



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

V E S T N Í K

Čiastka 10

Vydaná dňa 20. februára 2020

Ročník 2020

NORMATÍVNA ČASŤ

Úplne znenie č. 4 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení neskorších predpisov

1

Úplne znenie č. 5 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 9/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA) v rámci TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 22/2019

19

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 4/2020

Úplné znenie č. 4/2020
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010
z 2. marca 2010

o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení neskorších predpisov

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 11/2010, rozhodnutím NBS č. 1/2011, rozhodnutím NBS č. 12/2012, rozhodnutím NBS č. 9/2015, rozhodnutím NBS č. 11/2016, rozhodnutím NBS č. 12/2017, rozhodnutím NBS č. 12/2018 a rozhodnutím NBS č. 20/2019.

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 45 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) rozhodla:

§ 1

Vymedzenie pojmov

(1) Jednotnou spoločnou platformou (ďalej len „SSP“) sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú centrálné banky poskytujúce SSP.

(2) Centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP sa rozumejú Deutsche Bundesbank, Banque de France a Banca d'Italia ako národné centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú SSP v prospech Eurosystemu.

(3) Systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 sa rozumie ktorýkoľvek zo systémov hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase centrálnych bánk Eurosystemu, ktorý je súčasťou TARGET2.

(4) Centrálnou bankou Eurosystemu sa rozumie Európska centrálna banka (ďalej len „ECB“) alebo národná centrálna banka členského štátu, ktorý prijal euro.

(5) Poskytovateľom sieťových služieb sa rozumie podnik poverený Radou guvernérov ECB, aby poskytoval pripojenia prostredníctvom počítačovej siete na účely zadávania platobných správ v TARGET2.

(6) Účastníkom alebo priamym účastníkom sa rozumie subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného PM účtu, majiteľom jedného T2S DCA účtu alebo jedného TIPS DCA účtu v centrálnej banke Eurosystemu.

(7) Platobným modulom (ďalej len „PM“) sa rozumie SSP modul, v rámci ktorého sa na PM účtoch vyrovnávajú platby účastníkov TARGET2.

(8) PM účtom sa rozumie účet, ktorého majiteľom je účastník TARGET2 v PM vedený centrálnou bankou Eurosystemu, a ktorý je pre účastníka TARGET2 potrebný na

- a) zadávanie príkazov alebo prijímanie platieb prostredníctvom TARGET2 a
- b) vyrovnanie takýchto platieb touto centrálnou bankou Eurosystemu.

(9) Nezúčastneným členským štátom sa rozumie členský štát, ktorý neprijal euro.

(10) Bankovým identifikačným kódom (ďalej len „BIC“) sa rozumie kód vymedzený normou ISO č. 9362.

(11) Pracovným dňom alebo pracovným dňom TARGET2 sa rozumie akýkoľvek deň, kedy je TARGET2 otvorený pre vyrovnanie príkazov, ako je ustanovené v prílohe č. 5 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK (ďalej len „Rozhodnutie NBS o podmienkach účasti“).

(12) Pridruženým systémom sa rozumie systém spravovaný subjektom so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, ktorý podlieha dohľadu príslušného orgánu a spĺňa požiadavky v oblasti dohľadu, ktoré sa týkajú umiestnenia infraštruktúr na poskytovanie služieb v eurách tak, ako sa tieto požiadavky priebežne menia a uverejňujú na internetových stránkach ECB, a v ktorom sa vymieňajú alebo zúčtovávajú alebo zaznamenávajú platby alebo finančné nástroje s vyrovnaním výsledných peňažných záväzkov v TARGET2 alebo s krytím peňažnými prostriedkami držanými v TARGET2, a to v súlade s týmto rozhodnutím a dvojstrannými zmluvami medzi prevádzkovateľom pridruženého systému a príslušnou centrálnou bankou Eurosystemu.

(13) Rozhraním pridruženého systému (ďalej len „ASI“) sa rozumie technické zariadenie, ktoré umožňuje pridruženému systému využívať rozsah osobitných, vopred vymedzených služieb na zadanie a vyrovnanie platobných pokynov; môže byť tiež centrálnou bankou Eurosystemu použité na vyrovnanie hotovostných operácií, ktoré sú výsledkom vkladov v hotovosti a výberov týchto vkladov.

(14) Rozhraním účastníka (ďalej len „PI“) sa rozumie technické zariadenie, ktoré umožňuje priamym účastníkom zadať a vyrovnať príkazy prostredníctvom služieb ponúkaných v PM.

(15) Základnými službami TARGET2 sa rozumie spracovanie príkazov v systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, vyrovnanie transakcií súvisiacich s pridruženým systémom a prvky združovania likvidity.

(16) Pokynom na úhradu sa rozumie platobný pokyn, ktorý je zadaný prevádzkovateľom pridruženého systému a určený centrálnou bankou pridruženého systému, zaúčtovať na ťarchu jedného z účtov vedených alebo spravovaných prevádzkovateľom pridruženého systému v PM a pripísať v prospech PM účtu alebo podúčtu banky pre vyrovnanie sumu určenú v tomto pokyne.

(17) Pokynom na inkaso sa rozumie platobný pokyn, ktorý je určený centrálnou bankou pre vyrovnanie a zadaný prevádzkovateľom pridruženého systému, zaúčtovať na ťarchu PM účtu alebo podúčtu banky pre vyrovnanie sumu určenú v tomto pokyne na základe mandátu na inkaso a pripísať túto sumu buď v prospech niektorého z účtov pridruženého systému v PM alebo na iný PM účet alebo podúčet banky pre vyrovnanie.

- (18) Platobným pokynom sa rozumie pokyn na úhradu alebo pokyn na inkaso.
- (19) Centrálnou bankou pridruženého systému sa rozumie centrálna banka Eurosystemu, s ktorou má prevádzkovateľ príslušného pridruženého systému dvojstrannú zmluvu o vyrovnaní platobných pokynov v PM.
- (20) Centrálnou bankou pre vyrovnanie sa rozumie centrálna banka Eurosystemu, v ktorej je vedený PM účet banky pre vyrovnanie.
- (21) Bankou pre vyrovnanie sa rozumie účastník, ktorého PM účet alebo podúčet sa používa na vyrovnanie platobných pokynov.
- (22) ICM sa rozumie SSP informačný a kontrolný SSP modul, ktorý umožňuje majiteľom PM účtu získať informácie on-line a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity, riadiť likviditu a, ak je to možné, iniciovať v prípade núdzovej prevádzky zálohové príkazy alebo príkazy do núdzového riešenia.
- (23) Správou vysielanou ICM sa rozumie informácia súčasne sprístupnená všetkým alebo vybranej skupine účastníkov TARGET2 prostredníctvom ICM.
- (24) Mandátom na inkaso sa rozumie povolenie banky pre vyrovnanie vo forme stanovenej centrálnymi bankami Eurosystemu vo formulároch pre zber statických údajov, ktoré je určené tak jej prevádzkovateľovi pridruženého systému, ako aj jej centrálnej banke pre vyrovnanie, a ktoré oprávňuje prevádzkovateľa pridruženého systému zadávať pokyny na inkaso a zadávať pokyny centrálnej banky pre vyrovnanie na zaúčtovanie určitej sumy na ľarchu PM účtu alebo podúčtu banky pre vyrovnanie v dôsledku pokynov na inkaso.
- (25) Krátkou pozíciou sa rozumie peňažný záväzok počas vyrovnania platobných pokynov prevádzkovateľa pridruženého systému.
- (26) Dlhou pozíciou sa rozumie peňažná pohľadávka počas vyrovnania platobných pokynov prevádzkovateľa pridruženého systému.
- (27) TARGET2-ASCB sa rozumie RTGS systém centrálnej banky, ktorá je súčasťou TARGET2 a s ktorým má príslušný prevádzkovateľ pridruženého systému uzatvorenú dvojstrannú zmluvu o vyrovnaní platobných pokynov v PM.
- (28) Vyrovnaním medzi systémami sa rozumie vyrovnanie pokynov na inkaso v reálnom čase, na základe ktorých sa uskutočňujú platby medzi bankou pre vyrovnanie jedného pridruženého systému, ktorý používa postup vyrovnania č. 6 a bankou pre vyrovnanie iného pridruženého systému, ktorý používa postup vyrovnania č. 6.
- (29) Modulom statických údajov (manažment) sa rozumie SSP modul, ktorý slúži na zber a zaznamenávanie statických údajov.
- (30) Záručnými fondmi sa rozumejú peňažné prostriedky poskytnuté účastníkmi pridruženého systému, ktoré sa majú použiť, ak jeden alebo viacerí účastníci nesplnia svoje platobné záväzky v pridruženom systéme, a to z akéhokoľvek dôvodu.

(31) Technickým účtom sa rozumie osobitný účet, ktorý má prevádzkovateľ pridruženého systému v rámci PM, alebo ktorý v jeho mene vedie centrálna banka pridruženého systému v jej systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, na používanie pridruženým systémom.

(32) Núdzovým riešením sa rozumie funkcia SSP, ktorá umožňuje spracovanie veľmi kritických a kritických platieb v prípade núdzovej prevádzky.

§ 2

Úloha centrálnych bánk pre vyrovnanie

Každá centrálna banka Eurosystemu koná ako centrálna banka pre vyrovnanie vo vzťahu ku ktorejkoľvek banke pre vyrovnanie, ktorá má u nej vedený PM účet.

§ 3

Riadenie vzťahov medzi centrálnymi bankami, prevádzkovateľmi pridružených systémov a bankami pre vyrovnanie

(1) Centrálna banka pridruženého systému zabezpečia, že prevádzkovatelia pridružených systémov, s ktorými majú dvojstranné zmluvy, poskytnú zoznam bánk pre vyrovnanie obsahujúci podrobnosti o PM účtoch bánk pre vyrovnanie, ktoré centrálna banka pridruženého systému uchováva v SSP module statických údajov (manažment). Ktorýkoľvek prevádzkovateľ pridruženého systému môže sprístupniť zoznam svojich príslušných bánk pre vyrovnanie prostredníctvom ICM.

(2) Centrálna banka pridruženého systému zabezpečia, že prevádzkovatelia pridružených systémov, s ktorými majú dvojstranné zmluvy, ich bezodkladne informujú o akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa zoznamu bánk pre vyrovnanie. Centrálna banka pridruženého systému informujú príslušné centrálna banka pre vyrovnanie o každej takejto zmene prostredníctvom správy vysielanej ICM.

(3) Centrálna banka pridruženého systému zabezpečia, že prevádzkovatelia pridružených systémov, s ktorými majú dvojstranné zmluvy, sústreďujú mandáty na inkaso a iné príslušné dokumenty od svojich bánk pre vyrovnanie a predkladajú ich centrálnej banke pridruženého systému. Takéto dokumenty sa poskytujú v angličtine alebo v príslušnom štátnom jazyku centrálnej banky pridruženého systému. Ak štátny jazyk centrálnej banky pridruženého systému nie je zhodný so štátnym jazykom centrálnej banky pre vyrovnanie, poskytnú sa potrebné dokumenty len v angličtine alebo aj v angličtine, ako aj v príslušnom štátnom jazyku centrálnej banky pridruženého systému. V prípade pridružených systémov, ktoré vyrovňávajú prostredníctvom TARGET2-ECB, sa dokumenty poskytujú v angličtine.

(4) Ak je banka pre vyrovnanie účastníkom v príslušnom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 –ASCB, centrálna banka pridruženého systému overí platnosť mandátu na inkaso, ktorý jej dala banka pre vyrovnanie a vykoná všetky potrebné zápisy do modulu statických údajov (manažment). Ak banka pre vyrovnanie nie je účastníkom v príslušnom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 centrálnej banky pridruženého systému, centrálna banka pridruženého systému postúpi mandát na inkaso (alebo jeho elektronickú kópiu, ak sa tak dohodlo medzi centrálnou bankou pridruženého systému a centrálnou bankou pre vyrovnanie) príslušnej centrálnej banke pre vyrovnanie na overenie jeho platnosti. Centrálna banka pre vyrovnanie vykonávajú takéto overenie a informujú príslušnú centrálnu banku pridruženého systému

o výsledkoch overenia do piatich pracovných dní od prijatia takejto žiadosti. Centrálna banka pridruženého systému po overení aktualizuje zoznam bánk pre vyrovnanie v ICM.

(5) Overenie, ktoré vykoná centrálna banka pridruženého systému nemá dopad na zodpovednosť prevádzkovateľa pridruženého systému obmedziť platobné pokyny na zoznam bánk pre vyrovnanie uvedený v odseku 1.

(6) Pokiaľ nejde o jeden a ten istý subjekt, centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie si vymieňajú informácie, ktoré sa vzťahujú na akúkoľvek významnú skutočnosť v priebehu procesu vyrovnania.

(7) Centrálna banka pridruženého systému zabezpečia, aby pridružené systémy, s ktorými majú uzavreté zmluvy, uviedli názov a BIC pridruženého systému, s ktorým zamýšľajú vykonávať vyrovnanie medzi systémami a dátum začiatku a ukončenia vyrovnania medzi systémami s jednotlivým pridruženými systémami. Táto informácia sa zaznamená v module statických údajov (manažment).

§ 4

Iniciovanie platobných pokynov prostredníctvom ASI

(1) Všetky platobné pokyny zadané prevádzkovateľom pridruženého systému prostredníctvom ASI majú formu XML správ.

(2) Všetky platobné pokyny zadané prevádzkovateľom pridruženého systému prostredníctvom ASI sa považujú za „veľmi naliehavé“ a vyrovnajú sa podľa Rozhodnutia NBS o podmienkach účasti.

(3) Platobný pokyn sa považuje za prijatý, ak

- a) je v súlade s pravidlami ustanovenými poskytovateľom sieťových služieb,
- b) je v súlade s pravidlami formátovania a podmienkami systému TARGET2 centrálnej banky pridruženého systému,
- c) banka pre vyrovnanie je na zozname bánk pre vyrovnanie podľa § 3 ods. 1,
- d) v prípade vyrovnania medzi systémami príslušný pridružený systém je na zozname pridružených systémov, s ktorým možno takéto vyrovnanie medzi systémami vykonávať,
- e) v prípade pozastavenia účasti banky pre vyrovnanie v TARGET2, je k dispozícii výslovný súhlas jej centrálnej banky pre vyrovnanie.

§ 5

Prijatie platobných pokynov systémom a ich neodvolateľnosť

(1) Pokyny na úhradu sa považujú za prijaté príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 v momente, keď sú prijaté centrálnou bankou pridruženého systému a od tohto momentu sú neodvolateľné. Pokyny na inkaso sa považujú za prijaté príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 v momente, keď sú prijaté centrálnou bankou pre vyrovnanie a od tohto momentu sú neodvolateľné.

(2) Odsek 1 sa uplatňuje bez toho, aby boli dotknuté akékoľvek pravidlá pridružených systémov, ktoré stanovujú moment prijatia prevodných príkazov pridruženým systémom alebo neodvolateľnosť prevodných príkazov zadaných do takéhoto pridruženého systému ako časový

okamih, ktorý nastáva skôr ako moment prijatia zodpovedajúceho platobného pokynu príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2.

§ 6

Postupy vyrovnania

(1) Ak prevádzkovateľ pridruženého systému požaduje použitie postupu vyrovnania, príslušná centrálna banka pridruženého systému mu ponúkne jeden alebo viaceré z týchto postupov vyrovnania:

- a) postup vyrovnania č. 2 (vyrovnanie v reálnom čase),
- b) postup vyrovnania č. 3 (bilaterálne vyrovnanie),
- c) postup vyrovnania č. 4 (štandardné multilaterálne vyrovnanie),
- d) postup vyrovnania č. 5 (simultánne multilaterálne vyrovnanie),
- e) postup vyrovnania č. 6 (vyčlenená likvidita, v reálnom čase a vyrovnanie medzi systémami).

(2) Centrálna banka pre vyrovnanie podporujú vyrovnanie platobných pokynov v súlade s výberom postupov vyrovnania, ktoré sú uvedené v odseku 1, okrem iného prostredníctvom vyrovnania platobných pokynov na PM účty alebo podúčty bánk pre vyrovnanie.

(3) Ďalšie podrobnosti, ktoré sa vzťahujú na postupy vyrovnania uvedené v odseku 1, sú uvedené v § 10 až 14.

§ 7

PM účty, účty záručného fondu a úročenie

(1) Prevádzkovatelia pridružených systémov nie sú povinní sa stať priamymi účastníkmi systému, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo si viesť PM účty, keď používajú ASI.

(2) Záručné fondy sa úročia úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie.

§ 8

Účty na podporu postupov vyrovnania

(1) Okrem PM účtov môžu byť otvorené v PM module a využívané centrálnymi bankami pridruženého systému, prevádzkovateľmi pridružených systémov a bankami pre vyrovnanie pre postupy vyrovnania uvedené v § 6 ods. 1 tieto druhy účtov:

- a) technické účty,
- b) účty záručného fondu,
- c) podúčty.

(2) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 4, č. 5 alebo č. 6 s rozhraním, otvorí pre príslušné pridružené systémy technický účet vo svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Takéto účty môže centrálna banka pridruženého systému ponúkať ako možnosť pre postupy vyrovnania č. 2 a č. 3. S ohľadom na postupy vyrovnania č. 4 a č. 5 sa otvoria osobitné technické účty. Pre postupy vyrovnania č. 3, č. 4, č. 5 a č. 6 s rozhraním je zostatok na technických účtoch na konci príslušného postupu vyrovnania pridruženého systému nulový alebo kladný a zostatok na konci dňa je nulový. Technické účty

sú označené prostredníctvom príslušného BIC pridruženého systému alebo príslušného BIC centrálnej banky pridruženého systému.

(3) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase, otvorí technické účty v svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Technické účty pre postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase, môžu mať počas dňa iba nulový alebo kladný zostatok a cez noc môžu mať kladný zostatok. Na akýkoľvek zostatok na tomto účte cez noc budú uplatnené rovnaké pravidlá úročenia ako na záručné fondy podľa ustanovenia § 7 ods. 2.

(4) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 4 alebo č. 5, môže otvoriť pre pridružené systémy účet záručného fondu v svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Zostatky na týchto účtoch sa používajú na vyrovnanie platobných pokynov v prípade, ak nie je na PM účte banky pre vyrovnanie k dispozícii žiadna dostupná likvidita. Majiteľmi účtu záručného fondu môžu byť centrálna banka pridruženého systému, prevádzkovatelia pridružených systémov alebo ručiteľia. Účty záručného fondu sú označené prostredníctvom príslušného BIC majiteľa účtov.

(5) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postup vyrovnania č. 6 pre modely s rozhraním, centrálna banka pre vyrovnanie otvorí bankám pre vyrovnanie jeden alebo viacero podúčtov v svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 s cieľom ich použitia na vyčlenenie likvidity alebo na vyrovnanie medzi systémami. Podúčty sú označené prostredníctvom BIC PM účtu, na ktorý sa vzťahujú, v kombinácii s číslom účtu, ktoré je špecifické pre príslušný podúčet. Číslo účtu sa skladá z kódu krajiny a maximálneho počtu 32 číslic (v závislosti od štruktúry príslušného účtu národnej banky).

(6) Účty uvedené v odseku 1 sa neuvěřujú v adresári TARGET2. Ak o to účastník požiada, poskytnú sa majiteľovi účtu na konci každého pracovného dňa príslušné výpisy zo všetkých takýchto účtov (MT 940 a MT 950).

(7) Podrobné pravidlá o otvorení jednotlivých druhov účtov, ktoré sú uvedené v tomto článku a o ich uplatňovaní pri podpore postupov vyrovnania sa ustanovia v dvojstranných zmluvách medzi prevádzkovateľmi pridružených systémov a centrálnymi bankami pridruženého systému.

§ 9

zrušený od 13. 11. 2017

§ 10

Postup vyrovnania č. 2 – Vyrovanie v reálnom čase

(1) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnania č. 2, podporujú vyrovnanie hotovostnej časti transakcií pridruženého systému vyrovnaním platobných pokynov zadaných prevádzkovateľom pridruženého systému jednotlivo, nie v dávkach. Ak je platobný pokyn na zaúčtovanie na ľarchu PM účtu banky pre vyrovnanie v krátkej pozícii, v čakacom rade v súlade s Rozhodnutím NBS o podmienkach účasti, príslušná centrálna banka pre vyrovnanie informuje banku pre vyrovnanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

(2) Postup vyrovnania č. 2 sa môže prevádzkovateľovi pridruženého systému tiež ponúknuť na vyrovanie multilaterálnych zostatkov a v takých prípadoch centrálna banka pridruženého systému otvorí pre takýto pridružený systém technický účet. Centrálna banka pridruženého systému navyše neponúkne prevádzkovateľovi pridruženého systému službu riadne spravovaného poradia prichádzajúcich a odchádzajúcich platieb, ako sa môže požadovať pre takéto multilaterálne vyrovanie. Za potrebné zoradovanie platieb prevezme zodpovednosť samotný prevádzkovateľ pridruženého systému.

