

7
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
zo 16. októbra 2012

o pravidlách platobného systému SIPS

Národná banka Slovenska podľa § 48 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
Vymedzenie pojmov

(1) SIPS je platobný systém, prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách a pridružený systém TARGET2-SK podľa osobitného predpisu.¹⁾

(2) TARGET2-SK je platobný systém prevádzkovaný Národnou bankou Slovenska podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách a podľa osobitného predpisu.²⁾ V systéme TARGET2-SK sa vyrovnávajú výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníkov platobného systému SIPS.

(3) UNIVERZAL-NET^{®3)} je dátová sieť Národnej banky Slovenska, prostredníctvom ktorej je realizovaný prenos údajov platobného systému SIPS.

(4) Účastník platobného systému SIPS je osoba, ktorá splnila podmienky účasti v platobnom systéme SIPS podľa § 3 a s ktorou Národná banka Slovenska uzatvorila zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS.

(5) Žiadateľ je osoba, ktorá požiadala Národnú banku Slovenska podľa § 4 o účastí v platobnom systéme SIPS.

(6) Príkaz je pokyn účastníka platobného systému prevádzkovateľovi platobného systému v elektronickej podobe, aby prostredníctvom tohto platobného systému boli prevedené finančné prostriedky na účet účastníka platobného systému, pre ktorého sú určené, a aby tieto finančné prostriedky boli vyrovnané podľa pravidiel platobného systému.

¹⁾ § 1 ods. 37 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 3/2010 z 2. marca 2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

²⁾ Rozhodnutie NBS č. 3/2010 v znení neskorších predpisov.

³⁾ UNIVERZAL-NET[®] je registrovaná obchodná známka Národnej banky Slovenska.

(7) Údaje platobného systému sú všetky príkazy účastníka platobného systému SIPS tak ako boli odovzdané Národnej banke Slovenska na spracovanie.

(8) Technický účet účastníka v platobnom systéme SIPS je číselná evidencia záväzkov a pohľadávok účastníka platobného systému SIPS voči inému účastníkovi platobného systému SIPS.

(9) Digitálny podpis je digitálny podpis podľa § 20 implementovaný v platobnom systéme SIPS.

(10) Núdzový prenos údajov platobného systému je doručenie a prevzatie údajov z platobného systému SIPS alebo do platobného systému SIPS nezávislé od dátovej siete UNIVERZAL-NET®.

(11) Klírovanie príkazov je vypočítanie rozdielov zo vzájomných pohľadávok a záväzkov účastníkov platobného systému SIPS.

(12) Klíringový cyklus je časové pásmo, ktoré zahŕňa jeho otvorenie, klírovanie príkazov účastníkov platobného systému SIPS, jeho uzavretie, odoslanie príkazov do TARGET2-SK, prijatie potvrdenia o ich vyrovnaní v TARGET2-SK a odoslanie výstupných údajov účastníkom platobného systému SIPS.

(13) Záložné spracovanie je premiestnenie prevádzky platobného systému SIPS na iné miesto v prípade nepredvídanej vonkajšej udalosti alebo zlyhania platobného systému SIPS alebo prenosovej siete.

(14) Pracovný deň platobného systému SIPS je akýkoľvek deň, kedy je platobný systém SIPS otvorený pre prijímanie, spracovanie a odovzdanie príkazov.

DRUHÁ ČASŤ ÚČASŤ

§ 2

Účastníci platobného systému SIPS

(1) Účastníkom platobného systému SIPS je Národná banka Slovenska ako prevádzkovateľ platobného systému SIPS.

(2) Účastníkom platobného systému SIPS môžu byť

- a) banka a pobočka zahraničnej banky,⁴⁾
- b) centrálna banka iného štátu,
- c) Európska centrálna banka,

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

- d) centrálny depozitár cenných papierov alebo iná inštitúcia zriadená podľa osobitného predpisu,⁵⁾ ak je v rámci svojej zákonom ustanovenej činnosti oprávnená zabezpečovať prevody finančných prostriedkov.

§ 3 Podmienky účasti

(1) Účasť subjektov uvedených v § 2 ods. 2 písm. a) v platobnom systéme SIPS je podmienená

- a) súhlasom Národnej banky Slovenska, ktorý udeľuje na základe písomnej žiadosti o vstup do platobného systému (ďalej len „žiadosť“),
- b) udelením bankového povolenia na poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie vydaného Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu iného členského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru,
- c) splnením technických predpokladov,
- d) existenciou vlastného PM účtu⁶⁾ vedeného v TARGET2-SK, na ktorom sa budú vyrovnávať výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníka platobného systému SIPS,
- e) uzatvorením zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS.

(2) Účasť subjektov uvedených v § 2 ods. 2 písm. b) až d) v platobnom systéme SIPS je podmienená

- a) súhlasom Národnej banky Slovenska, ktorý udeľuje na základe žiadosti,
- b) splnením technických predpokladov,
- c) existenciou vlastného PM účtu⁶⁾ vedeného v TARGET2-SK, na ktorom sa budú vyrovnávať výsledné peňažné pohľadávky a záväzky účastníka platobného systému SIPS,
- d) uzatvorením zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS.

§ 4 Podanie žiadosti

(1) Žiadateľ podáva žiadosť písomne na adresu

Národná banka Slovenska
Úsek pre platobné služby a peňažnú hotovosť
Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava 1

(2) Žiadosť musí obsahovať

- a) údaje o žiadateľovi, a to jeho obchodné meno alebo názov, sídlo, identifikačné číslo, ak je pridelené, výšku základného imania a predmet podnikania alebo činnosti; ak žiadateľ predkladá spolu so žiadosťou výpis z obchodného registra Slovenskej republiky, tieto údaje v žiadosti nie je potrebné uvádzať,

⁵⁾ Napríklad zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov, zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 1 ods. 25 rozhodnutia NBS č. 3/2010.

- b) pravdivý opis iných rozhodujúcich skutočností a označenie ďalších dôkazov, ktorých sa žiadateľ dovoláva, vrátane pripojenia listinných dôkazov alebo ich úradne osvedčených kópií,
- c) vyhlásenie žiadateľa, že predložená žiadosť a údaje obsiahnuté v žiadosti vrátane jej príloh sú aktuálne, pravdivé a úplné,
- d) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti a úradne osvedčený podpis štatutárneho orgánu žiadateľa.

(3) Prílohou žiadosti je

- a) výpis o žiadateľovi z obchodného registra Slovenskej republiky alebo z inej úradnej evidencie, v ktorej je žiadateľ zapísaný, nie starší ako jeden mesiac, prípadne úradne osvedčenú kópiu takéhoto výpisu; ak žiadateľ nie je zapísaný v žiadnej úradnej evidencii, vyžaduje sa oznámenie žiadateľa, na základe čoho bol zriadený,
- b) projekt vykonávania platobného styku, ktorý predkladá spravidla subjekt podľa § 2 písm. d).

(4) Banka a pobočka zahraničnej banky prílohy podľa odseku 3 nepredkladá.

(5) Projekt vykonávania platobného styku podľa odseku 3 písm. b) musí obsahovať najmä

- a) popis pripojenia žiadateľa do existujúcich platobných systémov,
- b) podrobný popis toku dát medzi žiadateľom a všetkými zainteresovanými subjektmi a ich vzájomné väzby v procese spracovania a vyrovnania platobných operácií; tok dát je vhodné popísať na príklade konkrétnej transakcie, vrátane grafického a účtovného zobrazenia celého procesu od jej prijatia od klienta, cez spracovanie v jednotlivých systémoch až po vyrovanie výsledných peňažných pohľadávok a záväzkov v TARGET2-SK,
- c) určenie PM účtu vedeného v TARGET2-SK, na ktorom bude prebiehať vyrovanie výsledných peňažných pohľadávok a záväzkov účastníka, popis zabezpečenia likvidity na PM účte, spôsob riadenia rizík v prípade nedostatku likvidity na PM účte.

(6) Národná banka Slovenska môže okrem náležitostí uvedených v odsekoch 2 a 3 požadovať od žiadateľa dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti.

(7) Žiadosť vrátane jej príloh sa predkladá v štátnom jazyku; ak je však niektorá príloha vyhotovená v inom ako štátnom jazyku, spolu s príslušnou prílohou sa musí predložiť aj jej úradne osvedčený preklad do štátneho jazyka.

§ 5 Konanie o žiadosti

(1) Národná banka Slovenska začne konanie na základe žiadosti doručenej žiadateľom podľa § 4 ods. 1.

(2) Národná banka Slovenska bezodkladne po doručení žiadosti preskúma náležitosti podľa § 4 ods. 2 a 3. Ak žiadosť nespĺňa všetky formálne náležitosti, Národná banka Slovenska požiada žiadateľa o ich doplnenie a zároveň určí lehotu na ich doplnenie.

(3) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi svoje rozhodnutie o žiadosti do jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti Národnej banke Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa § 4 ods. 6, svoje rozhodnutie žiadateľovi oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií od žiadateľa.

(4) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť, ak

- a) nie sú splnené podmienky účasti uvedené v § 3 alebo
- b) na základe posúdenia Národnou bankou Slovenska by takáto účasť ohrozila celkovú stabilitu, spoľahlivosť, plynulosť a bezpečnosť platobného systému SIPS alebo by ohrozila plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov.⁷⁾

(5) Národná banka Slovenska v rozhodnutí o žiadosti podľa odseku 4 uvedie dôvod zamietnutia.

§ 6

Overenie technických predpokladov

(1) Splnenie technických predpokladov podľa § 3 ods. 1 písm. c) alebo odseku 2 písm. b) žiadateľ preukazuje vykonaním testov požadovaných Národnou bankou Slovenska, ktorými sa overuje najmä schopnosť žiadateľa zasielať údaje v požadovanej štruktúre a formáte do platobného systému SIPS, preberať a spracovať údaje z platobného systému SIPS.

(2) Overenie technických predpokladov je u každého žiadateľa rovnaké a nie je možné rozdeliť ho na viaceré etapy. Splnenie technických predpokladov je podmienené úspešným vykonaním všetkých povinných testov.

(3) Na účely vykonania testov Národná banka Slovenska uzatvorí so žiadateľom zmluvu o vykonaní testovania. Aktuálne znenie zmluvy o vykonaní testovania je zverejnené na webovom sídle Národnej banky Slovenska.

(4) Po uzatvorení zmluvy o vykonaní testovania žiadateľ zabezpečí technické pripojenie do platobného systému SIPS a to

- a) pripojenie do siete UNIVERZAL-NET[®],
- b) vybudovanie technickej infraštruktúry potrebnej na zabezpečenie prevádzky systému SIPS tak, aby sa vylúčilo prevádzkovanie infraštruktúrnych komponentov systému SIPS (server, klientske stanice) treťou osobou,
- c) absolvovanie školení najmenej dvoch zamestnancov ako správcov platobného systému SIPS a najmenej dvoch zamestnancov ako používateľov platobného systému SIPS,
- d) inštaláciu potrebnej časti platobného systému SIPS (používateľských modulov systému).

