

16
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015
z 9. júna 2015

o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu
v TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 10/2016

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 10/2016

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 DCA účtov v TARGET2-SK a Národnej banky Slovenska.

§ 2
Vymedzenie pojmov

(1) TARGET2 sa rozumie Transeurópsky automatizovaný expresný systém hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase v eurách s vyrovnaním v peniazoch centrálnej banky v rámci PM účtov a DCA účtov. Má decentralizovanú štruktúru, ktorá spája národné systémy hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase. Predstavuje množinu platobných systémov zloženú zo všetkých platobných systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2.

(2) Hrubým vyrovnaním platieb v reálnom čase sa rozumie spracovanie a vyrovanie platobných príkazov podľa jednotlivých transakcií v reálnom čase.

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

(5) T2S sa rozumie TARGET2-Securities, technická infraštruktúra, prostredníctvom ktorej Eurosystem poskytuje služby zúčastneným centrálnym deponitárom cenných papierov a centrálnym bankám Eurosystemu, ktoré umožňujú základné a nestranné vyrovnanie transakcií s cennými papiermi v peniazoch centrálny banky formou dodania oproti platbe bez ohľadu na hranice.

(6) DCA účtom sa rozumie účelový peňažný účet v TARGET2-SK, ktorý sa používa na hotovostné platby súvisiace s vyrovaním obchodov s cennými papiermi v TARGET2-Securities.

(7) SSP sa rozumie jednotná spoločná technická platforma, ktorú zabezpečujú národné centrálny banky.

(8) PM sa rozumie platobný SSP modul, v rámci ktorého sa na PM účtoch zúčtovávajú platby účastníkov TARGET2.

(9) 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.

(10) Hlavným PM účtom sa rozumie PM účet, s ktorým je prepojený DCA účet a na ktorý sa na konci dňa automaticky vráti akýkoľvek zvyšný zostatok na DCA účte.

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

(12) ISO kódom krajiny sa rozumie kód vymedzený normou ISO č. 3166-1.

(13) Pracovným dňom sa rozumie akýkoľvek deň, kedy je TARGET2 otvorený pre vyrovnanie platobných príkazov, uvedený v prílohe č. 5.

(14) Centrálnymi bankami sa rozumejú centrálny banky Eurosystemu a pripojené národné centrálny banky.

(15) Pripojenou národnou centrálnou bankou sa rozumie národná centrálna banka, ktorá nie je centrálnou bankou Eurosystemu a ktorá je pripojená k TARGET2 na základe osobitnej dohody.

(16) Pobočkou sa rozumie pobočka zahraničnej banky¹⁾ alebo inej banky,²⁾ ak spĺňa podmienky pre účasť v platobnom systéme.

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.

(17) Obchodníkom s cennými papiermi sa rozumie obchodník s cennými papiermi³⁾ a zahraničný obchodník s cennými papiermi⁴⁾ okrem osôb uvedených v § 54 ods. 3 zákona o cenných papieroch, za predpokladu, že tento obchodník s cennými papiermi je

- a) povolený a dohliadaný príslušným orgánom dohľadu,
- b) oprávnený uskutočňovať činnosti uvedené v § 6 ods. 1 písm. b), c), f) a g) zákona o cenných papieroch.

(18) Príjemcom platby sa na účely tohto rozhodnutia a okrem použitia tohto pojmu v § 26, rozumie účastník TARGET2, v prospech DCA účtu ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnania platobného príkazu.

(19) Platiteľom sa na účely tohto rozhodnutia a okrem použitia tohto pojmu v § 26, rozumie účastník TARGET2, na ľarchu DCA účtu ktorého sa odpíše určitá suma ako výsledok vyrovnania platobného príkazu.

(20) Národnou centrálnou bankou eurozóny sa rozumie národná centrálna banka členského štátu, ktorého menou je euro.

(21) Centrálnou bankou Eurosystemu sa rozumie Európska centrálna banka alebo národné centrálné banky eurozóny.

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

(23) Štyrmi centrálnymi bankami sa rozumejú Deutsche Bundesbank, Banque de France, Banca d'Italia a Banco de España ako centrálné banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú platformu T2S v prospech Eurosystemu.

(24) Príkazom sa rozumie príkaz na prevod likvidity z DCA účtu na PM účet, príkaz na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet alebo príkaz na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet.

(25) Okamžitým príkazom sa rozumie príkaz na prevod likvidity z DCA účtu na PM účet, príkaz na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet alebo príkaz na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet v reálnom čase po prijatí uvedeného príkazu.

(26) Vopred stanoveným príkazom na prevod likvidity sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z DCA účtu na PM účet, ktorý sa má vykonať len raz v stanovenom čase alebo pri stanovenej udalosti.

(27) Dostupnou likviditou sa rozumie kreditný zostatok na DCA účte znížený o sumu akýchkoľvek spracovaných rezervácií likvidity alebo o sumu blokácií peňažných prostriedkov.

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

⁴⁾ § 54 ods. 4 zákona o cenných papieroch.

(28) Úpravou likvidity sa rozumie povolenie, ktoré na základe riadne zdokumentovaného osobitného zmluvného dojednania zaregistrovaného v rámci statických údajov poskytuje majiteľ DCA účtu svojmu zúčastnenému centrálnemu depozitáru cenných papierov alebo Národnej banke Slovenska na iniciovanie prevodov likvidity medzi DCA účtom a PM účtom alebo medzi dvomi DCA účtami.

(29) Príkazom na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet sa rozumie príkaz na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z DCA účtu na

- a) DCA účet prepojený s tým istým hlavným PM účtom alebo
- b) DCA účet, ktorého majiteľom je tá istá právnická osoba.

(30) Trvalým príkazom na prevod likvidity sa rozumie príkaz na prevod určitej sumy peňažnej hotovosti alebo celej peňažnej hotovosti dostupnej na DCA účte v T2S z DCA účtu na PM účet, ktorý sa má vykonávať opakovane v stanovenom čase alebo pri stanovenej udalosti počas cyklu spracovania v T2S dovtedy, kým sa tento príkaz nezruší alebo kým neuplynie obdobie jeho platnosti.

(31) Nevyrovnaným príkazom sa rozumie príkaz, ktorý nie je vyrovnaný v ten istý pracovný deň, keď je prijatý.

(32) Statickými údajmi sa rozumie súbor obchodných informácií o majiteľovi DCA účtu alebo centrálnej banke v rámci T2S, ktorých vlastníkom je tento majiteľ DCA účtu alebo táto centrálna banka a ktoré T2S požaduje na spracovanie údajov o transakciách týkajúcich sa tohto majiteľa DCA účtu alebo tejto centrálnej banky.

(33) Stanoviskom k spôsobilosti sa rozumie špecifické stanovisko týkajúce sa účastníka, ktoré obsahuje zhodnotenie jeho právnej spôsobilosti prijať a plniť svoje záväzky podľa tohto rozhodnutia.

(34) 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 podľa § 4 alebo technické požiadavky podľa prílohy č. 1,
- b) keď sa voči účastníkovi začalo konkurzné konanie,⁵⁾
- 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 účastník nie je schopný splácať svoje dlhy alebo ak je za takého považovaný jeho centrálnou bankou,

⁵⁾ Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- g) ak je kreditný zostatok na PM účte alebo DCA účte účastníka, alebo všetky aktíva účastníka alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie, alebo predmetom akéhokoľvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov účastníka,
- 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.

(35) Poskytovateľom sieťových služieb sa rozumie spoločnosť vymenovaná Radou guvernérov ECB, aby poskytovala pripojenia prostredníctvom počítačovej siete na účely zadávania platobných správ v TARGET2.

(36) Poskytovateľom sieťových služieb v T2S sa rozumie spoločnosť, ktorá uzavrela licenčnú zmluvu s Eurosystemom na poskytovanie služieb pripojenia v rámci T2S.

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

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

(39) T2S GUI sa rozumie modul v platforme T2S, ktorý umožňuje majiteľom DCA účtov získavať informácie on-line a poskytuje im možnosť zadávať príkazy.

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

(41) Účastníkom sa rozumie subjekt, ktorý je majiteľom aspoň jedného PM účtu alebo jedného DCA účtu v centrálnej banke Eurosystemu.

(42) Technickou nefunkčnosťou TARGET2 sa rozumejú akékoľvek ťažkosti, poruchy alebo zlyhania technickej infraštruktúry alebo počítačových systémov používaných TARGET2-SK vrátane SSP alebo T2S alebo akákoľvek iná skutočnosť, ktorá znemožňuje vykonávať a dokončiť spracovanie platieb v TARGET2-SK v ten istý deň.

(43) Zúčastneným centrálnym depozitárom cenných papierov sa rozumie centrálny depozitár cenných papierov, ktorý podpísal rámcovú dohodu o T2S.

(44) A2A sa rozumie režim pripojenia „od aplikácie k aplikácii“, ktorý majiteľovi DCA účtu umožňuje výmenu informácií s T2S.

(45) U2A sa rozumie režim pripojenia „od používateľa k aplikácii“, ktorý majiteľovi DCA účtu umožňuje výmenu informácií s T2S prostredníctvom grafického používateľského rozhrania.

(46) Rozlišovacím názvom T2S alebo T2S DN sa rozumie sieťová adresa T2S, ktorá musí byť uvedená vo všetkých správach určených pre daný systém.

(47) Autokolateralizáciou sa rozumie vnútrodný úver poskytovaný národnou centrálnou bankou eurozóny v peniazoch centrálnej banky, ktorý sa používa vtedy, keď majiteľ DCA účtu nemá dostatok peňažných prostriedkov na vyrovnanie transakcií s cennými papiermi, pričom takýto vnútrodný úver je zabezpečený buď kupovanými cennými papiermi („collateral on flow“) alebo cennými papiermi, ktoré majiteľ DCA účtu už drží na svojom majetkovom účte („collateral on stock“). Autokolateralizácia sa skladá z dvoch odlišných transakcií, jednou je poskytnutie autokolateralizácie a druhou je jej splatenie, pričom môže zahŕňať aj tretiu transakciu pre prípadný prevod zábezpeky. Na účely § 14 vstupujú všetky tri transakcie do systému a stávajú sa neodvolateľnými v rovnakom momente ako transakcia spočívajúca v poskytnutí autokolateralizácie.

(48) Dôvernými informáciami alebo údajmi sa rozumejú všetky skutočnosti, ktoré nie sú verejne prístupné, vrátane skutočností osobnej, technickej alebo organizačnej povahy, ktoré sa týkajú účastníka TARGET2-SK alebo jeho klientov a ktoré je Národná banka Slovenska povinná udržiavať v tajnosti, pričom sa na ne nevzťahuje osobitný zákon.⁶⁾

§ 3

Transakcie v TARGET2 a T2S

(1) V TARGET2-SK sa spracúvajú

- a) platobné príkazy, 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 eura, ktoré vyplývajú z transakcií v cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémoch,
- d) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu,
- e) vyrovnanie peňažnej strany transakcií s cennými papiermi,
- f) príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet, príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na PM účet a príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet a
- g) akékoľvek iné platobné príkazy v eurách určené účastníkom TARGET2.

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

(3) Národná banka Slovenska je poskytovateľom služieb podľa tohto rozhodnutia. Konanie národných centrálnych bánk poskytujúcich SSP a štyroch centrálnych bánk a ich opomenutie konať sa považuje za konanie a opomenutie konať Národnej banky Slovenska,

⁶⁾ Zákon č. 215/2004 Z. z. o ochrane utajovaných skutočností a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

za ktoré na seba berie zodpovednosť podľa § 19. Účasť podľa tohto rozhodnutia nezakladá zmluvný vzťah medzi účastníkmi a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP alebo štyrmi centrálnymi bankami, ak tieto banky konajú z uvedeného titulu. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré účastník dostane od SSP alebo platformy T2S, alebo pošle SSP alebo platforme T2S, týkajúce sa služieb poskytovaných podľa tohto rozhodnutia, sa považujú za prijaté alebo poslané Národnou bankou Slovenska.

DRUHÁ ČASŤ ÚČASŤ

§ 4 Kritériá prístupu

(1) Na základe žiadosti sú tieto typy subjektov oprávnené stať sa majiteľom DCA účtu v TARGET2-SK:

- a) banky alebo zahraničné banky (ďalej len „banka“) so sídlom v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky v Európskom hospodárskom priestore, alebo bez zriadenia pobočky na základe oznámenia podľa osobitného predpisu,⁷⁾
- b) banky so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky 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 na priamu účasť v TARGET2-SK za predpokladu, že voči nim neboli Radou Európskej únie ani členskými štátmi prijaté reštriktívne opatrenia,⁸⁾ ktorých uplatňovanie podľa názoru Národnej banky Slovenska, o ktorom bola ECB informovaná, nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET2.

