraavasti:

- ”(42) ”**lähes reaaliaikaisella pikamaksulla**” tarkoitetaan käteissiirtotoimeksiantoa, joka on Euroopan maksuneuvoston SEPA-tilisiirtojen lisäpalveluihin (SCT AOS) sovellettavan SEPA-tilisiirtojen välitöntä käsittelyä koskevan NL-standardin tai Euroopan maksuneuvoston SEPA One-Leg Out Instant Credit Transfer (Out Inst) -järjestelyn mukainen.”;