(3) Centrálna banka pridruženého systému môže ponúknuť vyrovanie platobných pokynov v rámci určitých lehôt, ktoré stanoví prevádzkovateľ pridruženého systému, ako je uvedené v § 15 ods. 2 a 3.

(4) Banky pre vyrovanie a prevádzkovatelia pridružených systémov majú prístup k informáciám prostredníctvom ICM. Dokončenie vyrovnania alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi prevádzkovateľom pridružených systémov prostredníctvom správy v ICM. Ak o to banky pre vyrovanie, ktoré využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom prevádzkovateľa sieťových služieb požiadajú, úspešné vyrovanie sa im oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 900 alebo MT 910. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

§ 11

Postup vyrovnania č. 3 – Bilaterálne vyrovanie

(1) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovanie ponúkajú postup vyrovnania č. 3, podporujú vyrovanie hotovostnej časti transakcií pridruženého systému vyrovaním platobných pokynov zadaných prevádzkovateľmi pridružených systémov v dávkach. Ak je platobný pokyn na zaúčtovanie na ťarchu PM účtu banky pre vyrovanie v krátkej pozícii, v čakacom rade v súlade s Rozhodnutím NBS o podmienkach účasti, príslušná centrálna banka pre vyrovanie informuje túto banku pre vyrovanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

(2) Postup vyrovnania č. 3 sa môže prevádzkovateľovi pridruženého systému ponúknuť tiež na vyrovanie multilaterálnych zostatkov. § 10 ods. 2 sa uplatňuje primerane s výhradou týchto zmien:

a) platobné pokyny:

1. zaúčtovať na ťarchu PM účtov bánk pre vyrovanie v krátkej pozícii a pripísať v prospech technického účtu pridruženého systému a
2. zaúčtovať na ťarchu technického účtu pridruženého systému a pripísať v prospech PM účtov bánk pre vyrovanie v dlhej pozícii, sa zadávajú v osobitných súboroch a

b) pripísanie v prospech PM účtov bánk pre vyrovanie v dlhej pozícii sa uskutoční až po zaúčtovaní na ťarchu PM účtov bánk pre vyrovanie v krátkej pozícii.

(3) Ak sa multilaterálne vyrovanie neuskutoční (napríklad preto, že nie všetky odpísania prostriedkov z účtov bánk pre vyrovanie v krátkej pozícii boli úspešné), prevádzkovateľ pridruženého systému zadá platobné pokyny s cieľom vrátiť debetné transakcie, ktoré už boli vyrovnané.

- (4) Centrálné banky pridruženého systému môžu ponúkať
- a) vyrovnanie platobných pokynov v rámci určitých lehôt, ktoré stanoví prevádzkovateľ pridruženého systému podľa v § 15 ods. 3, alebo
 - b) funkciu „informačnej lehoty“ podľa § 15 ods. 1.

(5) Banky pre vyrovnanie a prevádzkovatelia pridružených systémov majú prístup k informáciám prostredníctvom ICM. Dokončenie vyrovnania alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi prevádzkovateľom pridružených systémov samostatným alebo hromadným oznámením. Ak o to banky pre vyrovnanie požiadajú, úspešné vyrovnanie sa im oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 900 alebo MT 910. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

§ 12

Postup vyrovnania č. 4 – Štandardné multilaterálne vyrovnanie

(1) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnania č. 4, podporujú vyrovnanie multilaterálnych hotovostných pozícií transakcií pridruženého systému vyrovnaním platobných pokynov zadaných prevádzkovateľom pridruženého systému v dávkach. Centrálné banky pridruženého systému otvoria pre takýto pridružený systém osobitný technický účet.

(2) Centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie zabezpečia požadované zoradovanie platobných pokynov. Kredity sa pripíšu až potom, čo boli všetky debety úspešne sústredené. Platobné pokyny: a) zaúčtovať na ťarchu účtov bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii a pripísať v prospech technického účtu pridruženého systému; a b) pripísať v prospech účtov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii a zaúčtovať na ťarchu technického účtu AS, sa zadávajú v jednom súbore.

(3) Ako prvé sa vyrovnajú platobné pokyny na zaúčtovanie na ťarchu PM účtu bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii a pripísanie v prospech technického účtu pridruženého systému, až po vyrovnaní všetkých takýchto platobných pokynov (vrátane možného financovania technického účtu prostredníctvom mechanizmu záručného fondu) sa pripíšu dlžné sumy v prospech PM účtov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii.

(4) Ak je platobný pokyn na zaúčtovanie na ťarchu PM účtu banky pre vyrovnanie v krátkej pozícii v čakacom rade v súlade s Rozhodnutím NBS o podmienkach účasti, centrálné banky pre vyrovnanie informujú takúto banku pre vyrovnanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

(5) Ak má banka pre vyrovnanie v krátkej pozícii na svojom PM účte nedostatok peňažných prostriedkov, centrálna banka pridruženého systému spustí mechanizmus záručného fondu, ak je takýto mechanizmus ustanovený v dvojstrannej zmluve medzi centrálnou bankou pridruženého systému a prevádzkovateľom pridruženého systému.

(6) Ak nie je ustanovený žiadny mechanizmus záručného fondu a celé vyrovnanie sa neuskutoční, potom sa má za to, že centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie dostali pokyn vrátiť všetky platobné pokyny v súbore a majú vrátiť príkazy, ktoré už boli vyrovnané.

(7) Centrálné banky pridruženého systému informujú banky pre vyrovnanie o neuskutočnení vyrovnania prostredníctvom správy vysielanej ICM.

- (8) Centrálné banky pre vyrovnanie môžu ponúkať
- a) vyrovnanie platobných pokynov v rámci určitých lehôt, ktoré stanoví prevádzkovateľ pridruženého systému podľa § 15 ods. 3,
 - b) funkciu „informačnej lehoty“ podľa § 15 ods. 1 alebo
 - c) mechanizmus záručného fondu podľa § 15 ods. 4.

(9) Banky pre vyrovnanie a prevádzkovatelia pridružených systémov majú prístup k informáciám prostredníctvom ICM. Dokončenie vyrovnania alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi prevádzkovateľom pridružených systémov. Ak o to banky pre vyrovnanie požiadajú, úspešné vyrovnanie sa im oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 900 alebo MT 910. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

§ 13

Postup vyrovnania č. 5 – Simultánne multilaterálne vyrovnanie

(1) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnania č. 5, podporujú vyrovnanie multilaterálnych hotovostných pozícií transakcií pridruženého systému vyrovnaním platobných pokynov zadaných prevádzkovateľom pridruženého systému. Na vyrovnanie príslušných platobných pokynov sa použije algoritmus č. 4 (príloha č. 1 Rozhodnutia NBS o podmienkach účasti). Na rozdiel od postupu vyrovnania č. 4 funguje postup vyrovnania č. 5 na princípe „všetko alebo nič“. V rámci tohto postupu sa zaúčtovanie na ťarchu PM účtov bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii a pripísanie v prospech PM účtov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii uskutočňuje súčasne (nie po poradí, ako je tomu v postupe vyrovnania č. 4). § 12 sa uplatňuje primerane s výhradou nasledovnej zmeny. Ak jeden alebo viacero platobných pokynov nemôže byť vyrovnaných, všetky platobné pokyny sa zoradia do čakacieho radu a zopakuje sa algoritmus č. 4 podľa § 16 ods. 1, s cieľom vyrovnať platobné pokyny, ktoré sú v čakacom rade.

- (2) Centrálné banky pridruženého systému môžu ponúkať
- a) vyrovnanie platobných pokynov v rámci určitých lehôt, ktoré stanoví prevádzkovateľ pridruženého systému podľa § 15 ods. 3,
 - b) funkciu „informačnej lehoty“ podľa § 15 ods. 1 alebo
 - c) mechanizmus záručného fondu podľa § 15 ods. 4.

(3) Banky pre vyrovnanie a prevádzkovatelia pridružených systémov majú prístup k informáciám prostredníctvom ICM. Dokončenie vyrovnania alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi prevádzkovateľom pridružených systémov. Ak o to banky pre vyrovnanie požiadajú, úspešné vyrovnanie sa im oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 900 alebo MT 910. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

(4) Ak je platobný pokyn na zaúčtovanie na ťarchu PM účtu banky pre vyrovnanie v krátkej pozícii v čakacom rade v súlade s Rozhodnutím NBS o podmienkach účasti, príslušná centrálna banka pre vyrovnanie informuje banky pre vyrovnanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

§ 14**Postup vyrovnania č. 6 – Vyčlenená likvidita, v reálnom čase
a vyrovanie medzi systémami**

(1) Postup vyrovnania č. 6 možno použiť tak pre model s rozhraním, ako aj pre model v reálnom čase, ako je uvedené v odsekoch 4 až 12 a 13 až 16. Ak ide o model v reálnom čase musí príslušný pridružený systém použiť technický účet na sústredenie potrebnej likvidity, ktorá bola vyčlenená jeho bankami pre vyrovanie na financovanie ich pozícií. Ak ide o model s rozhraním musí banka pre vyrovanie otvoriť aspoň jeden podúčet, ktorý sa vzťahuje na konkrétny pridružený systém.

(2) Ak o to banky pre vyrovanie požiadajú, pripísanie v prospech ich PM účtov a, ak je to použiteľné, ich podúčtov a vyrovanie na ľarchu ich PM účtov a, ak je to použiteľné, ich podúčtov, sa im oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 900 alebo MT 910. Ak o to požiadajú účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, pripísanie v prospech ich PM účtov a, ak je to použiteľné, ich podúčtov a vyrovanie na ľarchu ich PM účtov a, ak je to použiteľné, ich podúčtov, sa im oznámi prostredníctvom správy v ICM.

(3) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovanie ponúkajú vyrovanie medzi systémami v rámci postupu vyrovnania č. 6, podporujú platby takéhoto vyrovnania, ak sú iniciované príslušnými pridruženými systémami. Pridružený systém môže pre postup vyrovnania č. 6 s rozhraním iniciovať vyrovanie medzi systémami len počas jeho cyklu spracovania a postup vyrovnania č. 6 musí prebiehať v pridruženom systéme, ktorý prijíma platobný pokyn. Vyrovanie medzi systémami sa v rámci postupu vyrovnania č. 6 v reálnom čase ponúka pre denné aj nočné spracovanie. Možnosť vykonávať vyrovanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje medzi dvoma samostatnými pridruženými systémami, sa zaznamená v module statických údajov (manažment).

A. Model s rozhraním (,Interfaced model‘)

(4) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovanie ponúkajú postup vyrovnania č. 6 s rozhraním, podporujú vyrovanie bilaterálnych alebo multilaterálnych pozícií z transakcií pridruženého systému prostredníctvom

- a) vytvorenia možnosti, aby si banka pre vyrovanie mohla vopred zabezpečiť peňažné prostriedky na svoje predpokladané záväzky pre vyrovanie prostredníctvom prevodov likvidity zo svojho PM účtu na svoj podúčet (ďalej len „vyčlenená likvidita“) pred spracovaním zo strany pridruženého systému, a
- b) následne, po dokončení spracovania zo strany pridruženého systému, vyrovaním platobných pokynov pridruženého systému odpísaním peňažných prostriedkov z podúčtov bánk pre vyrovanie v krátkej pozícii (v rámci limitov peňažných prostriedkov, ktoré sú na takomto účte) a pripísaním týchto peňažných prostriedkov v prospech technického účtu pridruženého systému, a následným odpísaním peňažných prostriedkov z technického účtu pridruženého systému a pripísaním týchto peňažných prostriedkov v prospech podúčtov bánk pre vyrovanie v dlhej pozícii.

(5) Ak sa ponúka postup vyrovnania č. 6 s rozhraním:

- a) centrálné banky pre vyrovanie otvoria aspoň jeden podúčet vo vzťahu k jednotlivému pridruženému systému pre každú banku pre vyrovanie a
- b) centrálna banka pridruženého systému otvorí technický účet pre pridružený systém na

1. pripísanie peňažných prostriedkov sústredených z podúčtov bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii v prospech tohto účtu a
2. odpísanie peňažných prostriedkov z tohto účtu, keď sa uskutočňuje ich pripísanie v prospech vyčlenených podúčtov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii.

(6) Pre postup vyrovnania č. 6 s rozhraním sa v prípade nočnej prevádzky začína nový pracovný deň ihneď po splnení požiadaviek na povinné minimálne rezervy. Akékoľvek neskôr uskutočnené odpísanie peňažných prostriedkov z účtov alebo pripísanie peňažných prostriedkov v prospech príslušných účtov sa započítava do hodnôt nového pracovného dňa.

(7) Centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú v rámci postupu vyrovnania č. 6 s rozhraním tieto druhy služieb prevodu likvidity z podúčtu alebo na podúčet:

- a) trvalé príkazy, ktoré môžu banky pre vyrovnanie počas pracovného dňa kedykoľvek zadať alebo zmeniť prostredníctvom ICM (ak je dostupný), pričom trvalé príkazy zadané po odoslaní správy „začiatok postupu“ v daný pracovný deň sú platné len pre nasledujúci pracovný deň a viaceré trvalé príkazy na pripísanie v prospech rôznych podúčtov alebo technického účtu pridruženého systému sa vyrovnávajú v poradí podľa ich sumy, pričom sa začína s tými s najvyššou sumou; ak sa počas nočnej prevádzky pridruženého systému zadajú trvalé príkazy, na ktoré nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, takéto príkazy sa vyrovnávajú po pomernom znížení všetkých príkazov,
- b) bežné príkazy, ktoré môžu byť zadané v priebehu postupu vyrovnania č. 6 (vymedzeného časovým rozpätím od správy „začiatok postupu“ do správy „koniec postupu“) len bankou pre vyrovnanie (prostredníctvom ICM) alebo príslušným pridruženým systémom prostredníctvom XML správy, a ktoré budú vyrovnané len vtedy, pokiaľ sa cyklus spracovania pridruženého systému ešte nezačal, pričom bežný príkaz zadaný zo strany pridruženého systému, na ktorý nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovná čiastočne,
- c) SWIFT príkazy, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom správy MT 202 alebo automatickým mapovaním po zadaní do užívateľského rozhrania pre účastníkov využívajúcich prístup prostredníctvom internetu, a ktoré môžu byť zadané len počas priebehu postupu vyrovnania č. 6 a len počas denného spracovania. Takéto príkazy sa ihneď vyrovnávajú.

(8) Postup vyrovnania č. 6 s rozhraním sa začína prostredníctvom správy „začiatok postupu“ a končí sa prostredníctvom správy „koniec postupu“, pričom obe správy zasiela pridružený systém alebo centrálna banka pridruženého systému v jeho mene. Správa „začiatok postupu“ spúšťa vyrovnanie trvalých príkazov na prevod peňažných prostriedkov na podúčty. Správa „koniec postupu“ vedie k automatickému spätnému prevodu peňažných prostriedkov z podúčtu na PM účet.

(9) V rámci postupu vyrovnania č. 6 s rozhraním sa v priebehu cyklu spracovania pridruženého systému zmrazia vyčlenené peňažné prostriedky na podúčtoch (začínajúc správou „začiatok cyklu“ a končiac správou „koniec cyklu“, ktoré zasiela pridružený systém) a následne sa uvoľnia. Zmrazený zostatok možno počas cyklu spracovania zmeniť v dôsledku vyrovnania platieb medzi systémami alebo v prípade, ak banka pre vyrovnanie prevádza vyčlenené peňažné prostriedky zo svojho PM účtu. Centrálna banka pridruženého systému oznámi pridruženému systému zníženie alebo zvýšenie peňažných prostriedkov na podúčtoch v dôsledku vyrovnania medzi systémami. Centrálna banka pridruženého systému taktiež informuje pridružený systém

o zvýšení peňažných prostriedkov na podúčtoch v dôsledku prevodu likvidity bankou pre vyrovnanie, ak o to pridružený systém požiada.

(10) V rámci každého cyklu spracovania pridruženého systému postupom vyrovnania č. 6 s rozhraním sa platobné pokyny vyrovnávajú pomocou vyčlenenej likvidity, pričom sa spravidla použije algoritmus č. 5 podľa prílohy č. 1 k Rozhodnutiu NBS o podmienkach účasti.

(11) V rámci každého cyklu spracovania pridruženého systému postupom vyrovnania č. 6 s rozhraním môže byť vyčlenená likvidita banky pre vyrovnanie zvýšená prostredníctvom pripísania určitých prichádzajúcich platieb priamo v prospech jej podúčtov (napr. vyplatenie kupónových výnosov alebo splátkové platby). V takýchto prípadoch musia byť peňažné prostriedky najskôr pripísané v prospech technického účtu a následne odpísané z takéhoto účtu pred pripísaním peňažných prostriedkov v prospech podúčtu (alebo v prospech PM účtu).

(12) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje medzi dvoma pridruženými systémami s rozhraním, možno iniciovať len zo strany pridruženého systému (alebo zo strany jeho centrálnej banky v jeho mene), ktorého účastníka podúčtu sa majú prostriedky odpísať. Platobný pokyn sa vyrovná odpísaním sumy uvedenej v platobnom pokyne z podúčtu účastníka pridruženého systému, ktorý iniciuje platobný pokyn, a pripísaním tejto sumy na pod účet účastníka druhého pridruženého systému. Dokončenie vyrovnania sa oznámi pridruženému systému, ktorý inicioval platobný pokyn, ako aj druhému pridruženému systému. Ak o to banky pre vyrovnanie požiadajú, úspešné vyrovnanie sa im oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 900 alebo MT 910. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

B. Model v reálnom čase

(13) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú pre modely v reálnom čase postup vyrovnania č. 6, podporujú takéto vyrovnanie.

(14) Centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú v rámci postupu vyrovnania č. 6 v reálnom čase tieto druhy služieb prevodu likvidity na technický účet a z technického účtu:

- a) trvalé príkazy (pre nočnú prevádzku pridruženého systému), ktoré môžu banky pre vyrovnanie počas pracovného dňa kedykoľvek zadať alebo zmeniť prostredníctvom ICM (ak je dostupný); trvalé príkazy zadané po ukončení začiatkových postupov denného spracovania sú platné len pre nasledujúci pracovný deň, viaceré trvalé príkazy sa vyrovnávajú v poradí podľa ich sumy, pričom sa začína trvalými príkazmi s najvyššou sumou; trvalé príkazy, na ktoré nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovnávajú po pomernom znížení všetkých príkazov,
- b) bežné príkazy na pripísanie sumy v prospech technického účtu, ktoré môžu byť zadané len bankou pre vyrovnanie (prostredníctvom ICM) alebo príslušným pridruženým systémom v jej mene (prostredníctvom XML správy); bežný príkaz zadaný príslušným pridruženým systémom v mene banky pre vyrovnanie, na ktorý nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovná čiastočne,
- c) bežné príkazy zúčtovať určitú sumu na ľarchu technického účtu, ktoré môže zadať len príslušný pridružený systém (prostredníctvom XML správy),

- d) SWIFT príkazy, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom správy MT 202 a ktoré môžu byť zadané bankou pre vyrovnanie len počas denného spracovania, sa vyrovnávajú ihneď.

(15) Správa „začiatok postupu“ sa automaticky odošle po ukončení začiatkových postupov denného spracovania a „koniec postupu“ po začatí záverečných postupov denného spracovania.