(3) Národná banka Slovenska môže na základe vlastného uváženia uznať za majiteľov DCA účtov aj tieto subjekty:

- a) pokladničné správy ústredných alebo regionálnych vlád členských štátov aktívne na peňažných trhoch,
- b) subjekty verejného sektora⁹⁾ členských štátov, ktoré sú oprávnené viesť účty pre klientov,
- c) obchodníkov s cennými papiermi so sídlom 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.

⁷⁾ § 11 zákona č. 483/2001 Z. z.

⁸⁾ Článok 65 ods. 1 písm. b), článok 75 alebo článok 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 326, 26. 10. 2012) v platnom znení.

⁹⁾ Nariadenie Rady (ES) č. 3603/93 z 13. decembra 1993, ktorým sa stanovujú definície na uplatňovanie zákazov uvedené v článkoch 104 a 104b ods. 1 zmluvy (Ú. v. ES L 332/1, 31.12.1993, s. 1).

(4) Inštitúcie elektronických peňazí podľa § 81 ods. 1 zákona o platobných službách nie sú oprávnené zúčastňovať sa na TARGET2-SK.

§ 5 Konanie o žiadosti

(1) Na to, aby Národná banka Slovenska mohla otvoriť DCA účet pre určitý subjekt, musí tento subjekt spĺňať kritériá prístupu uvedené v ustanoveniach Národnej banky Slovenska, ktorými sa vykonáva § 4 a musí spĺňať tieto

a) technické požiadavky:

1. nainštalovať, spravovať, prevádzkovať a monitorovať, ako aj zaistiť bezpečnosť IT infraštruktúry potrebnej na technické pripojenie sa na SSP alebo na platformu T2S a zadávanie platobných príkazov do tejto platformy; do vykonávania týchto činností môžu žiadajúci účastníci zapojiť tretie osoby, ale ich zodpovednosť zostáva výlučná; pri priamom pripájaní na platformu T2S žiadajúci majitelia DCA účtov najmä uzavrujú dohodu s poskytovateľom sieťových služieb v T2S, aby získali potrebné pripojenie a vstupy v súlade s technickými špecifikáciami uvedenými v prílohe č. 1,
2. vykonať certifikačné testovanie a získať povolenie požadované Národnou bankou Slovenska a

b) právne požiadavky:

1. predložiť stanovisko k spôsobilosti vzor ktorého je uvedený v prílohe č. 3, ak ho Národná banka Slovenska požaduje; Národná banka Slovenska ho nemusí požadovať, ak prijala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto stanovisku k spôsobilosti a
2. v prípade subjektov uvedených v § 4 ods. 1 písm. b) predložiť národné stanovisko vzor ktorého je uvedený v prílohe č. 3, ak ho Národná banka Slovenska požaduje; Národná banka Slovenska ho nemusí požadovať, ak prijala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v tomto národnom stanovisku.

(2) Stanovisko k spôsobilosti podľa odseku 1 písm. b) bodu 1 musí byť vypracované osobou oprávnenou vykonávať právne služby, ktorá je zapísaná v zozname advokátov.¹⁰⁾ Pre zahraničnú banku takéto stanovisko k spôsobilosti vypracuje osoba, ktorá je oprávnená vykonávať právne služby podľa príslušného právneho poriadku štátu Európskeho hospodárskeho priestoru. Národné stanovisko podľa odseku 1 písm. b) bodu 2 musí byť vydané príslušnou centrálnou bankou alebo iným príslušným orgánom, ktorý vykonáva dohľad nad žiadateľom.

(3) Subjekty, ktoré si chcú otvoriť DCA účet, podávajú žiadosť písomne 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 a
- c) národné stanovisko, ak ho požaduje Národná banka Slovenska.

(4) Národná banka Slovenska môže tiež požadovať dodatočnú informáciu, ktorú považuje za potrebnú na rozhodnutie o žiadosti o účasť.

¹⁰⁾ Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov.

- (5) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť o otvorenie DCA účtu, ak
- a) nie sú splnené kritériá prístupu uvedené v § 4,
 - b) najmenej jedno kritérium podľa odseku 1 nie je splnené alebo
 - c) na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by otvorenie 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 predpisov¹¹⁾ alebo ak toto otvorenie predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

(6) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi v písomnej forme svoje rozhodnutie o žiadosti o otvorenie DCA účtu do jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti Národnej banke 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. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

§ 6

Prepojenie medzi účtami cenných papierov a DCA účtami

(1) Majiteľ DCA účtu môže požiadať Národnú banku Slovenska o prepojenie svojho DCA účtu s jedným alebo viacerými účtami cenných papierov, ktoré vlastní vo svojom mene alebo v mene svojich klientov, ktorí vlastnia účty cenných papierov v jednom alebo viacerých zúčastnených centrálnych depozitároch cenných papierov.

(2) Majitelia DCA účtov, ktorí prepájajú svoj DCA účet s jedným alebo viacerými účtami cenných papierov v mene klientov podľa odseku 1 sú zodpovední za zostavenie a vedenie zoznamu prepojených účtov cenných papierov a v prípade potreby za nastavenie funkcie kolateralizácie klienta.

(3) Na základe žiadosti uvedenej v odseku 1 poskytne majiteľ DCA účtu mandát centrálnemu depozitáru cenných papierov, v ktorom sú takéto prepojené účty cenných papierov vedené, na pripísanie súm vyplývajúcich z transakcií s cennými papiermi, ktoré prebiehajú na týchto účtoch cenných papierov, na ľarchu DCA účtu.

(4) Odsek 3 sa uplatňuje bez ohľadu na všetky dohody, ktoré uzavrel majiteľ DCA účtu s centrálnym depozitárom cenných papierov alebo majiteľmi účtov cenných papierov.

¹¹⁾ 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 326, 26. 10. 2012) v platnom znení.

TRETIA ČASŤ POVINNOSTI STRÁN

§ 7

Povinnosti Národnej banky Slovenska a majiteľov DCA účtov

(1) Národná banka Slovenska na žiadosť majiteľa DCA účtu otvorí a vedie jeden alebo viac DCA účtov denominovaných v eurách. Pokiaľ 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) Poplatky za služby súvisiace s DCA účtom sú uvedené v prílohe č. 6. Za platenie týchto poplatkov je zodpovedný majiteľ hlavného PM účtu, s ktorým je DCA účet prepojený.

(3) Majitelia DCA účtov zabezpečia, aby boli počas pracovných dní pripojení do TARGET2-SK podľa harmonogramu prevádzky uvedenom v prílohe č. 5.

(4) Majiteľ DCA účtu vyhlasuje a ručí 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.

(5) Majitelia DCA účtov zabezpečia náležité spravovanie likvidity na DCA účte počas pracovného dňa. Táto povinnosť zahŕňa okrem iného získavanie pravidelných informácií o stave ich likvidity. Národná banka Slovenska poskytne denné výpisy z účtov majiteľovi DCA účtu, ktorý o takúto službu v platforme T2S požiada, za predpokladu, že je tento majiteľ DCA účtu pripojený na platformu T2S prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb v T2S.

§ 8

Spolupráca a výmena informácií

(1) Pri plnení svojich povinností a využívaní svojich práv podľa tohto rozhodnutia Národná banka Slovenska a majitelia 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 poskytuje pomoc majiteľom DCA účtov pri riešení ťažkostí, ktoré vzniknú v súvislosti s operáciami v TARGET2-SK.

(3) Aktualizované informácie o prevádzkovom stave TARGET2 a T2S sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 alebo v informačnom systéme T2S. Informačný systém TARGET2 a informačný systém T2S možno použiť na získanie informácií o akejkoľvek skutočnosti ovplyvňujúcej bežnú prevádzku jednotlivých platforiem.

(4) Majiteľom DCA účtov môže Národná banka Slovenska odosielať správy prostredníctvom vysielaných správ („broadcast message“) alebo prostredníctvom

akéhokoľvek iného komunikačného prostriedku. Ak majitelia DCA účtov vlastnia aj PM účet, môžu zbierať informácie prostredníctvom ICM. V opačnom prípade ich zbierajú prostredníctvom T2S GUI.

(5) Majitelia 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 DCA účtov sú zodpovední za overenie presnosti tých informácií, ktoré sa ich týkajú, a ktoré Národná banka Slovenska vkladá do TARGET2-SK.

(6) Národná banka Slovenska oznamuje národným centrálnym bankám poskytujúcim SSP alebo štyrom centrálnym bankám akékoľvek informácie týkajúce sa majiteľov DCA účtov, ktoré môžu národné centrálné banky poskytujúce SSP alebo štyri centrálné banky potrebovať pri plnení ich funkcie správcov služieb podľa dohody uzavretej s poskytovateľom sieťových služieb v TARGET2 alebo s poskytovateľom sieťových služieb v T2S.

(7) Majitelia DCA účtov informujú Národnú banku Slovenska o akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa ich právnej spôsobilosti alebo príslušných legislatívnych zmenách ovplyvňujúcich otázky upravené národným stanoviskom, ktoré sa ich týkajú.

(8) Majitelia DCA účtov informujú Národnú banku Slovenska bez zbytočného odkladu o

- a) každom novom majiteľovi účtu cenných papierov prepojeného s DCA účtom podľa § 6 ods. 1, ktorého prijímú, a
- b) akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa majiteľov účtov cenných papierov uvedených v písmene a).

(9) Majitelia DCA účtov bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska, ak sa vyskytne prípad neplnenia podľa § 2 odseku 34, ktorý sa na nich vzťahuje.

§ 9

Určenie, pozastavenie alebo zrušenie hlavného PM účtu

(1) Majiteľ DCA účtu určí hlavný PM účet, s ktorým je DCA účet prepojený. Hlavný PM účet môže byť vedený v rámci iného systému, ktorý je súčasťou TARGET2 ako je systém Národnej banky Slovenska a môže patriť inej právnickej osobe ako je majiteľ DCA účtu.

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

(3) Ak sú majiteľ hlavného PM účtu a majiteľ DCA účtu rôzne právnické osoby a v prípade, že sa účasť tohto určeného majiteľa hlavného PM účtu pozastaví alebo ukončí, Národná banka Slovenska a majiteľ DCA účtu prijímú všetky odôvodnené a uskutočniteľné opatrenia na zníženie škôd alebo strát. Majiteľ DCA účtu bez zbytočného odkladu prijme všetky potrebné kroky na určenie nového hlavného PM účtu, ktorý bude následne zodpovedať za všetky neuhradené faktúry. Odo dňa pozastavenia alebo ukončenia účasti majiteľa hlavného PM účtu až do určenia nového majiteľa hlavného PM účtu sa všetky peňažné prostriedky, ktoré ku koncu dňa ostávajú na DCA účte, presúvajú na účet Národnej banky Slovenska.

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

ŠTVRTÁ ČASŤ OTVORENIE A VEDENIE DCA ÚČTU A SPRACOVANIE OPERÁCIÍ

§ 10 Otvorenie a vedenie DCA účtu

(1) DCA účet sa identifikuje podľa jedinečného 34 miestneho čísla účtu, ktoré má takúto štruktúru:

	Názov	Formát	Obsah
Časť A	Typ účtu	Presne 1 znak	„C“ ako peňažný účet („cash account“)
	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	Kód BIC
Časť C	Čiastková klasifikácia účtu	Do 17 znakov	Ľubovoľný (alfanumerický) text, ktorý uvedie majiteľ DCA účtu

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

(3) Na DCA účte nesmú byť vedené žiadne peňažné prostriedky po ukončení pracovného dňa. Na začiatku a konci pracovného dňa musí byť na DCA účtoch nulový zostatok. Majiteľ DCA účtu dáva povolenie Národnej banke Slovenska na prevod akéhokoľvek zvyšného zostatku z DCA účtu na hlavný PM účet uvedený v § 9 ods. 1 na konci pracovného dňa podľa prílohy č. 5.

(4) DCA účet sa využíva len v časoch určených ako začiatok pracovného dňa v T2S a koniec pracovného dňa v T2S, ako je uvedené v T2S UDFS.

(5) DCA účet sa neúročí.

§ 11 Operácie, ktoré možno vykonávať prostredníctvom DCA účtu

Ak majiteľ DCA účtu určí jeden alebo viac účtov cenných papierov, môže vo svojom mene alebo v mene svojich klientov vykonávať prostredníctvom DCA účtu tieto operácie:

- a) príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na PM účet,
- b) príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet,
- c) vyrovnanie hotovostných príkazov vyplývajúcich z platformy T2S a
- d) hotovostné prevody medzi DCA účtom a DCA účtom Národnej banky Slovenska podľa osobitného predpisu.¹²⁾

¹²⁾ Odseky 8 a 9 prílohy IIIa usmernenia Európskej centrálnej banky z 2. apríla 2015, ktorým sa mení usmernenie ECB/2012/27 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (ECB/2015/15).