(5) Národná banka Slovenska na účely technického pripojenia do platobného systému SIPS podľa odseku 4 bezplatne poskytne žiadateľovi

- a) informácie o dátovej sieti UNIVERZAL-NET[®] a informácie o postupe pripojenia do tejto siete,

⁷⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a Štatút Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky.

- b) programové vybavenie potrebné na pripojenie do platobného systému SIPS (používateľské moduly systému) vrátane používateľskej dokumentácie.

(6) Národná banka Slovenska poskytuje výhradne v štátnom jazyku všetky informácie, produkty a služby spojené s pripojením a účasťou v platobnom systéme SIPS ako sú

- a) zmluvy,
- b) dokumentácia (používateľské príručky, prevádzkový poriadok),
- c) školenia správcov a používateľov systému SIPS,
- d) operačný kontakt s Národnou bankou Slovenska (verbálna a elektronická komunikácia so zamestnancami Národnej banky Slovenska zabezpečujúcimi prevádzku platobného systému SIPS).

(7) Dĺžku testovania určí Národná banka Slovenska. Národná banka Slovenska môže testovanie predĺžiť. Dôvodom na predĺženie, prípadne skrátenie testovania môžu byť priebežné výsledky testovania.

(8) Ak žiadateľ počas testovania preukázal splnenie technických predpokladov, Národná banka Slovenska vystaví žiadateľovi protokol o úspešnom ukončení testovania a o splnení technických predpokladov na účasť v platobnom systéme SIPS a uzatvorí s ním zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS. Národná banka Slovenska uzatvára s každým žiadateľom rovnakú zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS. Zmluva o účasti v platobnom systéme SIPS sa uzatvára v štátnom jazyku a riadi sa právnym poriadkom Slovenskej republiky. Dňom účinnosti zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS sa žiadateľ stáva účastníkom platobného systému SIPS.

TRETIA ČASŤ **UKONČENIE ÚČASTI A POZASTAVENIE ÚČASTI**

§ 7 **Ukončenie účasti**

- (1) Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme SIPS
- a) na vlastnú žiadosť účastníka platobného systému SIPS,
 - b) ak účastníkovi platobného systému SIPS bolo odobraté bankové povolenie na poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie Národnou bankou Slovenska alebo orgánom dohľadu iného členského štátu Európskeho hospodárskeho priestoru,
 - c) ak účastník platobného systému SIPS v určenej lehote neodstráni nedostatky zistené Národnou bankou Slovenska podľa § 8 ods. 1 písm. a) až c),
 - d) ak bola účasť účastníka platobného systému SIPS v TARGET2-SK ukončená podľa osobitného predpisu.⁸⁾

(2) Na vlastnú žiadosť účastníka platobného systému SIPS Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme SIPS ku dňu dohodnutému s účastníkom platobného systému SIPS, spravidla k prvému dňu kalendárneho mesiaca. Ukončením účasti účastníka platobného systému SIPS na vlastnú žiadosť nie je dotknuté právo účastníka platobného systému SIPS znovu požiadať o účasť v platobnom systéme SIPS v súlade s týmto rozhodnutím.

⁸⁾ § 35 rozhodnutia NBS č. 3/2010.

(3) Pri ukončení účasti je účastník platobného systému SIPS povinný vyrovnať všetky pohľadávky a záväzky vyplývajúce zo zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS, najmä uhradiť Národnej banke Slovenska všetky poplatky spojené s jeho účasťou v platobnom systéme SIPS.

(4) Ukončením účasti účastníka v platobnom systéme SIPS zaniká súhlas Národnej banky Slovenska podľa § 3 ods. 1 písm. a) alebo odseku 2 písm. a).

§ 8

Pozastavenie účasti

(1) Národná banka Slovenska účasť účastníka v platobnom systéme SIPS na prechodnú dobu pozastaví ak

- a) zistí, že účastník platobného systému SIPS prestal spĺňať technické predpoklady na účasť v platobnom systéme SIPS,
- b) účastník platobného systému SIPS neplní svoje povinnosti určené zmluvou o platobnom systéme SIPS,
- c) dôjde zo strany účastníka platobného systému SIPS k iným závažným nedostatkom pri výkone jeho činnosti, ktoré ohrozujú celkovú stabilitu, spoľahlivosť, plynulosť a bezpečnosť platobného systému SIPS alebo plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov,⁷⁾ napríklad opakované bilaterálne cykly zapríčinené účastníkom platobného systému SIPS,
- d) bola účasť účastníka platobného systému SIPS v TARGET2-SK pozastavená podľa osobitného predpisu.⁸⁾

(2) Ak Národná banka Slovenska zistí nedostatky v činnosti účastníka platobného systému SIPS podľa odseku 1 písm. a) až c), písomne upozorní účastníka platobného systému SIPS na tieto nedostatky a určí mu lehotu na ich odstránenie. Ak účastník platobného systému SIPS v určenej lehote nedostatky odstráni, Národná banka Slovenska obnoví účasť účastníka v platobnom systéme SIPS po overení odstránenia nedostatkov vykonaním testovania.

(3) Ak účastník platobného systému SIPS zistené nedostatky podľa odseku 1 písm. a) až c) v určenej lehote neodstráni, ani nepožiada písomne Národnú banku Slovenska o predĺženie tejto lehoty (predĺženie lehoty na odstránenie nedostatkov musí byť odôvodnené), Národná banka Slovenska ukončí účasť účastníka v platobnom systéme SIPS s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa po uplynutí lehoty na odstránenie nedostatkov, o čom je účastník platobného systému SIPS bezodkladne písomne informovaný. Ak ide o účastníka platobného systému SIPS, ktorý poskytuje na území Slovenskej republiky služby na základe jedného bankového povolenia udeleného v domovskom členskom štáte, Národná banka Slovenska pri ukončení jeho účasti spolupracuje s príslušným orgánom členského štátu, ktorý nad účastníkom platobného systému SIPS vykonáva dohľad.

(4) Ak účasť účastníka bola v platobnom systéme SIPS pozastavená podľa odseku 1 písm. d), Národná banka Slovenska účasť účastníka platobného systému SIPS obnoví ku dňu, ku ktorému bude obnovená jeho účasť v TARGET2-SK.

ŠTVRTÁ ČASŤ PREVÁDZKA PLATOBNÉHO SYSTÉMU SIPS

§ 9 Prevádzkovateľ

(1) Národná banka Slovenska zabezpečuje klírovanie príkazov účastníkov platobného systému SIPS a vyrovanie výsledných pozícií finančných prostriedkov v TARGET2-SK.

(2) Národná banka Slovenska prevádzkuje platobný systém SIPS vo svojom ústredí v Bratislave, ul. I. Karvaša 1, prípadne na svojom záložnom pracovisku. V čase aktivizácie záložného pracoviska Národná banka Slovenska bezodkladne oznámi účastníkovi platobného systému SIPS jeho presnú lokalizáciu.

(3) Platobný systém SIPS sa prevádzkuje výhradne v mene euro.

§ 10 Agent pre vyrovanie

Agentom pre vyrovanie výsledných pozícií finančných prostriedkov je Národná banka Slovenska, ktorá vedie vyrovnacie účty účastníkov platobného systému SIPS pre vyrovanie výsledných pozícií finančných prostriedkov z platobného systému SIPS.

§ 11 Identifikačný kód účastníka platobného systému SIPS

(1) Každý účastník platobného systému SIPS musí mať identifikačný kód platobného styku, ktorý jednoznačne identifikuje účastníka platobného systému SIPS na území Slovenskej republiky. Identifikačný kód prideluje účastníkovi platobného systému SIPS Národná banka Slovenska.

(2) Zoznam identifikačných kódov účastníkov platobného systému SIPS zverejňuje Národná banka Slovenska na svojom oficiálnom webovom sídle.

(3) Identifikačný kód nie je možné previesť ani postúpiť v prospech tretej osoby.

PIATA ČASŤ SPRACOVANIE PRÍKAZOV ÚČASTNÍKOV PLATOBNÉHO SYSTÉMU SIPS

§ 12 Technický účet

(1) Na účely klírovania príkazov v platobnom systéme SIPS Národná banka Slovenska zriadi účastníkovi platobného systému SIPS technický účet.

(2) Výsledné pozície finančných prostriedkov účastníkov platobného systému SIPS sa vyrovnávajú v TARGET2-SK.

(3) Účastník platobného systému SIPS je povinný Národnej banke Slovenska oznámiť svoj vyrovnací účet v TARGET2-SK.

(4) Účastník platobného systému SIPS je povinný zabezpečiť dostatok likvidity na svojom vyrovnacom účte v TARGET2-SK na účely vyrovnania výsledných pozícií finančných prostriedkov za každý klíringový cyklus.

(5) Ak nedostatok likvidity na vyrovnacom účte účastníka v TARGET2-SK spôsobí neúspešné vyrovanie výsledných pozícií finančných prostriedkov z platobného systému SIPS, je účastník platobného systému SIPS je povinný zaplatiť Národnej banke Slovenska poplatok za prvý alebo druhý neúspešný klíringový cyklus podľa bodov 9 alebo 10 sadzovníka poplatkov platobného systému SIPS, ktorý je prílohou tohto rozhodnutia.

(6) Národná banka Slovenska na technickom účte účastníka platobného systému SIPS v platobnom systéme SIPS v pracovný deň priebežne spracováva jednotlivé príkazy.

(7) Technický účet účastníka platobného systému SIPS na konci pracovného dňa platobného systému SIPS musí vykazovať nulový zostatok.

§ 13

Platobný systém SIPS na strane účastníka

(1) Účastník platobného systému SIPS je povinný na svojej strane zriadiť prostredie a zabezpečiť prevádzku platobného systému SIPS na vlastné náklady.

(2) Pre zriadenie prostredia a zabezpečenie prevádzky poskytne Národná banka Slovenska účastníkovi platobného systému SIPS platobný systém SIPS bezplatne spolu s dokumentáciou potrebnou na inštaláciu a používanie tohto systému. Uvedené obdrží účastník od Národnej banky Slovenska pred začiatkom testovania pripojiteľnosti a prevádzkovej súčinnosti účastníka platobného systému SIPS s platobným systémom SIPS. Dokumentácia, konzultačná podpora a grafické rozhranie platobného systému SIPS sa poskytuje v slovenskom jazyku.

(3) Národná banka Slovenska má právo vydať aktualizovanú verziu platobného systému SIPS, ktorú poskytne účastníkovi platobného systému SIPS spravidla tridsať kalendárnych dní pred dátumom plánovanej aktualizácie, v odôvodnených a obzvlášť závažných prípadoch najneskôr jeden pracovný deň pred dátumom plánovanej aktualizácie.