(16) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje medzi dvoma pridruženými systémami používajúcimi model v reálnom čase, sa uskutoční bez zásahu pridruženého systému, v prospech technického účtu ktorého bude suma pripísaná. Platobný pokyn sa vyrovná v sume uvedenej v platobnom pokyne na ťarchu technického účtu používaného pridruženým systémom, ktorý iniciuje platobný pokyn, a pripísaním tejto sumy na technický účet používaný druhým pridruženým systémom. Platobný pokyn nemožno iniciovať zo strany pridruženého systému, v prospech technického účtu ktorého bude suma pripísaná. Dokončenie vyrovnania sa oznámi pridruženému systému, ktorý inicioval platobný pokyn, ako aj druhému pridruženému systému. Ak o to banky pre vyrovnanie požiadajú, úspešné vyrovnanie sa im oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 900 alebo MT 910. Majitelia PM účtov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

§ 15

Voliteľné súvisiace mechanizmy

(1) Pre postupy vyrovnania č. 3, č. 4 a č. 5 môžu centrálna banka pridruženého systému ponúkať voliteľný súvisiaci mechanizmus „informačná lehota“. Ak prevádzkovateľ pridruženého systému, alebo jeho centrálna banka pridruženého systému v jeho mene, stanovili voliteľný čas „informačná lehota“, banka pre vyrovnanie prijme správu vysielanú ICM, ktorá označuje čas, dokedy môže banka pre vyrovnanie požadovať vrátenie príslušného platobného pokynu. Centrálna banka pre vyrovnanie takúto žiadosť zohľadní, len ak je zaslaná prostredníctvom prevádzkovateľa pridruženého systému a ním schválená. Vyrovnanie začne, ak centrálna banka pre vyrovnanie do uplynutia času „informačná lehota“ nedostane takúto žiadosť. Na základe prijatia takejto žiadosti centrálna banka pre vyrovnanie v rámci „informačnej lehoty“

- a) ak sa na bilaterálne vyrovnanie používa postup vyrovnania č. 3, príslušný platobný pokyn sa vráti,
- b) ak sa na vyrovnanie multilaterálnych zostatkov používa postup vyrovnania č. 3 alebo ak sa v postupe vyrovnania č. 4 celé vyrovnanie neuskutoční, všetky platobné pokyny v súbore sa vrátia a všetky banky pre vyrovnanie a prevádzkovateľ pridruženého systému sa upovedomia prostredníctvom správy vysielanej ICM.

(2) Ak prevádzkovateľ pridruženého systému zašle pokyny na vyrovnanie pred plánovaným časom vyrovnania („od“), pokyny sa uložia, dokiaľ nenastane plánovaný čas. V takom prípade sa platobné pokyny zadajú do vstupnej dispozície len vtedy, ak nastane čas „od“. Tento voliteľný mechanizmus možno použiť v postupe vyrovnania č. 2.

(3) Čas vyrovnania („do“) umožňuje vymedziť ohraničené časové obdobie pre vyrovnanie pridružených systémov s cieľom nebrániť vyrovnaniam alebo neodkladať vyrovnanie iných transakcií súvisiacich s pridruženým systémom alebo TARGET2 transakcií. Ak ktorýkoľvek platobný pokyn nie je vyrovnaný dovtedy, kým nastane čas „do“ alebo v stanovenom čase, tieto platobné pokyny sa buď vrátia alebo v prípade postupov vyrovnania

č. 4 a č. 5 možno spustiť mechanizmus záručného fondu. Čas vyrovnania „do“ možno stanoviť pre postupy vyrovnania č. 2 až č. 5.

(4) Mechanizmus záručného fondu možno použiť, ak likvidita banky pre vyrovanie nie je dostatočná na krytie jej záväzkov vyplývajúcich z vyrovnania pridružených systémov. S cieľom umožniť vyrovanie všetkých platobných pokynov zahrnutých do vyrovnania pridružených systémov, tento mechanizmus sa použije na zabezpečenie potrebnej dodatočnej likvidity. Tento mechanizmus možno použiť na postupy vyrovnania č. 4 a 5. Ak sa má použiť mechanizmus záručného fondu, je potrebné viesť osobitný účet záručného fondu, na ktorom je „núdzová likvidita“ dostupná alebo je na požiadanie k dispozícii.

§ 16 **Používané algoritmy**

(1) Algoritmus č. 4 podporuje postup vyrovnania č. 5. Na uľahčenie vyrovnania a zníženie potrebnej likvidity sa do neho zahrnú všetky platobné pokyny (bez ohľadu na ich prioritu). AS platobné pokyny, ktoré sa majú vyrovať v rámci postupu vyrovnania č. 5, obídu vstupnú dispozíciu a sú ponechané oddelene v PM až do skončenia prebiehajúceho optimalizačného postupu. Viaceré pridružené systémy, ktoré používajú postup vyrovnania č. 5, budú zahrnuté do toho istého cyklu algoritmu č. 4, ak zamýšľajú vyrovať v rovnakom čase.

(2) V postupe vyrovnania č. 6 s rozhraním môže banka pre vyrovanie vyčleniť určité množstvo likvidity s cieľom vyrovať zostatky pochádzajúce z určitého pridruženého systému. Vyčlenenie sa uskutoční vyňatím potrebnej likvidity na špecifickom podúčte (model s rozhraním). Algoritmus č. 5 sa použije tak pre nočnú prevádzku pridruženého systému, ako aj pre denné spracovávanie. Proces vyrovnania sa uskutočňuje prostredníctvom zaúčtovania na ťarchu podúčtov bánk pre vyrovanie v krátkej pozícii v prospech technického účtu pridruženého systému a následne v zaúčtovaní na ťarchu technického účtu pridruženého systému v prospech podúčtov bánk pre vyrovanie v dlhej pozícii. V prípade kreditných zostatkov sa pripísanie môže uskutočniť priamo – ak je označené zo strany pridruženého systému v rámci príslušnej transakcie – na PM účet banky pre vyrovanie. Ak nie je vyrovanie jedného alebo viacerých pokynov na inkaso úspešné (napr. v dôsledku chyby pridruženého systému), príslušná platba sa zaraďuje do čakacieho radu na podúčet. Postup vyrovnania č. 6 môže využiť algoritmus č. 5, ktorý prebieha na podúčtoch v optimalizačnom postupe. Algoritmus č. 5 navyše nemusí zohľadňovať žiadne obmedzenia alebo rezervácie. Vypočíta sa celková pozícia pre každú banku pre vyrovanie a ak sú všetky celkové pozície kryté, budú vyrované všetky transakcie. Transakcie, ktoré nie sú kryté, sa vrátia späť do čakacieho radu.

§ 17 **Účinky pozastavenia alebo ukončenia**

Ak k pozastaveniu alebo ukončeniu používania ASI zo strany prevádzkovateľa pridruženého systému dôjde počas cyklu vyrovnania platobných pokynov, má sa za to, že centrálna banka pridruženého systému je oprávnená dokončiť cyklus vyrovnania v mene prevádzkovateľa pridruženého systému.

§ 18

Rozpis poplatkov a fakturácia

(1) Prevádzkovateľ pridruženého systému, ktorý používa ASI alebo rozhranie účastníka, podlieha bez ohľadu na počet akýchkoľvek účtov, ktoré môže mať vedené v centrálnej banke pridruženého systému alebo centrálnej banke pre vyrovnanie, rozpisu poplatkov, ktorý sa skladá z troch častí:

- a) pevný mesačný poplatok vo výške 1 000 eur, ktorý sa účtuje každému prevádzkovateľovi pridruženého systému (pevný poplatok I),
- b) druhý pevný mesačný poplatok vo výške od 417 eur do 8 334 eur v závislosti od základných hrubých hodnôt eurových hotovostných zúčtovacích transakcií pridruženého systému (pevný poplatok II):

Pásmo	Od (mil. eur/deň)	Do (mil. eur/deň)	Ročný poplatok	Mesačný poplatok
1	0	pod 1 000	5 000 eur	417 eur
2	1 000	pod 2 500	10 000 eur	833 eur
3	2 500	pod 5 000	20 000 eur	1 667 eur
4	5 000	pod 10 000	30 000 eur	2 500 eur
5	10 000	pod 50 000	40 000 eur	3 333 eur
6	50 000	pod 500 000	50 000 eur	4 167 eur
7	nad 500 000	-	100 000 eur	8 334 eur

Hrubé hodnoty eurových hotovostných zúčtovacích transakcií pridruženého systému vypočíta centrálna banka pridruženého systému raz za rok na základe týchto hrubých hodnôt počas predchádzajúceho roka a vypočítané hrubé hodnoty sa uplatňujú na výpočet poplatku od 1. januára každého kalendárneho roka. Do hrubej hodnoty sa nezapočítavajú operácie vyrovnané na T2S DCA účte a TIPS DCA účte.

- c) Transakčný poplatok vypočítaný na rovnakom základe ako rozpis stanovený pre účastníkov TARGET2-SK v prílohe č. 6 Rozhodnutia NBS č. 7/2015. Prevádzkovateľ pridruženého systému si môže vybrať jednu z dvoch možností: buď zaplataenie paušálneho poplatku vo výške 0,80 eur za transakciu (možnosť A) alebo zaplataenie poplatku vypočítaného na zostupnom základe (možnosť B) s výhradou týchto zmien:
 - pre možnosť B sa limity pásiem vzťahujúcich sa na objem platobných pokynov delia dvoma a
 - mesačný pevný poplatok vo výške 150 eur (možnosť A) alebo 1 875 eur (možnosť B) sa účtuje navyše k pevnému poplatku I a k pevnému poplatku II.
- d) okrem poplatkov uvedených v písmenách a) až c) je pridružený systém, ktorý používa ASI alebo rozhranie účastníka, povinný platiť aj tieto poplatky:
 1. ak pridružený systém využije služby s pridanou hodnotou pre T2S v rámci TARGET2, mesačný poplatok za použitie týchto služieb je 50 eur pre tie systémy, ktoré si vybrali možnosť A a 625 eur pre tých účastníkov, ktorí si vybrali možnosť B; tento poplatok sa účtuje za každý účet pridruženého systému, ktorý tieto služby využíva,
 2. ak je pridružený systém majiteľom hlavného PM účtu prepojeného s jedným alebo viacerými T2S DCA účtami, mesačný poplatok je 250 eur pre každý prepojený T2S DCA účet,
 3. prevádzkovateľovi pridruženého systému sa ako majiteľovi hlavného PM účtu účtujú za služby T2S súvisiace s prepojenými T2S DCA účtami tieto poplatky, pričom položky sa účtujú osobitne:

Tarifné položky	Cena	Vysvetlenie
Služby vyrovnania		
Príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu na T2S DCA účet	14,1 eurocenta	za prevod
Pohyb v rámci zostatku (a to blokovanie, odblokovanie, rezervácia likvidity a iné)	9,4 eurocenta	za transakciu
Informačné služby		
Správy A2A	0,4 eurocenta	za obchodnú položku v každej vygenerovanej správe A2A
Vyhľadávania A2A	0,7 eurocenta	za vyhľadávanú obchodnú položku v každom vygenerovanom vyhľadávaní A2A
Vyhľadávania U2A	10 eurocentov	za použitú funkciu vyhľadávania
Stiahnuté vyhľadávania U2A	0,7 eurocenta	za vyhľadávanú obchodnú položku v každom vygenerovanom a stiahnutom vyhľadávaní U2A
Správy zhrnuté do súboru	0,4 eurocenta	za správu v súbore
Prenosy	1,2 eurocenta	za prenos

4. pridruženému systému sa ako majiteľovi prepojeného PM účtu účtujú za služby TIPS súvisiace s prepojenými TIPS DCA účtami tieto poplatky:

Tarifné položky	Cena	Vysvetlenie
<i>Služby vyrovnania</i>		
Príkaz na okamžitú platbu	0,20 eurocenta	účtuje sa tiež za nevyrovnané operácie
Žiadosť o storno	0,00	
Zamietavá odpoveď na storno	0,00	
Kladná odpoveď na storno	0,20 eurocenta	účtuje sa tiež majiteľovi prepojeného PM účtu spojeného s TIPS DCA, v prospech ktorého sa vykonáva zaúčtovanie (tiež pre nevyrovnané operácie)

Prvých desať miliónov príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno prijatých platformou TIPS do konca roka 2019 je bezplatných. Za akékoľvek ďalšie príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno prijaté platformou TIPS do konca roka 2019 účtuje NBS pridruženému systému ako majiteľovi prepojeného PM účtu poplatky v nasledujúcom roku.

(2) Akýkoľvek poplatok, ktorý súvisí s platobným pokynom zadaným zo strany prevádzkovateľa pridruženého systému alebo s platbou prijatou pridruženým systémom, buď prostredníctvom rozhrania účastníka alebo prostredníctvom ASI, sa účtuje výhradne tomuto prevádzkovateľovi pridruženého systému. Rada guvernérov môže ustanoviť podrobnejšie pravidlá pre určenie, ktoré transakcie vyrovnávané prostredníctvom ASI podliehajú zaplateniu poplatku.

(3) Každý prevádzkovateľ pridruženého systému dostane faktúru od svojej príslušnej centrálnej banky pridruženého systému za predchádzajúci mesiac, ktorá je založená na poplatkoch uvedených v odseku 1, najneskôr v deviaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca. Platby sa uhradia najneskôr v štrnásty pracovný deň daného mesiaca na účet NBS pre poplatky, alebo sa zaúčtujú na ľarchu účtu, ktorý uvedie prevádzkovateľ pridruženého systému.

(4) Na účely § 18 sa každý pridružený systém, ktorý bol určený podľa zákona o platobných službách posudzuje samostatne, aj keď sú dva alebo viaceré z nich prevádzkované tým istým právnym subjektom. Rovnaké pravidlo sa uplatňuje na pridružené systémy, ktoré neboli určené podľa zákona o platobných službách. V takom prípade sú pridružené systémy označené odkazom na tieto kritériá:

- a) formálna dohoda, ktoré je založené na zmluvnom alebo legislatívnom nástroji (napr. dohoda medzi účastníkmi a prevádzkovateľom systému),
- b) viac účastníkov,
- c) spoločné pravidlá a štandardizované dojednania a
- d) pre vysporiadanie, netting alebo vyrovnanie platieb alebo cenných papierov medzi účastníkmi.

§ 19 **Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 15. marca 2010.

Rozhodnutie NBS č.11/2010 nadobudlo účinnosť 22. novembra 2010.

Rozhodnutie NBS č. 1/2011 nadobudlo účinnosť dňa 18. apríla 2011.

Rozhodnutie NBS č. 12/2012 nadobudlo účinnosť dňa 1. januára 2013.

Rozhodnutie NBS č. 9/2015 nadobudlo účinnosť dňa 22. júna 2015.

Rozhodnutie NBS č. 11/2016 nadobudlo účinnosť 15. apríla 2016.

Rozhodnutie NBS č. 12/2017 nadobudlo účinnosť 13. novembra 2017.

Rozhodnutie NBS č. 12/2018 nadobudlo účinnosť 30. novembra 2018.

Rozhodnutie NBS č. 20/2019 nadobudlo účinnosť 17. novembra 2019.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov

Vypracoval: Ing. Miloš Darovec, tel. č.: 5787 2965

**Úplné znenie č. 5/2020
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 9/2018
z 27. novembra 2018**

**o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA)
v rámci TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 22/2019**

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 9/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA) v rámci TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím č. 22/2019.

Národná banka Slovenska podľa § 6 ods. 2 písm. g) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 45 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) rozhodla:

**PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA**

**§ 1
Predmet úpravy**

Toto rozhodnutie upravuje vzájomné práva a povinnosti majiteľov TIPS DCA účtov v TARGET2-SK a Národnej banky Slovenska, súvisiace s otvorením a vedením TIPS DCA účtov.

**§ 2
Vymedzenie pojmov**

(1) Pridruženým systémom sa rozumie systém spravovaný subjektom so sídlom v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore, ktorý podlieha dohľadu príslušného orgánu a spĺňa požiadavky v oblasti dohľadu, ktoré sa týkajú umiestnenia infraštruktúr na poskytovanie služieb v eurách, tak ako sa tieto požiadavky priebežne menia a uverejňujú na internetových stránkach Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) a v ktorom sa vymieňajú alebo zúčtovávajú či zaznamenávajú platby alebo finančné nástroje, pričom

- a) peňažné záväzky sa vyrovnávajú v TARGET2 alebo
- b) peňažné prostriedky sú držané v TARGET2 v súlade s týmto rozhodnutím a dvojstrannými dojednaniami medzi prevádzkovateľom pridruženého systému a príslušnou centrálnou bankou Eurosystemu.

(2) BIC sa rozumie kód vymedzený normou ISO č. 9362.

- (3) Pobočkou sa rozumie pobočka zahraničnej banky¹⁾ alebo inej banky.²⁾
- (4) Pracovným dňom sa rozumie akýkoľvek deň, keď je TARGET2 otvorený pre vyrovnanie príkazov, ako je ustanovené v prílohe č. 3.
- (5) Stanoviskom k spôsobilosti sa rozumie špecifické stanovisko týkajúce sa majiteľa TIPS DCA účtu, ktoré obsahuje zhodnotenie jeho právnej spôsobilosti prijať a plniť svoje záväzky podľa tohto rozhodnutia.
- (6) Centrálnymi bankami sa rozumejú centrálné banky Eurosystemu a pripojené národné centrálné banky.
- (7) CMB sa rozumie kreditný informatívny zostatok (credit memorandum balance), limit stanovený majiteľom TIPS DCA účtu na použitie likvidity na TIPS DCA účte určitou dostupnou stranou.
- (8) Pripojenou centrálnou bankou sa rozumie národná centrálna banka, ktorá nie je národnou centrálnou bankou členského štátu eurozóny, a ktorá je pripojená k TARGET2 na základe osobitnej dohody.
- (9) Jednodňovou sterilizačnou operáciou sa rozumie stály obchod Eurosystemu, ktorý môžu zmluvné strany využívať na ukladanie jednodňových vkladov v národnej centrálnej banke členského štátu eurozóny pri vyhlásenej úrokovej sadzbe ECB pre jednodňové sterilizačné operácie.
- (10) Úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie sa rozumie vyhlásená úroková sadzba ECB pre jednodňové sterilizačné operácie platná ku dňu vykonania jednodňovej sterilizačnej operácie.
- (11) TIPS DCA účtom sa rozumie účelový peňažný účet otvorený v TARGET2-SK, ktorý sa používa na poskytovanie okamžitých platobných služieb.
- (12) T2S DCA účtom sa rozumie T2S účelový peňažný účet v TARGET2-SK, ktorý sa používa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v T2S.
- (13) PM účtom sa rozumie účet vedený centrálnou bankou Eurosystemu, ktorého majiteľom je účastník TARGET2 v PM a ktorý je pre účastníka TARGET2 potrebný na zadávanie príkazov alebo prijímanie platieb prostredníctvom TARGET2 a vyrovnanie takýchto platieb s touto centrálnou bankou Eurosystemu.
- (14) Národnou centrálnou bankou eurozóny sa rozumie národná centrálna banka členského štátu, ktorého menou je euro.

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

2) § 5 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(15) Centrálnou bankou Eurosystemu sa rozumie ECB alebo národná centrálna banka eurozóny.

(16) Prípacom neplnenia sa rozumie 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 Národnou bankou Slovenska alebo ktoroukoľvek inou centrálnou bankou, vrátane prípadu

- a) keď účastník prestal spĺňať kritériá prístupu ustanovené v § 4 alebo požiadavky ustanovené v § 5 ods. 1 písm. a) bode 1 alebo v § 5 ods. 1 písm. b) bode 3,
- b) keď sa voči účastníkovi začalo konkurzné konanie,³⁾
- c) podania návrhu týkajúceho sa ktoréhokoľvek konania uvedeného v písmene b),
- d) keď účastník vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ktorúkoľvek časť svojich dlhov, alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodenného úveru,
- e) uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dohody účastníka so svojimi veriteľmi,
- f) platobnej neschopnosti účastníka alebo ak nie je schopný splácať svoje dlhy, alebo ak je za takého považovaný jeho centrálnou bankou,
- g) ak je kreditný zostatok na PM účte účastníka, alebo na T2S DCA účte účastníka alebo na TIPS 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,
- h) ak bola účastníkovi pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účasť účastníka v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme ukončená,
- i) 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
- j) postúpenia všetkých aktív účastníka alebo ich podstatnej časti.

(17) ICM sa rozumie SSP informačný a kontrolný SSP modul, ktorý umožňuje majiteľom TIPS DCA účtov, ktorí sú zároveň majiteľmi prepojeného PM účtu získavať informácie on-line a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet a príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet a riadiť likviditu.

(18) TIPS GUI sa rozumie modul na platforme TIPS, ktorý umožňuje majiteľom TIPS DCA účtov získavať informácie online a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet.

(19) Správou vysielanou ICM sa rozumie informácia súčasne prístupná všetkým alebo vybranej skupine majiteľov PM účtov prostredníctvom ICM.