§ 12

Prijatie a odmietnutie platobných príkazov

(1) Príkazy zadané majiteľom DCA účtu sa považujú za prijaté Národnou bankou Slovenska, ak

- a) platobná správa je v súlade s pravidlami stanovenými poskytovateľom sieťových služieb v T2S,
- b) platobná správa je v súlade s pravidlami a podmienkami TARGET2-SK pre formátovanie a prešla kontrolou dvojitého zadania uvedenou v prílohe č. 1 a
- c) bol doručený výslovný súhlas centrálnej banky účastníka, ktorého účasť bola pozastavená v prípadoch, ak bola platcovi alebo príjemcovi platby pozastavená účasť.

(2) Národná banka Slovenska okamžite odmietne akýkoľvek platobný príkaz, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v odseku 1. Národná banka Slovenska informuje majiteľa DCA účtu o akomkoľvek odmietnutí platobného príkazu, ako je uvedené v prílohe č. 1.

(3) Časovú pečiatku pre spracovanie platobných príkazov podľa toho, kedy dostane a prijme platobný príkaz, opatrí platforma T2S.

§ 13

Rezervovanie a blokovanie likvidity

(1) Účastník si môže rezervovať alebo blokovat' likviditu na svojom DCA účte. Tento postup nepredstavuje záruku na vyrovnanie voči žiadnej tretej osobe.

(2) Na základe žiadosti o rezervovanie alebo blokovanie likvidity dáva účastník pokyn Národnej banke Slovenska, aby znížila dostupnú likviditu o danú sumu.

(3) Žiadosť o rezervovanie je pokyn, na základe ktorého dochádza k spracovaniu rezervácie, ak sa dostupná likvidita rovná rezervovanej sume, alebo ak je vyššia ako táto suma. Ak je dostupná likvidita nižšia, rezervuje sa a deficit sa môže vyrovnať prostredníctvom prichádzajúcej likvidity, kým nebude k dispozícii plná výška rezervácie.

(4) Žiadosť o blokovanie je pokyn, na základe ktorého dochádza k spracovaniu žiadosti o blokovanie, ak sa dostupná likvidita rovná blokovanej sume, alebo ak je vyššia ako táto suma. Ak je dostupná likvidita nižšia, nedochádza k blokovaniu žiadnej sumy a žiadosť o blokovanie sa opätovne predloží až vtedy, keď sa prostredníctvom dostupnej likvidity bude môcť pokryť žiadosť o blokovanie v plnej výške.

(5) Účastník môže kedykoľvek počas pracovného dňa, v ktorom bola žiadosť o rezervovanie alebo blokovanie likvidity spracovaná, dať pokyn Národnej banke Slovenska, aby zrušila toto rezervovanie alebo blokovanie. Čiastočné zrušenie nie je povolené.

(6) Platnosť všetkých žiadostí o rezervovanie alebo blokovanie likvidity uplynie na konci pracovného dňa.

§ 14

Moment vstupu a moment neodvolateľnosti

(1) Okamihom prijatia príkazu TARGET2-SK podľa § 51 ods. 3 a jeho neodvolateľnosti podľa § 51 ods. 1 zákona o platobných službách je moment zaúčtovania na ťarchu príslušného DCA účtu majiteľa tohto DCA účtu pri prevode likvidity z DCA účtu na DCA účet alebo prevode likvidity z DCA účtu na PM účet. Príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet sa spravujú harmonizovanými podmienkami otvorenia a vedenia PM účtu v rámci TARGET2 platnými pre systém, ktorý je súčasťou TARGET2 a z ktorého tieto príkazy pochádzajú.

(2) Okamihom prijatia príkazu TARGET2-SK podľa § 51 ods. 3 zákona o platobných službách a jeho neodvolateľnosti podľa § 51 ods. 1 zákona o platobných službách je moment zaúčtovania na ťarchu príslušného DCA účtu majiteľa tohto DCA účtu v prípade všetkých transakcií vyrovnávaných na DCA účtoch, ktoré sú predmetom párovania dvoch samostatných prevodných príkazov.

(3) Centrálné banky Eurosystemu a pripojené národné centrálné banky na jednej strane a všetky centrálné depozitáre cenných papierov zapojené do T2S na strane druhej podpíšu dohodu o výmene informácií v prípade konkurzu účastníka a o zodpovednosti všetkých signatárov dohody. Dva týždne po tom, ako ECB potvrdí všetkým signatárom dohody, že postupy pre výmenu uvedených informácií boli vytvorené a schválené všetkými zmluvnými stranami, nahradia sa pravidlá uvedené v odseku 2 pravidlami uvedenými v odseku 4.

(4) V prípade všetkých transakcií vyrovnávaných na DCA účtoch, ktoré sú predmetom párovania dvoch samostatných prevodných príkazov, sa stávajú takéto prevodné príkazy neodvolateľnými v momente vstupu do TARGET2-SK a keď ich platforma T2S vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S, a zároveň, keď príslušná transakcia získa status „spárovaná“ („matched“) v platforme T2S, alebo v prípade transakcií zahŕňajúcich jeden zúčastnený centrálny depozitár cenných papierov so samostatným komponentom párovania, keď sa prevodné príkazy posielajú priamo tomuto zúčastnenému centrálnemu depozitáru cenných papierov, aby sa mohli spárovať v rámci jeho samostatného komponentu párovania, sa stávajú takéto prevodné príkazy neodvolateľnými v momente vstupu do TARGET2-SK, keď ich tento zúčastnený centrálny depozitár cenných papierov vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S a keď príslušná transakcia získa status „spárovaná“ („matched“) v platforme T2S. Zoznam zúčastnených centrálnych depozitárov cenných papierov, na ktoré sa vzťahujú pravidlá pre samostatný komponent párovania, je uvedený na internetovej stránke ECB.

PIATA ČASŤ

POŽIADAVKY NA BEZPEČNOSŤ, OTÁZKY SÚVISIACE S NÚDZOVOU PREVÁDZKOU A POUŽÍVATEĽSKÉ ROZHRANIA

§ 15

Obnova prevádzky a núdzová prevádzka

V prípade nepredvídanej vonkajšej udalosti alebo akejkoľvek inej skutočnosti, ktorá má vplyv na transakcie na DCA účtoch, sa uplatňujú postupy, ktoré súvisia s obnovou prevádzky a núdzovou prevádzkou, uvedené v prílohe č. 4.

§ 16

Požiadavky na bezpečnosť

(1) Majiteľ DCA účtu implementuje primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu jeho systému pred neoprávneným prístupom a použitím. Majiteľ DCA účtu je výlučne zodpovedný za primeranú ochranu na zabezpečenie dôvernosti, integrity a dostupnosti jeho systému.

(2) Majiteľ DCA účtu oznamuje Národnej banke Slovenska každú udalosť ohrozujúcu bezpečnosť v jeho technickej infraštruktúre a podľa potreby udalosti ohrozujúce bezpečnosť, ktoré nastanú v technickej infraštruktúre poskytovateľov, ktorí sú tretími osobami. Národná banka Slovenska môže požadovať ďalšie informácie o udalosti a požadovať, aby majiteľ DCA účtu prijal opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.

(3) Národná banka Slovenska môže stanoviť ďalšie bezpečnostné požiadavky pre všetkých majiteľov DCA účtov alebo majiteľov DCA účtov, ktorých považuje za dôležitých v tomto ohľade.

§ 17

Používateľské rozhrania

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

- a) priame pripojenie na T2S v režime U2A alebo A2A alebo
- b) TARGET2 ICM podľa osobitného predpisu¹³⁾ v kombinácii so službami s pridanou hodnotou pre T2S v rámci TARGET2.

(2) Priame pripojenie na T2S umožňuje majiteľovi DCA účtu

- a) získať prístup k informáciám, ktoré sa týkajú jeho DCA účtu, a v prípade potreby ich meniť a
- b) riadiť likviditu a iniciovať príkazy na prevod likvidity z DCA účtu.

(3) TARGET2 ICM v kombinácii so službami s pridanou hodnotou pre T2S v rámci TARGET2 umožňuje majiteľovi hlavného PM účtu

- a) získať prístup k informáciám, ktoré sa týkajú jeho účtov a
- b) riadiť likviditu a iniciovať príkazy na prevod likvidity na DCA účet a z DCA účtu.

ŠIESTA ČASŤ

NÁHRADA ŠKODY, ZODPOVEDNOSŤ A DÔKAZY

§ 18

Systém náhrady škody

Ak peňažné prostriedky ostanú na DCA účte po uzavretí pracovného dňa z dôvodu technickej nefunkčnosti SSP alebo T2S, Národná banka Slovenska ponúkne dotknutým účastníkom náhradu škody podľa osobitného postupu uvedeného v prílohe č. 2.

¹³⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK.

§ 19 **Zodpovednosť**

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

(2) Národná banka Slovenska je voči svojim majiteľom 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 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 Národnej banky Slovenska, programov, údajov, aplikácií alebo sietí, 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, vrátane iniciovania a dokončenia postupov uvedených v prílohe č. 4, ktoré súvisia s obnovou prevádzky a núdzovou prevádzkou.

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná

- a) v rozsahu, v akom stratu spôsobí majiteľ 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 DCA účtov prijímú všetky odôvodnené a uskutočniteľné opatrenia na zníženie škôd alebo strát uvedených v tomto paragrafe.

(7) Národná banka Slovenska môže pri plnení niektorých alebo všetkých 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 tomu primerane obmedzená. Na účely tohto odseku sa národné centrálné banky poskytujúce SSP a štyri centrálné banky nepovažujú za tretie osoby.

§ 20 **Dôkazy**

(1) Všetky platobné správy a správy týkajúce sa spracovania platieb v súvislosti s DCA účtami, ako sú potvrdenia o debetoch alebo kreditoch alebo výpisy z účtu medzi Národnou bankou Slovenska a majiteľmi DCA účtov, sa posielajú prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb v T2S.

(2) Elektronické alebo písomné záznamy správ uchovávané Národnou bankou Slovenska alebo poskytovateľom sieťových služieb v T2S sa považujú za dôkaz uskutočnenia platieb spracovaných Národnou bankou Slovenska. Uložená alebo vytlačená verzia pôvodnej správy poskytovateľa sieťových služieb v T2S sa považuje za dôkaz bez ohľadu na formu pôvodnej správy.

(3) Ak zlyhá spojenie majiteľa DCA účtu s poskytovateľom sieťových služieb v T2S, majiteľ DCA účtu použije alternatívne prostriedky na prenos správ, ktoré boli dohodnuté s Národnou bankou Slovenska. V takýchto prípadoch má uložená alebo vytlačená verzia správy, ktorá je vyhotovená Národnou bankou Slovenska, tú istú dôkaznú hodnotu ako pôvodná správa bez ohľadu na jej formu.

(4) Národná banka Slovenska uchováva úplné záznamy zadaných platobných príkazov a platieb prijatých majiteľmi DCA účtov počas obdobia piatich rokov od ich vyrovnaní, pričom toto obdobie sa počíta odo dňa, kedy sú takéto platobné príkazy zadané a platby prijaté, za predpokladu, že sa tieto úplné záznamy v prípade každého majiteľa DCA účtu v TARGET2-SK, ktorý je sledovaný v súvislosti s reštriktívnymi opatreniami prijatými Radou Európskej únie alebo členskými štátmi, vzťahujú na obdobie najmenej piatich rokov alebo ak to vyžadujú osobitné predpisy, na dlhšie obdobie.

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

SIEDMA ČASŤ ZRUŠENIE A UZAVRETIE DCA ÚČTOV

§ 21

Trvanie účasti a bežné ukončenie DCA účtov

(1) DCA účet sa v TARGET2-SK otvára na dobu neurčitú.

(2) Majiteľ DCA účtu môže zrušiť svoj DCA účet v TARGET2-SK kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou 14 pracovných dní, ak si s Národnou bankou Slovenska nedohodne kratšiu výpovednú lehotu. Výpovedná lehota začína plynúť dňom nasledujúcim po dni, keď Národnej banke Slovenska bola doručená písomná výpoveď.

(3) Národná banka Slovenska môže zrušiť DCA účet majiteľa tohto DCA účtu v TARGET2-SK kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou tri mesiace, ak si s týmto majiteľom DCA účtu nedohodne inú výpovednú lehotu. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení písomnej výpovede majiteľovi DCA účtu.

(4) V prípade zrušenia DCA účtu zostáva povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa § 25 v platnosti počas obdobia piatich rokov odo dňa zrušenia DCA účtu.

(5) V prípade zrušenia DCA účtu sa tento účet uzavrie podľa § 23.

§ 22

Pozastavenie účasti a ukončenie účasti

(1) Účasť majiteľa 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 majiteľ DCA účtu prestal spĺňať kritériá prístupu, ktoré sú ustanovené v § 4. Prijatie opatrenia na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu.^{13a)} voči majiteľovi DCA účtu sa nepovažuje za začatie konkurzného konania.

