



VESTNÍK

Národnej banky Slovenska

Čiastka 29

Vydaná dňa 28. novembra 2017

Ročník 2017

NORMATÍVNA ČASŤ

- Opatrenie** Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 9/2017, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu 335
- Opatrenie** Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver 338
- Úplné znenie č. 16/2017** rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení neskorších predpisov 345
- Úplné znenie č. 17/2017** rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov 363
- Úplné znenie č. 18/2017** rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov 439

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 16/2017

9
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 14. novembra 2017,

ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie
podľa osobitného predpisu

Národná banka Slovenska podľa § 114b ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a podľa § 160a ods. 3 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 ustanovuje:

§ 1

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 89 ods. 1 písm. b) osobitného predpisu¹⁾ sa spoločnosťou, ktorá nie je subjektom finančného sektora, rozumie prevádzkovateľ platobného systému,²⁾ ktorý nie je poskytovateľom platobných služieb, a nadácia.³⁾

§ 2

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 89 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ sa uplatňuje riziková váha 1250 % na väčšiu z týchto hodnôt:

- a) hodnota kvalifikovaných účastí v spoločnostiach uvedených v čl. 89 ods. 1 osobitného predpisu,¹⁾ ktoré presahujú prípustný kapitál inštitúcie o 15 %,
- b) celková hodnota kvalifikovaných účastí v spoločnostiach uvedených v čl. 89 ods. 2 osobitného predpisu,¹⁾ ktorá presahuje 60 % prípustného kapitálu inštitúcie.

§ 3

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 178 ods. 2 písm. d) osobitného predpisu¹⁾ sa prahom závažnosti kreditného záväzku po termíne splatnosti rozumie hodnota

- a) najmenej 250 eur pri expozíciách podľa čl. 147 ods. 2 písm. c) osobitného predpisu,¹⁾
- b) najmenej 50 eur pri expozíciách podľa čl. 147 ods. 2 písm. d) osobitného predpisu.¹⁾

§ 4

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 282 ods. 6 osobitného predpisu¹⁾ sa použije metóda oceňovania trhovou hodnotou podľa čl. 274 osobitného predpisu.¹⁾

¹⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. júna 2013).

²⁾ § 45 ods. 3 písm. b) a c) a § 57 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

³⁾ Zákon č. 34/2002 Z. z. o nadáciách a o zmene Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

§ 5

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 395 ods. 1 tretieho pododseku osobitného predpisu¹⁾ sa ustanovuje limit 50 miliónov eur.

§ 6

(1) Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 400 ods. 2 osobitného predpisu¹⁾ sa postupuje podľa odsekov 2 až 6.

(2) Expozície podľa čl. 400 ods. 2 písm. a) osobitného predpisu¹⁾ sú vyňaté z uplatňovania čl. 395 ods. 1 osobitného predpisu¹⁾ v rozsahu 80 % nominálnej hodnoty krytých dlhopisov, ak sú splnené podmienky podľa čl. 400 ods. 3 osobitného predpisu.¹⁾

(3) Expozície podľa čl. 400 ods. 2 písm. b) osobitného predpisu¹⁾ sú vyňaté z uplatňovania čl. 395 ods. 1 osobitného predpisu¹⁾ v rozsahu 80 % hodnoty expoziície, ak sú splnené podmienky podľa čl. 400 ods. 3 osobitného predpisu.¹⁾

(4) Z expoziícií podľa čl. 400 ods. 2 písm. c) osobitného predpisu¹⁾ voči spoločnostiam uvedeným v čl. 400 ods. 2 písm. c) osobitného predpisu¹⁾ je vyňatá menšia z hodnôt týchto expoziícií:

- a) expoziícia voči skupine prepojených klientov, ktorá zahŕňa materskú spoločnosť inštitúcie a dcérske spoločnosti materskej spoločnosti inštitúcie, okrem dcérskych spoločností inštitúcie,
- b) expoziícia voči skupine prepojených klientov, ktorá zahŕňa dcérske spoločnosti inštitúcie.