(20) Dostupnou stranou je subjekt, ktorý je

- a) držiteľom BIC kódu,
- b) určený ako dostupná strana majiteľom TIPS DCA účtu,

³⁾ Zákon č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- c) korešpondentom, klientom alebo pobočkou majiteľa TIPS DCA účtu a
- d) je adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS a je schopný zadávať a prijímať príkazy prostredníctvom majiteľa TIPS DCA účtu alebo priamo, ak mu to povolil majiteľ TIPS DCA účtu.

(21) Stranou, ktorá zadáva platobný príkaz sa rozumie subjekt, ktorý bol určený za stranu, ktorá zadáva príkaz, majiteľom TIPS DCA účtu a ktorý môže v mene majiteľa TIPS DCA účtu alebo dostupnej strany majiteľa TIPS DCA účtu posielat' príkazy na platformu TIPS alebo prijímať príkazy z platformy TIPS.

(22) Obchodníkom s cennými papiermi sa rozumie obchodník s cennými papiermi⁴⁾ a zahraničný obchodník s cennými papiermi⁵⁾ okrem osôb uvedených v osobitnom predpise⁶⁾ za predpokladu, že tento obchodník s cennými papiermi je

- a) povolený a dohliadaný príslušným orgánom dohľadu,
- b) oprávnený uskutočňovať činnosti uvedené v osobitnom predpise.⁷⁾

(23) Príkazom na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z PM účtu na TIPS DCA účet.

(24) Príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA účtu na PM účet.

(25) Jednodňovým refinančným obchodom sa rozumie stály obchod Eurosystemu, ktorý môžu zmluvné strany využívať na prijímanie jednodňových úverov z centrálnej banky Eurosystemu pri vopred stanovenej jednodňovej refinančnej sadzbe.

(26) Prepojeným PM účtom sa rozumie PM účet, s ktorým je prepojený TIPS DCA účet na účely riadenia likvidity a platieb poplatkov TIPS.

(27) Poskytovateľom sieťových služieb TIPS sa rozumie spoločnosť, ktorá

- a) splnila podmienky na pripojenie sa do platformy TIPS a vytvorila technické pripojenie k tejto platforme v súlade s pravidlami a postupmi uvedenými v prílohe č. 5 a
- b) podpísala podmienky pre pripojenie k TIPS, ktoré sú dostupné na internetovej stránke ECB.

(28) Účastníkom sa rozumie subjekt, ktorý je majiteľom TIPS DCA účtu, PM účtu alebo T2S DCA účtu v centrálnej banke Eurosystemu.

(29) Príjemcom platby sa okrem použitia tohto pojmu v § 29 tohto rozhodnutia rozumie majiteľ TIPS DCA účtu v prospech ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnania príkazu.

4) § 54 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

5) § 54 ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z.

6) § 54 ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

7) § 6 ods. 1 písm. b), c), f) a g) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení zákona č. 209/2007 Z. z..

(30) Platiteľom sa okrem použitia tohto pojmu v § 29 tohto rozhodnutia rozumie majiteľ TIPS DCA účtu, na ťarchu ktorého sa zaúčtuje určitá suma ako výsledok vyrovnania príkazu.

(31) Príkazom sa okrem použitia tohto pojmu v § 15 až 17 tohto rozhodnutia rozumie príkaz na okamžitú platbu, kladná odpoveď na storno, príkaz na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet alebo príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet.

(32) Príkazom na okamžitú platbu sa v súlade so systémom okamžitých úhrad SEPA (ďalej len „SCT Inst“) Európskej platobnej rady rozumie platobný pokyn, ktorý možno vykonať 24 hodín denne v ktorýkoľvek kalendárny deň v roku s okamžitým alebo takmer okamžitým spracovaním a oznámením platiteľovi.

(33) Žiadosťou o storno sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie správa od majiteľa TIPS DCA účtu, ktorou sa požaduje vrátenie sumy vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu.

(34) Kladnou odpoveďou na storno sa v súlade so systémom SCT Inst rozumie príkaz iniciovaný príjemcom žiadosti o storno v reakcii na žiadosť o storno v prospech odosielateľa tejto žiadosti o storno.

(35) SSP sa rozumie jednotná spoločná technická platforma, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky.

(36) Platformou TIPS sa rozumie infraštruktúra jednotnej technickej platformy, ktorú zabezpečujú národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS.

(37) Národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP sa rozumejú Deutsche Bundesbank, Banque de France a Banca d'Italia ako národné centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú SSP v prospech Eurosystemu.

(38) Národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS sa rozumejú Deutsche Bundesbank, Banco de España, Banque de France a Banca d'Italia ako centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú platformu TIPS v prospech Eurosystemu.

(39) TIPS sa rozumie služba vyrovnania okamžitých platieb v peniazoch centrálny banky v platforme TIPS.

(40) Formulárom pre zber statických údajov sa rozumie formulár vytvorený Národnou bankou Slovenska na účely registrácie žiadateľov o otvorenie TIPS DCA účtu pre služby TARGET2-SK a na účely registrácie akýchkoľvek zmien, ktoré súvisia s poskytovaním takýchto služieb.

(41) Pozastavením vo vzťahu k účastníkovi sa rozumie dočasné zmrazenie práv a povinností účastníka na dobu určenú Národnou bankou Slovenska.

(42) TARGET2-SK sa rozumie platobný systém prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách, ktorý je súčasťou TARGET2.

(43) TARGET2 sa rozumie celok pozostávajúci zo všetkých systémov centrálnych bánk, ktoré sú súčasťou TARGET2.

(44) Systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 sa rozumie ktorýkoľvek zo systémov hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (RTGS) centrálnych bánk, ktorý je súčasťou TARGET2.

(45) Účastníkom TARGET2 sa rozumie akýkoľvek účastník v ktoromkoľvek systéme, ktorý je súčasťou TARGET2.

(46) Technickou nefunkčnosťou TARGET2 sa rozumejú akékoľvek ťažkosti, poruchy alebo zlyhania technickej infraštruktúry alebo počítačových systémov používaných TARGET2-SK alebo akákoľvek iná skutočnosť, ktorá znemožňuje vykonávať a dokončiť spracovanie platieb v TARGET2-SK v ten istý deň.

(47) TIPS DN sa rozumie sieťová adresa platformy TIPS, ktorá musí byť uvedená vo všetkých správach určených pre daný systém.

(48) UDFS sa rozumie podrobná funkčná užívateľská špecifikácia, ktorá je technickou dokumentáciou obsahujúcou podrobnosti o spôsoboch interakcie majiteľa TIPS DCA účtu a TARGET2.

- (49) Oprávneným držiteľom účtu sa rozumie subjekt, ktorý je
- a) držiteľom BIC,
 - b) registrovaný majiteľom TIPS DCA účtu,
 - c) adresovateľný prostredníctvom platformy TIPS.

§ 3

Všeobecný opis TARGET2

(1) TARGET2 umožňuje hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky v rámci PM účtov, T2S DCA účtov na účely obchodov s cennými papiermi a TIPS DCA účtov na účely okamžitých platieb.

- (2) V TARGET2-SK sa spracúvajú
- a) operácie, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami,
 - b) vyrovnanie eurovej strany devízových operácií týkajúcich sa Eurosystemu,
 - c) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z operácií v cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémoch,
 - d) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z operácií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu,
 - e) vyrovnanie peňažnej strany operácií s cennými papiermi,
 - f) príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu na T2S DCA účet, príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu na PM účet a príkazy na prevod likvidity z PM účtu na T2S DCA účet,
 - g) príkazy na okamžitú platbu,
 - h) kladné odpovede na storno,

- i) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet, príkazy na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet a
- j) akékoľvek iné príkazy v eurách určené účastníkom TARGET2.

(3) TARGET2 umožňuje v rámci PM účtov, T2S DCA účtov a TIPS DCA účtov hrubé vyrovnanie platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky. TARGET2 je vytvorený a funguje na základe jednotnej spoločnej platformy, cez ktorú sa technicky rovnakým spôsobom zadávajú a spracúvajú príkazy a prijímajú platby. Ak ide o technické vedenie TIPS DCA účtov, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy TIPS. Ak ide o technické vedenie T2S účelových peňažných účtov, TARGET2 je po technickej stránke vytvorený a funguje na základe platformy T2S.

(4) Národná banka Slovenska je poskytovateľom služieb podľa tohto rozhodnutia. Konanie národných centrálnych bánk poskytujúcich platformu TIPS a ich opomenutie konat' sa považuje za konanie a opomenutie konat' Národnej banky Slovenska, za ktoré na seba berie zodpovednosť v súlade s § 22 tohto rozhodnutia. Účasť podľa tohto rozhodnutia nezakladá zmluvný vzťah medzi majiteľmi TIPS DCA účtov a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi platformu TIPS, ak tieto banky konajú z uvedeného titulu. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré majiteľ TIPS DCA účtu dostane z SSP alebo platformy TIPS, alebo pošle na SSP alebo platformu TIPS, a ktoré sa týkajú služieb poskytovaných podľa tohto rozhodnutia, sa považujú za prijaté alebo poslané Národnou bankou Slovenska.

(5) TARGET2 predstavuje množinu platobných systémov zloženú zo všetkých platobných systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2.

(6) Účasť v TARGET2 sa uskutočňuje prostredníctvom účasti v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Pravidlá týkajúce sa spracúvania príkazov podľa tohto rozhodnutia (štvrtá časť a príloha č. 1 tohto rozhodnutia) sa vzťahujú na všetky zadané príkazy alebo platby prijaté ktorýmkoľvek majiteľom TIPS DCA.

DRUHÁ ČASŤ ÚČASŤ

§ 4 Kritériá prístupu

- (1) Majiteľom TIPS DCA účtu sú oprávnené stať sa
- a) banky⁸⁾ alebo zahraničné banky (ďalej len „banka“) so sídlom v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, alebo bez zriadenia pobočky na základe oznámenia podľa osobitného predpisu,⁹⁾

⁸⁾ Článok 4 ods. 1 bod 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.

⁹⁾ § 11 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- b) banky so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky zriadenej v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore a
- c) národné centrálné banky členských štátov Európskej únie a ECB.

(2) Subjekty uvedené v písmenách a) a b) sú oprávnené byť majiteľom TIPS DCA účtu za predpokladu, že voči nim neboli Radou Európskej únie alebo členskými štátmi prijaté reštriktívne opatrenia,¹⁰⁾ ktorých uplatňovanie podľa názoru Národnej banky Slovenska, o ktorom bola Európska centrálna banka informovaná, nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET2.

(3) Národná banka Slovenska môže na základe vlastného uváženia uznať za majiteľov TIPS DCA účtov tiež

- a) pokladničné správy ústredných alebo regionálnych vlád členských štátov,
- b) subjekty verejného sektora¹¹⁾ členských štátov, ktoré sú oprávnené viesť účty pre klientov,
- c) obchodníkov s cennými papiermi so sídlom
 1. v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktorí konajú prostredníctvom pobočky so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore,
 2. mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore,
- d) subjekty, ktoré spravujú pridružené systémy a ktoré konajú v tomto postavení, a
- e) banky, alebo subjekty uvedené v písmenách a) až d), podľa odseku 1 písm. a), s ktorými Európska únia uzavrela menovú dohodu umožňujúcu takýmto subjektom prístup do platobných systémov v Európskej únii, podliehajúc podmienkam ustanoveným v tejto menovej dohode, a za predpokladu, že príslušný právny rámec, ktorý sa uplatňuje v danej krajine, zodpovedá príslušnej legislatíve Európskej únie.

(4) Inštitúcia elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 zákona o platobných službách a zahraničná inštitúcia elektronických peňazí podľa § 2 ods. 22 zákona o platobných službách nie sú oprávnené zúčastňovať sa na TARGET2-SK.

§ 5

Konanie o žiadosti

(1) Na otvorenie TIPS DCA účtu musí žiadateľ spĺňať tieto požiadavky:

- a) nainštalovať, spravovať, prevádzkovať a monitorovať, ako aj zaistiť bezpečnosť IT infraštruktúry na pripojenie sa do platformy TIPS a zadávanie príkazov do tohto systému, do vykonávania týchto činností môžu žiadatelia o otvorenie TIPS DCA účtu zapojiť tretie osoby, ale ich zodpovednosť zostáva výlučná, žiadateľ o otvorenie TIPS DCA účtu, najmä uzavrie dohodu s poskytovateľom sieťových služieb TIPS, aby získal potrebné pripojenie

¹⁰⁾ Čl. 65 ods. 1 písm. b), čl. 75 alebo čl. 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016) v platnom znení.

¹¹⁾ Čl. 3 nariadenia Rady (ES) č. 3603/93 z 13. decembra 1993, ktorým sa stanovujú definície na uplatňovanie zákazov uvedené v čl. 104 a 104b ods. 1 zmluvy (Ú. v. ES L 332, 31.12.1993).

- a) vstupy v súlade s technickými špecifikáciami a požiadavkami uvedenými v prílohách č.1 a 5,
- b) vykonať testy požadované Národnou bankou Slovenska,
 - c) predložiť stanovisko k spôsobilosti, vzor ktorého je uvedený v prílohe č. 2, ak Národná banka Slovenska nezískala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto stanovisku k spôsobilosti,
 - d) predložiť národné stanovisko, vzor ktorého je uvedený v prílohe č. 2, ak ide o subjekty uvedené v § 4 ods. 1 písm. b) alebo ods. 3 písm. c) druhom bode, ak Národná banka Slovenska nezískala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto národnom stanovisku a
 - e) uplatňovať systém SCT Inst podpísaním dohody o uplatňovaní systému SCT Inst.

(2) Žiadatelia podávajú písomnú žiadosť Národnej banke Slovenska, pričom pripoja

- a) vyplnené formuláre pre zber statických údajov, ktoré poskytuje Národná banka Slovenska,
- b) stanovisko k spôsobilosti, ak ho požaduje Národná banka Slovenska,
- c) národné stanovisko, ak ho požaduje Národná banka Slovenska a
- d) dôkazy o uplatňovaní systému SCT Inst.

(3) Národná banka Slovenska môže tiež požadovať dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti o otvorenie TIPS DCA účtu.

(4) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť o otvorenie TIPS DCA účtu, ak

- a) nie sú splnené kritériá prístupu uvedené v § 4,
- b) najmenej jedno kritérium pre účasť uvedené v odseku 1 nie je splnené alebo
- c) na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by otvorenie TIPS DCA účtu ohrozilo celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-SK alebo ktoréhokoľvek systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo by ohrozilo plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov¹²⁾ alebo ak toto otvorenie predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

(5) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi o otvorenie TIPS DCA účtu svoje rozhodnutie o žiadosti o otvorenie TIPS DCA účtu do jedného mesiaca od jej prijatia Národnou bankou Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa odseku 3, rozhodnutie sa oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií Národnou bankou Slovenska od žiadateľa o otvorenie TIPS DCA účtu. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

§ 6

Majitelia TIPS DCA účtov

(1) Na účely posielania správ do platformy TIPS môžu mať majitelia TIPS DCA účtov prístup k platforme TIPS

- a) priamo alebo
- b) prostredníctvom jednej alebo viacerých strán, ktoré zadávajú príkaz.

¹²⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.
Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení.

(2) Pre oba tieto spôsoby prístupu použije majiteľ TIPS DCA účtu jeden alebo viac TIPS DN.

(3) Na účely prijímania správ z platformy TIPS majú majitelia TIPS DCA účtov prístup k platforme TIPS

a) priamo alebo

b) prostredníctvom jednej strany, ktorá zadáva príkaz.

Pre oba tieto spôsoby prístupu použije majiteľ TIPS DCA účtu jeden TIPS DN na prijímanie príkazov na okamžitú platbu.

(4) Ak sa majiteľ TIPS DCA účtu rozhodne vstúpiť do interakcie s platformou TIPS prostredníctvom strany, ktorá zadáva príkaz podľa odsekov 1 a 3, správy prijaté alebo poslané prostredníctvom strany, ktorá zadáva príkaz, sa považujú za prijaté od majiteľa TIPS DCA účtu alebo odoslané majiteľovi TIPS DCA účtu. Majiteľ TIPS DCA účtu je viazaný takýmito úkonmi bez ohľadu na ich obsah alebo akýkoľvek nesúlad so zmluvnými alebo inými dojednaniami medzi týmto majiteľom TIPS DCA účtu a ktoroukoľvek určenou stranou, ktorá zadáva príkaz.

§ 7

Dostupné strany

(1) Majitelia TIPS DCA účtov môžu určiť jednu alebo viaceré dostupné strany. Dostupné strany musia uplatňovať systém SCT Inst a podpísať dohodu o uplatňovaní systému okamžitých úhrad SEPA.

(2) Majitelia TIPS DCA účtov preukážu Národnej banke Slovenska, že každá určená dostupná strana uplatňuje systém SCT Inst.

(3) Majiteľ TIPS DCA účtu informuje Národnú banku Slovenska, ak akákoľvek určená dostupná strana už neuplatňuje systém SCT Inst, a bez zbytočného odkladu prijme opatrenia s cieľom zabrániť takejto dostupnej strane v prístupe k TIPS DCA účtu.

(4) Majiteľ TIPS DCA účtu môže pre svoje určené dostupné strany určiť jednu alebo viaceré strany, ktoré zadávajú príkaz.

(5) Ak majiteľ TIPS DCA účtu určí jednu alebo viaceré dostupné strany alebo jednu alebo viaceré strany, ktoré zadávajú príkaz, v súlade s odsekom 1 alebo odsekom 4, správy prijaté od týchto dostupných strán alebo prostredníctvom týchto strán, ktoré zadávajú príkazy, sa považujú za prijaté od majiteľa TIPS DCA účtu. Podobne správy poslané týmto dostupným stranám alebo prostredníctvom týchto strán, ktoré zadávajú príkazy, sa považujú za poslané majiteľovi TIPS DCA účtu. Majiteľ TIPS DCA účtu je viazaný takýmito úkonmi bez ohľadu na ich obsah alebo akýkoľvek nesúlad so zmluvnými alebo inými dojednaniami medzi týmto majiteľom TIPS DCA účtu a ktorýmkoľvek zo subjektov uvedených v odsekoch 1 a 4.

§ 8**Poskytovatelia sieťových služieb TIPS**

(1) Účastníci použijú jedného alebo viacerých poskytovateľov sieťových služieb TIPS na výmenu správ s platformou TIPS a na tento účel uzatvoria s uvedenými poskytovateľmi osobitnú dohodu.

(2) Zoznam poskytovateľov sieťových služieb TIPS, ktorý sa priebežne mení, je dostupný na internetovej stránke ECB. Tento zoznam slúži len na informačné účely. Ak poskytovateľ sieťových služieb TIPS je vyčiarknutý zo zoznamu poskytovateľov sieťových služieb TIPS, Národná banka Slovenska informuje zodpovedajúcim spôsobom majiteľov TIPS DCA účtov, ktorí používajú dotknutého poskytovateľa sieťových služieb.

(3) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb TIPS (vrátane riaditeľov, zamestnancov a subdodávateľov) ako poskytovateľa sieťových služieb TIPS, ani za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb TIPS vybratého účastníkmi na získanie prístupu k platforme TIPS. Národná banka Slovenska nie je zodpovedná ani za akúkoľvek stratu alebo škodu v dôsledku toho, že poskytovateľ sieťových služieb TIPS prestal poskytovať pripojenie do platformy TIPS, či už z dôvodu nesplnenia požiadaviek pripojenia zo strany poskytovateľa sieťových služieb TIPS uvedených v prílohe č. 5, alebo z dôvodu ukončenia podmienok alebo z akéhokoľvek iného dôvodu.

§ 9**Sponzorstvo poskytovateľov sieťových služieb TIPS**

(1) Ak má majiteľ TIPS DCA účtu záujem využiť služby poskytovateľa sieťových služieb TIPS, ktorý sa nenachádza na zozname poskytovateľov sieťových služieb TIPS, môže majiteľ TIPS DCA účtu požiadať Národnú banku Slovenska o iniciovanie procesu posúdenia, či poskytovateľ sieťových služieb TIPS môže pôsobiť ako poskytovateľ sieťových služieb TIPS.

(2) Poskytovateľ sieťových služieb môže pôsobiť ako poskytovateľ sieťových služieb TIPS, ak úspešne absolvoval posúdenie uskutočnené v súlade s pravidlami a postupom uvedenými v prílohe č. 5 a po podpísaní podmienok pre pripojenie k TIPS, ktoré sa podľa potreby menia a uverejňujú na internetovej stránke ECB.