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

- a) nastane jeden alebo viac prípadov neplnenia iných, ako sú uvedené v odseku 1,
- b) majiteľ DCA účtu závažne porušil ustanovenia tohto rozhodnutia,
- c) majiteľ DCA účtu nesplnil podstatnú povinnosť voči Národnej banke Slovenska podľa § 7 ods. 2 až 5,
- d) majiteľ DCA účtu bol vylúčený z T2S CGU alebo jeho členstvo v T2S CGU zaniklo iným spôsobom,
- e) nastane iná skutočnosť, ktorá súvisí s majiteľom DCA účtu 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 plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov¹⁰⁾ alebo ak takáto účasť predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

(3) Národná banka Slovenska vezme pri výkone svojej právomoci podľa odseku 2 okrem iného do úvahy závažnosť prípadu neplnenia alebo skutočnosti uvedené v písmenách a) až c).

(4) Ak Národná banka Slovenska pozastaví alebo ukončí účasť majiteľa DCA účtu v TARGET2-SK podľa odseku 1 alebo 2, bezodkladne informuje o takomto pozastavení alebo ukončení účasti tohto majiteľa DCA účtu, ostatné centrálné banky, majiteľov DCA účtov a majiteľov PM účtov vo všetkých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2 prostredníctvom správy vysielanej ICM alebo správy vysielanej prostredníctvom T2S. Táto správa sa považuje za vyslanú národnou centrálnou bankou majiteľa DCA účtu, ktorý správu prijme.

(5) Ak Národnú banku Slovenska informovala iná centrálna banka o pozastavení alebo ukončení účasti účastníka v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, Národná banka Slovenska bezodkladne informuje o takomto pozastavení alebo ukončení účasti svojich účastníkov prostredníctvom správy vysielanej ICM alebo správy vysielanej prostredníctvom T2S v závislosti od toho, ktorý prístup k DCA účtu podľa § 17 ods. 1 majiteľ DCA účtu používa.

(6) Ak účastníci prijali takúto správu vysielanú ICM v prípade majiteľov PM účtov alebo správu vysielanú prostredníctvom T2S v prípade majiteľov DCA účtov, považujú sa za informovaných o ukončení alebo pozastavení účasti majiteľa DCA účtu v TARGET2-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Účastníci znášajú všetky straty

^{13a)} Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

vyplývajúce zo zadania príkazu v prospech účastníkov, ktorým bola pozastavená účasť alebo ktorých účasť bola ukončená, ak bol takýto príkaz zadaný do TARGET2-SK po prijatí správy vysielanej ICM alebo správy vysielanej prostredníctvom T2S v závislosti od toho, ktorý prístup k DCA účtu podľa § 17 ods. 1 majiteľ DCA účtu používa.

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

(8) Ak bola majiteľovi DCA účtu účasť v TARGET2-SK pozastavená, všetky prichádzajúce a odchádzajúce príkazy sa predložia na vyrovnanie až po ich výslovnom schválení centrálnou bankou majiteľa DCA účtu, ktorého účasť bola pozastavená.

§ 23

Uzavretie DCA účtov

(1) Majiteľ DCA účtu môže požiadať Národnú banku Slovenska o uzavretie jeho DCA účtu kedykoľvek za predpokladu, že dá Národnej banke Slovenska výpoveď s výpovednou lehotou 14 pracovných dní.

(2) V prípade ukončenia účasti podľa § 21 alebo § 22 uzavrie Národná banka Slovenska DCA účet dotknutého majiteľa tohto DCA účtu po vyrovnaní alebo vrátení všetkých nevyrovnaných príkazov a využítí svojho zabezpečovacieho prevodu práva a práva na započítanie podľa § 24.

ÔSMA ČASŤ

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 24

Zabezpečovací prevod práva a právo na započítanie

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

(2) Národnej banke Slovenska patrí právo uvedené v odseku 1 aj v prípade, ak sú pohľadávky len podmienené alebo ešte nie sú splatené.

(3) Účastník, ktorý koná ako majiteľ DCA účtu, týmto potvrdzuje zabezpečovací prevod práva k svojim súčasným a budúcim kreditným zostatkom na DCA účtoch v prospech Národnej banky Slovenska, u ktorej má tieto účty otvorené. Toto potvrdenie sa považuje za dohodu o zabezpečovacom prevode práva podľa osobitného zákona.¹⁴⁾ Všetky sumy uhradené na DCA účet, ktorého zostatok je predmetom zabezpečovacieho prevodu práva, sa

¹⁴⁾ § 553 až 554 Občianskeho zákonníka.

samotným prevodom stávajú predmetom zabezpečovacieho prevodu práva bez akéhokoľvek obmedzenia.

(4) Ak sa vyskytne prípad neplnenia uvedený v § 22 ods. 1, alebo akýkoľvek iný prípad neplnenia alebo skutočnosť uvedená v § 22 ods. 2, ktoré viedli k ukončeniu alebo pozastaveniu účasti majiteľa DCA účtu, všetky záväzky majiteľa DCA účtu sa bez ohľadu na začatie konkurzného konania voči majiteľovi DCA účtu a bez ohľadu na akékoľvek postúpenie, súdne alebo iné zabavenie, alebo iné nakladanie s právami majiteľa DCA účtu alebo vo vzťahu k nim, automaticky a bezodkladne stanú splatnými bez prechádzajúceho oznámenia a bez toho, aby bol na tento účel potrebný predchádzajúci súhlas akéhokoľvek orgánu. Vzájomné záväzky majiteľa DCA účtu a Národnej banky Slovenska sa navyše automaticky vzájomne započítajú a tá strana, ktorá dlží vyššiu sumu, zaplatí druhej strane rozdiel. Zároveň si Národná banka Slovenska môže uplatniť nároky zo zabezpečovacieho prevodu podľa odsekov 1 až 3.

(5) Národná banka Slovenska oznámi majiteľovi DCA účtu započítanie podľa odseku 4 ihneď po jeho uskutočnení.

(6) Národná banka Slovenska môže bez predchádzajúceho oznámenia zaúčtovať na ťarchu ktoréhokoľvek DCA účtu majiteľa tohto účtu akúkoľvek sumu, ktorú majiteľ DCA účtu dlží Národnej banke Slovenska na základe právneho vzťahu medzi majiteľom DCA účtu a Národnou bankou Slovenska.

§ 25

Povinnosť zachovávať mlčanlivosť

(1) Národná banka Slovenska zachováva povinnosť mlčanlivosti vo vzťahu k všetkým dôverným informáciám alebo údajom vrátane tých, ktoré sa vzťahujú na platby, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa majiteľa DCA účtu alebo klientov majiteľa DCA účtu okrem prípadov, keď majiteľ DCA účtu alebo jeho klient dali písomný súhlas na zverejnenie, alebo je takéto zverejnenie povolené alebo sa vyžaduje podľa práva Slovenskej republiky ak v odsekoch 2 a 3 nie je uvedené inak.

(2) Národná banka Slovenska môže zverejniť informácie o príkaze, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa majiteľa DCA účtu, iných DCA účtov, ktoré vlastní majiteľ DCA účtov z tej istej skupiny alebo klientov majiteľa DCA účtu, ktoré získala v rámci prevádzky TARGET2-SK, ostatným centrálnym bankám alebo tretím osobám, ktoré sú zapojené do prevádzky TARGET2-SK, v rozsahu, ktorý je potrebný pre účinné fungovanie TARGET2 alebo na monitorovanie expozície majiteľa DCA účtu alebo jeho skupiny, alebo orgánom členských štátov a Únie vykonávajúcim dohľad, v rozsahu, ktorý je potrebný pre výkon ich verejných úloh a za predpokladu, že akékoľvek zverejnenie nie je v rozpore s rozhodným právom. Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za finančné a obchodné dôsledky takéhoto zverejnenia.

(3) Národná banka Slovenska môže použiť, poskytnúť alebo zverejniť platobné informácie týkajúce sa majiteľa DCA účtu alebo jeho klientov na štatistické, historické, vedecké alebo iné účely pri výkone jej verejných funkcií alebo funkcií iných subjektov verejného sektora, ak takéto použitie, poskytnutie alebo zverejnenie neumožní, či už priamo alebo nepriamo, identifikovať majiteľa DCA účtu alebo klientov majiteľa DCA účtu.

(4) Informácie, ktoré sa týkajú prevádzky TARGET2-SK a ku ktorým bol majiteľom DCA účtov umožnený prístup, možno použiť len na účely určené v tomto rozhodnutí. Ak Národná banka Slovenska nedala svoj výslovný písomný súhlas na zverejnenie informácií, majiteľ DCA účtu zachováva vo vzťahu k týmto informáciám povinnosť mlčanlivosti. Majiteľ DCA účtu zabezpečí, aby tretie osoby, ktorým externe zadávajú úlohy, alebo ktorých poverujú či zaväzujú na základe zmluvy ako subdodávateľov plnením úloh, ktoré majú alebo môžu mať dopad na plnenie ich povinností podľa tohto rozhodnutia, boli viazané povinnosťou zachovávať mlčanlivosť podľa tohto paragrafu.

(5) Národná banka Slovenska je na účely vyrovnania príkazov oprávnená spracovať a postúpiť potrebné údaje poskytovateľovi sieťových služieb v T2S.

§ 26

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

(1) Majiteľ DCA účtu je povinný dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú ochranu údajov, predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovaní terorizmu, činnosti citlivé z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoj nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plní, najmä ak ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech jeho DCA účtu. Pred uzavretím zmluvného vzťahu s poskytovateľom sieťových služieb v T2S sa majiteľ DCA účtu oboznámi s jeho politikou obnovenia údajov poskytovateľa sieťových služieb v T2S.

(2) Majiteľ DCA účtu splnomocňuje Národnú banku Slovenska na prijímanie informácií, ktoré sa ho týkajú, od finančných orgánov a orgánov dohľadu alebo od podnikateľských subjektov, vnútroštátnych aj zahraničných, ak sú takéto informácie potrebné pre účasť majiteľa DCA účtu v TARGET2-SK.

(3) Ak majiteľ DCA účtu koná ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu, musí spĺňať všetky požiadavky vyplývajúce z administratívnych alebo reštriktívnych opatrení uložených mu podľa osobitného predpisu¹⁵⁾ vrátane tých, ktoré sa týkajú oznámenia informácie o transakciách alebo získania súhlasu od príslušného orgánu v súvislosti so spracovaním týchto transakcií;

okrem toho

- a) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb majiteľa DCA účtu, ktorý je platiteľom,
 1. majiteľ DCA účtu oznámi informáciu o transakcii alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto transakciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu o transakcii alebo získať tento súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu,
 2. majiteľ DCA účtu nezádá príkaz na prevod likvidity z DCA účtu na PM účet ani príkaz na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet do TARGET2 skôr, ako dostane potvrdenie od Národnej banky Slovenska, že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby oznámil informáciu o transakcii alebo získal súhlas príslušného

¹⁵⁾ Článok 75 alebo 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

- orgánu na túto transakciu, alebo oznámil informáciu o transakcii alebo získal tento súhlas v jeho mene,
- b) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb majiteľa DCA účtu, ktorý je príjemcom, majiteľ DCA účtu oznámi informáciu o transakcii alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto transakciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu alebo získať súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu.

§ 27

Požiadavky na oznámenia

(1) Všetky oznámenia, ktoré sa požadujú alebo sú povolené podľa tohto rozhodnutia, sa posielajú doporučenou poštou, faxom alebo iným spôsobom v písomnej forme alebo formou overenej správy prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb v T2S. Oznámenia adresované do Národnej banky Slovenska sa posielajú riaditeľovi odboru platobného styku Národnej banky Slovenska, ul. Karvaša 1, 813 25 Bratislava alebo na BIC adresu Národnej banky Slovenska. Oznámenia adresované majiteľovi DCA účtu sa posielajú na adresu, faxové číslo alebo jeho BIC adresu, ktoré majiteľ 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 sú vyhotovené v slovenskom jazyku alebo v anglickom jazyku.

(4) Majitelia DCA účtov sú viazaní všetkými formulármi a dokumentmi Národnej banky Slovenska, ktoré vyplnili alebo podpísali, vrátane formulárov pre zber statických údajov, ale aj inými formulármi, ako je uvedené v § 5 ods. 3 písm. a), ako aj informáciami poskytnutými podľa § 8 ods. 5, ktoré boli predložené v súlade s odsekmi 1 a 2 a ktoré Národná banka Slovenska odôvodnene považuje za prijaté od majiteľov DCA účtov, ich zamestnancov alebo zástupcov.