(4) Ak si zabezpečenie prevádzky aktualizovanej verzie bude vyžadovať úpravu interného systému účastníka platobného systému SIPS, Národná banka Slovenska vydá podklady na úpravu interného systému účastníka platobného systému SIPS minimálne šesť kalendárnych mesiacov pred dátumom plánovanej aktualizácie platobného systému SIPS. Národná banka Slovenska môže požiadať účastníka platobného systému SIPS o spoluprácu pri testovaní zmien v platobnom systéme SIPS a účastník platobného systému SIPS je povinný poskytnúť nevyhnutnú súčinnosť.

(5) Súčasťou aktualizovanej verzie platobného systému SIPS je aj aktualizovaná dokumentácia a pokyny ako a kedy bude aktualizácia prebiehať. Aktuálnu verziu platobného

systému SIPS zverejní Národná banka Slovenska prostredníctvom dátovej siete UNIVERZAL-NET®.

(6) Pri zavádzaní aktualizovanej verzie platobného systému SIPS Národná banka Slovenska môže na vopred stanovené obdobie nariadiť vykonanie paralelnej prevádzky. Účastník platobného systému SIPS je povinný na toto obdobie, na základe požiadavky Národnej banky Slovenska, podpísať zmluvu o paralelnej prevádzke. Účastník platobného systému SIPS sa počas paralelnej prevádzky a pri zavádzaní aktualizovanej verzie riadi pokynmi Národnej banky Slovenska.

(7) Národná banka Slovenska dňom vydania aktualizovanej verzie sprístupní účastníkovi platobného systému SIPS prostredie s aktualizovanou verziou platobného systému SIPS na testovacie účely.

(8) Národná banka Slovenska vydá prevádzkový poriadok platobného systému SIPS, ktorým upravuje organizačné, prevádzkové a metodické postupy zabezpečenia prevádzky platobného systému SIPS a núdzového prenosu údajov platobného systému SIPS (ďalej len „prevádzkový poriadok“). Účastník platobného systému SIPS je povinný prevádzkový poriadok dodržiavať.

(9) Národná banka Slovenska môže prevádzkový poriadok aktualizovať. Národná banka Slovenska zverejní prevádzkový poriadok prostredníctvom dátovej siete UNIVERZAL-NET®. O aktualizácii prevádzkového poriadku Národná banka Slovenska informuje účastníka platobného systému SIPS prostredníctvom elektronickej pošty.

(10) Účastník platobného systému SIPS je povinný na požiadanie Národnej banky Slovenska zabezpečiť prítomnosť zamestnancov zodpovedných za prevádzku platobného systému SIPS na strane účastníka platobného systému SIPS aj mimo časového harmonogramu prevádzky platobného systému SIPS, ktorý je uvedený v prevádzkovom poriadku.

§ 14

Odovzdávanie a spracovanie príkazov

(1) Účastník platobného systému SIPS odovzdáva Národnej banke Slovenska príkazy vo forme vstupných príkazov alebo skupín vstupných príkazov v zmysle špecifikácie štruktúry a formátu príkazov v platobnom systéme SIPS, tak ako sú uvedené v prevádzkovom poriadku.

(2) Účastník platobného systému SIPS odovzdáva Národnej banke Slovenska príkazy prostredníctvom platobného systému SIPS alebo núdzového prenosu údajov platobného systému v čase prijímania vstupných údajov platobného systému SIPS podľa časového harmonogramu prevádzky platobného systému SIPS.

(3) Príkazy sú počas pracovného dňa platobného systému SIPS klírované v klíringových cykloch.

(4) Klírovanie príkazov v riadnom klíringovom cykle sa vykonáva na princípe výpočtu čistých multilaterálnych pozícií účastníkov platobného systému SIPS. Po úspešnom finálnom vyrovnaní výsledných pozícií finančných prostriedkov z klíringového cyklu

na vyrovnacích účtoch v TARGET2-SK je na technickom účte účastníka platobného systému SIPS nulový zostatok.

(5) Pri neúspešnom vyrovnaní výsledných pozícií finančných prostriedkov z klíringového cyklu na vyrovnacích účtoch v TARGET2-SK sa zostatok na technickom účte účastníka platobného systému SIPS nemení, s výnimkou opravného cyklu.

(6) Príkazy z neúspešného prvého klíringového cyklu sa automaticky zaraďujú na klírovanie do nasledujúceho klíringového cyklu.

(7) Klírovanie príkazov v opravnom klíringovom cykle sa vykonáva na princípe výpočtu hrubých bilaterálnych pozícií účastníkov platobného systému SIPS v prípade neúspešného vyrovnania multilaterálnych pozícií v riadnom klíringovom cykle.

(8) Ak účastník platobného systému SIPS nemá dostatok likvidity na vyrovnanie výsledných bilaterálnych pozícií z opravného cyklu na svojom vyrovnacom účte v TARGET2-SK, Národná banka Slovenska vráti účastníkovi platobného systému SIPS príkazy nevyrovnané.

(9) Výsledné pozície finančných prostriedkov účastníkov platobného systému SIPS sa odosielajú do TARGET2-SK na vyrovnanie na vyrovnacích účtoch v TARGET2-SK.

(10) Výstupné údaje platobného systému SIPS sa generujú pre účastníkov platobného systému SIPS po prijatí potvrdenia o úspešnom vyrovnaní vypočítaných výsledných pozícií finančných prostriedkov na vyrovnacích účtoch v TARGET2-SK.

(11) Výstupné údaje platobného systému SIPS účastník platobného systému SIPS preberá prostredníctvom platobného systému SIPS alebo núdzového prenosu údajov platobného systému v súlade s časovým harmonogramom prevádzky platobného systému SIPS.

(12) Po prevzatí výstupných údajov platobného systému SIPS vykoná účastník platobného systému SIPS kontrolu týchto údajov. Prípadné rozdiely, týkajúce sa výstupných údajov platobného systému SIPS, môže účastník platobného systému SIPS oznámiť Národnej banke Slovenska v čase stanovenom v časovom harmonograme prevádzky platobného systému SIPS. Rozdiely, ktoré účastník platobného systému SIPS neoznámí v tomto čase, oznamuje až nasledujúci pracovný deň platobného systému SIPS.

(13) Kontrola výstupných údajov platobného systému SIPS pozostáva najmä z vykonania nasledujúcich činností na strane účastníka platobného systému SIPS:

- a) prevzatie výstupných údajov platobného systému SIPS do interného systému účastníka platobného systému SIPS,
- b) formálna a logická kontrola výstupných údajov platobného systému SIPS,
- c) kontrola obrátov na odoslané a prijaté výstupné údaje platobného systému SIPS.

§ 15

Prijatie príkazu a jeho neodvolateľnosť

Okamihom prijatia príkazu platobným systémom SIPS sa rozumie okamih prevzatia príslušného príkazu alebo skupiny príkazov účastníka platobného systému SIPS serverom Národnej banky Slovenska. Príkazy po akceptácii platobným systémom SIPS nie je možné zo spracovania odvolať.

§ 16

Informácie o stave a pohyboch na technickom účte

(1) Národná banka Slovenska poskytuje účastníkovi platobného systému SIPS priebežne informácie o stave a pohyboch na jeho technickom účte v platobnom systéme SIPS, ako aj ďalšie informácie týkajúce sa účastníka platobného systému SIPS prostredníctvom monitoringu tohto systému.

(2) Telefonické informácie o stave a pohyboch na technickom účte v platobnom systéme SIPS poskytuje Národná banka Slovenska účastníkovi platobného systému SIPS prostredníctvom ním poverených oprávnených osôb.

(3) Tieto informácie nie sú podkladom pre vyrovnanie výsledkov v internom systéme účastníka platobného systému SIPS.

§ 17

Ochrana údajov platobného systému SIPS

(1) Na zabezpečenie ochrany údajov platobného systému SIPS v platobnom systéme SIPS je účastník platobného systému SIPS povinný

- a) chrániť platobný systém SIPS pred prípadnými zmenami a modifikáciami narušujúcimi jeho funkčnosť alebo spôsobujúcimi narušenie ochrany spracovávaných údajov,
- b) zabezpečiť, aby kryptografické prostriedky určené na ochranu údajov a služieb používali iba oprávnení používateľa účastníka platobného systému SIPS,
- c) zabezpečiť, aby kryptografické prostriedky určené na ochranu údajov a služieb platobného systému SIPS nemohli byť zneužitú nepovolánymi osobami,
- d) zabezpečiť, aby prístup k platobnému systému SIPS mali výlučne iba používatelia platobného systému SIPS účastníka,
- e) oznamovať bezodkladne Národnej banke Slovenska diskreditáciu kryptografických prostriedkov určených na ochranu údajov a služieb platobného systému SIPS a vykonávať opatrenia na zamedzenie nežiaducich následkov,
- f) neposkytnúť bez predchádzajúceho písomného súhlasu Národnej banky Slovenska programové produkty, dokumentáciu a informácie týkajúce sa platobného systému SIPS nepovolánym osobám alebo subjektom.

(2) Národná banka Slovenska zodpovedá za zabezpečenie ochrany údajov v platobnom systéme SIPS a za škody spôsobené nedodržaním povinností pri ochrane údajov platobného systému SIPS zo strany Národnej banky Slovenska.

(3) Národná banka Slovenska nezodpovedá za škody spôsobené nedodržaním povinností pri ochrane údajov zo strany účastníka platobného systému SIPS podľa odseku 1.

§ 18

Záložné spracovanie

(1) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS organizačne a technicky zabezpečia záložné spracovanie a prenos údajov medzi SIPS serverom Národnej banky Slovenska a SIPS serverom účastníka platobného systému SIPS pre prípad výpadku spracovania príkazov v Národnej banke Slovenska alebo u účastníka alebo pre prípad výpadku prenosu údajov medzi SIPS serverom Národnej banky Slovenska a SIPS serverom účastníka platobného systému SIPS.

(2) Za riešenie prechodu na záložné spracovanie a prenos údajov medzi SIPS serverom účastníka platobného systému SIPS a SIPS serverom Národnej banky Slovenska sú zodpovedné oprávnené osoby Národnej banky Slovenska a účastníka platobného systému SIPS (§ 23 ods. 1).

(3) Ak má Národná banka Slovenska alebo účastník platobného systému SIPS problém, ktorý bráni vo vyrovnávaní výsledných pozícií finančných prostriedkov na vyrovnacích účtoch v TARGET2-SK, je Národná banka Slovenska alebo účastník platobného systému SIPS zodpovedný za to, aby tento problém odstránil.

§ 19

Núdzový prenos

(1) Účastník platobného systému SIPS organizačne a technicky zabezpečí doručenie a prevzatie údajov platobného systému v prípade nefunkčnosti platobného systému SIPS.

(2) Doručenie a prevzatie údajov platobného systému účastník platobného systému SIPS vykoná v súlade s časovým harmonogramom prevádzky platobného systému SIPS.

(3) Miestom preberania a odovzdávania údajov platobného systému je sídlo Národnej banky Slovenska, ústredie alebo záložné pracovisko. Účastník platobného systému SIPS je povinný na výzvu Národnej banky Slovenska prevziať údaje platobného systému.