(3) Národná banka Slovenska informuje majiteľa TIPS DCA účtu o výsledku posúdenia uvedeného v odsekoch 1 a 2 do 120 kalendárnych dní od dátumu prijatia žiadosti. V prípade odmietnutia poskytovateľa sieťových služieb TIPS Národná banka Slovenska informuje majiteľa TIPS DCA účtu o dôvodoch odmietnutia.

§ 10 Adresár TIPS

(1) Adresár TIPS je zoznam majiteľov TIPS DCA účtov a dostupných strán. Aktualizuje sa denne.

(2) Majitelia TIPS DCA účtov môžu distribuovať adresár TIPS svojim pobočkám, určeným dostupným stranám a ich stranám, ktoré zadávajú príkazy. Dostupné strany môžu distribuovať adresár TIPS len svojim pobočkám.

(3) Osobitný BIC sa v adresári TIPS môže objaviť iba raz.

(4) Majitelia TIPS DCA účtov súhlasia s tým, aby Národná banka Slovenska a ostatné centrálné banky uverejnili ich názvy a BIC. Možno uverejniť aj názvy a BIC dostupných strán určených majiteľmi TIPS DCA účtov a majitelia TIPS DCA účtov zabezpečia ich súhlas s uverejnením.

TRETIA ČASŤ POVINNOSTI STRÁN

§ 11

Povinnosti Národnej banky Slovenska a majiteľov TIPS DCA účtov

(1) Národná banka Slovenska na žiadosť majiteľa TIPS DCA účtu otvorí a vedie jeden alebo viac TIPS DCA účtov denominovaných v eurách. Ak nie je v tomto rozhodnutí ustanovené alebo právnym poriadkom požadované inak, Národná banka Slovenska použije v rámci svojej právomoci všetky primerané prostriedky na plnenie povinností podľa tohto rozhodnutia bez toho, aby zaručovala výsledok.

(2) Opatrenia prijaté dostupnými stranami a stranami, ktoré zadávajú príkazy, sa považujú za opatrenia majiteľa TIPS DCA účtu, a to aj na účely zákona o platobných službách.

(3) Majiteľ TIPS DCA účtu zaregistruje seba a svoje dostupné strany ako oprávnených užívateľov účtu na účely vyrovnania. Na tento účel iba zaregistruje svoj vlastný BIC alebo BIC dostupnej strany.

(4) Poplatky za služby súvisiace s TIPS DCA účtom sú uvedené v prílohe č. 4. Za platenie týchto poplatkov je zodpovedný majiteľ prepojeného PM účtu.

(5) Majitelia TIPS DCA účtov zabezpečia, aby boli vždy pripojení k platforme TIPS prostredníctvom TIPS DN, ktorý používajú na účel prijímania správ podľa § 6 ods. 3.

(6) Majitelia TIPS DCA účtov, ktorí určili dostupnú stranu, zabezpečia, aby táto dostupná strana bola vždy pripojená k platforme TIPS prostredníctvom TIPS DN, ktorý sa používa na účel prijímania správ podľa § 7.

(7) Majiteľ TIPS DCA účtu vyhlasuje a zodpovedá Národnej banke Slovenska, že plnením svojich povinností podľa tohto rozhodnutia neporušuje žiadny zákon, iný právny predpis ani interný predpis, ktorý sa na neho vzťahuje, ani žiadnu dohodu, ktorou je viazaný.

(8) Majitelia TIPS DCA účtov zabezpečia náležité spravovanie likvidity na TIPS DCA účte. Táto povinnosť zahŕňa okrem iného získavanie pravidelných informácií o stave ich likvidity. Národná banka Slovenska poskytne denné výpisy z účtov ktorémukoľvek majiteľovi TIPS DCA účtu, ktorý o takúto službu požiada v platforme TIPS. Denné výpisy sa poskytujú pre každý pracovný deň TARGET2.

(9) Majitelia TIPS DCA účtov sú na základe osobitnej dohody so svojim poskytovateľom sieťových služieb TIPS povinní monitorovať, či ich poskytovateľ sieťových služieb TIPS naďalej poskytuje aktívne pripojenie k platforme TIPS a či si udržiava svoje postavenie poskytovateľa sieťových služieb TIPS. Toto pripojenie musí byť v súlade s požiadavkami pripojenia uvedenými v prílohe č. 5.

§ 12

Určenie, pozastavenie alebo zrušenie prepojeného PM účtu

(1) Majiteľ TIPS DCA účtu určí prepojený PM účet. Prepojený PM účet môže byť vedený v rámci iného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, než je systém TARGET2-SK a môže patriť inej právnickej osobe, ako je majiteľ TIPS DCA účtu. Prepojený PM účet môže byť prepojený s najviac desiatimi TIPS DCA účtami.

(2) Majiteľa PM účtu, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, nemožno určiť za majiteľa prepojeného PM účtu.

(3) Ak sú majiteľ prepojeného PM účtu a majiteľ TIPS DCA účtu rôzne právnické osoby a účasť tohto prepojeného PM účtu sa pozastaví alebo ukončí, Národná banka Slovenska a majiteľ TIPS DCA účtu prijímú všetky odôvodnené a uskutočniteľné opatrenia na zníženie škôd alebo strát. Majiteľ TIPS DCA účtu bez zbytočného odkladu prijme všetky potrebné kroky na určenie nového prepojeného PM účtu, ktorý bude následne zodpovedať za všetky neuhradené faktúry.

(4) Národná banka Slovenska nenesie zodpovednosť za žiadne straty, ktoré majiteľ TIPS DCA účtu utrpel v dôsledku pozastavenia alebo ukončenia účasti majiteľa prepojeného PM účtu.

§ 13

Spolupráca a výmena informácií

(1) Pri plnení svojich povinností a využívaní svojich práv podľa tohto rozhodnutia Národná banka Slovenska a majitelia TIPS DCA účtov navzájom úzko spolupracujú s cieľom zabezpečiť stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-SK. Poskytujú si navzájom všetky informácie alebo dokumenty, ktoré súvisia s plnením ich povinností a výkonom ich práv podľa tohto rozhodnutia bez toho, aby bola dotknutá povinnosť dodržiavať bankové tajomstvo.

(2) Národná banka Slovenska vytvorí a udržiava oddelenie systémovej podpory na pomoc majiteľom TIPS DCA účtov pri riešení ťažkostí, ktoré vzniknú v súvislosti s prevádzkovaním systému.

(3) Aktuálne informácie o prevádzkovom stave platformy TIPS a SSP sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS) a v informačnom systéme TIPS na osobitnej internetovej stránke ECB. T2IS a informačný systém TIPS možno použiť na získanie informácií o akejkoľvek skutočnosti ovplyvňujúcej bežnú prevádzku SSP a platformy TIPS.

(4) Národná banka Slovenska môže majiteľom TIPS DCA účtov odosielať správy prostredníctvom správ vysielaných ICM, ak sú majiteľmi PM účtu, alebo akýmkoľvek iným spôsobom.

(5) Majitelia TIPS DCA účtov sú zodpovední za včasnú aktualizáciu existujúcich formulárov pre zber statických údajov a za dodanie nových formulárov pre zber statických údajov Národnej banke Slovenska. Majitelia TIPS DCA účtov sú zodpovední za overenie presnosti tých informácií, ktoré sa ich týkajú a ktoré Národná banka Slovenska vkladá do TARGET2-SK.

(6) Majitelia TIPS DCA účtov informujú Národnú banku Slovenska o akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa ich právnej spôsobilosti alebo príslušných legislatívnych zmenách ovplyvňujúcich otázku upravené národným stanoviskom, ktoré sa ich týkajú. Majitelia TIPS DCA účtov takisto informujú Národnú banku Slovenska, ak už viac nespĺňajú požiadavky pre uplatňovanie systému SCT Inst.

(7) Majitelia TIPS DCA účtov informujú Národnú banku Slovenska o každej novej dostupnej strane, ktorú zaregistrujú, ako aj o zmenách súvisiacich s takýmito zaregistrovanými dostupnými stranami.

(8) Majitelia TIPS DCA účtov bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska, ak sa vyskytne prípad neplnenia podľa § 2 ods. 16, ktorý sa na nich vzťahuje, alebo ak sa na nich vzťahujú opatrenia na predchádzanie kríze alebo opatrenia krízového riadenia podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ alebo akékoľvek iné porovnateľné platné právne predpisy.

ŠTVRTÁ ČASŤ

VEDENIE TIPS DCA ÚČTOV A SPRACOVANIE PRÍKAZOV

§ 14

Otvorenie a vedenie TIPS DCA účtov

(1) Národná banka Slovenska otvára a vedie pre každého majiteľa TIPS DCA účtu najmenej jeden TIPS DCA účet. TIPS DCA účet sa identifikuje podľa jedinečného čísla účtu, ktoré sa skladá z maximálne 34 znakov a ktoré má takúto štruktúru:

¹⁶⁾ Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Časť A	typ účtu	presne 1 znak	„I“ pre účet pre okamžité platby
	kód krajiny centrálnej banky	presne 2 znaky	ISO kód krajiny 3166-1
	menový kód	presne 3 znaky	EUR
Časť B	majiteľ účtu	presne 11 znakov	BIC
Časť C	čiasťková klasifikácia účtu	do 17 znakov	ľubovoľný (alfanumerický) text, ktorý uvedie majiteľ TIPS DCA účtu

(2) Na TIPS DCA účte nie je dovolený žiadny debetný zostatok.

(3) Na účely výpočtu povinných minimálnych rezerv, úročenia jednodňových zostatkov a automatickej žiadosti o jednodňový refinančný obchod prepojí majiteľ TIPS DCA účtu svoj TIPS DCA účet s PM účtom, ktorý vlastní v Národnej banke Slovenska.

(4) Ak majiteľ TIPS DCA účtu vlastní svoje povinné minimálne rezervy priamo, akýkoľvek zostatok na konci dňa na jeho TIPS DCA účte zaznamenaný v súlade s prílohou č. 3 sa zohľadní na účely jeho povinných minimálnych rezerv. Ak majiteľ TIPS DCA účtu vlastní svoje povinné minimálne rezervy nepriamo, jeho TIPS DCA účet nemôže byť prepojený s PM účtom alebo iným účtom jeho sprostredkovateľa, pretože ak sú povinné minimálne rezervy vlastnené nepriamo, účty majiteľa TIPS DCA účtu sa nemôžu agregovať s účtami sprostredkovateľa, prostredníctvom ktorého majiteľ TIPS DCA účtu spĺňa požiadavky na povinné minimálne rezervy.

(5) TIPS DCA účty sa úročia percentom nula alebo úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie podľa toho, ktorá z týchto sadzieb je nižšia, pokiaľ sa nepoužívajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv. V takom prípade sú výpočet a platba za udržiavanie povinných minimálnych rezerv vo forme odmeny upravené osobitnými predpismi.¹³⁾

§ 15

Druhy príkazov pre TIPS DCA účet

Na účely služby TIPS sa rozlišujú tieto príkazy:

- a) príkazy na okamžitú platbu,
- b) kladné odpovede na storno a
- c) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet.

13) Nariadenie Rady (ES) č. 2531/98 z 23. novembra 1998, ktoré sa týka uplatnenia minimálnych rezerv Európskou centrálnou bankou (Ú. v. ES L 318, 27.11.1998, s. 1) a nariadenie Európskej centrálnnej banky (ES) č. 1745/2003 z 12. septembra 2003 o povinných minimálnych rezervách (Ú. v. EÚ L 250, 2.10.2003, s. 10).

§ 16

Prijatie a odmietnutie príkazov

(1) Príkazy podľa § 15 a zadané majiteľmi TIPS DCA účtov sa považujú za prijaté Národnou bankou Slovenska, ak platobná správa

- a) bola doručená do platformy TIPS prostredníctvom príslušného poskytovateľa sieťových služieb TIPS a
- b) je v súlade s pravidlami a podmienkami TARGET2-SK pre formátovanie a prešla kontrolou dvojitého zadania uvedenou v prílohe č. 1.

(2) Národná banka Slovenska okamžite odmietne akýkoľvek príkaz, ktorý nespĺňa podmienky ustanovené v odseku 1. Národná banka Slovenska informuje majiteľov TIPS DCA účtov o akomkoľvek odmietnutí príkazu, ako je uvedené v prílohe č. 1. S cieľom vyhnúť sa akýmkoľvek pochybnostiam, ak bol príkaz zadaný prostredníctvom strany, ktorá zadáva príkaz, alebo prostredníctvom dostupnej strany v mene majiteľa TIPS DCA účtu, odmietnutie dostane strana, ktorá zadáva príkaz alebo dostupná strana.

§ 17

Spracovanie príkazov na TIPS DCA účtoch

(1) Platforma TIPS pripája svoju časovú pečiatku pre spracovanie príkazov v postupnosti, v akej ich prijíma.

(2) Všetky príkazy zadané do TARGET2-SK sa spracúvajú na princípe „first in, first out“ bez uprednostnenia alebo zmeny poradia.

(3) Po prijatí príkazu na okamžitú platbu podľa § 16 TARGET2-SK skontroluje, či sú na TIPS DCA účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky. Ak dostatočné peňažné prostriedky

- a) nie sú k dispozícii, príkaz na okamžitú platbu sa odmietne,
- b) sú k dispozícii, zodpovedajúca suma sa rezervuje, kým sa čaká na odpoveď príjemcu platby, v prípade prijatia zo strany príjemcu platby, sa príkaz na okamžitú platbu vyrovná a rezervácia zodpovedajúcej sumy sa automaticky zruší, v prípade odmietnutia zo strany príjemcu platby alebo neposkytnutia včasnej odpovede v zmysle systému SCT Inst sa príkaz na okamžitú platbu zruší a automaticky sa zruší rezervácia zodpovedajúcej sumy.

(4) Peňažné prostriedky, ktoré boli rezervované v súlade s odsekom 3 písm. b), nebudú k dispozícii na vyrovnanie následných príkazov. Na účely § 14 ods. 4 a 5 sa rezervované peňažné prostriedky započítavajú do plnenia povinných minimálnych rezerv a úročenia jednodňového zostatku majiteľa TIPS DCA účtu.

(5) Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3 písm. b), TARGET2-SK odmietne príkazy na okamžitú platbu, ak suma príkazu na okamžitú platbu presiahne stanovený CMB.

(6) Po prijatí príkazu na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet podľa § 16 TARGET2-SK skontroluje, či sú na TIPS DCA účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa odmietne. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, príkaz na prevod likvidity sa okamžite vyrovná.

(7) Po prijatí kladnej odpovede na storno podľa § 16 TARGET2-SK skontroluje, či sú k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky na TIPS DCA účte, na ťarchu ktorého sa vykonáva zaúčtovanie. Ak dostatočné peňažné prostriedky nie sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa odmieta. Ak dostatočné peňažné prostriedky sú k dispozícii, kladná odpoveď na storno sa okamžite vyrovná.

(8) Bez toho, aby bol dotknutý odsek 7, TARGET2-SK odmieta kladné odpovede na storno, ak suma kladnej odpovede na storno presiahne stanovený CMB.

§ 18 **Žiadosť o storno**

(1) Majiteľ TIPS DCA účtu môže podať žiadosť o storno.

(2) Žiadosť o storno sa postupuje príjemcovi platby vyrovnaného príkazu na okamžitú platbu, ktorý môže odpovedať formou kladnej odpovede na storno alebo formou zamietavej odpovede na storno.

§ 19 **Moment vstupu, moment neodvolateľnosti**

(1) Príkazy na okamžitú platbu sa považujú za prijaté TARGET2-SK a neodvolateľné v momente rezervovania príslušných peňažných prostriedkov majiteľa TIPS DCA účtu na jeho TIPS DCA účet.

(2) Príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet a kladné odpovede na storno sa považujú za prijaté TARGET2-SK a neodvolateľné v momente zaúčtovania na ťarchu príslušného TIPS DCA účtu.

(3) Príkazy na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet sa spravujú podľa osobitného predpisu.¹⁴⁾

PIATA ČASŤ **POŽIADAVKY NA BEZPEČNOSŤ, OBNOVA PREVÁDZKY A UŽÍVATEĽSKÉ** **ROZHRAŇIE**

§ 20 **Požiadavky na bezpečnosť a obnova prevádzky**

(1) Majitelia TIPS DCA účtov implementujú primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu ich systémov pred neoprávneným prístupom a použitím. Majitelia TIPS DCA účtov sú výlučne zodpovední za primeranú ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti ich systémov.

(2) Majitelia TIPS DCA účtov oznamujú Národnej banke Slovenska každú udalosť,

¹⁴⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

ktorá sa týka bezpečnosti a ktorá nastane v ich technickej infraštruktúre, a podľa potreby udalosti, ktoré sa týkajú bezpečnosti a ktoré nastanú v technickej infraštruktúre poskytovateľov, ktorí sú tretími osobami. Národná banka Slovenska môže požadovať ďalšie informácie o udalosti a požadovať, aby majitelia TIPS DCA účtov prijali opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.

(3) Ak má majiteľ TIPS DCA účtu problém, ktorý mu bráni vo vyrovnaní príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno v TARGET2-SK, je zodpovedný za to, aby sa tento problém odstránil.

(4) Ak majiteľ TIPS DCA účtu neočakávane zadá nezvyčajne vysoký počet správ, ktoré ohrozujú stabilitu platformy TIPS, a ak od takéhoto správania na žiadosť Národnej banky Slovenska okamžite neupustí, Národná banka Slovenska môže zablokovať všetky ďalšie správy z platformy TIPS, ktoré tento majiteľ TIPS DCA účtu zadá.

(5) Národná banka Slovenska môže určiť ďalšie bezpečnostné požiadavky, najmä s ohľadom na kybernetickú bezpečnosť alebo predchádzanie podvodom, pre všetkých majiteľov TIPS DCA účtov alebo majiteľov TIPS DCA účtov, ktorých považuje za dôležitých v tomto ohľade.

(6) Majitelia TIPS DCA účtu, ktorí využívajú strany, ktoré zadávajú platobný príkaz v súlade s § 6 ods. 1 až 3, alebo ktorí umožňujú prístup k svojmu TIPS DCA, ako je ustanovené v § 7 ods. 1, sa považujú za subjekty, ktoré prijali opatrenia vo vzťahu k riziku vyplývajúcemu z takéhoto používania alebo prístupu v súlade s dodatočnými bezpečnostnými požiadavkami, ktoré im boli uložené.

§ 21

Užívateľské rozhrania

(1) Majiteľ TIPS DCA účtu alebo majiteľ prepojeného PM účtu, ktorý koná v jeho mene, používa na prístup k tomuto TIPS DCA účtu jeden alebo oba z týchto prostriedkov:

- a) priame pripojenie na platformu TIPS v režime U2A alebo A2A alebo
- b) prvky ICM pre riadenie likvidity pre službu TIPS.

(2) Priame pripojenie na platformu TIPS umožňuje majiteľom TIPS DCA účtov

- a) prístup k informáciám, ktoré sa týkajú ich účtov, a správu CMB,
- b) zadávať príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet a
- c) spravovať určité statické údaje.

(3) Prvky ICM pre riadenie likvidity pre službu TIPS umožňujú majiteľovi prepojeného PM účtu

- a) prístup k informáciám o zostatku na TIPS DCA účte,
- b) riadiť likviditu a iniciovať príkazy na prevod likvidity na TIPS DCA účet a z TIPS DCA účtu.

(4) Technické špecifikácie, ktoré sa týkajú užívateľských rozhraní, sú uvedené v prílohe

č. 1. Technické špecifikácie, ak ide o ICM, sú uvedené v osobitnom predpise.¹⁵⁾

ŠIESTA ČASŤ ZODPOVEDNOSŤ A DÔKAZY

§ 22 Zodpovednosť

(1) Národná banka Slovenska a majitelia TIPS DCA účtov sú pri plnení povinností podľa tohto rozhodnutia viazaní všeobecnou povinnosťou vzájomnej náležitej starostlivosti.

(2) Národná banka Slovenska je voči svojim majiteľom TIPS DCA účtov zodpovedná v prípadoch úmyselného konania vrátane podvodu a v prípadoch hrubej nedbanlivosti podľa § 10, § 12 a § 45 ods. 9 písm. a) zákona o platobných službách za všetky straty, ktoré vyplývajú z prevádzky TARGET2-SK. V prípadoch bežnej nedbanlivosti podľa § 45 ods. 9 písm. b) zákona o platobných službách je zodpovednosť Národnej banky Slovenska obmedzená na priame straty majiteľa TIPS DCA účtu, t. j. hodnotu predmetnej operácie alebo stratu na úrokoch s vylúčením akejkoľvek následnej straty.