§ 28

Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb v T2S

(1) Majiteľ DCA účtu môže uzavrieť s poskytovateľom sieťových služieb v T2S osobitnú dohodu o službách poskytovaných v súvislosti s používaním DCA účtu zo strany majiteľa tohto účtu. Právny vzťah medzi majiteľom DCA účtu a poskytovateľom sieťových služieb v T2S sa spravuje výlučne podmienkami ich osobitnej dohody.

(2) Služby, ktoré má poskytovateľ sieťových služieb v T2S poskytovať, nie sú súčasťou služieb, ktoré poskytuje Národná banka Slovenska v súvislosti s TARGET2.

(3) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb v T2S a ani za konania, omyly alebo opomenutia tretích osôb vybratých majiteľmi DCA účtov na získanie prístupu k sieti poskytovateľa sieťových služieb v T2S.

§ 29**Postup pri zmenách podmienok**

Národná banka Slovenska môže kedykoľvek jednostranne zmeniť toto rozhodnutie vrátane jeho príloh. Zmeny tohto rozhodnutia Národná banka Slovenska oznamuje prostredníctvom doporučenej pošty alebo elektronickej pošty. Zmeny sa považujú za prijaté, ibaže majiteľ DCA účtu vznesie proti nim výslovnú námietku do 14 dní odo dňa, keď bol o takýchto zmenách informovaný. Ak majiteľ DCA účtu vznesie voči zmene námietku, Národná banka Slovenska je oprávnená bezodkladne zrušiť a uzavrieť jeho DCA účet v TARGET2-SK.

§ 30**Práva tretích osôb**

Práva, oprávnené záujmy, povinnosti, zodpovednosť a nároky vyplývajúce z tohto rozhodnutia alebo týkajúce sa tohto rozhodnutia nemôže majiteľ DCA účtu v prospech tretích osôb previesť, zriadiť záložné právo alebo postúpiť bez písomného súhlasu Národnej banky Slovenska.

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

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

(2) Bez toho, aby bola dotknutá právomoc 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 majiteľom DCA účtu je Slovenská republika.

§ 32**Oddeliteľnosť a uplatniteľnosť**

(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 nesúlady medzi obsahom niektorej z príloh a inými ustanoveniami tohto rozhodnutia sa prednostne použijú ustanovenia tohto rozhodnutia.

§ 33
Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 22. júna 2015.

Rozhodnutie NBS č. 10/2016 nadobudlo účinnosť 15. apríla 2016.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku, oddelenie prevádzky systému TARGET2-SK
Vypracoval: JUDr. Ing. Andrej Horský, tel. č.: 5787 2965

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 8/2015

TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE PRE PARAMETRE ÚČELOVÝCH PEŇAŽNÝCH ÚČTOV

Okrem uvedených podmienok sa na interakciu s platformou T2S vzťahujú tieto pravidlá:

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

(1) T2S používa na výmenu správ služby poskytovateľa sieťových služieb v T2S. Každý majiteľ DCA účtu, ktorý používa priame pripojenie, musí mať pripojenie aspoň do jednej zabezpečenej IP siete poskytovateľa sieťových služieb v T2S.

(2) Pred účasťou v TARGET2-SK musí každý majiteľ DCA účtu úspešne absolvovať niekoľko skúšok na preukázanie svojej technickej a prevádzkovej spôsobilosti.

(3) Na zadanie príkazov na prevod likvidity na DCA účte sa využívajú služby poskytovateľov sieťových služieb v T2S. Príkazy na prevod likvidity sú adresované priamo na T2S DN a musia obsahovať tieto informácie:

- a) v prípade prevodov likvidity medzi dvomi DCA účtami jedinečné tridsaťštyrimiestne čísla účtov odosielaajúceho aj prijímajúceho majiteľa DCA účtu, alebo
- b) v prípade prevodov likvidity z DCA účtu na PM účet jedinečné tridsaťštyrimiestne číslo účtu odosielaajúceho majiteľa DCA účtu a číslo účtu prijímajúceho majiteľa PM účtu.

(4) Na výmenu informácií s platformou T2S sa môže použiť buď režim A2A, alebo režim U2A. Bezpečnosť výmeny správ medzi DCA účtom a platformou T2S sa zabezpečí prostredníctvom služby infraštruktúra verejných kľúčov („Public Key Infrastructure – PKI“), ktorú ponúka poskytovateľ sieťových služieb v T2S. Informácie o službe PKI sú dostupné v dokumentácii poskytnutej týmto poskytovateľom sieťových služieb v T2S.

(5) Majitelia DCA účtov dodržiajú štruktúru správ a špecifikácie polí podľa normy ISO20022. Všetky správy obsahujú hlavičku obchodnej aplikácie (Business Application Header – BAH). Štruktúra správ, špecifikácie polí a hlavičky obchodnej aplikácie sú vymedzené v dokumentácii ISO, v rámci obmedzení ustanovených pre T2S uvedených v kapitole 3.3.3 Riadenie na základe peňažných tokov („Cash Management – cam“) T2S UDFS.

(6) Obsah polí sa potvrdí na úrovni platformy T2S v súlade s požiadavkami T2S UDFS.

2. Typy správ

V závislosti od nastavenia odoberania sa spracúvajú tieto typy systémových správ:

Typ správy	Opis
(camt.003)	GetAccount
(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer
(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement
(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction
(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery
(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

3. Kontrola dvojitého zadania

(1) Všetky príkazy na prevod likvidity prechádzajú kontrolou dvojitého zadania, ktorej účelom je odmietnutie príkazov na prevod likvidity, ktoré boli zadané viackrát.

(2) Kontrolujú sa tieto parametre:

- a) odkaz na príkaz („End to End Id“),
- b) debetný a kreditný účet (DCA účet alebo PM účet) a
- c) poukázaná suma.

(3) V prípade, ak sú všetky polia uvedené v odseku 2, ktoré sa uvádzajú na novo zadanom príkaze na prevod likvidity, rovnaké ako tie, ktoré sa uvádzajú na príkaze na prevod likvidity, ktorý už bol prijatý, ale ešte nebol vyrovnaný, alebo na príkaze na prevod likvidity, ktorý bol vyrovnaný v posledných troch pracovných dňoch, novo zadaný príkaz na prevod likvidity sa odmietne.

4. Kódy chýb

V prípade, ak je príkaz na prevod likvidity odmietnutý z dôvodu nedodržania polí uvedených v časti III odseku 2, majiteľ DCA účtu dostane správu o stave [camt.025], ako sa uvádza v kapitole 4.1 T2S UDFS.

5. Spustenie vyrovnaní

(1) V prípade okamžitých príkazov na prevod likvidity sa nevyžaduje žiadna špecifická značka vo formáte XML.

(2) Vopred stanovené príkazy na prevod likvidity a trvalé príkazy na prevod likvidity môžu byť spustené v stanovenom čase alebo pri stanovenej udalosti v deň vyrovnaní:

- a) v prípade vyrovnaní v stanovenom čase sa používa značka vo formáte XML „Time(/ExctnTp/Tm/)“,
- b) v prípade vyrovnaní pri výskyte stanovenej udalosti sa používa značka vo formáte XML „(EventType/ExctnTp/Evt)“.

(3) Obdobie platnosti trvalých príkazov na prevod likvidity sa stanovuje na základe týchto značiek vo formáte XML: „FromDate/VldtyPrd/FrDt“ a „ToDate/VldtyPrd/ToDt“.

6. Vyrovnanie 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 1.6.4 T2S UDFS.

7. 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 v T2S. Majitelia DCA účtov môžu použiť tieto režimy:

- a) režim „od aplikácie k aplikácii“ (A2A)
V A2A sa informácie a správy prenášajú medzi platformou T2S a vnútornou aplikáciou majiteľa DCA účtu. Majiteľ DCA účtu musí preto zabezpečiť dostupnosť vhodnej aplikácie na výmenu XML správ (žiadosti a odpovede).
- b) režim „od používateľa k aplikácii“ (U2A)

U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi majiteľom DCA účtu a T2S GUI. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom v počítačovom systéme s použitím personálneho tokenu. Pre umožnenie U2A prístupu musí mať prehliadač povolené spúšťanie java appletov. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v používateľskej príručke T2S.

(2) V režime U2A sa dajú prehliadať statické údaje. Stránky sú dostupné iba v anglickom jazyku.

(3) Informácie sa poskytujú v „pull“ režime (stiahnutie informácie na základe iniciatívy účastníka), čo znamená, že každý majiteľ DCA účtu musí o poskytnutie informácie požiadať.

(4) Prístupové práva do režimov U2A a A2A sa udelia použitím T2S GUI.

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

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

8. Príslušná dokumentácia

Ďalšie podrobnosti a príklady vysvetľujúce vyššie uvedené pravidlá sa nachádzajú v T2S UDFS a v používateľskej príručke T2S, ktoré sa priebežne menia a uverejňujú na internetovej stránke ECB v anglickom jazyku.

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 8/2015

SYSTÉM NÁHRADY ŠKODY V RÁMCI TARGET2 V PRÍPADE OTVORENIA A VEDENIA DCA ÚČTU

1. Všeobecné zásady

- a) V prípade technickej nefunkčnosti TARGET2 môžu majitelia DCA účtov predložiť žiadosť o náhradu škody v súlade so systémom náhrady škody v rámci TARGET2, ktorý je ustanovený v tejto prílohe.
- b) Ak Rada guvernérov ECB nerozhodne inak, systém náhrady škody v rámci TARGET2 sa neuplatňuje v prípade, ak technická nefunkčnosť TARGET2 vznikla v dôsledku vonkajších udalostí, ktoré nemôžu rozumne pripísať príslušným centrálnym bankám alebo v dôsledku konania alebo opomenutia tretích osôb.
- c) Náhrada škody podľa systému náhrady škody v rámci TARGET2 je jediným postupom na dosiahnutie náhrady škody v prípade technickej nefunkčnosti TARGET2. Majitelia DCA účtov však môžu na uplatnenie náhrady škody využiť aj iné právne prostriedky. Ak majiteľ DCA účtu prijme ponuku na náhradu škody podľa systému náhrady škody v rámci TARGET2, znamená to, že neodvolateľne súhlasí, že sa vzdáva všetkých nárokov týkajúcich sa platobných príkazov v súvislosti, s ktorými prijíma náhradu škody (vrátane akýchkoľvek nárokov na následné škody) voči ktorejkoľvek centrálnej banke a jeho prijatie platby príslušnej náhrady škody predstavuje úplné a konečné uspokojenie všetkých takýchto nárokov. Majiteľ DCA účtu odškodní dotknuté centrálnu banku maximálne do výšky sumy získanej podľa systému náhrady škody v rámci TARGET2 za akékoľvek ďalšie nároky vznesené akýmkoľvek iným účastníkom alebo akoukoľvek treťou osobou v súvislosti s príslušným platobným príkazom alebo príslušnou platbou.
- d) Predloženie návrhu na náhradu škody neznamená uznanie zodpovednosti Národnej banky Slovenska alebo inej centrálnej banky za technickú nefunkčnosť TARGET2.

2. Podmienky pre návrhy na náhradu škody

- a) Platiteľ môže požiadať o správny poplatok a náhradu úrokov, ak v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET2 príkaz na prevod likvidity nebol vyrovnaný v pracovný deň, kedy bol prijatý.
- b) Prijemca platby môže požiadať o správny poplatok, ak z dôvodu technickej nefunkčnosti TARGET2 nedostal platbu, ktorú očakával v určitý pracovný deň. Prijemca platby môže taktiež požiadať o náhradu úrokov, v prípade splnenia aspoň jedna alebo viacerých nasledovných podmienok:
 1. v prípade účastníkov, ktorí majú prístup k jednodňovým refinančným operáciám: z dôvodu technickej nefunkčnosti TARGET2 príjemca platby využil jednodňovú refinančnú operáciu, alebo
 2. v prípade všetkých účastníkov: nebolo technicky možné využiť peňažný trh alebo také refinancovanie nebolo možné z iných objektívnych dôvodov.

