

**Úplné znenie
ROZHODNUTIA
Národnej banky Slovenska č. 10/2015
z 9. júna 2015**

**o všeobecných podmienkach poskytovania autokolateralizácie
Národnou bankou Slovenska v znení rozhodnutia NBS č. 13/2016**

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 neskorších predpisov rozhodla:

**§ 1
Predmet úpravy**

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú všeobecné podmienky poskytovania autokolateralizácie oprávneným subjektom na účely vyrovnania transakcií s cennými papiermi.

(2) Autokolateralizáciu podľa odseku 1 poskytuje Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) vo forme peňazí centrálnej banky za podmienky prijatia dostatočného množstva zábezpeky v súlade s dodatočnými minimálnymi spoločnými kritériami, vrátane prípadov neplnenia uvedených v týchto kritériách, ako aj nimi spôsobených dôsledkov, určenými Radou guvernérov Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) s ohľadom na operácie menovej politiky Eurosystemu.

**§ 2
Vymedzenie pojmov**

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

- a) účelovým peňažným účtom (ďalej len „DCA účet“), účet majiteľa DCA, ktorý bol otvorený v rámci TARGET2-SK a používa sa na hotovostné platby súvisiace s vyrovaním obchodov s cennými papiermi v TARGET2-Securities (ďalej len „T2S“),
- b) dostupnou likviditou alebo likviditou, kreditný zostatok na DCA účte znížený o sumu akýchkoľvek spracovaných rezervácií likvidity alebo o sumu blokácií peňažných prostriedkov,
- c) autokolateralizáciou vnútrodenný úver poskytovaný národnou centrálnou bankou eurozóny v peniazoch centrálnej banky, ktorý sa používa vtedy, keď majiteľ DCA účtu nemá dostatok peňažných prostriedkov na vyrovanie transakcií s cennými papiermi, pričom takýto vnútrodenný úver je zabezpečený buď kupovanými cennými papiermi (collateral on flow) alebo cennými papiermi, ktoré majiteľ DCA účtu už drží na svojom majetkovom účte (collateral on stock); autokolateralizácia sa skladá z dvoch samostatných transakcií, jednou je poskytnutie úveru a druhou je jeho splatenie, pričom môže zahŕňať aj tretiu transakciu pre prípadný prevod zábezpeky; na účely osobitného

- rozhodnutia¹⁾ vstupujú všetky tri transakcie do systému a stávajú sa neodvolateľnými v rovnakom momente ako transakcia spočívajúca v poskytnutí autokolateralizácie,
- d) pobočkou, pobočka zahraničnej banky^{1a)} alebo pobočka banky podľa osobitného vnútorného právneho predpisu NBS²⁾ ak spĺňa podmienky pre účasť v platobnom systéme,
 - e) úzkymi väzbami (close links), úzke väzby podľa osobitného predpisu,³⁾
 - f) konkurzným konaním, konkurzné konanie podľa osobitného predpisu,⁴⁾
 - g) prípadom neplnenia, hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorej výskyt môže ohroziť plnenie záväzkov zo strany účastníka podľa tohto rozhodnutia alebo akýchkoľvek iných pravidiel vrátane tých, ktoré Rada guvernérov ECB bližšie určila vo vzťahu k operáciám menovej politiky Eurosystemu, ktoré sa uplatňujú na vzťah medzi týmto účastníkom a NBS alebo ktoroukoľvek inou centrálnou bankou, vrátane prípadu
 1. keď účastník prestal spĺňať kritériá prístupu podľa osobitného vnútorného právneho predpisu NBS²⁾ alebo technické požiadavky,⁵⁾
 2. keď sa voči účastníkovi začalo konkurzné konanie,⁴⁾
 3. podania návrhu týkajúceho sa ktoréhokoľvek konania uvedeného v druhom bode,
 4. keď účastník vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ktorúkoľvek časť svojich dlhov, alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodenného úveru,
 5. uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dohody účastníka so svojimi veriteľmi,
 6. platobnej neschopnosti účastníka alebo ak účastník nie je schopný splácať svoje dlhy alebo ak je za takého považovaný príslušnou centrálnou bankou,
 7. ak je kreditný zostatok na účte platobného modulu⁶⁾ (ďalej len „PM účet“) alebo DCA účte účastníka, alebo všetky aktíva účastníka alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie, alebo predmetom akéhokoľvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov účastníka,
 8. ak bola účastníkovi pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme,⁷⁾ alebo ak bola účasť účastníka v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme ukončená,

1) § 14 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 10/2016.

1a) § 2 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

2) § 5 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v TARGET2-SK.

3) Článok 138 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (ECB/2014/60) (Ú. v. EÚ L 91, 2.4.2015).

4) Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

5) Príloha II a príloha V Usmernenia ECB o TARGET2

6) § 2 ods. 7 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK.

7) § 2 ods. 48 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015.