(4) Národná banka Slovenska vykoná autentifikáciu účastníka platobného systému SIPS k jeho oprávnenosti preberať a odovzdávať údaje platobného systému prostredníctvom núdzového prenosu.

(5) Autentifikácia účastníka platobného systému SIPS sa vykoná prostredníctvom zoznamu oprávnených osôb účastníka poverených doručovaním a preberaním údajov platobného systému pri núdzovom prenose a predložením protokolu o autorizácii verejného podpisového a šifrovacieho kľúča účastníka platobného systému SIPS pre núdzový prenos údajov platobného systému SIPS.

(6) Núdzový prenos vykonajú zamestnanci účastníka platobného systému SIPS, oprávnení doručovať a preberať údaje platobného systému pri núdzovom prenose manuálne na dátovom médiu určenom Národnou bankou Slovenska.

(7) Momentom vstupu údajov platobného systému pri núdzovom prenose je čas, kedy údaje platobného systému boli prijaté platobným systémom SIPS.

(8) Účastník platobného systému SIPS je povinný jedenkrát v kalendárnom roku vykonať núdzový prenos v ním určenom termíne. Ak nevykoná núdzový prenos v priebehu prvých desiatich mesiacov kalendárneho roka, Národná banka Slovenska mu termín vykonania núdzového prenosu určí.

§ 20 **Digitálny podpis**

(1) Digitálny podpis je reťazec bitov, ktorým Národná banka Slovenska a účastníci platobného systému SIPS potvrdzujú platnosť posielaných údajov platobného systému.

(2) Národná banka Slovenska a účastníci platobného systému SIPS uznávajú digitálny podpis ako plnohodnotnú, dôveryhodnú a záväznú formu potvrdzovania pravosti údajov v platobnom systéme SIPS a pri núdzovom prenose.

(3) Na digitálny podpis v platobnom systéme SIPS sa nevzťahuje osobitný predpis.⁹⁾

ŠIESTA ČASŤ **OSTATNÉ USTANOVENIA**

§ 21 **Poplatky za služby platobného systému SIPS**

(1) Účastník platobného systému SIPS uhradí Národnej banke Slovenska poplatky za služby platobného systému SIPS, spôsobom určeným Národnou bankou Slovenska.

(2) Národná banka Slovenska účtuje účastníkovi platobného systému SIPS zo sadzovníka poplatkov len poplatky za služby, ktoré účastník platobného systému SIPS v skutočnosti v danom mesiaci využíval.

(3) Národná banka Slovenska vypočíta poplatky mesačne, vždy k poslednému pracovnému dňu príslušného kalendárneho mesiaca.

(4) Národná banka Slovenska informuje účastníka platobného systému SIPS o vypočítaných poplatkoch mesačne, najneskôr do piatich pracovných dní nasledujúceho kalendárneho mesiaca, formou rozpisu poplatkov. Rozpis poplatkov je účastníkovi platobného systému SIPS prístupný prostredníctvom platobného systému SIPS.

(5) Národná banka Slovenska vypočíta poplatok za spracovanie príkazu podľa časového pásma, kedy príkaz účastníka platobný systém SIPS prijal.

(6) Národná banka Slovenska v opodstatnených prípadoch vypočíta poplatky tak, že pre účastníka platobného systému SIPS uplatní zľavu z cien uvedených v sadzovníku poplatkov toho klíringového cyklu, v ktorom platobný systém SIPS príkaz prijal, ale spracovaný nebol,

⁹⁾ § 1 ods. 2 zákona č. 215/2002 Z. z. o elektronickom podpise a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

napríklad z dôvodu technickej poruchy platobného systému SIPS. Uplatnená zľava je vždy uvedená v rozpise poplatkov.

(7) Transakčné poplatky za vstupné údaje platobného systému doručené núdzovým prenosom Národná banka Slovenska vypočíta podľa časového pásma, v ktorom boli vstupné údaje prijaté systémom SIPS.

§ 22

Reklamačný poriadok

(1) Účastník platobného systému SIPS je zodpovedný za kontrolovanie výpisov z technického účtu a rozpisov poplatkov prevzatých od Národnej banky Slovenska.

(2) Akúkoľvek nezrovnalosť vo výsledkoch spracovania vstupných údajov, výstupných údajoch a poplatkoch je účastník platobného systému SIPS povinný bezodkladne po ich zistení písomne nahlásiť Národnej banky Slovenska.

(3) Národná banka Slovenska vedie evidenciu reklamácií.

(4) Národná banka Slovenska ihneď, v zložitých prípadoch najneskôr do troch pracovných dní od doručenia reklamácie, rozhodne o oprávnenosti reklamácie. Do tejto doby sa započítava čas potrebný na odborné posúdenie reklamovanej chyby, pričom celkové vybavenie reklamácie vykoná najneskôr do tridsiatich kalendárnych dní od jej doručenia.

(5) Ak nezrovnalosť bola spôsobená na strane Národnej banky Slovenska, Národná banka Slovenska je povinná bezodkladne vzniknutú situáciu riešiť a nezrovnalosť napraviť.

(6) Národná banka Slovenska zašle účastníkovi platobného systému SIPS písomný doklad o prebratí reklamácie a jej obsahu a o spôsobe vybavenia reklamácie, a to aj vtedy, ak nevyhoví reklamáci v celom rozsahu.

(7) Národná banka Slovenska nezodpovedá za chyby v jednotlivých príkazoch zavinené účastníkom platobného systému SIPS. Tým nie je dotknuté právo účastníka platobného systému SIPS požiadať Národnú banku Slovenska o súčinnosť pri vykonaní oprávneného zúčtovania podľa zákona o platobných službách.

§ 23

Lehoty a termíny

(1) Účastník platobného systému SIPS a Národná banka Slovenska si navzájom doručia zoznam oprávnených osôb poverených vykonávaním činností metodika platobného systému SIPS, správcu prevádzky platobného systému SIPS a zamestnancov poverených doručovaním a preberaním údajov platobného systému pri núdzovom prenose (ďalej len „zoznam oprávnených osôb“).

(2) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS si navzájom bezodkladne, najneskôr päť pracovných dní pred nadobudnutím účinnosti zmeny v zoznamoch oprávnených osôb, oznamujú každú zmenu v zozname oprávnených osôb.

(3) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS si navzájom najneskôr dva pracovné dni pred začiatkom používania nového verejného asymetrického kľúča, vymenia na pracovisku správcov prevádzky platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska protokol o autorizácii verejného asymetrického kľúča v platobnom systéme SIPS vrátane verejného asymetrického kľúča zaznamenaného na pamäťovom médiu. V odôvodnených prípadoch a po vzájomnej dohode môže byť lehota kratšia.

(4) Správca prevádzky platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska a správca prevádzky účastníka platobného systému SIPS si najneskôr do dvoch pracovných dní pred podpísaním zmluvy o účasti v platobnom systéme SIPS, vzájomne vymenia verejné podpisové a šifrovacie kľúče núdzového prenosu. Pri každom odovzdaní nového verejného podpisového a šifrovacieho kľúča podpíšu obe strany protokol o prevzatí verejných podpisových a šifrovacích kľúčov núdzového prenosu údajov platobného systému SIPS.

(5) Protokoly a zoznamy oprávnených osôb musia byť podpísané oprávnenými zástupcami Národnej banky Slovenska a účastníka platobného systému SIPS, ktorí podpísali zmluvu o účasti v platobnom systéme SIPS, alebo inými splnomocnenými osobami, ak to vyplýva z vnútorných predpisov a organizačného poriadku Národnej banky Slovenska alebo účastníka platobného systému SIPS.

(6) Vzory príslušných tlačív sú uvedené v prevádzkovom poriadku.

§ 24

Archivácia údajov

(1) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS uchovávajú na archivačných médiách všetky údaje platobného systému odovzdané alebo prevzaté prostredníctvom platobného systému SIPS najmenej päť rokov od ich vyrovnania.

(2) Národná banka Slovenska a účastník platobného systému SIPS uchovávajú účtovné záznamy k údajom platobného systému SIPS najmenej päť rokov od ich vyrovnania.

(3) V odôvodnených prípadoch môže účastník platobného systému SIPS požiadať Národnú banku Slovenska o vyhotovenie kópií archívnych údajov. Národná banka Slovenska poskytne tieto údaje účastníkovi platobného systému SIPS v dohodnutej lehote a za poplatok podľa sadzobníka poplatkov platobného systému SIPS.

§ 25

Konzultačná podpora

(1) Správca prevádzky účastníka platobného systému SIPS má právo požiadať správcu prevádzky platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska o poskytnutie konzultácie technického charakteru.

(2) Metodika účastníka platobného systému SIPS má právo požiadať metodika platobného systému SIPS v Národnej banke Slovenska o poskytnutie konzultácie v oblasti metodiky platobného styku a spracovania jeho príkazov.

(3) Konzultácie sú poskytnuté v najkratšom možnom termíne, alebo po vzájomnej dohode oprávnených osôb účastníka platobného systému SIPS a Národnej banky Slovenska.

(4) Ak si poskytnutie konzultácie vyžiada súčinnosť viacerých osôb ako zo strany Národnej banky Slovenska, tak aj zo strany účastníka platobného systému SIPS, ich koordinácia je plne v kompetencii Národnej banky Slovenska.

PIATA ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 26 Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2011 zo 14. júna 2011 o podmienkach účasti v platobnom systéme EURO SIPS.

§ 27 Účinnosť

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť dňom uverejnenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska.