3. Výpočet náhrady škody

- a) So zreteľom na návrh na náhradu škody pre platcu:
 1. je správny poplatok 50 eur za prvý nevyrovnaný platobný príkaz, 25 eur za každý z nasledujúcich štyroch takýchto platobných príkazov a 12,50 eura za každý ďalší takýto platobný príkaz. Správny poplatok sa vypočíta osobitne vo vzťahu ku každému príjemcovi platby;

2. náhrada úrokov sa určí pomocou referenčnej sadzby, ktorá sa stanoví každý deň. Táto referenčná sadzba je sadzba EONIA („*euro overnight index average*“) alebo jednoduchová refinančná sadzba podľa toho, ktorá z nich je nižšia. Referenčná sadzba sa použije na sumu z platobného príkazu, ktorý nebol vyrovnaný v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET2 za každý deň, počínajúc dňom skutočného zadania alebo v prípade platobných príkazov uvedených v odseku 2 písm. b) bode 2 dňom zamýšľaného zadania platobného príkazu do dňa, kedy bol alebo mohol byť platobný príkaz úspešne vyrovnaný. Výška náhrady škody sa zníži alebo prípadne zvýši o akékoľvek úroky alebo poplatky týkajúce sa peňažných prostriedkov z nevyrovnaných platobných príkazov uložených v Eurosysteme, a
 3. náhrada úrokov sa nevyplatí v prípade, ak sú peňažné prostriedky, ktoré sú k dispozícii v dôsledku nevyrovnania platobných príkazov, umiestnené na trhu alebo použité na splnenie požiadaviek na povinné minimálne rezervy.
- b) So zreteľom na návrh na náhradu škody pre príjemcu platby:
1. je správny poplatok 50 eur za prvý nevyrovnaný platobný príkaz, 25 eur za každý z nasledujúcich štyroch takýchto platobných príkazov a 12,50 eura za každý ďalší takýto platobný príkaz. Správny poplatok sa vypočíta osobitne vo vzťahu ku každému platcovi;
 2. spôsob stanovený v písmene a) bode 2 pre výpočet náhrady úrokov sa použije okrem prípadu, ak sa miera náhrady úrokov rovná rozdielu medzi jednoduchovou refinančnou sadzbou a referenčnou sadzbou, pričom náhrada úrokov sa vypočíta zo sumy, ktorá bola použitá pri jednoduchovej refinančnej operácii, ktorá nastala v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET2.

4. Procesné pravidlá

- a) Žiadosť o náhradu škody sa podáva na formulári, ktorý je k dispozícii na internetovej stránke Národnej banky Slovenska v anglickom jazyku (pozri www.nbs.sk). Platcovia podávajú formulár žiadosti zvlášť pre každého príjemcu platby a príjemcovia platby podávajú formulár žiadosti zvlášť pre každého platcu. Na preukázanie informácií uvedených vo formulári žiadosti sa poskytnú ďalšie informácie a dokumenty, ktoré sú dostatočné na tento účel. V súvislosti s konkrétnou platbou alebo platobným príkazom možno predložiť iba jednu žiadosť.
- b) Majitelia DCA účtov predkladajú formuláre žiadostí Národnej banke Slovenska do štyroch týždňov od výskytu technickej nefunkčnosti TARGET2. Akékoľvek dodatočné informácie a dôkazy požadované Národnou bankou Slovenska sa poskytnú do dvoch týždňov od ich vyžiadania.
- c) Národná banka Slovenska posúdi žiadosti a postúpi ich ECB. Ak Rada guvernérov ECB nerozhodne inak a neoznámí to majiteľom DCA účtov, všetky prijaté žiadosti sa posúdia najneskôr do 14 týždňov od výskytu technickej nefunkčnosti TARGET2.
- d) Národná banka Slovenska oznámí výsledok posúdenia, ktoré je uvedené v písmene c) príslušným majiteľom DCA účtu. Ak je súčasťou posúdenia ponuka na náhradu škody, dotknutí majitelia DCA účtov túto ponuku do štyroch týždňov od jej oznámenia buď prijmú alebo odmietnu, a to pre každú platbu alebo platobný príkaz uvedený v jednotlivých žiadostiach, podpísaním štandardného akceptačného listu vo forme dostupnej na internetovej stránke Národnej banky Slovenska (pozri www.nbs.sk). Ak sa takýto list nedoručí Národnej banke Slovenska do štyroch týždňov, považuje sa to za odmietnutie ponuky na náhradu škody dotknutými majiteľmi DCA účtov.
- e) Národná banka Slovenska vyplatí náhradu škody po prijatí akceptačného listu o odškodnení od majiteľa DCA účtu. Platby náhrady škody sa neúročia.

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 8/2015
(VZOR)

I. STANOVISKO K SPÔSOBILOSTI

Podmienky pre stanoviská k spôsobilosti

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 DCA účtu alebo pobočku majiteľa DCA účtu] o vypracovanie tohto stanoviska s ohľadom na otázku, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ DCA účtu usadený – ďalej len „jurisdikcia“], v súvislosti s účasťou [uved' názov majiteľa DCA účtu] (ďalej len „majiteľ DCA účtu“) v TARGET2-SK (ďalej len „systém“).

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. Každé z nižšie uvedených vyjadrení a stanovísk má rovnakú váhu a platnosť podľa práva príslušného štátu [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či majiteľ 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 príslušného štátu [jurisdikcia].

I. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY

Na účely tohto stanoviska sme posúdili:

(1) overenú kópiu [uviesť príslušný ustanovujúci dokument(-y)] majiteľa 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 bánk alebo podobný register];

(3) [v potrebnom rozsahu] kópiu licencie majiteľa 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 DCA účtu [uviesť dátum] [uviesť rok], ktoré preukazuje súhlas majiteľa DCA účtu s dodržiavaním nižšie vymedzených systémových dokumentov; a

(5) [uviesť všetky splnomocnenia a iné dokumenty predstavujúce alebo preukazujúce potrebnú právomoc osoby alebo osôb podpisovať príslušné systémové dokumenty (ako sú vymedzené nižšie) v mene majiteľa DCA účtu] a všetky ostatné dokumenty týkajúce sa zriadenia, právomocí a oprávnení majiteľa DCA účtu, ktoré sú potrebné alebo vhodné na vypracovanie tohto stanoviska (ďalej len „dokumenty majiteľa DCA účtu“).

Na účely tohto stanoviska sme tiež posúdili:

(1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 8/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v TARGET2-SK (ďalej len „pravidlá“) a

(2) [...].

Pravidlá a [...] sa ďalej označujú len ako „systémové dokumenty“ (a spolu s dokumentmi majiteľa 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 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 DCA účtu sú záväzné voči stranám, ktorým sú určené a nedošlo k žiadnemu porušeniu ich podmienok.

III. STANOVISKÁ TÝKAJÚCE SA MAJITEĽA DCA ÚČTU

A. Majiteľ DCA účtu je právnickou osobou, ktorá je riadne založená a zapísaná alebo inak riadne zriadená alebo registrovaná podľa práva príslušného štátu [jurisdikcia].

B. Majiteľ 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 DCA účtu stranou, nebude zo strany majiteľa DCA účtu v akomkoľvek rozpore s ustanoveniami zákonov alebo iných právnych predpisov [jurisdikcia], ktoré sa vzťahujú na majiteľa DCA účtu alebo na dokumenty majiteľa DCA účtu.

D. Od majiteľa 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 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 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 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 DCA účtu alebo pobočku majiteľa DCA účtu] („majiteľ DCA účtu“) o vypracovanie tohto stanoviska podľa práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ DCA účtu zriadený, ďalej len „jurisdikcia“] s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia] v súvislosti s účasťou majiteľa 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 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 DCA účtu a inými účastníkmi systému a medzi účastníkmi systému a NBS.

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 DCA účtu vyplývajúce zo systémových dokumentov: [zoznam právnych aspektov špecifických pre danú krajinu].

3.2 Všeobecné otázky týkajúce sa konkurzu

3.2.a. Druhy konkurzného konania

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

Okrem konkurzného konania môže byť v [jurisdikcia] voči majiteľovi 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 DCA účtu alebo v jeho prospech alebo môžu byť uložené obmedzenia v súvislosti s takýmito platobnými príkazmi alebo podobné konania, a to 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 DCA účtu.

Predovšetkým zastávame názor, že:

3.3.a. Spracúvanie príkazov na prevod likvidity

Ustanovenia [zoznam oddielov] pravidiel o spracúvaní príkazov na prevod likvidity sú platné a vykonateľné. Najmä všetky príkazy na prevod likvidity spracúvané podľa týchto oddielov budú platné, záväzná a vykonateľná podľa práva [jurisdikcia]. Ustanovenie pravidiel, ktoré stanovuje presný moment, kedy sa príkaz na prevod likvidity stáva vykonateľným a neodvolateľným ([doplniť oddiel pravidiel]), je platné, záväzná a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

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

Začatie konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi DCA účtu neovplyvní oprávnenia a právomoci [vložiť názov CB], ktoré vyplývajú zo systémových dokumentov.

[Uved'te [v potrebnom rozsahu], že: rovnaké stanovisko sa vzťahuje tiež na ktorýkoľvek subjekt poskytujúci majiteľom 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 DCA účtu, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o predčasnej splatnosti ešte nespliatných pohľadávok, o započítavaní pohľadávok s cieľom použitia vkladov majiteľa 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 transakcií ([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 DCA účtu, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel (o pozastavení a ukončení účasti majiteľa DCA účtu v systéme v prípade začatia konkurzného konania alebo konania, alebo iných prípadov neplnenia, ako sú vymedzené v systémových dokumentoch, alebo ak majiteľ 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 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 DCA účtu, nesmie byť v takomto konaní vyňatá ako odporovateľný právny úkon, odporovateľná transakcia 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 transakcia alebo vyňatý iným spôsobom podľa práva [jurisdikcia].

3.5 Zabavenie

Ak veriteľ majiteľa 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 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 DCA účtu budú mať práva a aktíva postúpené na účely kolaterálu alebo založené majiteľom DCA účtu v prospech [vložiť odkaz na CB] alebo iných účastníkov systému prednosť pri platbách pred pohľadávkami všetkých ostatných veriteľov majiteľa 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 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 DCA účtu prostredníctvom úkonu [vložiť názov CB] podľa pravidiel.

3.6.d. Forma a požiadavky na registráciu

V prípade práv alebo aktív majiteľa 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 DCA účtu má rovnakú váhu a platnosť podľa práva [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či majiteľ 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 platobných príkazov pobočkou majiteľa 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 platobných príkazov pobočkou majiteľa 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 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. 4 k rozhodnutiu NBS č. 8/2015

OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÁ PREVÁDZKA

1. Všeobecné ustanovenia

- a) Táto príloha ustanovuje dojednania medzi Národnou bankou Slovenska a majiteľmi DCA účtov, ak zlyhá jedna alebo viac zložiek TARGET2 alebo poskytovateľ sieťových služieb alebo sú ovplyvnené mimoriadnou vonkajšou udalosťou, alebo ak takéto zlyhanie ovplyvňuje ktoréhokoľvek majiteľa DCA účtu.
- b) Všetky odkazy na konkrétne časy uvedené v tomto dodatku sú odkazmi na miestny čas v sídle ECB, t. j. stredo európsky čas (SEČ).

2. Opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky

- a) V prípade mimoriadnej vonkajšej udalosti alebo zlyhania SSP, platformy T2S alebo poskytovateľa sieťových služieb, ktoré majú vplyv na bežnú prevádzku TARGET2, je Národná banka Slovenska oprávnená prijať opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky.
- b) Pre SSP sú k dispozícii tieto hlavné opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky a núdzovej prevádzky:
 - 1. premiestnenie prevádzky SSP na iné miesto,
 - 2. zmena prevádzkových hodín SSP a
 - 3. začatie núdzového spracúvania veľmi kritických a kritických platobných príkazov vymedzených v odseku 6 písm. c) a d).
- c) Pre platformu T2S sú k dispozícii tieto hlavné opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky a núdzovej prevádzky:
 - 1. premiestnenie prevádzky platformy T2S na iné miesto;
 - 2. zmena harmonogramu udalostí počas dňa vyrovnania na T2S.
- d) Pokiaľ ide o opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky, je v plnej miere na Národnej banke Slovenska, aby zvažila, aké opatrenia prijme.

3. Oznamovanie udalostí

- a) Zlyhanie TARGET2 alebo mimoriadna vonkajšia udalosť sa majiteľom DCA účtov oznamuje prostredníctvom vnútroštátnych komunikačných kanálov, ICM, T2S GUI a informačného systému T2S, ako sa vymedzuje v T2S UDFS. Majiteľom DCA účtov sa oznamujú najmä tieto informácie:
 - 1. opis udalostí,
 - 2. predpokladané oneskorenie vo vyrovnaní (ak je známe),
 - 3. informácie o už prijatých opatreniach.
- b) Národná banka Slovenska môže majiteľom DCA účtov navyše oznámiť výskyt akejkoľvek inej existujúcej alebo predpokladanej udalosti, ktorá by mohla ovplyvniť bežnú prevádzku TARGET2.

4. Premiestnenie prevádzky SSP alebo platformy T2S na iné miesto

- a) V prípade, ak nastane ktorákoľvek z udalostí uvedených v odseku 2 písm. a), možno prevádzku SSP alebo platformu T2S premiestniť na iné miesto v tom istom alebo v inom regióne.
- b) V prípade, ak sa prevádzka platformy T2S premiestni do iného regiónu, majitelia DCA účtov
 - 1. sa zdržia odosielania nových pokynov na platformu T2S a
 - 2. na žiadosť Národnej banky Slovenska vyrovnajú svoje pozície a nanovo zadajú všetky pokyny, ktoré boli identifikované ako stratené a ktoré boli zadané maximálne päť minút predtým, ako došlo k zlyhaniu alebo k mimoriadnej vonkajšej udalosti, a poskytnú Národnej banke Slovenska všetky informácie, ktoré sú v tomto ohľade relevantné.