(3) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za straty vyplývajúce z nefunkčnosti alebo zlyhania technickej infraštruktúry (vrátane počítačovej infraštruktúry, programov, údajov, aplikácií alebo sietí Národnej banky Slovenska), ak takáto nefunkčnosť alebo zlyhanie nastane napriek tomu, že Národná banka Slovenska prijala opatrenia, ktoré sú odôvodnene potrebné na ochranu takejto infraštruktúry proti nefunkčnosti alebo zlyhaniu a na odstránenie dôsledkov takejto nefunkčnosti alebo zlyhania.

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná

- a) v rozsahu, v akom stratu spôsobí majiteľ TIPS DCA účtu alebo
- b) ak strata bola spôsobená okolnosťami, ktoré Národná banka Slovenska nemôže ovplyvniť ani odvrátiť (vyššia moc).

(5) Bez ohľadu na ustanovenia zákona o platobných službách, sa uplatňujú odseky 1 až 4 v takom rozsahu, že zodpovednosť Národnej banky Slovenska možno vylúčiť.

(6) Národná banka Slovenska a majitelia TIPS DCA účtu prijímú všetky odôvodnené a uskutočniteľné opatrenia na zníženie škôd alebo strát uvedených v tomto paragrafe.

(7) Národná banka Slovenska môže pri plnení svojich povinností podľa tohto rozhodnutia splnomocniť tretie osoby, aby konali v jej mene, najmä prevádzkovateľov telekomunikácií alebo iných sietí alebo iné subjekty, ak je to potrebné, na splnenie povinností Národnej banky Slovenska alebo ak je to bežnou praxou. Povinnosť Národnej banky Slovenska je obmedzená na náležitý výber a splnomocnenie takejto tretej osoby a zodpovednosť Národnej banky Slovenska je tomu primerane obmedzená. Na účely tohto odseku sa národné centrálné banky poskytujúce SSP a národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS nepovažujú za tretie osoby.

¹⁵⁾ Príloha č. 1 k rozhodnutiu Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK.

§ 23 Dôkazy

(1) Ak nie je v tomto rozhodnutí ustanovené inak, všetky platobné správy a správy týkajúce sa spracovania platieb v súvislosti s TIPS DCA účtom, ako sú potvrdenia o debetoch alebo kreditoch alebo výpisy z účtu medzi Národnou bankou Slovenska a majiteľmi TIPS DCA účtov, sa posielajú prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb TIPS.

(2) Elektronické alebo písomné záznamy správ uchovávané Národnou bankou Slovenska alebo poskytovateľom sieťových služieb TIPS sa považujú za dôkaz uskutočnenia platieb spracovaných Národnou bankou Slovenska. Uložená alebo vytlačená verzia pôvodnej správy poskytovateľa sieťových služieb TIPS sa považuje za dôkaz bez ohľadu na formu pôvodnej správy.

(3) Národná banka Slovenska vedie úplné záznamy príkazov zadaných majiteľmi TIPS DCA účtov a platieb prijatých majiteľmi TIPS DCA účtov počas obdobia desiatich rokov od ich vyrovnania, počínajúc momentom, keď sú takéto príkazy zadané a platby prijaté, za predpokladu, že sa tieto úplné záznamy v prípade každého majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET2, ktorý je nepretržite sledovaný na základe reštriktívnych opatrení prijatých Radou Európskej únie alebo členskými štátmi, vzťahujú na obdobie najmenej piatich rokov alebo, ak to vyžadujú osobitné predpisy, na dlhšie obdobie.

(4) Účtovné knihy a záznamy Národnej banky Slovenska (či v papierovej podobe, na mikrofilme, mikrofiši, elektronickom alebo magnetickom zázname, v akejkoľvek inej forme schopnej mechanickej reprodukcie alebo v inej podobe) sa považujú za dôkazné prostriedky na preukázanie záväzkov majiteľov TIPS DCA účtov a na preukázanie akýchkoľvek skutočností a udalostí, o ktoré sa strana opiera.

SIEDMA ČASŤ ZRUŠENIE A UZAVRETIE TIPS DCA

§ 24 Trvanie a zrušenie TIPS DCA účtu

(1) TIPS DCA účet sa otvára na dobu neurčitú.

(2) Majiteľ TIPS DCA účtu môže zrušiť svoj TIPS DCA účet kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou 14 pracovných dní, ak si s Národnou bankou Slovenska nedohodne kratšiu výpovednú lehotu.

(3) Národná banka Slovenska môže zrušiť TIPS DCA účet kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou tri mesiace, ak si s týmto majiteľom TIPS DCA účtu nedohodne inú výpovednú lehotu.

(4) V prípade zrušenia TIPS DCA účtu zostáva povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa § 28 v platnosti počas obdobia piatich rokov odo dňa zrušenia.

(5) V prípade zrušenia TIPS DCA účtu sa tento účet uzavrie podľa § 26.

§ 25**Pozastavenie účasti a mimoriadne ukončenie účasti**

(1) Účasť majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET2-SK sa bez predchádzajúceho oznámenia okamžite ukončí alebo pozastaví, ak nastane jeden z prípadov neplnenia, a to začatie konkurzného konania alebo ak účastník prestal spĺňať kritériá prístupu ustanovené v § 4. Prijatie opatrenia na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ voči majiteľovi TIPS DCA účtu sa automaticky nepovažuje za začatie konkurzného konania.

(2) Národná banka Slovenska môže bez predchádzajúceho oznámenia ukončiť alebo pozastaviť účasť majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET2-SK, ak

- a) nastane jeden alebo viac prípadov neplnenia iných ako sú uvedené v odseku 1,
- b) majiteľ TIPS DCA účtu podstatným spôsobom porušil ustanovenia tohto rozhodnutia,
- c) majiteľ TIPS DCA nesplnil podstatnú povinnosť voči Národnej banke Slovenska,
- d) majiteľ TIPS DCA účtu už nemá platnú zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb TIPS, aby získal potrebné pripojenie k platforme TIPS,
- e) nastane iná skutočnosť, ktorá súvisí s majiteľmi TIPS DCA účtov a na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by mohla ohroziť celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-SK alebo ktoréhokoľvek iného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo ktorá by mohla ohroziť uskutočňovanie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov,¹⁷⁾ alebo ak takáto skutočnosť predstavuje riziko z dôvodov obozretnosti.

(3) Národná banka Slovenska vezme pri výkone svojej diskrečnej právomoci podľa odseku 2 okrem iného do úvahy závažnosť prípadu neplnenia alebo udalostí uvedených v odseku 2 písm. a) až c).

(4) Ak Národná banka Slovenska pozastaví alebo ukončí účasť majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET2-SK podľa odseku 1 alebo 2, Národná banka Slovenska bezodkladne informuje o takomto pozastavení alebo ukončení účasti ostatné centrálné banky a majiteľov PM účtov vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2 prostredníctvom správy vysielanej ICM. Takáto správa sa považuje za vyslanú centrálnou bankou majiteľa PM účtu, ktorý správu prijme. Majitelia prepojeného PM účtu sú zodpovední za to, že majiteľov prepojených TIPS DCA účtov informujú o pozastavení alebo ukončení účasti majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET2-SK. Ak k pozastaveniu alebo ukončeniu účasti majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET2-SK dôjde počas technickej údržby, správa vysielaná ICM sa pošle po začiatku denného spracúvania v nasledujúci pracovný deň TARGET2.

(5) V prípade ukončenia účasti majiteľa TIPS DCA účtu neprijme TARGET2-SK žiadne nové príkazy určené tomuto majiteľovi TIPS DCA účtu alebo prichádzajúce od tohto majiteľa TIPS DCA účtu.

(6) Ak bola účasť majiteľovi TIPS DCA účtu v TARGET2-SK pozastavená z iných dôvodov ako je začatie konkurzného konania, centrálna banka tohto majiteľa TIPS DCA účtu odmietne všetky jeho prichádzajúce a odchádzajúce príkazy.

¹⁷⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov. Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016) v platnom znení.

(7) Ak bola účasť majiteľovi TIPS DCA účtu v TARGET2-SK pozastavená z dôvodov uvedených v odseku 1 písm. a), centrálna banka majiteľa TIPS DCA účtu, ktorého účasť bola pozastavená, odmietne všetky prichádzajúce a odchádzajúce príkazy.

(8) Národná banka Slovenska spracuje príkazy na okamžitú platbu majiteľa TIPS DCA účtu, ktorého účasť v TARGET2-SK bola pozastavená alebo ukončená podľa odseku 1 alebo 2, a v súvislosti s ktorým Národná banka Slovenska rezervovala peňažné prostriedky na TIPS DCA účte podľa § 17 ods. 3 písm. b) pred pozastavením alebo ukončením účasti.

§ 26

Uzavretie TIPS DCA účtu

(1) Majitelia TIPS DCA účtov môžu požiadať Národnú banku Slovenska o uzavretie ich TIPS DCA účtov kedykoľvek za predpokladu, že dajú Národnej banke Slovenska výpoveď s výpovednou lehotou 14 pracovných dní.

(2) V prípade ukončenia účasti podľa § 24 alebo § 25 uzavrie Národná banka Slovenska TIPS DCA účty dotknutých majiteľov TIPS DCA účtov po

- a) vyrovnaní akéhokoľvek príkazu na okamžitú platbu prijatého príjemcom platby, pre ktorý už boli rezervované peňažné prostriedky a
- b) využití záložného práva a práva na započítanie podľa § 27.

ÔSMA ČASŤ

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 27

Zabezpečovací prevod práva a právo na započítanie

(1) Národná banka Slovenska má zabezpečovací prevod práva na súčasné a budúce kreditné zostatky majiteľa TIPS DCA účtu na jeho TIPS DCA účte na zabezpečenie súčasných a budúcich pohľadávok, ktoré vyplývajú z právneho vzťahu medzi týmito stranami.

(2) Majiteľ TIPS DCA účtu súhlasí s tým, že na zabezpečenie súčasných a budúcich pohľadávok Národnej banky Slovenska vyplývajúcich z právneho vzťahu medzi účastníkom a Národnou bankou Slovenska prevádza v prospech Národnej banky Slovenska právo k svojim súčasným a budúcim kreditným zostatkom na TIPS DCA účtoch. Na účely výkonu zabezpečovacieho prevodu práva sa kreditné zostatky považujú za účinne prevedené samotným pripísaním peňažných prostriedkov v prospech TIPS DCA účtu účastníka.

(3) Národná banka Slovenska má osobitný druh zabezpečovacieho prevodu práva na súčasné a budúce kreditné zostatky majiteľa TIPS DCA účtu na jeho TIPS DCA účte na zabezpečenie súčasných a budúcich pohľadávok, ktoré vyplývajú z právneho vzťahu medzi týmito stranami.

(4) Národnej banke Slovenska patrí právo uvedené v odseku 1 aj ak sú jej pohľadávky len podmienené alebo ešte nie sú splatné.

(5) Účastník, ktorý koná ako držiteľ/majiteľ TIPS DCA účtu, týmto potvrdzuje

zriadenie zabezpečovacieho prevodu práva v prospech Národnej banky Slovenska u ktorej bol TIPS DCA účet otvorený. Toto potvrdenie predstavuje poskytnutie založených aktív Národnej banke Slovenska. Všetky sumy zaplatené na TIPS DCA účte, ktorého zostatok je predmetom zabezpečovacieho prevodu práva, sa samotným prevodom stávajú neodvolateľne predmetom zabezpečovacieho prevodu práva bez akéhokolvek obmedzenia ako zabezpečenie vo forme kolaterálu s cieľom riadneho výkonu zabezpečených záväzkov.

(6) Ak sa vyskytne

- a) prípad neplnenia uvedený v § 25 ods. 1 alebo
- b) akýkoľvek iný prípad neplnenia alebo skutočnosť uvedená v § 33 ods. 2, ktoré viedli k ukončeniu alebo pozastaveniu účasti majiteľa TIPS DCA účtu bez ohľadu na začatie konkurzného konania voči majiteľovi TIPS DCA účtu a bez ohľadu na akékoľvek postúpenie, súdne alebo iné zabavenie alebo iné zaobchádzanie s právami majiteľa TIPS DCA účtu alebo vo vzťahu k nim, stanú sa všetky povinnosti majiteľa TIPS DCA účtu automaticky a bezodkladne splatnými bez predchádzajúceho oznámenia a bez toho, aby bol na tento účel potrebný predchádzajúci súhlas akéhokolvek orgánu. Vzájomné pohľadávky majiteľa TIPS DCA účtu a Národnej banky Slovenska sa navyše automaticky vzájomne započítajú a tá strana, ktorá dlhuje vyššiu sumu, zaplatí druhej strane rozdiel.

(7) Národná banka Slovenska oznámi majiteľovi TIPS DCA účtu započítanie podľa odseku 6 ihneď po jeho uskutočnení.

(8) Národná banka Slovenska môže bez predchádzajúceho oznámenia zaúčtovať na ťarchu ktoréhokolvek TIPS DCA účtu majiteľa TIPS DCA účtov akúkoľvek sumu, ktorú majiteľ TIPS DCA účtu dlhuje Národnej banke Slovenska, na základe právneho vzťahu medzi majiteľom TIPS DCA účtu a Národnou bankou Slovenska.

§ 28

Povinnosť zachovať mlčanlivosť

(1) Národná banka Slovenska zachováva mlčanlivosť o všetkých citlivých alebo tajných informáciách vrátane tých, ktoré sa vzťahujú na platby, technických alebo organizačných informácií týkajúcich sa majiteľa TIPS DCA účtu, majiteľov TIPS DCA účtov z tej istej skupiny alebo jeho klientov, okrem prípadov, keď majiteľ TIPS DCA účtu alebo jeho klient dali písomný súhlas na ich zverejnenie alebo je takéto zverejnenie povolené, alebo sa vyžaduje podľa práva Slovenskej republiky, ak v odsekoch 2, 3 a 4 nie je uvedené inak.

(2) Majiteľ TIPS DCA účtu súhlasí, že informácie o akýchkoľvek opatreniach prijatých podľa § 25 sa nepovažujú za dôverné.

(3) Majiteľ TIPS DCA účtu súhlasí, že Národná banka Slovenska môže poskytnúť informácie o platbách, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa majiteľa TIPS DCA účtu, majiteľov TIPS DCA účtov z tej istej skupiny alebo ich klientov, ktoré získala v rámci prevádzky TARGET2-SK

- a) ostatným centrálnym bankám alebo tretím osobám, ktoré sú zapojené do prevádzky TARGET2-SK, v rozsahu potrebnom na účinné fungovanie TARGET2 alebo monitorovanie expozície majiteľa TIPS DCA účtu alebo jeho skupiny,
- b) ostatným centrálnym bankám na účely vykonania analýz potrebných pre trhové operácie,

- úlohy menovej politiky, finančnú stabilitu alebo finančnú integráciu, alebo
- c) orgánom členských štátov a Európskej únie, vrátane centrálnych bánk, vykonávajúcim dohľad a zodpovedným za riešenie krízových situácií v rozsahu potrebnom pre výkon ich verejných úloh, a za predpokladu, že akékoľvek poskytnutie informácií nie je v rozpore s rozhodným právom.
 - d) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za finančné a obchodné dôsledky takéhoto poskytnutia informácií.

(4) Za predpokladu, že to neumožní, či už priamo, alebo nepriamo, identifikovať majiteľa TIPS DCA účtu alebo jeho klientov, môže Národná banka Slovenska použiť, poskytnúť alebo zverejniť platobné informácie týkajúce sa majiteľa TIPS DCA účtu alebo jeho klientov na štatistické, historické, vedecké alebo iné účely pri výkone jej verejných funkcií alebo funkcií iných subjektov verejného sektora, ktorým sa informácie poskytujú.

(5) Informácie, ktoré sa týkajú prevádzky TARGET2-SK a ku ktorým získali majitelia TIPS DCA účtov prístup, možno použiť len na účely ustanovené v tomto rozhodnutí. Pokiaľ Národná banka Slovenska nedala svoj výslovný písomný súhlas na zverejnenie informácií, majitelia TIPS DCA účtov zachovávajú o takýchto informáciách mlčanlivosť. Majitelia TIPS DCA účtov zabezpečia, aby tretie osoby, ktorým externe zadávajú úlohy alebo ktorých poverujú či zaväzujú na základe zmluvy ako subdodávateľov plnením úloh, ktoré majú alebo môžu mať dosah na plnenie ich povinností podľa tohto rozhodnutia, boli viazané povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa tohto paragrafu.

(6) Národná banka Slovenska je na účely vyrovnanja príkazov oprávnená spracovať a postúpiť potrebné údaje akémukoľvek poskytovateľovi sieťových služieb TIPS.

§ 29

Ochrana údajov, predchádzanie praniu špinavých peňazí, administratívne alebo reštriktívne opatrenia a súvisiace otázky

(1) Majitelia TIPS DCA účtov sú povinní dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú ochranu údajov, predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu, činnosti v jadrovej oblasti citlivé z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoj nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech ich TIPS DCA účtov. Majitelia TIPS DCA účtov sa tiež oboznámia s politikou obnovenia údajov poskytovateľa sieťových služieb TIPS predtým, ako uzavrujú zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb TIPS.

(2) Majitelia TIPS DCA účtov splnomocňujú Národnú banku Slovenska na prijímanie informácií, ktoré sa ich týkajú, od finančných orgánov a orgánov dohľadu alebo od podnikateľských subjektov, tak vnútroštátnych, ako aj zahraničných, ak sú takéto informácie potrebné pre účasť majiteľov TIPS DCA účtov v TARGET2-SK.

(3) Ak majitelia TIPS DCA účtov konajú ako poskytovatelia platobných služieb platcu alebo príjemcu platby, musia splňať všetky požiadavky vyplývajúce z administratívnych alebo

reštriktívnych opatrení, ktoré im boli uložené podľa osobitného predpisu,¹⁸⁾ vrátane tých, ktoré sa týkajú oznámenia alebo získania súhlasu od príslušného orgánu v súvislosti so spracúvaním operácií; okrem toho

- a) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb majiteľa TIPS DCA účtu, ktorý je platiteľom,
 1. majiteľ TIPS DCA oznámi alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto operáciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu o operácii alebo získať tento súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu,
 2. majiteľ TIPS DCA účtu nezadá prevodný príkaz na úhradu do TARGET2, s výnimkou platobných príkazov týkajúcich sa prevodu likvidity medzi rôznymi účtami toho istého majiteľa TIPS DCA účtu, skôr, ako dostane potvrdenie od Národnej banky Slovenska, že poskytovateľ platobných služieb TIPS príjemcu platby oznámil informáciu o operácii alebo získal súhlas na túto operáciu, alebo oznámil informáciu o operácii alebo získal tento súhlas v jeho mene,
- b) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb majiteľa TIPS DCA účtu, ktorý je príjemcom platby, účastník oznámi informáciu o operácii alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto operáciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu alebo získať tento súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu.

§ 30

Požiadavky na oznámenia

(1) Ak nie je v tomto rozhodnutí ustanovené inak, všetky oznámenia, ktoré sa požadujú alebo sú povolené podľa tohto rozhodnutia, sa posielajú doporučenou poštou, faxom alebo iným spôsobom v písomnej forme. Oznámenia zasielané do Národnej banky Slovenska sa posielajú riaditeľovi odboru platobných systémov Národnej banky Slovenska, ul. Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Oznámenia majiteľovi TIPS DCA účtu sa posielajú na adresu, faxové číslo alebo jeho BIC adresu, ktoré majiteľ TIPS DCA účtu môže podľa potreby oznamovať Národnej banke Slovenska.

(2) Na preukázanie skutočnosti, že oznámenie bolo odoslané, postačuje preukázať, že oznámenie bolo doručené na príslušnú adresu alebo že na obálke obsahujúcej takéto oznámenie bola riadne uvedená adresa a oznámenie bolo riadne odoslané.

(3) Všetky oznámenia sa posielajú v slovenskom jazyku alebo anglickom jazyku.