**Jozef Makúch v. r.
guvernér**

Príloha k rozhodnutiu NBS č. 7/2012

Sadzobník poplatkov platobného systému SIPSTransakčné poplatky:

- | | |
|--|----------|
| 1. Poplatok za spracovanie jednej vstupnej položky systémom SIPS v časovom pásme od 17:00 hod. - 9:00 hod. | 0,01 eur |
| 2. Poplatok za spracovanie jednej vstupnej položky systémom SIPS v časovom pásme od 9:00 hod. – 13:00 hod. | 0,05 eur |

Mesačné poplatky:

- | | |
|--|------------|
| 3. Poplatok za štandardné pripojenie účastníka do platobného systému SIPS (pripojenie dvoma nezávislými dátovými spojmi TCP/IP v dátovej sieti UNIVERZAL-NET® najviac dvoma nezávislými uzlami): | |
| - jednu terestriálnou linkou prenosom s prenosovou rýchlosťou 64 kb/s a | |
| - jednu linkou s rádiovým prenosom s prenosovou rýchlosťou 64 kb/s | 780,00 eur |
| 4. Poplatok za redukované pripojenie účastníka do platobného systému SIPS (jeden uzol a jeden dátový spoj TCP/IP) s pripojením: | |
| - terestriálnou linkou s prenosovou rýchlosťou 64 kb/s | 400,00 eur |
| - linkou s rádiovým prenosom s prenosovou rýchlosťou 64 kb/s | 550,00 eur |
| 5. Poplatok za využívanie tretieho a každého ďalšieho uzla pripojeného prostredníctvom dátovej siete UNIVERZAL-NET® na pripojenie účastníka do platobného systému SIPS | 160,00 eur |
| 6. Poplatok za využívanie tretieho a každého ďalšieho koncového uzla pripojeného do dátovej siete UNIVERZAL-NET® na pripojenie účastníka do platobného systému SIPS: | |
| - terestriálnou linkou s prenosovou rýchlosťou 64 kb/s | 230,00 eur |
| - linkou s rádiovým prenosom s prenosovou rýchlosťou 64 kb/s | 380,00 eur |
| - súčasne terestriálnou linkou aj linkou s rádiovým prenosom (každá linka s prenosovou rýchlosťou 64 kb/s) | 610,00 eur |

Jednorazové poplatky:

- | | | |
|---|---------------------------------|---------------|
| 7. Poplatok za zriadenie, zrušenie a zmenu konfigurácie alebo preloženie koncového uzla dátovej siete UNIVERZAL-NET® určeného na pripojenie účastníka do platobného systému SIPS: | | |
| zriadenie koncového uzla pripojeného | - terestriálnou linkou | 2 320,00 eur |
| | - linkou s rádiovým prenosom | 2 390,00 eur |
| preloženie koncového uzla pripojeného | - terestriálnou linkou | 810,00 eur |
| | - linkou s rádiovým prenosom | 860,00 eur |
| zrušenie koncového uzla pripojeného | - terestriálnou linkou | 180,00 eur |
| | - linkou s rádiovým prenosom | 330,00 eur |
| zmena konfigurácie koncového uzla pripojeného | - terestriálnou linkou | 50,00 eur |
| | - linkou s rádiovým prenosom | 170,00 eur |
| 8. Poskytnutie archívnych dát na žiadosť účastníka: | - dáta archivované do 1 mesiaca | 100,00 eur |
| | - dáta staršie ako 1 mesiac | 200,00 eur |
| | - za jeden vyhotovený nosič | 20,00 eur |
| 9. Za neúspešné spracovanie prvého klíringového cyklu | | |
| - multilaterálneho z dôvodu nedostatku likvidity | | 5 000,00 eur |
| 10. Za neúspešné spracovanie druhého klíringového cyklu | | |
| - multilaterálneho z dôvodu nedostatku likvidity | | 10 000,00 eur |

-
- Poznámka 1: Poplatky uvedené v bodoch 3 a 4 sú voliteľné – vyberá sa len jeden z týchto mesačných poplatkov za pripojenie do platobného systému SIPS podľa toho, aké pripojenie si účastník vyberie (štandardné alebo redukované).*
- Poznámka 2: Poplatky uvedené v bode 5 sa vyberajú len v prípade, ak účastník využíva na pripojenie do platobného systému SIPS viac ako dva uzly. Poplatky za využívanie tretieho a ďalšieho uzla sa vyberajú bez ohľadu na to, či sú tieto ďalšie uzly pripojené štandardným alebo redukovaným pripojením.*
- Poznámka 3: Poplatky uvedené v bode 6 sa vyberajú len v prípade, ak účastník na pripojenie uzlov do platobného systému SIPS využíva viac ako dva koncové uzly dátovej siete UNIVERZAL-NET®. Poplatok je stanovený na základe skutočného pripojenia ďalších koncových uzlov do dátovej siete UNIVERZAL-NET®, t. j. podľa toho, či je ďalší uzol do dátovej siete UNIVERZAL-NET® pripojený prostredníctvom terestriálnej linky, linky s rádiovým prenosom alebo prípadne obidvoma linkami súčasne.*
- Poznámka 4: Poplatky uvedené v bode 7 sa vyberajú jednorazovo, na základe realizovaných požiadaviek účastníka.*
- Poznámka 5: Poplatky uvedené v bode 8 sú za výkon jedného zamestnanca za deň. Poplatok za vyhotovené nosiče s historickými dátami bude vypočítaný zo skutočnej ceny nosiča a počtu nosičov.*

Odporúčanie Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska zo 17. októbra 2012 č. 3/2012

k určitým aspektom požiadaviek vhodnosti podľa MiFID

Národná banka Slovenska vydáva toto odporúčanie na základe dokumentu Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy – Usmernenia o určitých aspektoch požiadaviek vhodnosti podľa MiFID (ESMA/2012/387).

I. Rozsah pôsobnosti

Usmernenia sa vzťahujú na investičné spoločnosti (vymedzené v článku 4 ods. 1 prvý pododsek MiFID) vrátane úverových inštitúcií, ktoré poskytujú investičné služby, správcovských spoločností PKIPCP¹⁾ a príslušných orgánov. V prostredí slovenského finančného trhu bude Národná banka Slovenska odporúčanie uplatňovať na obchodníkov s cennými papiermi, banky s povolením Národnej banky Slovenska vykonávajúce činnosti podľa osobitného predpisu a správcovské spoločnosti pokiaľ poskytujú investičné služby riadenia individuálnych portfólií alebo investičného poradenstva.

Odporúčanie sa bude uplatňovať v súvislosti s poskytovaním investičných služieb uvedených v oddiele A prílohy I k MiFID:

- a) investičné poradenstvo;
- b) riadenie portfólia.

Aj keď sa toto odporúčanie v zásade týka situácií, keď sa služby poskytujú neprofesionálnym klientom, bolo by potrebné uvažovať o jeho uplatňovaní, pokiaľ je to relevantné, v prípadoch, keď sa služby poskytujú profesionálnym klientom (v článku 19 ods. 4 MiFID sa nerozlišujú neprofesionálni a profesionálni klienti).

II. Vymedzenie pojmov

Pokiaľ sa neuvádza inak, pojmy vymedzené v smernici o trhoch s finančnými nástrojmi, vykonávacej smernici MiFID a v zákone č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) majú v tomto odporúčaní ten istý význam. Navyše sa používajú tieto vymedzené pojmy:

Smernica o trhoch s finančnými nástrojmi (MiFID)

Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES z 21. Apríla 2004 o trhoch s finančnými nástrojmi, o zmene a doplnení smerníc Rady 85/611/EHS a 93/6/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2000/12/ES a o zrušení smernice Rady 93/22/EHS, v znení neskorších zmien a doplnení.

¹⁾ Odporúčanie sa vzťahuje len na správcovské spoločnosti PKIPCP, pokiaľ poskytujú investičné služby riadenia individuálnych portfólií alebo investičného poradenstva (v zmysle článku 6 ods. 3 písm. a) a b) smernice o PKIPCP).

Vykonávacia smernica MiFID

Smernica Komisie 2006/73/ES z 10. augusta 2006, ktorou sa vykonáva smernica Európskeho parlamentu a Rady 2004/39/ES, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice.

V odporúčaní sa nevyjadrujú absolútne povinnosti. Preto sa často používa pojem „mal by“. Pojmy „musí“ a „je povinný“ sa používajú v súvislosti s požiadavkou MiFID a zákona o cenných papieroch.

III. Účel

Účelom tohto odporúčania je usmerniť dohliadané subjekty v súvislosti s uplatňovaním niektorých aspektov požiadaviek vhodnosti podľa MiFID s cieľom zabezpečiť spoločné, jednotné a dôsledné uplatňovanie § 73f ods. 1 a 2 a § 73g ods. 5, 6 a 7 zákona o cenných papieroch (článok 19 ods. 4 smernice MiFID a články 35 a 37 vykonávacej smernice MiFID).

IV. Usmernenia o určitých aspektoch požiadaviek vhodnosti podľa MiFID

IV.1 Informácie pre klientov o posúdení vhodnosti

Príslušné právne predpisy: článok 19 ods. 1 a 3 MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 1

1. Investičné spoločnosti by mali jasne a jednoducho informovať klientov, že dôvod posúdenia vhodnosti je umožniť spoločnosti konať v najlepšom záujme klienta. Investičné spoločnosti by v žiadnej fáze nemali vytvárať nejednoznačnosť alebo pochybnosti, pokiaľ ide o ich vlastné zodpovednosti v procese.

Podporné usmernenia

2. Informácie o službách investičného poradenstva a riadenia portfólia by mali zahŕňať informácie o posúdení vhodnosti. Pojmom „posúdenie vhodnosti“ sa rozumie celý proces zhromažďovania informácií o klientovi a následné posúdenie vhodnosti konkrétneho finančného nástroja pre uvedeného klienta.
3. V záujme jasnosti sa spoločnostiam pripomína, že posúdenie vhodnosti sa neobmedzuje na odporúčanie kúpiť finančný nástroj. Každé odporúčanie musí byť vhodné, bez ohľadu na to či ide o odporúčanie kúpiť, držať alebo predat'.²⁾ Informácie o posúdení vhodnosti by mali pomôcť klientom porozumieť účelu požiadaviek a povzbudiť ich, aby poskytli presné a dostatočné informácie o svojich znalostiach, skúsenostiach, finančnej situácii a investičných cieľoch. Investičné spoločnosti by mali klientom zdôrazniť, že je dôležité získať úplné a presné informácie, aby spoločnosť mohla odporučiť produkty alebo služby, ktoré sú pre klientov vhodné. Spoločnosti sa môžu rozhodnúť, ako budú svojich klientov o posúdení vhodnosti informovať, pričom tieto informácie môžu byť poskytnuté v štandardizovanej forme.

²⁾ Pozri oddiel IV dokumentu CESR s názvom Understanding the definition of advice under MiFID, question and answers, 19. Apríl 2010, CESR/10-293.

Použitá forma by však mala umožniť kontroly a *posteriori* s cieľom preveriť, či informácie boli naozaj poskytnuté.

4. Investičné spoločnosti by mali prijať opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby klienti rozumeli pojmu investičné riziko, ako aj vzťahu medzi rizikom a návratnosťou investícií. Spoločnosti by mali zväziť zavedenie používania indikatívnych, zrozumiteľných príkladov o úrovni strát, ktoré môžu vzniknúť v závislosti od úrovne prijatého rizika, a mali by vyhodnotiť reakcie klientov na uvedené scenáre s cieľom umožniť klientom porozumieť investičnému riziku. Klienti by mali byť informovaní, že účelom uvedených príkladov a vyhodnotenia ich reakcií na tieto príklady je pomôcť určiť postoj klientov k riziku (ich rizikový profil), a teda určiť druhy finančných nástrojov (a s nimi súvisiace riziká), ktoré sú pre nich vhodné.
5. Posúdenie vhodnosti je úlohou investičnej spoločnosti. Spoločnosti by mali zabrániť uvádzaniu alebo vyvolávaniu dojmu, že klient je ten, kto rozhoduje o vhodnosti investície alebo že klient určuje, ktorý finančný nástroj je vhodný pre jeho rizikový profil. Spoločnosti by napríklad mali zabrániť naznačovaniu klientovi, že určitý finančný nástroj je ten, ktorý si klient vybral ako vhodný, alebo žiadať od klienta, aby potvrdil, že nejaký nástroj alebo služba sú vhodné.

