

ROZHODNUTIE

**Národnej banky Slovenska
z 12. decembra 2003**

**o podmienkach a o postupe poskytovania vnútrodeného úveru
účastníkom platobného systému SIPS**

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) a podľa § 18 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení zákona č. 149/2001 Z. z. rozhodla:

PRVÁ ČASŤ ÚVODNÉ USTANOVENIA

§ 1 Predmet úpravy

(1) Týmto rozhodnutím sa ustanovujú podmienky a postup poskytovania úveru účastníkom platobného systému Slovak Interbank Payment System (ďalej len „systém SIPS“) na účely preklenutia časového nesúladu medzi prijatými a odosielaťúcimi platbami.

(2) Úver podľa odseku 1 poskytuje Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) vo forme povoleného debetného čerpania účtu (ďalej len „vnútrodený úver“) tým účastníkom systému SIPS, ktorí sú povinní tvoriť povinné minimálne rezervy¹⁾.

DRUHÁ ČASŤ PODMIENKY A POSTUP POSKYTOVANIA VNÚTRODENNÉHO ÚVERU

§ 2 Podmienky poskytovania vnútrodenného úveru

(1) Vnútrodený úver je splatný v rámci jedného prevádzkového dňa systému SIPS a je bezúročný.

(2) Vnútrodený úver musí byť zabezpečený cennými papiermi, ktoré sú evidované v centrálnom registri krátkodobých cenných papierov vedenom NBS.

(3) Cenné papiere uvedené v odseku 2 musia byť

a) evidované na majetkovom účte účastníka systému SIPS, pričom nesmie byť na ne uplatnené už iné záložné právo,

b) splatné minimálne dva pracovné dni po zániku záložného práva zriadeného na účely poskytnutia vnútrodenného úveru.

(4) Hodnota cenných papierov je daná trhovou cenou, od ktorej sa odpočíta zrážka (haircut) vo výške 2%.

(5) Cenné papiere sa na celé obdobie, počas ktorého sú predmetom záložného práva oceňujú trhovou cenou platnou na začiatku daného obdobia.

¹⁾ § 2 ods. 1 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách bánk, pobočiek zahraničných bánk, stavebných sporiteľní a inštitúcií elektronických peňazí.

(6) Trhovú cenu cenných papierov zverejňuje NBS na stránke informačného systému REUTERS v posledný pracovný deň v týždni najneskôr do 13.00 hod. s platnosťou na nasledujúci prevádzkový deň.

(7) Celková výška vnútrodenného úveru sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 1 a zaokrúhli sa na 2 desatinné miesta podľa pravidiel zaokrúhľovania.

§ 3

Žiadosť o poskytnutie vnútrodenného úveru

(1) Vnútrodenný úver je realizovaný na základe písomnej žiadosti účastníka systému SIPS, ktorú doručuje faxom alebo osobne vždy v posledný pracovný deň v týždni, spravidla v piatok do 12.00 hodiny oddeleniu vysporiadania obchodov v domácej mene odboru vysporiadania bankových obchodov NBS. Žiadosť účastníka o poskytnutie vnútrodenného úveru je uvedená v prílohe č. 2.

(2) Žiadosť podľa odseku 1 obsahuje návrh na registráciu záložného práva na cenné papiere.

(3) Ak na majetkovom účte účastníka je dostatočné množstvo cenných papierov uvedených v § 2 ods. 3, NBS poskytne vnútrodenný úver a vykoná registráciu záložného práva na cenné papiere, vypočíta úverový limit a faxom informuje účastníka o výške poskytnutého vnútrodenného úveru; ak na majetkovom účte účastníka nie je dostatočné množstvo takýchto cenných papierov, vnútrodenný úver neposkytne, pričom ihneď telefonicky upovedomí účastníka o tejto skutočnosti a požiada ho o doručenie novej žiadosti.

(4) Čiastočná akceptácia žiadosti podľa odseku 1 nie je prípustná.

(5) Oznámenie o registrácii záložného práva podľa odseku 3 NBS zasiela účastníkovi poštou.

§ 4

Čas poskytnutia a splatenia vnútrodenného úveru

(1) NBS umožní účastníkovi systému SIPS čerpať vnútrodenný úver počas obdobia jedného týždňa.

(2) Účastník systému SIPS je povinný založiť cenné papiere podľa § 2 ods. 3 na jeden týždeň a to od prvého pracovného dňa v nasledujúcom týždni, spravidla pondelok do posledného pracovného dňa v nasledujúcom týždni, spravidla piatok.

(3) So založenými cennými papiermi podľa odseku 2 nie je možné nakladať s výnimkou prípadu uvedeného v § 6.

(4) Účastník systému SIPS môže čerpať vnútrodenný úver v čase od zahájenia prevádzkového dňa systému SIPS do času 12.45 hod.

(5) Čerpaný vnútrodenný úver musí účastník systému SIPS splatiť do času prijímania prioritných platieb systémom SIPS, najneskôr do 13.00 hod. (ďalej len „čas splatenia vnútrodenného úveru“).

(6) Vnútrodný úver sa považuje za splatený, ak účet účastníka v systéme SIPS vykazuje po ukončení prijímania prioritných platieb kreditný alebo nulový zostatok.

§ 5 **Úverový limit**

(1) NBS na začiatku prevádzkového dňa systému SIPS zabezpečí nastavenie úverového limitu na účte účastníka v systéme SIPS, do výšky ktorého môže účastník čerpať vnútrodný úver.