(5) Expozície podľa čl. 400 ods. 2 písm. d) osobitného predpisu¹⁾ sú úplne vyňaté z uplatňovania čl. 395 ods. 1 osobitného predpisu,¹⁾ ak sú splnené podmienky uvedené v čl. 400 ods. 3 osobitného predpisu¹⁾ a podmienky podľa osobitného predpisu.⁴⁾

(6) Ak sú splnené podmienky podľa čl. 400 ods. 3 osobitného predpisu,¹⁾ z uplatňovania čl. 395 ods. 1 osobitného predpisu¹⁾ sú expoziície

- a) podľa čl. 400 ods. 2 písm. e) až h), j) a k) osobitného predpisu¹⁾ vyňaté úplne,
- b) podľa čl. 400 ods. 2 písm. i) osobitného predpisu¹⁾ vyňaté do maximálne povolenej výšky podľa čl. 400 ods. 2 písm. i).

§ 7

Na účely vykonania národnej voľby podľa čl. 471 ods. 1 osobitného predpisu¹⁾ sa odpočítavajú kapitálové podiely v poisťovniach, zaistovniach a holdingových poisťovniach od položiek vlastného kapitálu Tier 1. Rozhodnutia, ktoré prijala Národná banka Slovenska podľa čl. 49 ods. 1 osobitného predpisu,¹⁾ tým nie sú dotknuté.

⁴⁾ Príloha II Nariadenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2016/445 zo 14. marca 2016 o využívaní možností a právomocí dostupných v práve Únie (ECB/2016/4) (Ú. v. EÚ L 78, 24.3.2016).

10
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
zo 14. novembra 2017,

**ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa
splácať spotrebiteľský úver**

Národná banka Slovenska podľa § 7 ods. 41 písm. a) až c) zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1
Predmet úpravy

Toto opatrenie sa vzťahuje na veriteľa podľa § 20 ods. 1 písm. a) zákona, na banku, zahraničnú banku a pobočku zahraničnej banky¹⁾ (ďalej len „veriteľ“) a upravuje

- a) metodiku na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver (ďalej len „ukazovateľ schopnosti splácať“),
- b) spôsob zohľadnenia možného nárastu úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru,
- c) čo sa rozumie výrazným prevyšovaním súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov,
- d) požiadavky na zisťovanie informácií a predkladanie dokladov o príjmoch spotrebiteľa a na overovanie údajov o príjmoch spotrebiteľa,
- e) limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru.

§ 2
Metodika na výpočet ukazovateľa schopnosti splácať

(1) Ukazovateľ schopnosti splácať sa vypočíta ako podiel výdavkov na peňažné záväzky spotrebiteľa podľa odseku 3 a celkovej výšky čistých príjmov spotrebiteľa podľa odseku 4 zníženej o celkovú výšku nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa odseku 5. Všetky položky výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať sa prepočítavajú na obdobie jedného mesiaca.

(2) Limit ukazovateľa schopnosti splácať vypočítaného podľa odseku 1 nemôže prekročiť hodnotu 1.

- (3) Výdavky na peňažné záväzky spotrebiteľa sa na účely odseku 1 určujú ako súčet
- a) výšky splátky poskytovaného spotrebiteľského úveru podľa § 7 ods. 20 písm. c) zákona pri zohľadnení odsekov 8 a 9 a § 4 a
 - b) sumy peňažných záväzkov znižujúcich príjem spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 písm. d) zákona pri zohľadnení odsekov 10 až 17.

(4) Celková výška čistých príjmov spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 písm. a) zákona sa vypočíta ako aritmetický priemer čistých skutočných príjmov spotrebiteľa spravidla za

¹⁾ § 2 ods. 1, 7 a 8 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení zákona č. 213/2014 Z. z.

obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch kalendárnych mesiacov pred posúdením schopnosti splácať.

(5) Výška nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa § 7 ods. 20 písm. b) zákona sa na účely odseku 1 určuje najmenej vo výške sumy životného minima²⁾ spotrebiteľa, životného minima na osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť³⁾ a ktorá žije so spotrebiteľom v spoločnej domácnosti a výdavkov na inú osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť vo výške určenej právoplatným rozhodnutím súdu; ak rozhodnutím súdu nie je určené výživné, vo výške najmenej 30 % životného minima na túto osobu. Celkovou výškou nákladov sa rozumie výška nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa prvej vety zvýšená o 20 % rozdielu medzi celkovou výškou čistého príjmu spotrebiteľa a životným minimom spotrebiteľa, životným minimom osoby, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť a ktorá žije so spotrebiteľom v spoločnej domácnosti a výdavkami na inú osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť vo výške určenej právoplatným rozhodnutím súdu; ak rozhodnutím súdu nie je určené výživné, vo výške najmenej 30 % životného minima na túto osobu.