IV.II Mechanizmy nevyhnutné na porozumenie klientom a investíciám

Príslušné právne predpisy: články 13 ods. 2 a 19 ods. 4 MiFID a článok 35 ods. 1 a článok 37 vykonávacej smernice MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 2

6. Investičné spoločnosti musia mať primerané politiky a postupy, ktoré im umožnia porozumieť základným skutočnostiam o ich klientoch a vlastnostiach finančných nástrojov, ktoré sú pre týchto klientov dostupné.³⁾

Podporné usmernenia

7. Investičné spoločnosti sú povinné vypracovať, vykonávať a udržiavať všetky politiky a postupy (vrátane primeraných nástrojov), ktoré sú nevyhnutné, aby mohli porozumieť uvedeným skutočnostiam a vlastnostiam.⁴⁾
8. Spoločnosti musia zaviesť politiky a postupy, ktoré im umožnia zbierať a vyhodnocovať všetky informácie nevyhnutné na vypracovanie posúdenia vhodnosti v súvislosti s každým klientom. Spoločnosti by napríklad mohli používať dotazníky, ktoré vyplnia ich klienti alebo ktoré sa vyplnia počas rozhovoru s nimi.
9. Informácie nevyhnutné na vypracovanie posúdenia vhodnosti obsahujú rôzne prvky, ktoré môžu mať vplyv napríklad na finančnú situáciu klienta alebo jeho investičné ciele.

³⁾ Takisto je potrebné viesť primerané záznamy o posúdení vhodnosti, ako sa uvádza v usmernení č. 9.

⁴⁾ Článok 13 ods. 2 MiFID.

10. Uvedené prvky sú napríklad:

- a) rodinný stav klienta (najmä právna spôsobilosť klienta nakladať s aktívami, ktoré môžu patriť takisto jeho manželovi/manželke);
- b) rodinná situácia klienta (vývoj rodinnej situácie klienta môže mať vplyv na jeho finančnú situáciu, napr. nové dieťa alebo dieťa začínajúce štúdium na univerzite);
- c) situácia týkajúca sa zamestnania klienta (skutočnosť, že klient stratí zamestnanie alebo je pred dôchodkom, môže mať vplyv na jeho finančnú situáciu alebo investičné ciele);
- d) potreba okamžitej dostupnosti voľných finančných prostriedkov pri určitých typoch investícií.

11. Spravidla je najmä vek klienta dôležitá informácia, ktorú by mali mať spoločnosti k dispozícii na posúdenie vhodnosti investície. Spoločnosti by mali pri určení, ktoré informácie sú nevyhnutné, zohľadňovať vplyv, ktorý môže mať akákoľvek zmena týkajúca sa uvedených informácií v súvislosti s posúdením vhodnosti.

12. Investičné spoločnosti by mali takisto poznať produkty, ktoré ponúkajú. To znamená, že spoločnosti by mali zaviesť politiky a postupy, ktorých cieľom je zabezpečiť, aby odporúčali alebo realizovali investície v mene svojich klientov, len ak rozumejú vlastnostiam príslušného produktu alebo finančného nástroja.

IV.III Kvalifikácia zamestnancov investičných spoločností

Príslušné právne predpisy: článok 5 ods. 1 písm. d) vykonávacej smernice MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 3

13. Investičné spoločnosti sú povinné zabezpečiť, aby zamestnanci, ktorí sú vecne zapojení do procesu posúdenia vhodnosti, mali primeranú úroveň znalostí a odbornosti.⁵⁾

Podporné usmernenia

14. Zamestnanci musia rozumieť úlohe, ktorú zohrávajú v postupe posúdenia vhodnosti, a mať nevyhnutnú kvalifikáciu, znalosti a odbornosť vrátane dostatočných vedomostí o regulačných požiadavkách a postupoch, aby dodržiavali svoje povinnosti.

15. Zamestnanci musia mať nevyhnutné schopnosti, aby mohli posúdiť potreby a situáciu klienta. Takisto musia mať dostatočné odborné znalosti v oblasti finančných trhov, aby rozumeli finančným nástrojom, ktoré budú odporúčať (alebo kupovať v mene klienta), a aby vedeli rozhodnúť, či charakter finančného nástroja zodpovedá potrebám a situácii klienta.

⁵⁾ V článku 5 ods. 1 písm. d) vykonávacej smernice MiFID, sa stanovuje, že všetky investičné spoločnosti musia zamestnať zamestnancov s kvalifikáciou, znalosťami a odbornosťou nevyhnutnou na dodržiavanie pridelených povinností.

IV.IV Rozsah informácií získavaných od klientov (proporcionalita)

Príslušné právne predpisy: článok 19 ods. 4 MiFID a články 35 a 37 vykonávacej smernice MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 4

16. Investičné spoločnosti by mali určiť rozsah informácií, ktoré sa budú získavať od klientov s ohľadom na všetky charakteristiky služieb investičného poradenstva alebo riadenia portfólia, ktoré sa budú poskytovať uvedeným klientom.

Podporné usmernenia

17. Pred poskytnutím služieb investičného poradenstva alebo riadenia portfólia musí investičná spoločnosť vždy získať „potrebne informácie“ týkajúce sa znalostí a skúseností klienta, jeho finančnej situácie a jeho investičných cieľov.

18. Rozsah získaných informácií sa môže odlišovať. Pri určení, ktoré informácie sú „potrebne“ a relevantne, by investičné spoločnosti mali vzhľadom na klientove znalosti a skúsenosti, finančnú situáciu a investičné ciele posúdiť:

- a) druh finančného nástroja alebo transakcie, ktoré spoločnosť môže odporúčať alebo uzavrieť (vrátane zložitosti a úrovne rizika);
- b) povahu a rozsah služby, ktorú môže spoločnosť poskytovať;
- c) povahu, potreby a situáciu klienta.

19. Kým rozsah získavaných informácií, sa môže meniť, podmienka na dodržanie požiadavky, aby odporúčania alebo investície realizované v mene klienta boli pre klienta vhodné, zostáva nezmenená. Na základe zásady proporcionality uvedenej v MiFID môžu spoločnosti získavať informácie na úrovni primeranej produktom a službám, ktoré poskytujú, alebo v súvislosti s ktorými klient požaduje osobitné služby investičného poradenstva alebo riadenia portfólia. Na základe tejto zásady investičné spoločnosti nemôžu znížiť úroveň ochrany, ktorú sú povinní zabezpečiť klientom.

20. Napríklad pri poskytovaní prístupu ku komplexným⁶⁾ alebo rizikovým⁷⁾ finančným nástrojom by mali investičné spoločnosti dôkladne posúdiť, či potrebujú získať viac podrobných informácií o klientovi, než by získali v súvislosti s menej komplexnými alebo rizikovými nástrojmi. Je to tak z toho dôvodu, aby spoločnosti mohli posúdiť schopnosť klienta chápať a z finančného hľadiska niesť riziká súvisiace s takými nástrojmi.⁸⁾

⁶⁾ Ako sa vymedzuje v MiFID.

⁷⁾ Každá investičná spoločnosť sama vymedzí *a priori* úroveň rizika finančných nástrojov, ktoré zahrnie do svojej ponuky pre investorov, pričom zohľadní prípadné usmernenia, ak sú k dispozícii, vydané príslušnými orgánmi vykonávajúcimi dohľad nad spoločnosťou.

⁸⁾ S cieľom zabezpečiť, aby klienti rozumeli investičnému riziku a prípadným stratám, ktoré môžu niesť, by spoločnosť mala v každom prípade, pokiaľ je to možné, jasne a zrozumiteľne predstaviť tieto riziká, prípadne pritom použiť ilustračné príklady rozsahu strát v prípade zlého výsledku investovania. Na zisťovanie klientovej schopnosti znášať straty sa môže použiť meranie prijateľnosti výšky straty, ktorú je klient ochotný podstúpiť. Pozri takisto bod 4.

21. Pokiaľ ide o nelikvidné nástroje,⁹⁾ „potrebné informácie“, ktoré majú byť získané, budú samozrejme zahŕňať informácie o období, počas ktorého chce klient držať investície. Aj keď informácie o finančnej situácii klienta je potrebné získavať zakaždým, rozsah týchto informácií, môže závisieť od druhu finančných nástrojov, ktoré sa budú odporúčať alebo uzatvárať. Napríklad „potrebné informácie“, získavané v súvislosti s nelikvidnými alebo rizikovými finančnými nástrojmi, môžu obsahovať všetky tieto prvky ako nevyhnutné na uistenie sa, či finančná situácia klienta mu umožňuje investovať alebo v jeho mene realizovať investíciu do uvedených nástrojov:

- a) výška pravidelného príjmu klienta a celkový príjem, či ide o trvalý alebo dočasný príjem, a zdroj tohto príjmu (napríklad zo zamestnania, dôchodku, príjem z investícií, príjem z prenájmu atď.);
- b) aktíva klienta vrátane likvidných aktív, investícií a nehnuteľného majetku, ktoré by zahŕňali prípadné klientove finančné investície, osobný a investičný nehnuteľný majetok, penzijné fondy a akékoľvek hotovostné vklady atď. Spoločnosť by v relevantných prípadoch mala získať aj informácie o podmienkach, prístupe, pôžičkách, zárukách
- c) a prípadne o ostatných možných obmedzeniach týkajúcich sa uvedených aktív;
- d) pravidelné finančné záväzky, ktoré by zahŕňali finančné záväzky, ktoré klient realizoval alebo plánuje realizovať (klientove pasíva, suma dlhov spolu a ostatné pravidelné záväzky atď.).

22. Pri určení, ktoré informácie je potrebné získať, by mali investičné spoločnosti takisto zohľadňovať povahu služby, ktorá sa bude poskytovať. Prakticky to znamená, že:

- a) pri poskytovaní služby investičného poradenstva by spoločnosť mala získať dostatok informácií, aby mohla posúdiť schopnosť klienta rozumieť rizikám a povahe každého finančného nástroja, v súvislosti s ktorým spoločnosť predpokladá, že ho odporučí klientovi;
- b) pri poskytovaní služieb riadenia portfólia, keďže spoločnosť bude prijímať investičné rozhodnutia v mene klientov, úroveň klientových znalostí a skúseností nevyhnutných v súvislosti so všetkými finančnými nástrojmi, ktoré môžu prípadne tvoriť portfólio, môže byť menej podrobná ako úroveň znalostí a skúseností, ktorú by mal klient mať pri
- c) poskytovaní služby investičného poradenstva. Aj v takých situáciách by však mal klient prinajmenšom rozumieť celkovým rizikám portfólia a mať všeobecné znalosti o rizikách spojených s každým druhom finančných nástrojov, ktoré môžu byť zahrnuté v portfóliu. Spoločnosti by mali získať veľmi jasné znalosti o investičnom profile klienta.