5. Zmena prevádzkových hodín

- a) Denné spracovanie v TARGET2 môže byť predĺžené a začiatok nového pracovného dňa môže byť posunutý. Počas predĺžených prevádzkových hodín TARGET2 sa platobné príkazy spracúvajú v súlade s touto prílohou.
- b) Denné spracovanie v TARGET2 môže byť predĺžené a jeho uzávierka tým posunutá, ak k zlyhaniu platformy T2S alebo SSP došlo počas dňa a toto zlyhanie bolo odstránené do 18.00 hod. Uzávierka môže byť za bežných okolností posunutá najviac o dve hodiny a táto skutočnosť sa majiteľom DCA účtov oznámi čo najskôr. Keď sa už posunutie uzávierky oznámi, nemožno takéto rozhodnutie odvolať.

6. Zlyhania spojené s majiteľmi DCA účtov

- a) V prípade, ak má majiteľ DCA účtu problém, ktorý mu bráni vo vyrovnaní platobných príkazov v TARGET2-SK, je zodpovedný za to, aby sa tento problém odstránil.
- b) V prípade, ak majiteľ DCA účtu neočakávane zadá nezvyčajne vysoký počet správ, ktoré ohrozujú stabilitu platformy T2S, a ak od takéhoto správania na žiadosť Národnej banky Slovenska okamžite neupustí, Národná banka Slovenska môže zablokovať všetky ďalšie správy z platformy T2S, ktoré tento majiteľ DCA účtu zadá.

7. Iné ustanovenia

- a) V prípade zlyhania Národnej banky Slovenska môžu niektoré alebo všetky jej technické funkcie v súvislosti s TARGET2-SK vykonávať iné centrálné banky Eurosystemu.
- b) Národná banka Slovenska môže požadovať, aby sa majitelia DCA účtov zúčastňovali na pravidelných alebo príležitostných skúškach opatrení pre prípad obnovy prevádzky alebo pre prípad núdzovej prevádzky, školeniach alebo iných preventívnych opatreniach, ktoré Národná banka Slovenska považuje za potrebné. Všetky náklady, ktoré majitelia DCA účtov vynaložili v dôsledku takýchto skúšok alebo iných opatrení, znášajú výhradne títo majitelia DCA účtov.

Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 8/2015

HARMONOGRAM PREVÁDZKY

(1) Pracovnými dňami TARGET2 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.

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

(3) Bežný pracovný deň sa začína večer predchádzajúceho pracovného dňa a riadi sa harmonogramom ustanoveným v súbore dokumentov, ktoré vymedzujú oblasť pôsobnosti T2S.

(4) Platforma T2S je pre režimy U2A a A2A dostupná počas celého dňa vyrovnanía s výnimkou obdobia technickej údržby, ktoré prebieha od 03.00 hod. do 05.00 hod. Počas obdobia technickej údržby budú správy odoslané prostredníctvom režimu A2A v čakacom rade. Predkladanie správ prostredníctvom režimu U2A nebude možné.

(5) Prevádzkové hodiny sa môžu zmeniť v prípade prijatia opatrení na zabezpečenie kontinuity prevádzky v súlade s odsekom 2 prílohy č. 4.

(6) Prehľad prevádzkových hodín a významných prevádzkových udalostí počas dňa je znázornený v tejto tabuľke:

Harmonogram SSP		Harmonogram T2S (platný pre DCA účty)	
Čas	Opis	Čas	Opis
18:45 – 19:00 ⁽¹⁾	Začiatok denného spracovania (odosielanie súborov GL krátko po 18:45 hod.)	18:45 – 20:00	Začiatok dňa: - Zmena dátumu prevádzkovej udalosti - Konečný termín na prijatie údajov zadávaných z CMS (19:00 hod.) - Príprava nočného vyrovnanía
19:00 – 19:30 ⁽¹⁾	Nočné vyrovnaníe: poskytnutie likvidity z SF na HAM a PM; z HAM na PM a z PM na DCA účet.	20:00 – 03:00	Nočné vyrovnaníe: - Prvý cyklus nočného vyrovnanía - Posledný cyklus nočného vyrovnanía (sekvencia X zahŕňa čiastočné vyrovnaníe nevyrovnaných platobných pokynov, ktoré sú akceptovateľné na čiastočné vyrovnaníe a ktoré neboli vyrovnané z dôvodu nedostatku cenných papierov;

¹⁾ V posledný deň udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv sa predĺži o 15 minút.

			sekvencia Y zahŕňa vyplatenie viacerých poskytovateľov likvidity na konci cyklu)
19:30 ¹⁾ – 22:00	Nočné vyrovnanie: - Správa o začiatku postupov; - Vyčlenenie likvidity na základe trvalých príkazov na nočné spracovanie (postup vyrovnania súvisiaceho s pridruženým systémom č. 6 a T2S)		
22:00 – 01:00	Čas na technickú údržbu ²⁾	03:00 – 05:00	Čas na technickú údržbu ³⁾
01:00 – 06:45	Nočné spracovanie (postup vyrovnania súvisiaceho s pridruženým systémom č. 6 a T2S)	05:00 – 18:00	Vyrovnanie v priebehu dňa/v reálnom čase ⁴⁾ : - Príprava vyrovnania v reálnom čase ⁴⁾ - Čas na čiastočné vyrovnanie o 14:00 hod. a 15:45 hod. ⁵⁾ (po dobu 15 min.) - 16:00: Ukončenie dodania oproti platbe - 16:30: Automatická úhrada v rámci autokolateralizácie, po ktorej nasleduje voliteľná akumulácia hotovosti (<i>cash sweep</i>) - 17:40: Ukončenie dvojstranne dohodnutých operácií správy pokladnice (<i>bilaterally agreed treasury management operations – BATM</i>) a ukončenie operácií centrálnej banky (OCB) - 17:45: Ukončenie

2) Cez víkend a sviatky trvá čas na technickú údržbu celý víkend alebo sviatok, 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.

3) Cez víkend a sviatky trvá čas na technickú údržbu celý víkend alebo sviatok, t.j. od soboty 3:00 hod. do pondelka 5:00 hod. alebo v prípade sviatku od 3:00 hod. daného dňa do 5:00 hod. nasledujúceho pracovného dňa.

4) Príprava vyrovnania v reálnom čase a vyrovnanie v reálnom čase sa môžu začať pred začatím údržby, ak posledný cyklus nočného vyrovnania končí pred 3:00 hod.

5) Čas na čiastočné vyrovnanie trvá vždy 15 minút. Čiastočné vyrovnanie sa vzťahuje na nevyrovnané platobné pokyny, ktoré sú akceptovateľné na čiastočné vyrovnanie a ktoré neboli vyrovnané z dôvodu nedostatku cenných papierov.

			prichádzajúcich prevodov likvidity Automatická akumulácia hotovosti po 17:45 hod. - 18:00: Ukončenie FOP
06:45 – 07:00	Čas na prípravu dennej prevádzky		
07:00 – 18:00	Denná prevádzka: - 17:00: Ukončenie vyrovnania platieb klientov - 17:45: Ukončenie vyrovnania prevodov likvidity na DCA účty - 18:00: Ukončenie vyrovnania medzibankových platieb a prevodov likvidity prichádzajúcich z DCA účtov		
18:00 – 18:45	- 18:15 ¹⁾ : Ukončenie využitia automatických operácií Údaje pre aktualizáciu účtovného systému sú sprístupnené centrálnym bankám, krátko po 18:30 hod. 18:40 ¹⁾ : Ukončenie využitia jednodňových refinančných operácií (len národné centrálné banky) Koniec denného spracovania	18:00 – 18:45	- Koniec spracovania vyrovnania na T2S - Recyklácia a odstránenie - Podanie správ a vyhlásení na konci dňa

Príloha č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 8/2015

ROZPIS POPLATKOV A FAKTURÁCIA**Poplatky za služby T2S**

Majiteľom hlavných PM účtov sa za služby T2S súvisiace s DCA účtami účtujú tieto poplatky:

Tarifné položky	Cena	Vysvetlenie
Služby vyrovnania		
Príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet	9 eurocentov	za prevod
Pohyb v rámci zostatku (t. j. blokovanie, odblokovanie, rezervácia likvidity atď.)	6 eurocentov	za transakciu
Informačné služby		
Správy A2A	0,4 eurocenta	za obchodnú položku v každej vygenerovanej správe A2A
Vyhľadávania A2A	0,7 eurocenta	za vyhľadávánú obchodnú položku v každom vygenerovanom vyhľadaní A2A
Vyhľadávania U2A	10 eurocentov	za použitú funkciu vyhľadávania
Stiahnuté vyhľadávania U2A	0,7 eurocentov	za vyhľadávánú obchodnú položku v každom vygenerovanom a stiahnutom vyhľadaní U2A
Správy zhrnuté do súboru	0,4 eurocenta	za správu v súbore
Prenosy	1,2 eurocenta	za prenos

17
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010
z 2. marca 2010

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

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 a rozhodnutím NBS č. 11/2016.

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 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 platobných 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 sa rozumie akýkoľvek deň, kedy je TARGET2 otvorený pre vyrovnanie platobných 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 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 sú tieto požiadavky priebežne menené a dopĺňané a uverejňované na internetových stránkach ECB a v ktorom sa vymieňajú alebo zúčtovávajú platby alebo finančné nástroje, zatiaľ čo výsledné peňažné záväzky sa vyrovnávajú v TARGET2 v súlade s týmto rozhodnutím a dvojstrannými zmluvami medzi prevádzkovateľom pridruženého systému a príslušnou centrálnou bankou Eurosystemu.

(13) Prechodným obdobím sa vo vzťahu ku každej centrálnej banke Eurosystemu rozumie obdobie štyroch rokov so začiatkom v momente, kedy centrálna banka Eurosystemu prejde na SSP.

(14) 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.

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

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

(17) Pokynom na úhradu sa rozumie platobný pokyn, ktorý je zadaný prevádzkovateľom pridruženého systému a určený centrálnou bankou pridruženého systému, zaúčtovať na ľarchu 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.

(18) 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.

(19) Platobným pokynom sa rozumie pokyn na úhradu alebo pokyn na inkaso.

(20) Centrálnou bankou pridruženého systému sa rozumie centrálna banka Eurosystemu, s ktorou má prevádzkovateľ príslušného pridruženého systému dvojstrannú zmluvu o vyrovnaní platobných pokynov v PM.

(21) Centrálnou bankou pre vyrovnanie sa rozumie centrálna banka Eurosystemu, v ktorej je vedený PM účet banky pre vyrovnanie.

(22) Bankou pre vyrovnanie sa rozumie účastník, ktorého PM účet alebo podúčet sa používa na vyrovnanie platobných pokynov.

(23) Informačným a kontrolným modulom (ďalej len „ICM“) sa rozumie SSP modul, ktorý umožňuje účastníkom získavať informácie on-line a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity, riadiť likviditu a iniciovať platobné príkazy v prípade núdzovej prevádzky.

(24) Správou vysielanou ICM sa rozumie informácia súčasne sprístupnená všetkým alebo vybranej skupine účastníkov TARGET2 prostredníctvom ICM.

(25) 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 ťarchu PM účtu alebo podúčtu banky pre vyrovnanie v dôsledku pokynov na inkaso.

(26) Krátkou pozíciou sa rozumie peňažný záväzok počas vyrovnania platobných pokynov.

(27) Dlhou pozíciou sa rozumie peňažná pohľadávka počas vyrovnania platobných pokynov.

(28) 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.

(29) 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.

(30) Modulom statických údajov (manažment) sa rozumie SSP modul, ktorý slúži na zber a zaznamenávanie statických údajov.

§ 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 centrálnaj banke pridruženého systému. Takéto dokumenty sa poskytujú v angličtine alebo v príslušnom štátnom jazyku centrálnaj banky pridruženého systému. Ak štátny jazyk centrálnaj banky pridruženého systému nie je zhodný so štátnym jazykom centrálnaj banky pre vyrovnanie, poskytnú sa potrebné dokumenty len v angličtine alebo aj v angličtine, ako aj v príslušnom štátnom jazyku centrálnaj banky pridruženého systému. V prípade pridružených systémov, ktoré vyrovnávajú 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 centrálnaj 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 centrálnaj 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 vyrovnávajú 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 a za neodvolateľné od momentu, keď sú prijaté centrálnou bankou pridruženého systému. Pokyny na inkaso sa považujú za prijaté príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 v momente a za neodvolateľné od momentu, keď sú prijaté centrálnou bankou pre vyrovnanie.