(6) Zvýšenie výšky nákladov podľa odseku 5 druhej vety sa nevykoná, ak hodnota pomeru celkovej zadlženosti spotrebiteľa vrátane poskytovaného spotrebiteľského úveru k čistému ročnému príjmu spotrebiteľa, určenému ako 12-násobok celkovej výšky čistých príjmov spotrebiteľa podľa odseku 4, nepresiahne hodnotu 1. Celkovou zadlženosťou spotrebiteľa sa na účely tohto odseku a odseku 7 rozumie celkový súčet zostatkových hodnôt existujúcich úverov spotrebiteľa overených v elektronickom registri údajov o úveroch a vypočíta sa ako súčet zostatkových hodnôt úverov na bývanie, spotrebiteľských úverov, aktuálnej zostatkovej hodnoty spotrebiteľských úverov poskytnutých vo forme vyčerpaného povoleného prečerpania a vo forme vyčerpaných úverových rámcov kreditných kariet a sumy zodpovedajúcej 20 % zo schválených nevyčerpaných povolených prečerpaní a zo schválených nevyčerpaných úverových rámcov kreditných kariet spotrebiteľa.

(7) Pri spotrebiteľskom úvere poskytnutom na nadobudnutie vlastníckeho práva k hnuteľnej veci, ktorá slúži ako zabezpečenie tohto spotrebiteľského úveru a hodnota spotrebiteľského úveru nepresahuje 80 % kúpnej ceny zabezpečenia, sa zvýšenie výšky nákladov podľa odseku 5 druhej vety nevykoná, ak hodnota pomeru celkovej zadlženosti spotrebiteľa vrátane poskytovaného spotrebiteľského úveru k čistému ročnému príjmu spotrebiteľa, určenému ako 12-násobok celkovej výšky čistých príjmov spotrebiteľa podľa odseku 4, nepresiahne hodnotu 1,5.

(8) Na účely § 7 ods. 20 písm. c) zákona pri spotrebiteľských úveroch s fixnou úrokovou sadzbou podľa § 2 písm. k) zákona sa pri výpočte ukazovateľa schopnosti splácať použije najvyššia mesačná splátka spotrebiteľského úveru, ak sú tieto splátky určené v rozdielnej výške. Na účely prvej vety sa neprihliada na prvú splátku a poslednú splátku

2) Zákon č. 601/2003 Z. z. o životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

3) § 62 až 65 zákona č. 36/2005 Z. z. o rodine a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

spotrebiteľského úveru; na poslednú splátku sa prihliada, ak ide o úver, ktorý sa spláca raz ročne.

(9) Na účely § 7 ods. 20 písm. c) zákona pri spotrebiteľských úveroch poskytnutých formou povoleného prečerpania alebo kreditnej karty sa pri výpočte ukazovateľa schopnosti splácať použije minimálna mesačná splátka za predpokladu, že spotrebiteľ by vyčerpal celý rámec dohodnutého povoleného prečerpania a limitu kreditnej karty, najmenej však 3 % celého rámca dohodnutého povoleného prečerpania a limitu kreditnej karty.

(10) Na účely § 7 ods. 20 písm. d) zákona sa pri určení peňažných záväzkov súvisiacich s existujúcimi úvermi, pri ktorých je spotrebiteľ spoludlžníkom, na tieto úvery hľadí, ako keby bol spotrebiteľ jediným dlžníkom. Ak spoludlžník pri inom úvere žiada o úver spoločne so spotrebiteľom, splátka iného úveru sa započíta iba raz.

(11) Na účely § 7 ods. 20 písm. d) zákona pri úveroch so zostávajúcou splatnosťou viac ako osem rokov, pri ktorých nie je určená fixná úroková sadzba podľa osobitného predpisu,⁴⁾ ktoré sa poskytujú súčasne so spotrebiteľským úverom alebo ktoré už boli poskytnuté a ktoré nebudú poskytovaným spotrebiteľským úverom vyplatené, sa peňažný záväzok znižujúci príjem spotrebiteľa započíta ako vyššia z týchto dvoch hodnôt:

- a) aktuálna splátka úveru,
- b) splátka úveru vychádzajúca z predpokladu úrokovej sadzby najmenej o dva percentuálne body vyššej, ako je aktuálne zmluvne dohodnutá úroková sadzba vzťahujúca sa na tento úver a lehoty splatnosti 30 rokov; alternatívne sa použije navýšenie splátky úveru minimálne o percento, ktorého číselná hodnota sa rovná číselnej hodnote zostatkovej doby úveru vyjadrenej v kalendárnych rokoch.