23. Podobne rozsah služby, ktorú klient požaduje, môže mať takisto vplyv na úroveň získaných informácií o klientovi. Napríklad spoločnosti by mali získať viac informácií o klientoch, ktorí žiadajú o investičné poradenstvo týkajúce sa ich celého finančného portfólia, ako o klientoch, ktorí žiadajú o osobitné poradenstvo týkajúce sa

⁹⁾ Každá investičná spoločnosť sama a *priori* vymedzí, ktoré finančné nástroje zo svojej ponuky pre investorov považuje za nelikvidné, pričom zohľadní prípadné usmernenia, ak sú k dispozícii, vydané príslušnými orgánmi vykonávajúcimi dohľad nad spoločnosťou.

investovania určitej sumy finančných prostriedkov, ktorá predstavuje relatívne malú časť ich celkového portfólia.

24. Pri určení informácií, ktoré je potrebné získať, by investičná spoločnosť mala brať do úvahy typ klienta. Napríklad spravidla bude potrebné získať podrobnejšie informácie o starších a potenciálne zraniteľných klientoch, ktorí žiadajú o služby investičného poradenstva po prvýkrát. Takisto keď spoločnosť poskytuje investičné poradenstvo alebo služby riadenia portfólií profesionálnemu klientovi (ktorý bol správne klasifikovaný ako profesionálny), je vo všeobecnosti oprávnená predpokladať, že klient má nevyhnutnú úroveň odbornosti a znalostí, a preto nie je potrebné získať informácie o týchto otázkach.
25. Ak sa v rámci investičnej služby poskytuje investičné poradenstvo alebo riadenie portfólia „profesionálnemu klientovi per se“,¹⁰⁾ spoločnosť je rovnako oprávnená predpokladať, že klient je schopný z finančného hľadiska niesť akékoľvek súvisiace investičné riziká, ktoré sú zlučiteľné s jeho investičnými cieľmi, a preto nie je vo všeobecnosti povinná získať informácie o jeho finančnej situácii. Dané informácie by sa však mali získať, ak si to vyžadujú investičné ciele klienta. Napríklad ak sa klient usiluje o zabezpečenie proti riziku, spoločnosť bude potrebovať podrobnejšie informácie o uvedenom riziku, aby mohla navrhnúť účinný zabezpečovací nástroj.
26. Informácie, ktoré je potrebné získať, budú takisto závisieť od potrieb a situácie klienta. Napríklad v prípade, keď má klient viacero investičných cieľov a/alebo sú tieto ciele dlhodobé, bude spoločnosť pravdepodobne potrebovať podrobnejšie informácie o finančnej situácii klienta, než keď má klient záujem o krátkodobé bezpečné investovanie.
27. V prípade, keď investičná spoločnosť nezíska dostatok informácií,¹¹⁾ aby mohla klientovi poskytnúť pre neho vhodnú službu investičného poradenstva alebo riadenia portfólia, nesmie takú službu klientovi poskytnúť.¹²⁾

IV.V Spoločnosť informácií o klientoch

Príslušné právne predpisy: článok 19 ods. 4 MiFID a články 35 a 37 vykonávacej smernice MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 5

28. Investičné spoločnosti by mali prijať primerané opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby získané informácie o klientovi boli spoľahlivé. Spoločnosti by mali najmä:

- a) nespoliehať sa príliš na klientove vlastné posúdenie svojich znalostí, skúseností a finančnej situácie;

¹⁰⁾ Ako sa stanovuje v oddieloch I prílohy II k MiFID (Kategórie klientov, ktorí sa považujú za profesionálov).

¹¹⁾ Pod pojmom „dostatočné informácie“ sa rozumejú informácie, ktoré musí spoločnosť zhromaždiť, aby dodržala požiadavky vhodnosti podľa MiFID.

¹²⁾ Pozri článok 35 ods. 5 vykonávacej smernice MiFID.

- b) zabezpečiť, aby všetky nástroje využívané v rámci procesu posúdenia vhodnosti boli vytvorené primerane (napr. otázky nie sú navrhnuté tak, aby viedli klienta k osobitnému druhu investícií); a
- c) prijať opatrenia s cieľom zabezpečiť konzistentnosť informácií o klientovi.

Podporné usmernenia

29. Predpokladá sa, že klienti poskytnú správne, aktuálne a úplné informácie potrebné na posúdenie vhodnosti. Je však potrebné, aby investičné spoločnosti prijali primerané opatrenia na kontrolu spoľahlivosti získaných informácií o klientoch. Spoločnosti naďalej nesú zodpovednosť za zabezpečenie získania primeraných informácií na vykonanie posúdenia vhodnosti. Napríklad by mali posúdiť, či existujú nejaké zrejmé nepresnosti v informáciách, ktoré im poskytli ich klienti. Spoločnosti budú musieť zabezpečiť, aby otázky adresované klientom mohli byť klientom aj správne pochopené, a aby každý ďalší postup určený na získavanie informácií bol vytvorený tak, aby sa získali informácie potrebné na posúdenie vhodnosti.
30. Klientovo vlastné posúdenie by malo byť konfrontované objektívnymi kritériami. Napríklad:
- a) namiesto otázky, či sa klient považuje za dostatočne skúseného, aby investoval do určitých nástrojov, by spoločnosť mala klientovi položiť otázku, ktoré druhy nástrojov klient pozná;
 - b) namiesto otázky, či sa klient domnieva, že má dostatočné finančné prostriedky na investovanie, by sa spoločnosť mohla klienta opýtať na jeho skutočnú finančnú situáciu;
 - c) namiesto otázky, či sa klient domnieva, že môže niesť riziko, by sa spoločnosť mohla opýtať, aké veľké straty by bol klient ochotný prijať v určitej lehote, a to v súvislosti s jednotlivou investíciou alebo celkovým portfóliom.
31. Ak sa investičné spoločnosti spoliehajú na nástroje, ktoré klient použije ako súčasť postupu posúdenia vhodnosti (napríklad elektronické dotazníky alebo softvér na vytvorenie rizikového profilu), mali by mať primerané systémy a kontroly s cieľom zaistiť, aby tieto nástroje boli vhodné na daný účel a prinášali uspokojivé výsledky. Napríklad v rámci softvéru na vytvorenie rizikových profilov by sa mohli vykonávať kontroly súvislosti klientových odpovedí s cieľom poukázať na rozpory medzi rôznymi časťami získaných informácií.
32. Spoločnosti by mali takisto prijať primerané opatrenia na zmiernenie potenciálnych rizík spojených s používaním uvedených nástrojov. Napríklad prípadné riziká môžu vzniknúť, ak klienti (z vlastnej iniciatívy alebo na podnet zamestnancov, ktorí priamo rokujú s klientmi) zmenia svoje odpovede s cieľom získať prístup k finančným nástrojom, ktoré pre nich nemusia byť vhodné.
33. Investičné spoločnosti by mali posudzovať získané informácie ako celok s cieľom zabezpečiť konzistentnosť informácií o klientoch. Spoločnosti by mali vedieť o všetkých príslušných rozporoch medzi rôznymi časťami získaných informácií a kontaktovať klienta s cieľom vyriešiť všetky prípadné vecné nezrovnalosti alebo nepresnosti. Takéto rozpory predstavujú napríklad klienti, ktorí majú málo znalostí

alebo skúseností a aktívny postoj k riziku alebo ktorí majú obozretný rizikový profil a ambiciózne investičné ciele.

IV.VI Aktualizácia informácií o klientoch

Príslušné právne predpisy: článok 37 ods. 3 vykonávacej smernice MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 6

34. Ak má investičná spoločnosť trvajúci vzťah s klientom, mala by zaviesť vhodné postupy s cieľom uchovať primerané a aktualizované informácie o klientovi.

Podporné usmernenia

35. Pri poskytovaní priebežného investičného poradenstva alebo služby riadenia portfólia je potrebné, aby investičné spoločnosti uchovávali primerané a aktualizované informácie o klientovi s cieľom vykonať požadované posúdenie vhodnosti. Spoločnosti budú preto musieť prijať postupy na vymedzenie toho:

- a) ktoré časti získaných informácií je potrebné aktualizovať a ako často;
- b) ako sa má uskutočniť aktualizácia a aké opatrenie má spoločnosť urobiť, keď prijme dodatočnú alebo aktualizovanú informáciu, alebo keď klient neposkytne požadovanú informáciu.

36. Frekvencia sa môže odlišovať v závislosti, napríklad, od rizikového profilu klienta: na základe informácií o klientovi, získaných v rámci požiadaviek vhodnosti, spoločnosť často určuje investičný rizikový profil klienta, napr. ktorý druh investičných služieb alebo finančných nástrojov môže byť vo všeobecnosti pre klienta vhodný vzhľadom na jeho znalosti a skúsenosti, jeho finančnú situáciu a investičné ciele. Vyšší rizikový profil si bude pravdepodobne vyžadovať častejšiu aktualizáciu ako nižší rizikový profil. Niektoré udalosti môžu byť takisto dôvodom na aktualizáciu; to sa môže týkať napríklad klientov, ktorí dosiahli dôchodkový vek.

37. Informácie sa môžu aktualizovať napríklad na pravidelných stretnutiach s klientmi alebo zaslaním aktualizovaného dotazníka klientom. V rámci opatrení sa na základe získaných aktualizovaných informácií môže zmeniť klientov profil.

IV.VII Informácie o klientoch, pokiaľ ide o právnické osoby alebo skupiny

Príslušné právne predpisy: článok 4 ods. 1 bod 10 a článok 19 ods. 4 MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 7

38. V prípade, keď je klient právnická osoba alebo skupina dvoch alebo viacerých fyzických osôb, alebo ak jednu alebo viac fyzických osôb zastupuje iná fyzická osoba, by sa investičná spoločnosť mala spoliehať v prvom rade na uplatniteľný právny rámec s cieľom určiť, kto bude podliehať posúdeniu vhodnosti.

39. Ak právny rámec v tejto súvislosti neposkytuje dostatočné náznaky, a najmä v prípade, keď nebol menovaný jediný zástupca (ako napr. v prípade manželského páru), investičná spoločnosť by sa mala na základe politiky, ktorú vopred vymedzila, dohodnúť s príslušnými osobami (zástupcovia právnickej osoby, osoby patriace k zastúpenej skupine alebo zastúpené fyzické osoby) na tom, kto bude podliehať posúdeniu vhodnosti a ako sa uvedené posúdenie vykoná v praxi vrátane otázky, od koho by sa mali získať informácie o znalostiach a skúsenostiach, finančnej situácii a investičných cieľoch. Investičná spoločnosť by mala túto dohodu zaznamenať.

Podporné usmernenia

40. V prílohe II k smernici MiFID sa stanovuje, že v prípade malých subjektov, pokiaľ ide o posúdenie „odborných znalostí, skúseností a poznatkov“, ktoré musia mať malé subjekty požadujúce, aby sa s nimi zaobchádzalo ako s profesionálnymi klientmi, by sa mala posúdiť „osoba, ktorej bolo udelené povolenie na vykonávanie transakcií v mene subjektu“. Podobne by sa mal tento prístup uplatňovať na účely posúdenia vhodnosti v prípadoch, keď fyzickú osobu zastupuje iná fyzická osoba a keď predmetom posúdenia vhodnosti má byť malý subjekt. V týchto prípadoch sa berie do úvahy finančná situácia a investičné ciele východiskového klienta (fyzická osoba, ktorá je zastúpená, alebo malý subjekt) a odborné znalosti a skúsenosti zástupcov fyzickej osoby alebo osoby, ktorej bolo udelené povolenie vykonávať transakcie v mene subjektu.
41. Spoločnosti by mali vytvoriť politiku týkajúcu sa otázky, kto by mal podliehať posúdeniu vhodnosti, pri jednaní s právnickými osobami alebo skupinou dvoch alebo viacerých fyzických osôb, alebo keď iná fyzická osoba zastupuje jednu alebo viac fyzických osôb. Politika spoločnosti by mala zabezpečiť, aby sa brali do úvahy najlepšie záujmy všetkých dotknutých osôb a ich ochrana.
42. V prípade, keď neexistuje dohoda a keď je finančná situácia osôb patriacich ku skupine odlišná, spoločnosť by mala posúdiť osobu, ktorá je rámci daných súvislostí významná (t. j. osoba v najslabšej finančnej situácii). Takisto by sa malo postupovať pri posúdení investičných cieľov (t. j. osoba s najkonzervatívnejšími investičnými cieľmi), alebo odborných znalostí a skúseností (t. j. osoba poverená vykonávať transakcie s najmenšími odbornými znalosťami a skúsenosťami).
43. V situáciách, keď sú dve alebo viaceré osoby poverené vykonávať transakcie v mene skupiny spoločne (ako napr. v prípade združených účtov), profil klienta stanovený spoločnosťou, by mal odrážať schopnosť jednotlivých osôb prijať investičné rozhodnutia, ako aj prípadný vplyv takýchto rozhodnutí na jednotlivé finančné situácie a investičné ciele.

IV.VIII Mechanizmy nevyhnutné na zabezpečenie vhodnosti investície

Príslušné právne predpisy: článok 13 ods. 2 MiFID a článok 5 vykonávacej smernice MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 8

44. V záujme priradenia vhodných investícií klientom by investičné spoločnosti mali vytvoriť politiky a postupy s cieľom zabezpečiť, aby dôsledne zohľadňovali:

- a) všetky dostupné informácie o klientovi, ktoré by mohli byť dôležité pri posúdení vhodnosti investície, vrátane súčasného klientovho portfólia investícií (a umiestnenia aktív v rámci tohto portfólia);
- b) všetky vecné charakteristiky investícií, ktoré sa zohľadnili pri posúdení vhodnosti vrátane všetkých príslušných rizík a všetkých priamych alebo nepriamych nákladov, ktoré klientovi vzniknú.¹³⁾

Podporné usmernenia

45. Investičné spoločnosti, ktoré pri posúdení vhodnosti používajú nástroje (ako napríklad vzorové portfóliá, softvér na umiestnenie aktív alebo nástroj na vytvorenie rizikového profilu pre potenciálne investície), by mali mať primerané systémy a kontroly s cieľom zabezpečiť, aby tieto nástroje boli vhodné na daný účel a prinášali uspokojivé výsledky.

46. V tejto súvislosti by nástroje mali byť vytvorené tak, aby zohľadňovali všetky príslušné osobitosti každého klienta alebo finančného nástroja. Napríklad nástroje, ktoré klientov alebo finančné nástroje klasifikujú všeobecne, by nevyhovovali účelu.

47. Spoločnosti by mali vytvoriť politiky a postupy, na základe ktorých budú môcť okrem iného zabezpečiť, aby:

- a) služby investičného poradenstva a riadenia portfólií, ktoré ponúkajú klientom, primerane zohľadňovali úroveň diverzifikácie rizika;
- b) klient mal primerané znalosti o vzťahu medzi rizikom a výnosom, t. j. o nutne nízkom zisku z bezrizikových aktív, o vplyve časového horizontu v rámci tohto vzťahu a o vplyve nákladov na jeho investície;
- c) klient v rámci svojej finančnej situácie mohol zaistiť financovanie investície a niesť všetky prípadné straty vyplývajúce z investícií;
- d) sa v každom osobnom odporúčaní alebo transakcii uzatvorenej pri poskytovaní služby investičného poradenstva alebo riadenia portfólia, pokiaľ ide o nelikvidný produkt, zohľadnilo obdobie, počas ktorého je klient pripravený držať investíciu; a aby
- e) sa zabránilo nepriaznivému vplyvu akéhokoľvek konfliktu záujmov na kvalitu posúdenia vhodnosti.

¹³⁾ Pozri článok 33 vykonávacej smernice MiFID týkajúci sa povinnosti informovať klientov o nákladoch.

IV.IX Vedenie záznamov

Príslušné právne predpisy: článok 13 ods. 6 MiFID a článok 5 ods. 1 písm. f) a článok 51 vykonávacej smernice MiFID.

Všeobecné usmernenie č. 9

48. Investičné spoločnosti by prinajmenšom mali:

- a) mať zavedené primerané opatrenia na vytváranie a uchovávanie záznamov s cieľom zabezpečiť správne a transparentné vedenie záznamov týkajúcich sa posúdenia vhodnosti vrátane každého poskytnutého investičného poradenstva a všetkých realizovaných investícií (a nerealizovaných investícií);
- b) zabezpečiť, aby prostredníctvom opatrení na vedenie záznamov bolo možné zistiť chyby týkajúce sa posúdenia vhodnosti (napríklad nekalý predaj (mis-selling));
- c) zabezpečiť, aby záznamy boli dostupné oprávneným osobám v spoločnosti a príslušným orgánom;
- d) mať primerané postupy na zmiernenie akýchkoľvek nedostatkov alebo obmedzení opatrení na vedenie záznamov.

Podporné usmernenia

49. Opatrenia, ktoré spoločnosti prijali na vedenie záznamov, musia spoločnostiam umožňovať vysledovať ex post, prečo sa investícia realizovala. To môže byť dôležité v prípade sporu medzi klientom a spoločnosťou. Takisto je to dôležité na účely kontroly – napríklad akékoľvek chyby vo vedení záznamov môžu zabrániť príslušnému orgánu posúdiť kvalitu postupu spoločnosti pri posúdení vhodnosti a môžu oslabiť schopnosť riadiaceho systému pre správu informácií identifikovať riziko nekalého predaja.

50. Investičná spoločnosť je preto povinná zaznamenať všetky informácie súvisiace s posúdením vhodnosti, ako napríklad informácie o klientovi (vrátane spôsobu použitia týchto informácií a ich interpretácie na určenie rizikového profilu klienta) a informácie o finančných nástrojoch, ktoré klientovi odporúča alebo v mene klienta nakupuje. Tieto záznamy by mali obsahovať:

- a) všetky zmeny, ktoré spoločnosť vykonala v súvislosti s posúdením vhodnosti, najmä všetky zmeny investičného rizikového profilu klienta;
- b) druhy finančných nástrojov, ktoré vyhovujú príslušnému profilu, a odôvodnenie uvedeného posúdenia, ako aj všetky zmeny a ich príčiny.

Ing. Vladimír Dvořáček v. r.
výkonný riaditeľ
útvaru dohľadu nad finančným trhom

V Bratislave dňa 17. októbra 2012

Oznámenie Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska si Vám týmto dovoľuje oznámiť nasledovné skutočnosti:

Národná banka Slovenska oznamuje podľa § 27 ods. 7 zákona č. 747/2004 o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v spojení s § 84 ods. 5 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o platobných službách“) zánik povolenia na poskytovanie platobných služieb spoločnosti RM – S Market, o.c.p., a.s., so sídlom Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava, IČO: 35 799 072 (ďalej len „spoločnosť“)

Povolenie bolo spoločnosti udelené podľa ustanovenia § 64 ods. 5 zákona o platobných službách na poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. c) v spojení s § 77 ods. 2 zákona o platobných službách.

Dňa 8. augusta 2012 bola Národnej banke Slovenska v súlade s ustanovením § 16 ods. 1 a 2 zákona o dohľade v spojení s ustanovením § 66 ods. 3 písm. c) zákona o platobných službách doručená žiadosť spoločnosti o vydanie predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 66 ods. 1 písm. d) zákona o platobných službách.

Dňa 11. septembra 2012 bolo vydané rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. ODB-8451-1/2012 o udelení predchádzajúceho súhlasu spoločnosti na vrátenie povolenia na poskytovanie platobných služieb udeleného rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. ODB-5324-3/2010 zo dňa 3. decembra 2010.

Uvedené rozhodnutie o udelení predchádzajúceho súhlasu na vrátenie povolenia na poskytovanie platobných služieb nadobudlo právoplatnosť dňa 19. septembra 2012.

Národná banka Slovenska podľa § 66 ods. 5 zákona o platobných službách určila spoločnosti na vykonanie úkonu, na ktorý udeľuje predchádzajúci súhlas lehotu tri mesiace od nadobudnutia právoplatnosti tohto rozhodnutia.

Dňa 4. októbra 2012 bola schválená, na základe rozhodnutia jediného akcionára vykonávajúceho pôsobnosť valného zhromaždenia, zmena predmetu podnikania spoločnosti – zrušenie doterajšieho predmetu podnikania poskytovanie platobných služieb podľa ustanovenia § 2 ods. 1 písm. c) v spojení s § 77 ods. 2 zákona o platobných službách. Zároveň bol dňa 4. októbra 2012 doručený Národnej banke Slovenska list spoločnosti č. ODB – 10403/2012, ktorým bol vrátený originál rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. ODB – 5324 – 3/2010 zo dňa 3. decembra 2010.

V zmysle § 67 ods. 1 písm. c) zákona o platobných službách „Povolenie udelené podľa § 64 ods. 1 zákona o platobných službách platobnej inštitúcii zaniká dňom vrátenia povolenia; povolenie možno vrátiť len písomne a s predchádzajúcim písomným súhlasom podľa § 66 ods. 1 písm. d) zákona o platobných službách“.

Oznámenie Národnej banky Slovenska

Národná banka Slovenska vydala podľa § 17h ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 1 ods. 2 písm. d) zákona NR SR č. 1/1993 Z. z. o Zbierke zákonov SR v znení zákona č. 275/2002 Z. z.

oznámenie Národnej banky Slovenska z 18. septembra 2012 o vydaní zlatých zberateľských euromincí v nominálnej hodnote 100 eur pri príležitosti 300. výročia korunovácie Karola III. v Bratislave.

Začiatok vydávania: december 2012

Oznámenie NBS je uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 310/2012 Z. z.