(2) Doba platnosti úverového limitu podľa odseku 1 je stanovená na celý týždeň s výnimkou uvedenou v odseku 3 písm. b) a v odseku 4.

(3) Ak sú na zabezpečenie sankčného refinančného REPO obchodu podľa § 6 použité

a) iné cenné papiere ako sú použité na zabezpečenie vnútrodného úveru, úverový limit zostáva nezmenený,

b) tie isté cenné papiere alebo časť z nich ako sú použité na zabezpečenie vnútrodného úveru, úverový limit bude s platnosťou na celý nasledujúci prevádzkový deň upravený (znížený) o hodnotu prevedených cenných papierov.

(4) Ak účastník systému SIPS nesplatí sankčný refinančný REPO obchod, na ktorý sú použité cenné papiere uvedené v odseku 3 písm. b), úverový limit zostane upravený (znížený) o hodnotu prevedených cenných papierov s platnosťou do konca týždňa.

(5) Nový úverový limit na čerpanie vnútrodného úveru NBS oznámi účastníkovi systému SIPS faxovou správou.

§ 6 **Transformácia vnútrodného úveru na sankčný refinančný REPO obchod**

(1) Ak účastník systému SIPS do času splatenia vnútrodného úveru nevyrovná svoj záväzok, je povinný najneskôr do 13.10 hod. požiadať oddelenie obchodov na voľnom trhu odboru bankových obchodov NBS o poskytnutie sankčného refinančného REPO obchodu. Sankčný refinančný REPO obchod je úročený sankčnou úrokovou sadzbou, ktorá sa rovná úrokovej sadzbe jednodňového refinančného obchodu, zvýšenej o dva percentuálne body.

(2) Ak účastník systému SIPS nepožiada NBS o poskytnutie sankčného refinančného REPO obchodu podľa odseku 1, NBS má právo automaticky pretransformovať jeho vnútrodný úver na sankčný refinančný REPO obchod.

(3) NBS zrealizuje poskytnutie sankčného refinančného REPO obchodu podľa odseku 2 prevodom cenných papierov, ktorými bol zabezpečený vnútrodný úver podľa vlastného uváženia a to v takej výške, aby účet účastníka v systéme SIPS následne vykazoval kreditný zostatok alebo nulový zostatok; v tomto prípade NBS uplatní mimoriadnu sankčnú úrokovú sadzbu, ktorá sa rovná úrokovej sadzbe jednodňového refinančného obchodu, zvýšenej o päť percentuálnych bodov.

(4) Pri ocenení cenných papierov sa použijú trhové ceny platné v deň prevodu cenných papierov podľa odseku 1 a 3.

§ 7

Splatenie sankčného refinančného REPO obchodu

(1) Účastník systému SIPS je povinný poskytnutý sankčný refinančný REPO obchod vrátane úrokov splatiť nasledujúci prevádzkový deň po jeho poskytnutí.

(2) Ak účastník systému SIPS nesplatiť včas poskytnutý sankčný refinančný REPO obchod, cenné papiere, ktorými bol zabezpečený tento obchod sa stávajú vlastníctvom NBS, pričom účastník systému SIPS je povinný zaplatiť úroky z poskytnutého sankčného refinančného REPO obchodu.

(3) Zúčtovanie úrokov od účastníka systému SIPS podľa odseku 2 si NBS zabezpečí inkasným príkazom.

§ 8

Úprava denného časového harmonogramu

V prípade úpravy denného časového harmonogramu prevádzky systému SIPS sa primerane upraví časový postup čerpania vnútrodenného úveru, splatenia vnútrodenného úveru a transformácie vnútrodenného úveru na sankčný refinančný REPO obchod.

TRETIA ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIE

§ 9

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 1. januára 2004.

Marián Jusko v.r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor vysporiadania bankových obchodov
Vypracoval: Ing. Miroslav Janík, tel. č.: 02/ 5787 2540

Vzorec pre výpočet celkovej výšky vnútrodeného úveru

$$\sum_{i=1}^n CP_i * TC_i * (1 - z)$$

kde:

CP = počet kusov cenných papierov

TC = trhová cena za 1 ks cenného papiera vyjadrená v Sk

z = zrazka v desatinnom vyjadrení

i = počet emisií cenných papierov

Žiadosť účastníka o poskytnutie vnútrodeného úveruKód záložcu¹⁾:

Obchodné meno a adresa záložcu :

Obdobie registrácie záložného práva

od:

do: vrátane

Zoznam cenných papierov, ktoré navrhujeme založiť

Číslo emisie	Menovitá hodnota	Počet kusov	Trhová cena (za 1 kus CP v Sk)	Akceptovaná hodnota pre poskytnutie úveru (v Sk) ²⁾
CELKOM	X	X	X	

Miesto a dátum vystavenia

Podpisy oprávnených osôb záložcu
a odtlačok pečiatky

Vyplní NBS

Týmto Vás informujeme, že výška nami poskytnutého vnútrodeného úveru predstavuje Sk. V uvedenej sume Vám bude nastavený úverový limit.

Miesto a dátum vystavenia

Podpisy oprávnených osôb NBS
a odtlačok pečiatky**Hrubo orámovanú časť vyplňa NBS**

¹⁾ účastník uvedie kód, ktorý používa v styku s Centrálnym registrom NBS

²⁾ akceptovaná hodnota = počet ks * trhová cena * (1 – zrážka v desatinnom vyjadrení)