(12) Pri úveroch spĺňajúcich podmienky podľa osobitného predpisu⁵⁾ sa neprihliada na daňový bonus.

(13) Pri úveroch, pri ktorých nie je určená fixná úroková sadzba podľa osobitného predpisu⁴⁾ počas celej lehoty splatnosti úveru a ktorých doba fixácie úrokovej sadzby prevyšuje desať rokov, sa na účely výpočtu podľa odsekov 11 a 12 použije úroková sadzba najmenej o jeden percentuálny bod vyššia ako je aktuálna úroková sadzba tohto úveru; alternatívne sa použije navýšenie splátky úveru o percento, ktorého číselná hodnota sa rovná polovici číselnej hodnoty zostatkovej doby úveru vyjadrenej v kalendárnych rokoch.

(14) Ak je v zmluve o úvere určené maximálne kumulatívne zvýšenie úrokovej sadzby počas celej doby splatnosti úveru nižšie ako dva percentuálne body, použije sa na účely výpočtu podľa odsekov 11 a 12 táto hodnota.

(15) Pri úveroch zabezpečených nehnuteľnosťou výška úrokovej sadzby, ktorá je výsledkom predpokladaného navýšenia úrokovej sadzby podľa odsekov 11 až 14, nepresahuje 6 %.

⁴⁾ § 2 ods. 1 písm. j) zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁵⁾ § 33a zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov.

(16) Úpravu výšky peňažného záväzku podľa odsekov 11 až 15 nie je potrebné uplatniť, ak

- a) zostatková doba fixácie úrokovej sadzby existujúceho úveru prevyšuje lehotu splatnosti poskytovaného spotrebiteľského úveru a
- b) spotrebiteľ nemá iný úver so zostatkovou splatnosťou neprevyšujúcou osem rokov okrem spotrebiteľského úveru poskytnutého vo forme úverového rámca s možnosťou opakovaného čerpania.

(17) Na účely § 7 ods. 20 písm. d) zákona sa do výpočtu podľa odseku 3 písm. b) zahŕňa najmenej suma rovnajúca sa 3 % schválených povolených prečerpaní a limitov kreditných kariet spotrebiteľa.

(18) Správnosť a aktuálnosť informácií o splátkach existujúcich úverov potrebných na určenie výšky peňažných záväzkov znižujúcich príjem spotrebiteľa podľa odsekov 10 až 17 sa overuje s ohľadom na získané informácie z registra údajov o spotrebiteľských úveroch a úveroch na bývanie, pričom overenie vychádza z informácií dostupných v registri v čase posudzovania spotrebiteľského úveru alebo jeho navýšenia.

(19) Ak je pri posudzovaní schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver predpoklad, že počas splatnosti spotrebiteľského úveru spotrebiteľovi vznikne nárok na poberanie starobného dôchodku,⁶⁾ táto skutočnosť sa zohľadní na účely predpokladu maximálnej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru alebo na účely predpokladu zníženia príjmu.

§ 3

Spôsob zohľadnenia možného nárastu úrokových sadziieb

(1) Dopad možného navýšenia úrokovej sadzby podľa § 7 ods. 22 zákona sa do výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať zahrnie podľa odsekov 2 a 3 pri poskytovaní spotrebiteľského úveru, ktorý

- a) nemá určenú fixnú úrokovú sadzbu podľa § 2 písm. k) zákona počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru a
- b) nemá určenú fixnú úrokovú sadzbu podľa § 2 písm. k) zákona na čiastkové obdobie neurčitej dĺžky a zároveň splatnosť spotrebiteľského úveru nepresahuje päť rokov.

(2) Pri poskytovaní spotrebiteľského úveru podľa odseku 1 sa vo výpočte ukazovateľa schopnosti splácať započíta vyššia z týchto dvoch hodnôt:

- a) zmluvne dohodnutá splátka spotrebiteľského úveru,
- b) splátka spotrebiteľského úveru vychádzajúca z predpokladu úrokovej sadzby najmenej o dva percentuálne body vyššej, ako je aktuálne poskytovaná úroková sadzba, a maximálnej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru podľa § 6.

(3) Ak je v zmluve o spotrebiteľskom úvere určený maximálny kumulatívny nárast úrokovej sadzby počas celej doby splatnosti spotrebiteľského úveru nižší ako dva percentuálne body, použije sa na účely výpočtu podľa odseku 2 tento maximálny kumulatívny nárast úrokovej sadzby.