(4) Majitelia TIPS DCA účtov sú viazaní všetkými formulármi a dokumentmi Národnej banky Slovenska, ktoré vyplnili alebo podpísali, vrátane formulárov pre zber statických údajov, ako je uvedené v § 5 ods. 2 písm. a), ako aj informáciami poskytnutými podľa § 13 ods. 5, ktoré boli predložené v súlade s odsekmi 1 a 2 a ktoré Národná banka Slovenska odôvodnene považuje za prijaté od majiteľov TIPS DCA účtu, ich zamestnancov alebo zástupcov.

18) Čl. 75 alebo 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

§ 31**Postup pri zmenách a doplneniach rozhodnutia**

Národná banka Slovenska môže kedykoľvek jednostranne zmeniť toto rozhodnutie. Zmeny tohto rozhodnutia vrátane príloh sa oznámia prostredníctvom doporučenej pošty alebo elektronickej pošty. Zmeny sa považujú za prijaté okrem prípadov, keď majiteľ TIPS DCA účtu proti tomu výslovne namieta, do 14 dní odo dňa, keď bol o takýchto zmenách informovaný. Ak má majiteľ TIPS DCA účtu námietky voči zmene, Národná banka Slovenska je oprávnená bezodkladne zrušiť a uzavrieť TIPS DCA účet majiteľa TIPS DCA účtu v TARGET2-SK.

§ 32**Práva tretích osôb**

(1) Práva, oprávnené záujmy, povinnosti, zodpovednosť a nároky vyplývajúce z tohto rozhodnutia alebo týkajúce sa tohto rozhodnutia nemôžu majiteľa TIPS DCA účtov v prospech tretích osôb previesť, zriadiť záložné právo alebo postúpiť bez písomného súhlasu Národnej banky Slovenska.

(2) Toto rozhodnutie nevytvára žiadne práva v prospech akéhokoľvek iného subjektu ani povinnosti vo vzťahu k akémukoľvek inému subjektu okrem Národnej banky Slovenska a majiteľov TIPS DCA účtov.

§ 33**Rozhodné právo, jurisdikcia a miesto plnenia**

(1) Dvojstranný vzťah medzi Národnou bankou Slovenska a majiteľmi TIPS DCA účtov v TARGET2-SK sa spravuje právom Slovenskej republiky.

(2) Bez toho, aby boli dotknuté právomoci Súdneho dvora Európskej únie, patria všetky spory vyplývajúce zo záležitostí, ktoré súvisia so vzťahom uvedeným v odseku 1, do výlučnej právomoci príslušných súdov v Slovenskej republike.

(3) Miestom plnenia, ktoré sa týka právneho vzťahu medzi Národnou bankou Slovenska a majiteľmi TIPS DCA účtov, je Slovenská republika.

§ 34**Oddeliteľnosť**

(1) Ak je niektoré z ustanovení tohto rozhodnutia neplatné alebo sa stane neplatným, nemá to vplyv na platnosť všetkých ostatných ustanovení tohto rozhodnutia.

(2) V prípade akéhokoľvek rozporu alebo nesúladu medzi obsahom niektorej z príloh a inými ustanoveniami tohto rozhodnutia sa prednostne použijú ustanovenia tohto rozhodnutia.

§ 35
Prechodné ustanovenie

Žiadosti uvedené v § 9 ods. 1 možno predkladať Národnej banke Slovenska od 1. júna 2019.

§ 36
Účinnosť

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 30. novembra 2018.
Rozhodnutie NBS č. 22/2019 nadobudlo účinnosť 17. novembra 2019.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov
Vypracoval: Ing. Miloš Darovec, tel.: 0257872965

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 9/2018

PARAMETRE TIPS DCA ÚČTOV – TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE

Okrem uvedených podmienok sa na interakciu s platformou TIPS vzťahujú tieto pravidlá:

1. Technické požiadavky na účasť v TARGET2-SK týkajúce sa infraštruktúry, siete a formátov

(1) Majiteľ TIPS DCA účtu použije na výmenu správ služby aspoň jedného poskytovateľa sieťových služieb TIPS.

(2) Majiteľ TIPS DCA účtu určí TIPS DN na prijímanie správ významných pre majiteľa TIPS DCA účtu, ako napríklad v súvislosti so správami, ako aj upozornení na minimálnu alebo maximálnu hranicu. Tento TIPS DN sa môže líšiť od TIPS DN, ktorý sa používa na výmenu okamžitých príkazov.

(3) Pred umožnením účasti v TARGET2-SK musí každý majiteľ TIPS DCA účtu úspešne absolvovať niekoľko testov na preukázanie jeho technickej a prevádzkovej spôsobilosti.

(4) Na zadanie príkazov na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet sa použijú služby poskytovateľa sieťových služieb TIPS alebo ICM. Príkazy na prevod likvidity zahŕňajú okrem iného jedinečné tridsaťštyrimiestne číslo účtu majiteľa TIPS DCA účtu, ktorý je odosielateľom a BIC PM účtu príjemcu.

(5) Na výmenu informácií s platformou TIPS sa môže použiť buď režim A2A alebo režim U2A. Bezpečnosť výmeny správ medzi TIPS DCA účtami a platformou TIPS sa zabezpečí prostredníctvom služby infraštruktúra verejných kľúčov (Public Key Infrastructure – PKI), ktorú ponúka vybraný poskytovateľ sieťových služieb na TIPS. Informácie o službe PKI sú dostupné v dokumentácii poskytnutej týmto poskytovateľom sieťových služieb TIPS.

(6) Na výmenu informácií so zložkou spoločného riadenia referenčných údajov sa použije režim U2A. Zložka spoločného riadenia referenčných údajov umožňuje užívateľom nastaviť, vytvoriť a spravovať referenčné údaje potrebné v rámci služby TIPS.

(7) Majitelia TIPS DCA účtov dodržia štruktúru správ a špecifikácie polí podľa normy ISO20022. Štruktúra správ a špecifikácie polí sú uvedené v kapitole 3.3.2 TIPS UDFS.

(8) Obsah polí sa na úrovni platformy TIPS overí v súlade s požiadavkami TIPS UDFS.

2. Typy správ

V závislosti od predplatenia sa spracúvajú tieto typy systémových správ:

Typ správy	Názov správy
Pacs.002	FIToFIPayment Status Report
Pacs.004	PaymentReturn
Pacs.008	FIToFICustomerCreditTransfer
Pacs.028	FIToFIPaymentStatusRequest
camt.003	GetAccount
camt.004	ReturnAccount
camt.011	ModifyLimit
camt.019	ReturnBusinessDayInformation
camt.025	Receipt
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
reda.016	PartyStatusAdviceV01
reda.022	PartyModificationRequestV01

3. Kontrola dvojitého zadania

Všetky príkazy prechádzajú kontrolou dvojitého zadania, ktorej účelom je odmietnutie príkazov, ktoré boli zadane viackrát.

4. Kódy chýb

Ak sú príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno odmietnuté z akéhokoľvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA účtu dostane správu o stave platby (pacs.002), ako sa uvádza v kapitole 4.2 TIPS UDFS. Ak je príkaz na prevod likvidity odmietnutý z akéhokoľvek dôvodu, majiteľ TIPS DCA účtu dostane správu o odmietnutí (camt.025), ako sa uvádza v kapitole 1.6 TIPS UDFS.

5. Vyrovnávanie príkazov na prevod likvidity

Príkazy na prevod likvidity sa opätovne nespracovávajú, nezaraďujú sa do čakacieho radu, ani sa nezapočítavajú. Rôzne statusy, ktoré platia pre príkazy na prevod likvidity, sa uvádzajú v kapitole 1.4.2. TIPS UDFS.

6. Používanie režimu U2A a režimu A2A

(1) Režimy U2A a A2A možno použiť na získavanie informácií a riadenie likvidity. Základnými technickými komunikačnými sieťami na výmenu informácií a spustenie kontrolných opatrení sú siete poskytovateľov sieťových služieb TIPS. Majitelia TIPS DCA účtov môžu použiť tieto režimy:

a) režim „od aplikácie k aplikácii“ (A2A),

V A2A sa informácie a správy prenášajú medzi platformou TIPS a vnútornou aplikáciou

majiteľa TIPS DCA účtu. Majiteľ TIPS DCA účtu musí preto zabezpečiť dostupnosť vhodnej aplikácie na výmenu XML správ (žiadosti a odpovede).

b) režim „od užívateľa k aplikácii“ (U2A)

U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi majiteľom TIPS DCA účtu a TIPS GUI. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom v počítačovom systéme. Pre umožnenie U2A prístupu musí IT infraštruktúra podporovať cookies a JavaScript. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v užívateľskej príručke TIPS.

(2) Prostredníctvom označenia nespochybniteľnosti pôvodu „Non Repudiation of Origin (NRO)“ môže príjemca správy preukázať, že takáto správa bola vydaná a nebola zmenená.

(3) Ak má majiteľ TIPS DCA účtu technické problémy a nemôže zadať príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet, môže sa obrátiť na svoju centrálnu banku, ktorá sa bude v maximálnej miere snažiť konať v jeho mene.

7. Príslušná dokumentácia

Ďalšie podrobnosti a príklady vysvetľujúce vyššie uvedené pravidlá sa nachádzajú v užívateľských príručkách a UDFS, ktoré sa týkajú TIPS a ktoré sa priebežne menia a uverejňujú na internetovej stránke ECB v anglickom jazyku.

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 9/2018

(VZOR)

I. NÁRODNÉ STANOVISKO

Náležitosti stanovísk k spôsobilosti pre majiteľov TIPS DCA účtov v TARGET2

Národná banka Slovenska

ul.Imricha Karvaša 1

813 25 Bratislava 1

Účasť v TARGET2-SK

Bratislava, dňa ...

Vážený pán / Vážená pani,

boli sme požiadaní ako [interní alebo externí] právni poradcovia [uviesť názov majiteľa TIPS DCA účtu alebo pobočku majiteľa TIPS DCA účtu] o vypracovanie tohto stanoviska s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ TIPS DCA účtu usadený – ďalej len „jurisdikcia“], v súvislosti s účasťou [uveď názov majiteľa TIPS DCA účtu] (ďalej len „majiteľ TIPS DCA účtu“) v [názov systému, ktorý je súčasťou TARGET2] (ďalej len „systém“).

Toto stanovisko vychádza z právnych predpisov [jurisdikcia] v znení, ktoré je platné k dátumu jeho vypracovania. Podkladom na vypracovanie tohto stanoviska posúdenie právnych predpisov inej jurisdikcie, a preto v tomto ohľade nevyjadrujeme ani nevyvodzujeme žiadne závery. Každé z nižšie uvedených vyjadrení a stanovísk má rovnakú váhu a platnosť podľa právnych predpisov [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či majiteľ TIPS DCA účtu pri zadávaní príkazov na prevod likvidity alebo prijímaní prevodov likvidity koná prostredníctvom svojho ústredia, alebo prostredníctvom jednej alebo viacerých pobočiek zriadených v rámci alebo mimo [jurisdikcia].

I. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY

Na účely tohto stanoviska sme posúdili:

(1) overenú kópiu [uviesť príslušné ustanovujúce dokumenty] majiteľa TIPS DCA účtu, ktorý je/ktoré sú platné k tomuto dátumu;

(2) [v prípade potreby] výpis z [uviesť príslušný obchodný register] a [v prípade potreby] [register úverových inštitúcií alebo podobný register];

(3) [v potrebnom rozsahu] kópiu licencie majiteľa TIPS DCA účtu alebo iný dôkaz o oprávnení poskytovať bankové alebo investičné služby, služby prevodu peňažných prostriedkov alebo iné finančné služby v rámci [jurisdikcia];

(4) [v prípade potreby] kópiu rozhodnutia prijatého predstavenstvom alebo príslušným riadiacim orgánom majiteľa TIPS DCA účtu [uviesť dátum] [uviesť rok], ktoré preukazuje súhlas majiteľa TIPS DCA účtu s uplatňovaním nižšie vymedzených systémových dokumentov a

(5) [uviesť všetky splnomocnenia a iné dokumenty zakladajúce alebo preukazujúce potrebnú právomoc osoby alebo osôb podpisovať príslušné systémové dokumenty (ako sú vymedzené nižšie) v mene majiteľa TIPS DCA účtu];

a všetky ostatné dokumenty týkajúce sa zriadenia, právomocí a oprávnení majiteľa TIPS DCA účtu, ktoré sú potrebné alebo vhodné na vypracovanie tohto stanoviska (ďalej len „dokumenty majiteľa TIPS DCA účtu“).

Na účely tohto stanoviska sme tiež posúdili:

(1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. .../2018 o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA) v rámci TARGET2 (ďalej len „pravidlá“) a

(2) [...].

Pravidlá a [...] sa ďalej označujú len ako „systémové dokumenty“ (a spolu s dokumentmi majiteľa TIPS DCA účtu len ako „dokumenty“).

II. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI

Vo vzťahu k dokumentom na účely tohto stanoviska predpokladáme, že:

(1) systémové dokumenty, ktoré nám boli poskytnuté, sú originály alebo overené kópie;

(2) podmienky uvedené v systémových dokumentoch a práva a povinnosti z nich vyplývajúce sú platné a právne záväzné podľa práva Slovenskej republiky, ktorým, ako je v nich uvedené, sa spravujú a výber práva Slovenskej republiky, ktorým sa majú systémové dokumenty spravovať je uznaný právom Slovenskej republiky;

(3) dokumenty majiteľa TIPS DCA účtu sú vyhotovené v medziach spôsobilosti a právomoci príslušných strán a boli právoplatne schválené, prijaté alebo podpísané a v prípade potreby príslušnými stranami doručené a

(4) dokumenty majiteľa TIPS DCA účtu sú záväzné pre strany, ktorým sú určené a nedošlo k žiadnemu porušeniu ich podmienok.

III. STANOVISKÁ TÝKAJÚCE SA MAJITEĽA TIPS DCA ÚČTU

- A. Majiteľ TIPS DCA účtu je právnickou osobou, ktorá je riadne založená a zapísaná alebo inak riadne zriadená alebo registrovaná podľa práva príslušného štátu [jurisdikcia].
- B. Majiteľ TIPS DCA účtu má všetky právomoci potrebné na výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je zmluvnou stranou.
- C. Prijatie alebo výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je majiteľ TIPS DCA účtu stranou, nebude zo strany majiteľa TIPS DCA účtu v nijakom rozpore s ustanoveniami zákonov alebo iných právnych predpisov [jurisdikcia], ktoré sa vzťahujú na majiteľa TIPS DCA účtu alebo na dokumenty majiteľa TIPS DCA účtu.
- D. Od majiteľa TIPS DCA účtu sa nevyžadujú žiadne ďalšie povolenia, schválenia, súhlasy, evidencie, registrácie, notárske osvedčenia ani iné potvrdenia zo strany súdu alebo vládneho orgánu, justičného orgánu alebo orgánu verejnej moci, ktorý je pre tieto veci príslušný v príslušnom štáte [jurisdikcii] v súvislosti s prijatím, platnosťou alebo vynútiteľnosťou akýchkoľvek systémových dokumentov alebo výkonom práv či plnením povinností uvedených ďalej.

- E. Majiteľ TIPS DCA účtu prijal všetky potrebné opatrenia a kroky týkajúce sa spoločnosti, ktoré sa vyžadujú podľa práva príslušného štátu [jurisdikcia], aby zabezpečil, že jeho povinnosti vyplývajúce zo systémových dokumentov sú právneho charakteru, platné a záväzné.

Toto stanovisko je vypracované k dátumu, ktorý je v ňom uvedený a danom čase je určené výlučne Národnej banke Slovenska a [majiteľ TIPS DCA účtu]. Žiadna iná osoba, ako sú určení adresáti a ich právni zástupcovia, sa nemôže odvolávať na toto stanovisko a ani jeho obsah nemožno sprístupniť iným ako týmto osobám bez nášho predchádzajúceho písomného súhlasu s výnimkou Európskej centrálnej banky a národných centrálnych bánk Európskeho systému centrálnych bánk a Národnej banky Slovenska.

S úctou

[podpis]

(VZOR)
II. NÁRODNÉ STANOVISKO

**Náležitosti národných stanovísk pre majiteľov TIPS DCA účtov
v TARGET2 mimo EHP**

Národná banka Slovenska
ul.Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava 1
Účasť v TARGET2-SK

Bratislava, dňa ...

Vážený pán / Vážená pani,

boli sme požiadaní ako [externí] právni poradcovia [uviesť názov majiteľa TIPS DCA účtu alebo pobočku majiteľa TIPS DCA účtu] („majiteľ TIPS DCA účtu“) o vypracovanie tohto stanoviska podľa práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ TIPS DCA účtu zriadený, ďalej len „jurisdikcia“] s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia] v súvislosti s účasťou majiteľa TIPS DCA účtu v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 (ďalej len „systém“). V stanovisku uvedené odkazy na právne predpisy [jurisdikcia] zahŕňajú všetky uplatniteľné právne normy [jurisdikcia]. Vyjadrujeme stanovisko podľa práva [jurisdikcia] s osobitným zreteľom na majiteľa TIPS DCA účtu, ktorý je usadený mimo Slovenskej republiky, v súvislosti s právami a povinnosťami, ktoré vyplývajú z účasti na systéme, tak ako sú uvedené v nižšie vymedzených systémových dokumentoch.

Toto stanovisko sa zameriava na právo príslušného štátu [jurisdikcia] v znení, ktoré je platné k dátumu jeho vypracovania. Podkladom na vypracovanie tohto stanoviska nebolo posúdenie právnych predpisov inej jurisdikcie, a preto v tomto ohľade nevyjadrujeme ani nevyvodzujeme žiadne závery. Predpokladáme, že v právnom poriadku inej jurisdikcie nie je nič, čo by mohlo ovplyvniť toto stanovisko.

I. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY

Na účely tohto stanoviska sme posúdili nižšie uvedené dokumenty a iné dokumenty, ktoré sme považovali za potrebné alebo vhodné:

(1) [vložiť odkaz na opatrenia implementujúce Harmonizované podmienky otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v rámci TARGET2] pre systém zo dňa [vložiť dátum] (ďalej len „pravidlá“) a

(2) všetky ostatné dokumenty, ktoré upravujú systém alebo vzťah medzi majiteľom TIPS DCA účtu a inými účastníkmi systému a medzi účastníkmi systému a Národnou bankou Slovenska.

Pravidlá a [...] sa ďalej označujú len ako „systémové dokumenty“.

II. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI

Vo vzťahu k systémovým dokumentom na účely tohto stanoviska predpokladáme, že:

(1) systémové dokumenty sú vyhotovené v medziach spôsobilosti a právomoci príslušných strán a boli právoplatne schválené, prijaté alebo vykonané a v prípade potreby príslušnými stranami doručené,

(2) podmienky uvedené v systémových dokumentoch a práva a povinnosti z nich vyplývajúce sú platné a právne záväzné podľa práva Slovenskej republiky, ktorým, ako je v nich uvedené, sa spravujú a výber práva Slovenskej republiky, ktorým sa majú systémové dokumenty spravovať je uznaný právom Slovenskej republiky;

(3) dokumenty, ktoré nám boli predložené v kópii alebo ako vzor, zodpovedajú originálom.

III. STANOVISKO

Na základe už uvedených skutočností a v každom prípade s prihliadnutím na ďalej uvedené body zastávame stanovisko, že:

3.1 Právne aspekty špecifické pre danú krajinu [v potrebnom rozsahu]

Tieto charakteristické znaky legislatívy [jurisdikcia] sú v súlade a v žiadnom prípade nerušia povinnosti majiteľa TIPS DCA účtu vyplývajúce zo systémových dokumentov: [zoznam právnych aspektov špecifických pre danú krajinu].

3.2 Všeobecné otázky týkajúce sa konkurzu a krízového riadenia

3.2.a. Druhy konkurzného konania a krízového riadenia

Druhy konkurzného konania (vrátane vyrovnaní a reštrukturalizácie) – ktoré na účely tohto stanoviska zahŕňa všetky konania voči aktívam majiteľa TIPS DCA účtu alebo voči ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia] – ktoré môžu byť voči majiteľovi TIPS DCA účtu vedené v [jurisdikcia], sú len tieto: [zoznam konaní v pôvodnom jazyku a anglický preklad] (ďalej len „konkurzné konanie“).