(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. 1 Prevod likvidity,
- b) postup vyrovnania č. 2 Vyrovnanie v reálnom čase,
- c) postup vyrovnania č. 3 Bilaterálne vyrovnanie,
- d) postup vyrovnania č. 4 Štandardné multilaterálne vyrovnanie,
- e) postup vyrovnania č. 5 Simultánne multilaterálne vyrovnanie,
- f) postup vyrovnania č. 6 Vyčlenená likvidita 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 § 9 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 účet, keď používajú ASI.

(2) V rozsahu, v akom je centrálna protistrana¹⁾ povinná viesť účet záručného fondu na základe právnych predpisov vrátane požiadaviek dohľadu, sa peňažné prostriedky pripísané na takýto účet centrálnej protistrany úročia sadzbou hlavných refinančných operácií zníženou o 15 základných bodov.

(3) S výnimkou prípadov uvedených v odseku 2 sa peňažné prostriedky pripísané na účet záručného fondu centrálnej protistrany úročia sadzbou jednodňových sterilizačných operácií.

§ 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) zrkadlové účty,
- c) účty záručného fondu,
- d) podúčty.

¹⁾ § 3 ods. 4 písm. o) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov.

(2) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 4, č. 5 alebo č. 6, 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. Zostatok na technických účtoch je 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.

(3) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 1 alebo č. 6 pre integrované modely a ak ponúka postupy vyrovnania č. 3 alebo č. 6 pre modely s rozhraním, môže otvoriť zrkadlové účty v svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Zrkadlové účty sú špecifické PM účty vedené centrálnou bankou pridruženého systému v jej systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 na používanie zo strany prevádzkovateľa pridruženého systému. Zrkadlové účty sú označené prostredníctvom príslušného BIC centrálnej banky pridruženého systému.

(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

Postup vyrovnania č. 1 - Prevod likvidity

(1) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnania č. 1, podporujú prevod likvidity zo zrkadlového účtu na PM účet banky pre vyrovnanie prostredníctvom ASI. Prevod likvidity môže byť iniciovaný buď

prevádzkovateľom pridruženého systému alebo centrálnymi bankami pridruženého systému, ktoré konajú v mene prevádzkovateľa pridruženého systému.

(2) Postup vyrovnania č. 1 sa použije len pre integrovaný model, ak príslušný pridružený systém musí použiť zrkadlový účet, najskôr na sústredenie potrebnej likvidity, ktorá bola vyčlenená jeho bankou pre vyrovanie, a následne na prevod tejto likvidity späť na PM účet banky pre vyrovanie.

(3) Centrálna banka pridruženého systému môžu 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. Ak pridružený systém iniciuje prevod likvidity zo zrkadlového účtu na PM účet banky pre vyrovanie, pripísanie v prospech účtu sa banke pre vyrovanie, ktorá má prístup do TARGET2 prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb, oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 202. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

§ 10

Postup vyrovnania č. 2 – Vyrovanie v reálnom čase

(1) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovanie ponúkajú postup vyrovnania č. 2, podporujú vyrovanie hotovostnej časti transakcií pridruženého systému vyrovaním platobných pokynov zadaných prevádzkovateľom pridruženého systému jednotlivito, nie 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 banku pre vyrovanie 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 zoraďovanie 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 centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky 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) vyrovanie 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 vyrovanie 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 vyrovanie 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.

§ 12

Postup vyrovnania č. 4 – Štandardné multilaterálne vyrovanie

(1) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovanie ponúkajú postup vyrovnania č. 4, podporujú vyrovanie multilaterálnych hotovostných pozícií transakcií pridruženého systému vyrovaním 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 zoraďovanie 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 platobné príkazy, ktoré už boli vyrovnané.

(7) Centrálné banky pridruženého systému informujú banky pre vyrovnanie o neuskutočnení vyrovnaní 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 vyrovnaní 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 vyrovnaní č. 5 – Simultánne multilaterálne vyrovnanie

(1) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnaní 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 ľarchu 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 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 banky pre vyrovnanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

§ 14

Postup vyrovnania č. 6 – Vyčlenená likvidita a vyrovnanie medzi systémami

(1) Postup vyrovnania č. 6 možno použiť pre model s rozhraním podľa odsekov 4 až 13 alebo pre integrovaný model podľa odsekov 14 až 18. V prípade integrovaného modelu musí príslušný pridružený systém použiť zrkadlový účet na sústredenie potrebnej likvidity, ktorá bola vyčlenená jeho bankami pre vyrovnanie. V prípade modelu s rozhraním musí banka pre vyrovnanie otvoriť aspoň jeden podúčet, ktorý sa vzťahuje na konkrétny pridružený systém.

(2) Ak o to banky pre vyrovnanie požiadajú, pripísanie v prospech ich PM účtov a, ak je to použiteľné, ich podúčtov a vyrovnanie 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 vyrovnanie 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 vyrovnanie ponúkajú vyrovnanie medzi systémami, podporujú platby takéhoto vyrovnania, ak sú iniciované príslušnými pridruženými systémami. Pridružený systém môže iniciovať

vyrovnanie medzi systémami len počas jeho cyklu spracovania a v pridruženom systéme, ktorý prijíma platobný pokyn, musí prebiehať postup vyrovnania č. 6. Vyrovnanie medzi systémami sa v rámci postupu vyrovnania č. 6 ponúka tak pre denné, ako aj nočné spracovanie. Možnosť vykonávať vyrovnanie 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 vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnania č. 6, podporujú vyrovnanie bilaterálnych alebo multilaterálnych pozícií z transakcií pridruženého systému prostredníctvom

- a) vytvorenia možnosti, aby si banka pre vyrovnanie mohla vopred zabezpečiť peňažné prostriedky na svoje predpokladané záväzky pre vyrovnanie 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 podúčov bánk pre vyrovnanie 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 podúčov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii.

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

- a) centrálné banky pre vyrovnanie otvoria aspoň jeden podúčet vo vzťahu k jednotlivému pridruženému systému pre každú banku pre vyrovnanie a
- b) centrálna banka pridruženého systému otvorí technický účet pre pridružený systém na
 1. pripísanie peňažných prostriedkov sústredených z podúčov 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 podúčov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii.

(6) Pre postup vyrovnania č. 6 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) Centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú v rámci postupu vyrovnania č. 6 a so zreteľom na vyčlenenú likviditu tieto druhy služieb prevodu likvidity z podúctu 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 podúčov 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 vyrovanie (prostredníctvom ICM) alebo príslušným pridruženým systémom prostredníctvom XML správy, a ktoré budú vyrované 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 sa začína prostredníctvom správy „začiatok postupu“ a končí sa prostredníctvom správy „koniec postupu“, pričom obe správy zasiela pridružený systém. V prípade nočnej prevádzky pridruženého systému však zasiela správu „začiatok postupu“ centrálna banka pridruženého systému. Správa „začiatok postupu“ spúšťa vyrovnávanie 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 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 vyrovanie 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 vyrovanie, ak o to pridružený systém požiada.

(10) V rámci každého cyklu spracovania pridruženého systému 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 môže byť vyčlenená likvidita banky pre vyrovanie 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) Vyrovanie 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 podúčet 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.

(13) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje od pridruženého systému používajúceho model s rozhraním do pridruženého systému používajúceho integrovaný model, možno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa model s rozhraním (alebo zo strany jeho centrálnej banky v jeho mene). Platobný pokyn sa vyrovná odpísaním sumy uvedenej v platobnom pokyne z podúčtu účastníka pridruženého systému, ktorý používa model s rozhraním, a pripísaním tejto sumy na zrkadlový účet pridruženého systému používajúci integrovaný model. Platobný pokyn nemožno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa integrovaný model, v prospech zrkadlového účtu ktorého bude suma pripísaná.

Dokončenie vyrovnanie 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. *Integrovaný model*

(14) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnanie č. 6 pre integrované modely, podporujú takéto vyrovnanie. V prípade, ak sa postup vyrovnanie č. 6 používa pre integrovaný model počas denného spracovania, ponúka sa len obmedzená funkcia.

(15) Centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú v rámci postupu vyrovnanie č. 6 a so zreteľom na integrovaný model tieto druhy služieb prevodu likvidity na zrkadlový účet:

- a) trvalé príkazy (pre denné spracovanie a pre nočnú prevádzku pridruženého systému), ktorý 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 sa vyrovnávajú v poradí podľa ich sumy, pričom sa začína s tými s najvyššou sumou; ak trvalý príkaz pre denné spracovanie nie je krytý, odmietne sa a ak sa počas nočnej prevádzky pridruženého systému zadajú trvalé príkazy, s ohľadom 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 vyrovnanie 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, s ohľadom na ktorý nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovná čiastočne,
- c) SWIFT príkazy, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom správy MT 202, a ktoré môžu byť zadané len počas denného spracovania. Takéto príkazy sa ihneď vyrovnávajú.

(16) Pravidlá, ktoré sa vzťahujú na správy „začiatok postupu“ a „koniec postupu“, ako aj tie, ktoré sa vzťahujú na začiatok a koniec cyklu, pre model s rozhraním, sa uplatňujú primerane.

(17) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje medzi dvoma pridruženými systémami používajúcimi integrovaný model možno iniciovať len zo strany pridruženého systému (alebo zo strany jeho centrálnej banky v jeho mene), zo zrkadlového účtu ktorého sa suma odpisuje. Platobný pokyn sa vyrovná odpísaním sumy uvedenej v platobnom pokyne zo zrkadlového účtu používaného pridruženým systémom, ktorý iniciuje platobný pokyn, a pripísaním tejto sumy na zrkadlový účet používaný druhým pridruženým systémom. Platobný pokyn nemožno iniciovať zo strany pridruženého systému, v prospech zrkadlového 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. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

(18) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje od pridruženého systému používajúceho integrovaný model do pridruženého systému používajúceho model s rozhraním, možno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa integrovaný model (alebo v jeho mene zo strany jeho centrálnej banky). Platobný pokyn sa vyrovná odpísaním sumy uvedenej v platobnom pokyne zo zrkadlového účtu, ktorý používa pridružený systém používajúci integrovaný model, a pripísaním tejto sumy na podúčet účastníka druhého pridruženého systému. Platobný pokyn nemožno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa model s rozhraním, v prospech podúčtu účastníka 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. Účastníci, 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 postupoch vyrovnania č. 1 a č. 2.

(3) Čas vyrovnania („do“) umožňuje vymedziť ohraničené časové obdobie pre vyrovnanie pridružených systémov s cieľom nebrániť vyrovnaniu 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. 1 až č. 5.

(4) Mechanizmus záručného fondu možno použiť, ak likvidita banky pre vyrovnanie nie je dostatočná na krytie jej záväzkov vyplývajúcich z vyrovnania pridružených systémov. S cieľom umožniť vyrovnanie 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 vyrovnať 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 vyrovnať v rovnakom čase.

(2) V postupe vyrovnania č. 6 môže banka pre vyrovnanie vyčleniť určité množstvo likvidity s cieľom vyrovnať 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 vyrovnanie v krátkej pozícii v prospech technického účtu pridruženého systému a následne v zaúčtovaní na ťarchu technického účtu pridruženého systému v prospech podúčtov bánk pre vyrovnanie 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 vyrovnanie. Ak nie je vyrovnanie jedného alebo viacerých pokynov na inkaso úspešné (napr. v dôsledku chyby pridruženého systému), príslušná platba sa zaradi 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 vyrovnanie a ak sú všetky celkové pozície kryté, budú vyrovnané 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:

- pevný mesačný poplatok vo výške 1 000 eur, ktorý sa účtuje každému prevádzkovateľovi pridruženého systému (pevný poplatok I),
- druhý pevný mesačný poplatok vo výške od 417 eur do 8 333 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	8 333 eur

Hrubé hodnoty eurových hotovostných zúčtovacích transakcií pridruženého systému vypočíta centrálna banka pridruženého systému raz za rok na základe takýchto 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 transakcie vyrovnané na DCA účtoch.

- 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 DCA účtami, mesačný poplatok je 250 eur pre každý prepojený DCA účet a
 3. prevádzkovateľovi pridruženého systému sa ako majiteľovi hlavného PM účtu účtujú za služby T2S súvisiace s prepojenými DCA účtami tieto poplatky, pričom položky sa účtujú osobitne:

Tarifné položky	Cena	Vysvetlenie
Služby vyrovnania		
Príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet	9 eurocentov	za prevod
Pohyb v rámci zostatku (t. j. blokovanie, odblokovanie, rezervácia likvidity atď.)	6 eurocentov	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

(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 zaplaceniu 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 piaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca. Platby sa uhradia najneskôr v desiaty 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 nadobudlo 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.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku

Vypracoval: JUDr. Ing. Andrej Horský, tel. č.: 5787 2965