⁶⁾ § 65, 65a, 66 a 109 zákona č. 461/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

§ 4

Výrazné prevyšovanie súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov

(1) Na účely § 7 ods. 24 a 31 zákona sa za výrazné prevyšovanie súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov považuje prevyšovanie presahujúce nižšiu z týchto dvoch hodnôt:

- a) suma 2000 eur,
- b) suma zodpovedajúca 5 % súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných spotrebiteľských úverov alebo úverov na bývanie, alebo navýšených spotrebiteľských úverov alebo úverov na bývanie.

(2) Ak veriteľ v priebehu dvanástich mesiacov opätovne refinancuje alebo navýši celkovú výšku úveru podľa odseku 1, ktorý predtým sám refinancoval alebo navýšil, podmienka pre výrazné navýšenie celkovej výšky spotrebiteľského úveru alebo prevyšovanie súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov sa vyhodnocuje kumulatívne na ročnej báze.

§ 5

Požiadavky na zisťovanie informácií a predkladanie dokladov o príjmoch spotrebiteľa na účely overovania údajov o príjmoch spotrebiteľa

(1) Na účely overovania údajov o príjmoch spotrebiteľa sa za interné zdroje informácií o príjme spotrebiteľa považujú kreditné obraty, ktoré možno objektívne považovať za príjem spotrebiteľa na platobnom účte,⁷⁾ vedenom u veriteľa, ktorý je poskytovateľom platobných služieb.

(2) Na účely overovania údajov o príjmoch spotrebiteľa sa za externé zdroje informácií o príjme spotrebiteľa považujú

- a) potvrdenie o príjme spotrebiteľa od zamestnávateľa nie staršie ako tri mesiace,
- b) výpisy z platobného účtu spotrebiteľa, za obdobie nie staršie ako tri mesiace, ktorý nie je vedený u veriteľa, a na ktorom sú také kreditné obraty, ktoré možno objektívne považovať za príjem spotrebiteľa,
- c) informácie o jednom alebo viacerých platobných účtoch spotrebiteľa poskytnuté spôsobom, ktorý umožňuje ukladať a reprodukovať nezmenené informácie,⁸⁾ za obdobie nie staršie ako tri mesiace, ktoré nie sú vedené u veriteľa, a na ktorých sú také kreditné obraty, ktoré možno objektívne považovať za príjem spotrebiteľa,
- d) pracovná zmluva vrátane jej dodatkov,
- e) potvrdenie správcu dane o výške príjmov zistených z podaného daňového priznania k dani z príjmov a súčasne doklad preukazujúci príjmy spotrebiteľa v období medzi podaním posledného daňového priznania a posúdením schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,

⁷⁾ § 2 ods. 9 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁸⁾ Zákon č. 492/2009 Z. z. o platobných službách v znení neskorších predpisov.

- f) aktuálne potvrdenie o výške dávky spotrebiteľa podľa osobitných predpisov⁹⁾ spravidla nie staršie ako tri mesiace,
- g) overenie výšky príjmu spotrebiteľa v Sociálnej poisťovni,¹⁰⁾
- h) iný doklad preukazujúci výšku príjmov spotrebiteľa.

(3) Čestné vyhlásenie spotrebiteľa o výške príjmu nie je preukázaním príjmu spotrebiteľa.

(4) Kreditné obraty, ktoré je možné objektívne považovať za príjem spotrebiteľa, sú kreditné obraty na platobnom účte spotrebiteľa, ktoré predstavujú pravidelný čistý príjem spotrebiteľa, z ktorých možno určiť výšku príjmu ako aritmetický priemer spravidla za obdobie bezprostredne predchádzajúcich troch kalendárnych mesiacov.

§ 6

Limity pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru

(1) Limit pre maximálnu splatnosť spotrebiteľského úveru, okrem spotrebiteľského úveru podľa odseku 2, sa určuje tak, aby lehota splatnosti spotrebiteľského úveru nepresahovala osem rokov.

(2) Limit pre maximálnu splatnosť spotrebiteľského úveru podľa osobitného predpisu¹¹⁾ sa určuje tak, aby lehota splatnosti tohto spotrebiteľského úveru nepresahovala 30 rokov.