9. ak akékoľvek podstatné uistenia alebo iné predzmluvné vyhlásenia urobené účastníkom alebo o ktorých sa predpokladá, že boli urobené účastníkom podľa rozhodného práva, sú nesprávne alebo nepravdivé alebo,
10. prípadu postúpenia všetkých aktív účastníka alebo ich podstatnej časti,
- h) T2S alebo platformou T2S, súbor prvkov hardvéru, softvéru a ostatných prvkov technickej infraštruktúry, prostredníctvom ktorého Eurosystem poskytuje služby zúčastneným centrálnym depozitárom cenných papierov a centrálnym bankám Eurosystemu, ktoré umožňujú základné a nestranné vyrovnanie transakcií s cennými papiermi v peniazoch centrálnej banky formou dodania oproti platbe bez ohľadu na hranice.

§ 3 Oprávnené subjekty

(1) NBS od 6. februára 2017 na požiadanie poskytuje operácie autokolateralizácie subjektom, ktorým poskytuje vnútrodný úver, ak tieto subjekty majú DCA účet a PM účet vedený v TARGET2-SK a nepodliehajú reštriktívnym opatreniam, ktoré prijala Rada Európskej únie alebo členské štáty,⁸⁾ ktorých uplatňovanie podľa názoru NBS, o ktorom bola ECB informovaná, nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET2.

(2) Autokolateralizácia sa obmedzuje len na vnútrodný úver. Rozšírenie na jednodňový úver v T2S nie je možné.

(3) Ak oprávnený subjekt nespláti vnútrodný úver poskytnutý prostredníctvom autokolateralizácie, ktorý mu poskytla NBS, uplatní voči nemu NBS sankcie podľa § 5.

§ 4 Akceptovateľná zábezpeka

(1) Autokolateralizácia musí byť zabezpečená akceptovateľnou zábezpekou. Akceptovateľná zábezpeka sa skladá z tých istých aktív a nástrojov, ako sú akceptovateľné aktíva pre operácie **menovej** politiky Eurosystemu a podlieha tým istým pravidlám oceňovania a kontroly rizika.⁹⁾ Hodnota cenných papierov je určená podľa osobitného predpisu.¹⁰⁾

- (2) Akceptovateľná zábezpeka pre autokolateralizáciu
- a) môže byť obmedzená národnými centrálnymi bankami eurozóny tým, že NBS vopred vylúči potenciálnu zábezpeku s úzkymi väzbami,
- b) v prípade cezhraničného použitia sa získava prostredníctvom prepojenia, ktoré Rada guvernérov ECB vyhodnotila ako akceptovateľné na použitie v rámci úverových operácií Eurosystemu a ktoré je uverejnené na webovom sídle ECB,¹¹⁾

⁸⁾ Čl. 65 ods. 1 písm. b), 75 alebo 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

⁹⁾ § 23 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov. Usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (ECB/2014/60) (Ú. v. EÚ L 91, 2.4.2015).

¹⁰⁾ Bod 6.5 prílohy usmernenia ECB/2011/14 v platnom znení.

¹¹⁾ <http://www.ecb.int/paym/coll/coll/sslinks/html/index.en.html>

- c) podlieha diskrečnej právomoci týkajúcej sa vylúčenia akceptovateľnej zábezpeky, ktorá sa národným centrálnym bankám eurozóny poskytuje na základe rozhodnutí Rady guvernérov ECB.

(3) Dlhové nástroje, ktoré vydal, alebo za ktoré sa zaručil oprávnený subjekt, alebo ktorákoľvek iná tretia osoba, s ktorou má subjekt úzke väzby, možno prijať ako akceptovateľnú zábezpeku podľa osobitného predpisu.¹²⁾

§ 5

Postup pri poskytovaní autokolateralizácie

(1) Prístup k autokolateralizácii môže NBS povoliť počas pracovných dní TARGET2-SK.

(2) Úver získaný autokolateralizáciou sa poskytuje na dobu kratšiu ako jeden pracovný deň a poskytuje sa bez úrokov.

(3) Za poskytnutie autokolateralizácie sa účtujú poplatky v súlade so sadzobníkom poplatkov.¹³⁾

(4) Majiteľ DCA účtu môže autokolateralizáciu splatiť kedykoľvek počas dňa podľa postupu opísaného v podrobných funkčných užívateľských špecifikáciách (User Detailed Functional Specifications – UDFS) pre T2S.

(5) Autokolateralizácia sa splatí najneskôr v stanovenom čase¹⁴⁾ a v súlade s nasledovným postupom:

- a) NBS, ktorá koná prostredníctvom platformy T2S, vydá pokyn na splatenie, ktorý sa zrealizuje za predpokladu, že je k dispozícii hotovosť na splatenie neuhradenej autokolateralizácie,
- b) ak po vykonaní kroku uvedeného v písmene a) nie je na DCA účte zostatok, ktorý by postačoval na splatenie neuhradenej autokolateralizácie, NBS, ktorá koná prostredníctvom platformy T2S, skontroluje ostatné DCA účty toho istého majiteľa DCA účtu, ktoré vedie vo svojich účtovných knihách, a presunie hotovosť z niektorého alebo zo všetkých týchto účtov na ten DCA účet, na ktorom sa čaká na realizáciu pokynov na splatenie,
- c) ak po vykonaní krokov uvedených v písmenách a) a b) nie je na DCA účte zostatok, ktorý by postačoval na splatenie neuhradenej autokolateralizácie, má sa za to, že majiteľ DCA účtu dal pokyn NBS na prevod zábezpeky, ktorá bola použitá na získanie neuhradenej autokolateralizácie, na účet zábezpek NBS; NBS následne poskytne likviditu na splatenie neuhradenej autokolateralizácie a bez zbytočného odkladu ju zaúčtuje na ťarchu príslušného PM účtu majiteľa DCA účtu,
- d) NBS ukladá sankčný poplatok vo výške 1 000 eur za každý pracovný deň, keď dôjde k jednému alebo viacerým prípadom prevodu zábezpeky podľa písmena c).

12) Časť 4 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystému (ECB/2014/60) (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ 91, 2.4.2015) v platnom znení.

13) Príloha č. 6 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015.

14) Príloha č. 5 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015.

§ 6

Pozastavenie, obmedzenie alebo ukončenie operácií autokolateralizácie

- (1) NBS pozastaví alebo ukončí prístup k autokolateralizácii ak
- a) DCA účet, alebo PM účet oprávneného subjektu v TARGET2-SK je pozastavený alebo uzavretý,
 - b) oprávnený subjekt prestane spĺňať niektorú z podmienok zúčastňovania sa operácií autokolateralizácie určenú týmto rozhodnutím,
 - c) príslušný súdny alebo iný orgán vydal rozhodnutie voči oprávnenému subjektu, ktorým sa začalo likvidačné konanie alebo ktorým sa určil likvidátor alebo osoba, ktorej postavenie je porovnateľné s postavením likvidátora, alebo ktorým sa začalo akékoľvek iné porovnateľné konanie,
 - d) oprávnený subjekt má zmrazené prostriedky alebo voči nemu Európska únia prijala iné opatrenia obmedzujúce jeho schopnosť použiť vlastné prostriedky,
 - e) prístup oprávneného subjektu k operáciám menovej politiky Eurosystemu ako zmluvnej strany bol pozastavený alebo ukončený.

(2) NBS môže pozastaviť alebo ukončiť prístup k autokolateralizácii, ak NBS pozastaví alebo ukončí účasť oprávneného subjektu v TARGET2-SK,¹⁵⁾ alebo ak oprávnený subjekt neplní dohodnuté povinnosti.

(3) Ak Eurosystem rozhodne o pozastavení, obmedzení alebo zrušení prístupu oprávneného subjektu k nástrojom menovej politiky z dôvodov obozretnosti alebo z iných dôvodov,¹⁶⁾ NBS na základe tohto rozhodnutia pozastaví, obmedzí alebo zruší prístup k autokolateralizácii.

(4) NBS môže rozhodnúť o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu oprávneného subjektu k autokolateralizácii, ak sa oprávnený subjekt považuje za subjekt, ktorý predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti. Takýto prípad NBS bezodkladne písomne oznámi ECB, národným centrálnym bankám členských štátov eurozóny a pripojeným centrálnym bankám. Rada guvernérov v prípade potreby rozhodne o jednotnej implementácii opatrení prijatých vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2.

(5) Rozhodnutie NBS o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu majiteľa DCA účtu k autokolateralizácii podľa odseku 4 nadobudne účinnosť dňom jeho schválenia ECB.

(6) Z naliehavých dôvodov môže NBS pozastaviť prístup ku autokolateralizácii s okamžitou účinnosťou. V takomto prípade NBS bezodkladne písomne oznámi túto skutočnosť ECB. ECB môže rozhodnutie NBS zmeniť. Ak ECB do desiatich pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia nedoručí NBS oznámenie o zmene jej rozhodnutia platí, že ECB rozhodnutie NBS schválila.

¹⁵⁾ Príloha IIa Usmernenia ECB o TARGET2.

¹⁶⁾ Časť 2.4 prílohy I k Usmerneniu ECB o TARGET2. Článok 158 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (ECB/2014/60) (Ú. v. EÚ L 91, 2.4.2015).

§ 7
Záverečné ustanovenie

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 22. júna 2015.
Rozhodnutie NBS č. 13/2016 nadobudlo účinnosť 15. apríla 2016.

Jozef Makúch
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor vysporiadania bankových obchodov
Vypracoval: Ing. Mário Měkýš, tel. č.: 5787 2538