Okrem konkurzného konania môže byť v [jurisdikcia] voči majiteľovi TIPS DCA účtu, akýmkoľvek jeho aktívam alebo ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia], vedené [zoznam uplatniteľného moratória, nútenej správy alebo akéhokoľvek iného konania, v dôsledku ktorého môže dôjsť k pozastaveniu platobných príkazov od majiteľa TIPS DCA účtu alebo majiteľovi TIPS DCA účtu, alebo môžu byť uložené obmedzenia v súvislosti s takýmito platobnými príkazmi, alebo podobné konania, vrátane opatrení na predchádzanie kríze a opatrení krízového riadenia, ktoré sú rovnocenné s opatreniami vymedzenými v osobitnom predpise¹⁶) v pôvodnom jazyku a anglickom preklade] (ďalej spoločne len „konanie“).

3.2.b. Konkurzné zmluvy

[Jurisdikcia] alebo niektoré správne celky v rámci [jurisdikcia], ako je uvedené, je/sú zmluvnou stranou týchto konkurzných zmlúv: [v prípade potreby uviesť tie, ktoré majú alebo môžu mať dosah na toto stanovisko].

3.3 Vykonateľnosť systémových dokumentov

S prihliadnutím na ďalej uvedené body budú všetky ustanovenia systémových dokumentov záväzná a vykonateľná v súlade s ich podmienkami podľa práva [jurisdikcia], najmä v prípade začatia konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA účtu.

Predovšetkým zastávame názor, že:

3.3.a. Spracúvanie príkazov

Ustanovenia [zoznam oddielov] pravidiel o spracúvaní príkazov sú platné a vykonateľné. Najmä všetky príkazy spracúvané podľa takýchto oddielov budú platné, záväzná a vykonateľná podľa práva [jurisdikcia]. Ustanovenie pravidiel, ktoré stanovuje presný moment, keď sa príkazy stávajú vykonateľnými a neodvolateľnými ([doplniť oddiel pravidiel]), je platné, záväzná a vykonateľná podľa práva [jurisdikcia].

3.3.b. Oprávnenie [vložiť názov CB] na vykonávanie jej funkcií

Začatie konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA účtu neovplyvní oprávnenia a právomoci [vložiť názov CB], ktoré vyplývajú zo systémových dokumentov. [Uvedte [v potrebnom rozsahu], že: rovnaké stanovisko sa vzťahuje tiež na ktorýkoľvek subjekt poskytujúci majiteľom TIPS DCA účtov služby, ktoré sú priamo a nevyhnutne požadované pre účasť v systéme (napr. poskytovatelia sieťových služieb)].

3.3.c. Opatrenia na nápravu v prípade neplnenia

Ak sa to vzťahuje na majiteľa TIPS DCA účtu, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o predčasnej splatnosti ešte nesplatených pohľadávok, o započítavaní pohľadávok s cieľom použitia vkladov majiteľa TIPS DCA účtu, o vymáhaní záložného práva a zabezpečovacieho prevodu práva, o pozastavení a ukončení účasti, o pohľadávkach z titulu

úrokov z omeškania a o vypovedaní dohôd a operácií ([vložiť iné príslušné ustanovenia pravidiel alebo systémových dokumentov]) sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].]

3.3.d. Pozastavenie a ukončenie účasti

Ak sa to vzťahuje na majiteľa TIPS DCA účtu, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel (o pozastavení a ukončení účasti majiteľa TIPS DCA účtu v systéme v prípade začatia konkurzného konania alebo konania, alebo iných prípadov neplnenia, ako sú vymedzené v systémových dokumentoch, alebo ak majiteľ TIPS DCA účtu predstavuje akékoľvek systémové riziko alebo má vážne prevádzkové problémy) sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

3.3.e. Postúpenie práv a povinností

Majiteľ TIPS DCA účtu nemôže svoje práva a povinnosti postúpiť, zmeniť ani iným spôsobom previesť na tretiu osobu bez predchádzajúceho písomného súhlasu Národnej banky Slovenska.

3.3.f. Výber rozhodného práva a jurisdikcia

Ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel, a najmä tie o rozhodnom práve, o riešení sporov, o príslušnosti súdov a o doručovaní, sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

3.4 Odporovateľnosť právnych úkonov

Zastávame názor, že žiadna povinnosť, ktorá vyplýva zo systémových dokumentov, jeho plnenie alebo súlad s ním pred začatím akéhokoľvek konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA účtu, nesmie byť v takomto konaní vyňatá ako odporovateľný právny úkon, odporovateľná operácia alebo vyňatá iným spôsobom podľa práva [jurisdikcia].

Predovšetkým a bez toho, aby bol dotknutý vyššie uvedený názor, vyjadrujeme toto stanovisko s ohľadom na prevodné príkazy zadané ktorýmkoľvek účastníkom v systéme. Zastávame najmä názor, že ustanovenia [zoznam oddielov] pravidiel o vykonateľnosti a neodvolateľnosti prevodných príkazov budú platné a vykonateľné a že prevodný príkaz zadaný účastníkom a spracovaný podľa [zoznam oddielov] pravidiel nesmie byť vyňatý v akomkoľvek konkurznom konaní ani konaní ako odporovateľný právny úkon, odporovateľná operácia alebo vyňatý iným spôsobom podľa práva [jurisdikcia].

3.5 Zabavenie

Ak veriteľ majiteľa TIPS DCA účtu požiada súd alebo vládny orgán, justičný orgán alebo iný orgán verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia] na vydanie príkazu na zabavenie (vrátane príkazu na zmrazenie, príkazu na zaistenie alebo začatie iného verejnoprávneho alebo súkromnoprávneho konania, ktorého účelom je ochrana verejných záujmov alebo práv veriteľov majiteľa TIPS DCA účtu) – ďalej len „zabavenie“ – podľa práva [jurisdikcia], zastávame názor, že [vložiť analýzu a úvahy].

3.6 Kolaterál [v prípade potreby]

3.6.a. Postúpenie práv alebo poskytnutie aktív na účely kolaterálu, záložné právo, zabezpečovací prevod práva alebo repoobchod

Postúpenia na účely kolaterálu sú platné a vymáhateľné podľa práva [jurisdikcia]. Osobitne vznik a výkon záložného práva a zabezpečovacieho prevodu práva alebo repoobchodu podľa [vložiť odkaz na príslušné dojednanie s CB] budú platné a vymáhateľné podľa práva [jurisdikcia].

3.6.b. Prednostné právo postupníkov, záložných veriteľov alebo kupujúcich pri repoobchodoch voči ostatným, ktorí si uplatňujú nárok

V prípade konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPSDCA účtu budú mať práva a aktíva postúpené na účely kolaterálu alebo založené majiteľom TIPS DCA účtu v prospech [vložiť odkaz na CB] alebo iných účastníkov systému prednosť pri platbách pred

pohľadávkami všetkých ostatných veriteľov majiteľa TIPS DCA účtu a nebudú podliehať prednostnému právu ani nárokom prednostných veriteľov.

3.6.c. Uplatnenie nárokov zo zabezpečenia

Aj v prípade konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi TIPS DCA účtu budú mať ostatní účastníci systému a [vložiť názov CB] ako [postupníci, záložní veritelia alebo kupujúci pri repoobchodoch, podľa toho, čo možno uplatniť] stále možnosť vymáhať práva alebo realizovať aktíva majiteľa TIPS DCA účtu prostredníctvom úkonu [vložiť názov CB] podľa pravidiel.

3.6.d. Forma a požiadavky na registráciu

V prípade práv alebo aktív majiteľa TIPS DCA účtu nie sú stanovené žiadne formálne požiadavky na postúpenie na účely kolaterálu alebo pre vznik a vymáhanie záložného práva, alebo zabezpečovacieho prevodu práva, alebo repoobchodu a [postúpenie na účely kolaterálu, záloh, zabezpečovací prevod práva, alebo repoobchod, podľa toho, čo možno uplatniť] alebo náležitosti takéhoto [postúpenia, zálohu, zabezpečovacieho prevodu práva, alebo repoobchodu, podľa toho, čo možno uplatniť] nie je potrebné registrovať ani evidovať na žiadnom súde alebo vládnom orgáne, justičnom orgáne alebo inom orgáne verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia].

3.7 Pobočky [v potrebnom rozsahu]

3.7.a. Stanovisko sa vzťahuje na konanie prostredníctvom pobočiek

Každé z vyššie uvedených vyjadrení a stanovísk týkajúcich sa majiteľa TIPS DCA účtu má rovnakú váhu a platnosť podľa práva [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či majiteľ TIPS DCA účtu koná prostredníctvom jednej alebo viacerých svojich pobočiek zriadených mimo [jurisdikcia].

3.7.b. Súlad s právom

Výkon práv a plnenie povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie príkazov pobočkou majiteľa TIPS DCA účtu nebudú v žiadnom ohľade porušovaním práva [jurisdikcia].

3.7.c. Požadované povolenia

Výkon práv a plnenie povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie príkazov pobočkou majiteľa TIPS DCA účtu si nebudú vyžadovať žiadne ďalšie povolenia, schválenia, súhlasy, evidencie, registrácie, notárske osvedčenia ani iné potvrdenia zo strany súdu alebo vládneho orgánu, justičného orgánu alebo orgánu verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia].

Toto stanovisko je vypracované k dátumu, ktorý je v ňom uvedený a v danom čase je určené výlučne [vložiť názov CB] a [majiteľ TIPS DCA účtu]. Žiadna iná osoba, ako sú určení adresáti a ich právni zástupcovia, sa nemôže odvolávať na toto stanovisko a ani jeho obsah nemožno sprístupniť iným ako týmto osobám bez nášho predchádzajúceho písomného súhlasu s výnimkou Európskej centrálnej banky a národných centrálnych bánk Európskeho systému centrálnych bánk [a [národná centrálna banka/príslušné regulačné orgány] [jurisdikcia]].

S úctou
[podpis]

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 9/2018

HARMONOGRAM PREVÁDZKY

(1) Platforma TIPS je prevádzkovaná a dostupná v režimoch U2A a A2A 24 hodín denne každý deň v roku.

(2) Po dokončení posledných algoritmov v TARGET2 sa do platformy TIPS pošle správa a následne sa začne zmena pracovného dňa. Po začatí nového pracovného dňa pošle platforma TIPS záznam o zostatkoch na TIPS DCA účtoch do SSP na základe ich stavu existujúceho v čase zmeny pracovného dňa.

(3) Prevádzkovými dňami SSP sú všetky dni okrem soboty, nedele, Nového roku, Veľkého piatku a Veľkonočného pondelka (podľa kalendára platného v sídle ECB), 1. mája, 25. decembra a 26. decembra.

(4) Referenčným časom pre systém je miestny čas v sídle ECB, t. j. SEČ .

(5) Prevádzkové hodiny sa môžu zmeniť v prípade prijatia opatrení na zabezpečenie kontinuity prevádzky.

(6) Prehľad prevádzkových hodín a významných prevádzkových udalostí počas dňa je znázornený v tejto tabuľke. Vyrovnanie príkazov na okamžitú platbu pokračuje nepretržite 24 hodín denne, 7 dní v týždni, 365 dní v roku. Prevod likvidity sa môže uskutočniť kedykoľvek s výnimkou časových pásiem, ktoré sú stanovené v tabuľke:

Harmonogram SSP		Harmonogram TIPS (platný pre TIPS DCA účty)	
Čas	Opis	Čas	Opis
6.45-7.00	Čas na prípravu dennej prevádzky ¹⁾		
7.00-18.00	Denné spracovanie		
17.00	Ukončenie vyrovnania klientskych platieb		
18.00	Ukončenie vyrovnania medzibankových platieb Ukončenie vyrovnania prevodov likvidity ²⁾	18.00	Ukončenie vyrovnania prevodov likvidity ²⁾
krátko po 18.00	Dokončenie posledných algoritmov		
Po ukončení posledných algoritmov	Poslať správu TIPS s cieľom informovať, že sa môže uskutočniť zmena pracovného dňa	Po prijatí správy z SSP	- Zmena pracovného dňa v TIPS - Prehľad zostatkov na TIPS DCA účtoch a vytvorenie súborov na konci dňa (hlavná účtovná kniha)
18.00-18.45 ³⁾	Záverečné postupy denného spracovania		
18.15 ³⁾	Všeobecný čas ukončenia využitia automatických operácií („standing facilities“)		
(krátko po) 18.30 ⁴⁾	Údaje pre aktualizáciu účtovných systémov sú sprístupnené centrálnym bankám		
18.45-19.30 ⁴⁾	Začiatkové postupy denného spracovania (nový pracovný deň)		
19.00 ⁵⁾ -19.30 ³⁾	Poskytnutie likvidity na PM účet		
19.30 ³⁾	Správa „začiatok postupu“ a vyrovnanie trvalých príkazov na prevod likvidity z PM účtov na podúčty/technický účet (vyrovnanie	19.30	Začiatok prevodov likvidity medzi TARGET2 a TIPS

	súvisiace s pridruženým systémom) & Začiatok prevodov likvidity medzi TARGET2 a TIPS		
19.30 ⁴⁾ -22.00	Uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase, uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM predtým, ako pridružený systém pošle správu „začiatok cyklu“ pre zúčtovací postup č. 6 s rozhraním; vyrovnanie nočnej prevádzky pridruženého systému (len pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase a zúčtovací postup č. 6 s rozhraním)		
22.00-1.00	Technická údržba ⁶⁾	22.00-01.00	Prevody likvidity nie sú možné, keďže SSP je uzavretá
1.00-7.00	Vyrovnanie nočnej prevádzky pridruženého systému (len pre zúčtovací postup č. 6 v reálnom čase a zúčtovací postup č. 6 s rozhraním) Prevody likvidity medzi TARGET2 a TIPS		

- 1) „Dennou prevádzkou“ sa rozumie denné spracovanie a záverečné postupy denného spracovania.
- 2) Prevody likvidity vložené do systému pred ukončením vyrovnania budú spracované.
- 3) Posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa končí o 15 minút neskôr.
- 4) Posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa začína o 15 minút neskôr.
- 5) Posledný deň obdobia na udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa začína o 15 minút neskôr.
- 6) Cez víkend a sviatky trvá čas na technickú údržbu celý víkend alebo sviatkov, t. j. od piatku 22.00 hod. do pondelka 1.00 hod. alebo v prípade sviatku od 22.00 hod. posledného pracovného dňa do 1.00 hod. nasledujúceho pracovného dňa.

(7) Aktuálne informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy TIPS sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 (T2IS) a v informačnom systéme TIPS na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. Informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy TIPS v T2IS a na internetovej stránke ECB sa aktualizujú iba počas bežnej prevádzkovej doby.

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 9/2018

ROZPIS POPLATKOV**Poplatky za služby TIPS**

(1) Majiteľom prepojených PM účtov sa za služby TIPS spojené s TIPS DCA účtami účtujú tieto poplatky:

Tarifné položky	Cena	Vysvetlenie
<i>Služby vyrovnania</i>		
Príkaz na okamžitú platbu	0,20 eurocenta	Účtuje sa tiež za nevyrovnané operácie
Žiadosť o storno	0,00	
Zamietavá odpoveď na storno	0,00	
Kladná odpoveď na storno	0,20 eurocenta	Účtuje sa tiež majiteľovi prepojeného PM účtu spojeného s TIPS DCA účtom, v prospech ktorého sa vykonáva zaúčtovanie (tiež pre nevyrovnané operácie)

(2) Prvých desať miliónov príkazov na okamžitú platbu a kladných odpovedí na storno prijatých platformou TIPS do konca roka 2019 je bezplatných. Za akékoľvek ďalšie príkazy na okamžitú platbu a kladné odpovede na storno prijaté platformou TIPS do konca roka 2019 účtuje Národná banka Slovenska majiteľom prepojeného PM účtu poplatky v nasledujúcom roku.

(3) Za príkazy na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet odoslané z PM účtu účastníka a príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet prijaté na PM účte účastníka sa účtuje poplatok majiteľovi prepojeného PM účtu v súlade s prílohou č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK.

Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 9/2018

TECHNICKÉ POŽIADAVKY PRIPOJENIA K TIPS

Služby poskytovateľa sieťových služieb TIPS

Všeobecný opis služby

(1) Poskytovateľ sieťových služieb TIPS pripojí majiteľa TIPS DCA účtu alebo jeho dostupnú stranu do platformy TIPS a poskytuje služby bezpečnej výmeny správ na základe uzavretej skupiny užívateľov (CGU) a PKI, ako aj služby podpory a riadenia incidentov.

(2) Všetky služby, ktoré poskytovateľ sieťových služieb TIPS poskytuje majiteľom TIPS DCA účtov, sa poskytujú na základe osobitnej dohody uzavretej medzi nimi a v súlade s podrobnými požiadavkami pre poskytovateľov sieťových služieb uvedenými v dokumentácii týkajúcej sa pripojenia v aktuálnom znení (ďalej len „dokumentácia týkajúca sa pripojenia“). Dokumentácia týkajúca sa pripojenia je dostupná na internetovej stránke ECB a pozostáva z:

- a) dokumentu s názvom „Connectivity – technical requirements“ a týchto jeho príloh: „MEPT Message Exchange Processing for TIPS“ a „NSP Compliance Check Procedure“ a
- b) podmienok pre pripojenie k TIPS. Majitelia TIPS DCA účtov sa vyzývajú, aby zahrnuli dokumentáciu týkajúcu sa pripojenia do dohody s poskytovateľom sieťových služieb TIPS.

(3) Aby poskytovateľ sieťových služieb mohol uzatvoriť dohodu s majiteľom TIPS DCA účtu ako poskytovateľ sieťových služieb TIPS, vykoná sa kontrola súladu poskytovateľa sieťových služieb s cieľom zabezpečiť, aby takýto poskytovateľ z technického hľadiska spĺňal požiadavky uvedené v dokumente „Connectivity – technical requirements“. Táto kontrola v prvom rade zahŕňa hodnotenie technickej ponuky poskytovateľa sieťových služieb. Ak je toto hodnotenie kladné, uskutoční sa druhá fáza kontroly súladu, ktorá zahŕňa niekoľko testov týkajúcich sa technického riešenia poskytovateľa sieťových služieb. Kontrola súladu je podrobnejšie opísaná v dokumente „NSP Compliance Check Procedure“ uvedenom v odseku 2.

(4) Ak poskytovateľ sieťových služieb úspešne absolvuje kontrolu súladu, podpíše podmienky pre pripojenie k TIPS s Banca d'Italia. Takéhoto poskytovateľa sieťových služieb môže potom využívať každý majiteľ TIPS DCA účtu na základe osobitnej dohody uzavretej medzi uvedeným poskytovateľom a majiteľom TIPS DCA účtu a ich názvy sa uverejnia na internetovej stránke ECB iba na informačné účely. Kontrola súladu podľa odseku 3 sa uskutoční do 120 kalendárnych dní od dátumu, kedy bol majiteľ TIPS DCA účtu oficiálne informovaný o začatí uvedeného postupu.

(5) Ak poskytovateľ sieťových služieb úspešne neabsolvuje akúkoľvek fázu kontroly súladu podľa odseku 3, Národná banka Slovenska informuje majiteľa TIPS DCA účtu, na žiadosť ktorého bolo začaté hodnotenie podľa odseku 3, o odmietnutí a jeho odôvodnení.

(6) Majitelia TIPS DCA účtov sú vo vlastnom záujme a na základe osobitnej dohody so svojím poskytovateľom sieťových služieb TIPS povinní monitorovať, či služby pripojenia, ktoré má poskytovať poskytovateľ sieťových služieb TIPS, spĺňajú všetky technické a prevádzkové požiadavky uvedené v odseku 2 v čase vykonávania kontroly súladu, ako aj počas celého obdobia, počas ktorého sú majitelia TIPS DCA účtov pripojení k platforme TIPS.

(7) Národné centrálné banky poskytujúce platformu TIPS uskutočňujú monitorovanie dodržiavania technických a prevádzkových požiadaviek poskytovateľom sieťových služieb

TIPS výlučne s cieľom ochrany integrity platformy TIPS, a bez toho, aby bolo dotknuté monitorovanie uskutočňované majiteľom TIPS DCA účtu v súlade s odsekom 6.

(8) Poskytovateľ sieťových služieb TIPS môže byť odpojený od platformy TIPS, ak prestane spĺňať podmienky uvedené v dokumentácii týkajúcej sa pripojenia podľa odseku 2, alebo ak sú podmienky pre pripojenie k TIPS zrušené z akéhokoľvek dôvodu, ako je ustanovené v uvedených podmienkach. Ak dôjde k ukončeniu pripojenia poskytovateľa sieťových služieb TIPS k platforme TIPS, bude tento poskytovateľ vymazaný zo zoznamu poskytovateľov sieťových služieb TIPS.

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Mgr. Magdaléna Oravcová 02/5787 2471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk