

## Úplné znenie

### ROZHODNUTIA

#### Národnej banky Slovenska č. 12/2016 z 5. apríla 2016 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodného úveru Národnou bankou Slovenska v znení rozhodnutia NBS č. 13/2018

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

### § 1

#### Predmet úpravy

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú všeobecné podmienky poskytovania úveru oprávneným subjektom na účely preklenutia časového nesúladu medzi prijatými platbami a odosielanými platbami v platobnom systéme TARGET2-SK.<sup>1)</sup>

(2) Úver podľa odseku 1 poskytuje Národná banka Slovenska (ďalej len „NBS“) vo forme zabezpečeného povoleného debetného čerpania účtu (ďalej len „vnútrodný úver“) v súlade s dodatočnými minimálnymi spoločnými kritériami, vrátane prípadov neplnenia uvedených v týchto kritériách, ako aj nimi spôsobených dôsledkov, určenými Radou guvernérov Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) s ohľadom na operácie menovej politiky Eurosystemu.

### § 2

#### Vymedzenie pojmov

Na účely tohto rozhodnutia

- jednodňovým refinančným obchodom sa rozumie stály obchod Eurosystemu, ktorý môžu zmluvné strany využívať na prijímanie jednodňových úverov z centrálnej banky Eurosystemu<sup>2)</sup> pri vopred stanovenej jednodňovej refinančnej sadzbe,
- jednodňovou refinančnou sadzbou sa rozumie úroková miera uplatňovaná na jednodňové refinančné obchody,
- úzkymi väzbami sa rozumejú úzke väzby v zmysle článku 138 usmernenia (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60),

<sup>1)</sup> § 45 ods. 3 písm. a) zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Usmernenie Európskej centrálnej banky z 5. decembra 2012 o Transeurópskom automatizovanom expresnom systéme hrubého vyrovnania platieb v reálnom čase (TARGET2) (prepracované znenie) (ECB/2012/27) (Ú. v. EÚ L 30, 30. 1. 2013) v platnom znení.

<sup>2)</sup> § 2 ods. 23 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK.

- d) prípadom neplnenia sa rozumie hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorej výskyt môže ohroziť plnenie záväzkov zo strany oprávneného subjektu 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 oprávneným subjektom a NBS alebo ktoroukoľvek inou centrálnou bankou, vrátane prípadu
1. ak oprávnený subjekt prestal spĺňať kritériá prístupu alebo technické požiadavky,<sup>3)</sup> alebo kde bol prístup oprávneného subjektu byť oprávnenou zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu pozastavený alebo ukončený,
  2. ak sa voči oprávnenému subjektu začalo konkurzné konanie,<sup>4)</sup>
  3. podania návrhu týkajúceho sa ktoréhokoľvek konania uvedeného v druhom bode,
  4. ak oprávnený subjekt vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ich časť, alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodenného úveru,
  5. uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dohody oprávneného subjektu so svojimi veriteľmi,
  6. platobnej neschopnosti oprávneného subjektu alebo ak nie je schopný splácať svoje dlhy, alebo ak je za takého považovaný príslušnou centrálnou bankou,
  7. ak je kreditný zostatok na PM účte,<sup>5)</sup> T2S DCA účte alebo TIPS DCA účte oprávneného subjektu, alebo všetky aktíva oprávneného subjektu 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 oprávneného subjektu,
  8. ak bola oprávnenému subjektu pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účasť oprávneného subjektu v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme<sup>6)</sup> ukončená,
  9. ak akékoľvek podstatné uistenia alebo iné predzmluvné vyhlásenia urobené oprávneným subjektom, alebo o ktorých sa predpokladá, že boli urobené oprávneným subjektom podľa rozhodného práva, sú nesprávne alebo nepravdivé, alebo
  10. postúpenia všetkých aktív oprávneného subjektu alebo ich podstatnej časti.
- e) T2S DCA účtom sa rozumie účelový peňažný účet otvorený v TARGET2-SK, ktorý sa používa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v TARGET2-Securities,
- f) TIPS DCA účtom sa rozumie účelový peňažný účet otvorený v TARGET2-SK, ktorý sa používa na poskytovanie okamžitých platobných služieb,

<sup>3)</sup> Rozhodnutie NBS č. 7/2015 v znení neskorších predpisov, rozhodnutie NBS č. 10/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu (T2S DCA) v rámci TARGET2-SK, rozhodnutie NBS č. 9/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia TIPS účelového peňažného účtu (TIPS DCA) v rámci TARGET2-SK.

<sup>4)</sup> Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

<sup>5)</sup> § 2 ods. 7 Rozhodnutia NBS č. 7/2015.

<sup>6)</sup> § 2 ods. 48 Rozhodnutia NBS č. 7/2015.

- g) obchodníkom s cennými papiermi sa rozumie obchodník s cennými papiermi<sup>6a)</sup> a zahraničný obchodník s cennými papiermi,<sup>6b)</sup> okrem osôb uvedených v osobitnom predpise,<sup>6c)</sup> za predpokladu, že tento obchodník s cennými papiermi je
- povolený a dohliadaný príslušným orgánom dohľadu,
  - oprávnený uskutočňovať činnosti uvedené v osobitnom predpise.<sup>6d)</sup>

### § 3

#### Oprávnené subjekty

(1) Vnútrodenný úver poskytuje NBS oprávneným subjektom uvedeným v odseku 2 za predpokladu, že nepodliehajú reštriktívnym opatreniam, ktoré prijala Rada Európskej únie alebo členské štáty.<sup>7)</sup>

(2) Oprávneným subjektom, ktorému NBS vnútrodenný úver

- poskytne, je banka alebo zahraničná banka so sídlom v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore, ktorá je oprávnenou zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu, má prístup k jednoduchým refinančným obchodom a má vedený účet v NBS, a to aj ak koná prostredníctvom pobočky zriadenej v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore vrátane pobočky zriadenej v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore takej banky, ktorá má sídlo mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že tieto pobočky sú zriadené v Slovenskej republike,
- môže poskytnúť, je banka alebo zahraničná banka so sídlom v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore, ktorá nie je oprávnenou zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu alebo nemá prístup k jednoduchým refinančným obchodom, a to aj ak koná prostredníctvom pobočky zriadenej v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore vrátane pobočky zriadenej v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore takej banky, ktorá má sídlo mimo Európskeho hospodárskeho priestoru,
- môže poskytnúť, je Štátna pokladnica<sup>10)</sup> a subjekt verejného sektora, ktorý je oprávnený viesť účty pre klientov,<sup>11)</sup>
- môže poskytnúť, je obchodník s cennými papiermi so sídlom v Európskej únii alebo Európskom hospodárskom priestore, ak uzavrel dohodu so zmluvnou stranou pre operácie menovej politiky Eurosystemu s cieľom zabezpečiť, že na konci príslušného dňa sa pokryjú všetky pretrvávajúce debetné pozície,

<sup>6a)</sup> § 54 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

<sup>6b)</sup> § 54 ods. 4 zákona č. 566/2001 Z. z.

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

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

<sup>7)</sup> Čl. 65 ods. 1 písm. b), 75 alebo 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 326, 26. 10. 2012) v platnom znení.

<sup>10)</sup> Zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

<sup>11)</sup> Nariadenie Rady (ES) č. 3603/93 z 13. decembra 1993, ktorým sa stanovujú definície na uplatňovanie zákazov uvedených v článkoch 104 a 104b ods. 1 zmluvy (Mimoriadne vydanie Ú. v. EÚ, kap. 10/zv. 001).

- e) môže poskytnúť, je iný subjekt ako ten, ktorý je uvedený v písmenách a) a b), ktorý spravuje pridružený systém a ktorý koná v tomto postavení za predpokladu, že dohody pre poskytovanie vnútrodenného úveru sa predtým predložia Rade guvernérov ECB a sú ňou schválené.

(3) Ak ide o oprávnený subjekt uvedený v odseku 2 písm. b) až e), a v súlade s usmernením ECB<sup>13)</sup> vnútrodenný úver sa obmedzí na ten istý deň a nie je možné jeho predĺženie na jednodňový refinančný obchod. Rada guvernérov ECB môže rozhodnúť o predĺžení vnútrodenného úveru na jednodňový refinančný obchod, ak ide o oprávnenú centrálnu protistranu.<sup>14)</sup> Oprávnenou centrálnou protistranou je taký subjekt, ktorý v danom čase

- a) je oprávneným subjektom podľa odseku 2 písm. e) a zároveň je oprávnený konať ako centrálna protistrana v súlade s platnými právnymi predpismi Európskej únie alebo vnútroštátnymi predpismi,
- b) má sídlo v Slovenskej republike,
- c) podlieha dohľadu alebo dozoru vykonávanému príslušnými orgánmi Európskej únie,
- d) je v súlade s požiadavkami dohľadu alebo dozoru nad miestnymi infraštruktúrami ponúkajúcimi služby v eurách, ktoré sa podľa potreby menia a uverejňujú na internetových stránkach ECB,
- e) má účet v TARGET2-SK,
- f) má prístup k vnútrodennému úveru.

(4) Ak oprávnený subjekt nespláti jednodňový refinančný obchod, ktorý mu poskytla NBS, uplatní voči nemu NBS sankcie podľa § 5.

#### § 4

#### Akceptovateľná zábezpeka

(1) Vnútrodenný úver musí byť zabezpečený akceptovateľnou zábezpekou. Akceptovateľná zábezpeka sa skladá z tých istých aktív, ako sú akceptovateľné aktíva pre operácie menovej politiky Eurosystemu, a podlieha tým istým pravidlám oceňovania a kontroly rizika.<sup>15)</sup> Vnútrodenný úver sa poskytne až vtedy, keď akceptovateľné aktíva poskytnuté ako zábezpeka boli už prevedené, alebo sa už stali predmetom záložného práva. Na tento účel oprávnený subjekt vopred uloží alebo založí akceptovateľné aktíva v NBS. Hodnota akceptovateľných aktív je určená podľa osobitného predpisu.<sup>16)</sup>

<sup>13)</sup> Čl. 19 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystemu (ECB/2014/60) (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 91, 2. 4. 2015) v platnom znení.

<sup>14)</sup> Čl. 139 ods. 2 písm. c) Zmluvy o fungovaní Európskej únie v spojení s čl. 18 a 42 Protokolu o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ C 326, 26. 10. 2012) v platnom znení a čl. 1 ods. 1 usmernenia (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60).

<sup>15)</sup> §23 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.  
Štvrtá časť usmernenia (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60).

<sup>16)</sup> Usmernenie (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60).  
Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 2/2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike.

(2) Dlhové nástroje, ktoré vydal, alebo za ktoré sa zaručil oprávnený subjekt, alebo ktorákoľvek iná tretia osoba, s ktorou má subjekt úzke väzby, možno prijať ako akceptovateľnú zábezpeku len v prípadoch ustanovených podľa osobitného predpisu.<sup>17)</sup>

(3) Použitie neakceptovateľnej zábezpeky môže viesť k uplatneniu sankcií podľa osobitného predpisu.<sup>17a)</sup>

(4) Oprávnenému subjektu podľa § 3 ods. 2 písm. c) môže byť udelená výnimka z povinnosti zabezpečiť vnútrodený úver akceptovateľnou zábezpekou, ak o nej rozhodne Rada guvernérov ECB.

## § 5

### Postup pri poskytovaní vnútrodeného úveru

(1) Prístup k vnútrodenému úveru môže NBS povoliť počas pracovných dní TARGET2-SK. Oprávnený subjekt môže požiadať o vnútrodený úver od 9.00 hod. do 17.45 hod.

(2) Vnútrodený úver sa poskytuje na dobu kratšiu ako jeden pracovný deň a poskytuje sa bez úrokov.

(3) Vnútrodený úver sa považuje za splatený, ak účet v TARGET2-SK vykazuje kreditný konečný zostatok alebo nulový konečný zostatok po ukončení zúčtovania medzibankových platieb.

(4) Nesplatenie vnútrodeného úveru oprávneným subjektom uvedeným v § 3 ods. 2 písm. a) na konci dňa sa automaticky považuje za žiadosť o využitie jednodňového refinančného obchodu. Ak je oprávnený subjekt uvedený v § 3 ods. 2 písm. a) majiteľom TIPS DCA účtu, akýkoľvek zostatok na jeho TIPS DCA účte na konci dňa zaznamenaný podľa osobitného predpisu<sup>17b)</sup> sa zohľadní na účely výpočtu sumy, v ktorej uvedený oprávnený subjekt využije jednodňový refinančný obchod; dôsledkom však nie je ekvivalentné uvoľnenie aktív vopred uložených alebo založených ako akceptovateľná zábezpeka pre nesplatený vnútrodený úver.

(5) Ak oprávnený subjekt uvedený v § 3 ods. 2 písm. b), d) alebo písm. e) po ukončení zúčtovania medzibankových platieb vykazuje na účte v TARGET2-SK debetný konečný zostatok z akéhokoľvek dôvodu

- a) prvýkrát v priebehu po sebe nasledujúcich 12 mesiacov, NBS mu uloží sankciu vo forme sankčného úroku vo výške piatich percentuálnych bodov nad jednodňovou refinančnou sadzbou zo sumy tohto debetného zostatku,
- b) opakovane v priebehu po sebe nasledujúcich 12 mesiacov, NBS sankciu vo forme sankčného úroku uvedeného v písmene a) zvýši o ďalších 2,5 percentuálnych bodov zakaždým, keď sa takýto debetný zostatok vyskytne počas uvedeného 12 mesačného obdobia.

<sup>17)</sup> Štvrtá časť usmernenia (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60).

<sup>17a)</sup> Rozhodnutie NBS č. 2/2015 z 28. apríla 2015 o implementácii rámca menovej politiky Eurosystemu v Slovenskej republike v znení neskorších predpisov.

<sup>17b)</sup> Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 9/2018.

(6) Rada guvernérov ECB môže rozhodnúť o odpustení alebo znížení sankcie podľa odseku 5, ak bol debetný konečný zostatok spôsobený udalosťou vyššej moci alebo technickou nefunkčnosťou TARGET2-SK.

## § 6

### Pozastavenie, obmedzenie alebo ukončenie poskytovania vnútrodeného úveru

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

(2) NBS môže pozastaviť alebo ukončiť prístup k vnútrodenému úveru, ak NBS pozastaví alebo ukončí účasť oprávneného subjektu v TARGET2-SK,<sup>18)</sup> alebo ak oprávnený subjekt neplní dohodnuté povinnosti.

(3) Ak Eurosystem rozhodne o pozastavení, obmedzení alebo zrušení prístupu oprávneného subjektu k nástrojom menovej politiky z dôvodov obozretnosti alebo z iných dôvodov,<sup>19)</sup> NBS na základe tohto rozhodnutia pozastaví, obmedzí alebo zruší prístup k vnútrodenému úveru.

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

(5) Rozhodnutie NBS o pozastavení, obmedzení alebo ukončení prístupu k vnútrodenému úveru zmluvnej strane pre operácie menovej politiky Eurosystemu podľa odseku 4 nadobudne účinnosť dňom jeho schválenia ECB.

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

<sup>18)</sup> Čl. 34 ods. 2 písm. b) až e) prílohy II Usmernenia ECB o TARGET2.

<sup>19)</sup> Čl. 158 usmernenia (EÚ) 2015/510 (ECB/2014/60).

---

**§ 7**  
**Záverečné ustanovenia**

(1) Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 18. decembra 2012 č. 10/2012 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodenného úveru Národnou bankou Slovenska v znení rozhodnutia NBS č. 11/2015.

(2) Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 15. apríla 2016.  
Rozhodnutie NBS č. 13/2018 nadobudlo účinnosť 30. novembra 2018.

**Jozef Makúch**  
**guvernér**

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