§ 7

Prechodné ustanovenia

(1) Ustanovenie § 2 ods. 5 sa do 30. júna 2018 uplatňuje tak, za celkovú výšku nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa sa považuje výška nákladov na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa podľa § 2 ods. 5 prvej vety, zvýšená o 15 % rozdielu medzi celkovou výškou čistého príjmu spotrebiteľa a životným minimom spotrebiteľa, životným minimom osoby, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť a ktorá žije so spotrebiteľom v spoločnej domácnosti a výdavkami na inú osobu, voči ktorej má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť vo výške určenej právoplatným rozhodnutím súdu.

(2) Pri úveroch poskytnutých pred 1. januárom 2018 sa na účely výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať podľa § 2 ods. 11 použije úroková sadzba, pričom sa neprihliada na jej zníženie o hodnotu súčtu štátneho príspevku podľa osobitného predpisu¹²⁾ a hodnotu, o ktorú úrokovú sadzbu znižuje veriteľ podľa osobitného predpisu¹²⁾ pri hypotekárnych úveroch pre mladých podľa osobitného predpisu;¹²⁾ alternatívne sa použije navýšenie splátky úveru

⁹⁾ Zákon č. 328/2002 Z. z. o sociálnom zabezpečení policajtov a vojakov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Zákon č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov.

¹⁰⁾ § 170 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení v znení neskorších predpisov.

¹¹⁾ § 7 ods. 7 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

¹²⁾ § 85a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov.

16
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010
z 2. marca 2010

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

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

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

§ 1
Vymedzenie pojmov

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(25) Mandátom na inkaso sa rozumie povolenie banky pre vyrovnanie vo forme stanovenej centrálnymi bankami Eurosystemu vo formulároch pre zber statických údajov, ktoré je určené tak jej prevádzkovateľovi pridruženého systému, ako aj jej centrálnej banke pre vyrovnanie, a ktoré oprávňuje prevádzkovateľa pridruženého systému zadávať pokyny na inkaso a zadávať pokyny centrálnej banky pre vyrovnanie na zaúčtovanie určitej sumy na ťarchu PM účtu alebo podúčtu banky pre vyrovnanie v dôsledku pokynov na inkaso.

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

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

(28) TARGET2-ASCB sa rozumie RTGS systém centrálnej banky, ktorá je súčasťou TARGET2 a s ktorým má príslušný prevádzkovateľ pridruženého systému uzatvorenú dvojstrannú zmluvu o vyrovnaní platobných pokynov v PM.

(29) Vyrovnaním medzi systémami sa rozumie vyrovnanie pokynov na inkaso v reálnom čase, na základe ktorých sa uskutočňujú platby medzi bankou pre vyrovnanie jedného pridruženého systému, ktorý používa postup vyrovnania č. 6 a bankou pre vyrovnanie iného pridruženého systému, ktorý používa postup vyrovnania č. 6.

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

(31) Záručnými fondmi sa rozumejú peňažné prostriedky poskytnuté účastníkmi pridruženého systému, ktoré sa majú použiť, ak jeden alebo viacerí účastníci nesplnia svoje platobné záväzky v pridruženom systéme, a to z akéhokoľvek dôvodu.

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

§ 2

Úloha centrálnych bánk pre vyrovnanie

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

§ 3

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

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

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

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

(4) Ak je banka pre vyrovnanie účastníkom v príslušnom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 –ASCB, centrálna banka pridruženého systému overí platnosť mandátu na inkaso, ktorý jej dala banka pre vyrovnanie a vykoná všetky potrebné zápisy do modulu statických údajov (manažment). Ak banka pre vyrovnanie nie je účastníkom v príslušnom systéme, ktorý

je súčasťou TARGET2 centrálnej banky pridruženého systému, centrálna banka pridruženého systému postúpi mandát na inkaso (alebo jeho elektronickú kópiu, ak sa tak dohodlo medzi centrálnou bankou pridruženého systému a centrálnou bankou pre vyrovnanie) príslušnej centrálnej banke pre vyrovnanie na overenie jeho platnosti. Centrálna banka pre vyrovnanie vykonávajú takéto overenie a informujú príslušnú centrálnu banku pridruženého systému o výsledkoch overenia do piatich pracovných dní od prijatia takejto žiadosti. Centrálna banka pridruženého systému po overení aktualizuje zoznam bánk pre vyrovnanie v ICM.

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

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

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

§ 4

Iniciovanie platobných pokynov prostredníctvom ASI

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

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

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

§ 5

Prijatie platobných pokynov systémom a ich neodvolateľnosť

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

ktorý je súčasťou TARGET2 v momente, keď sú prijaté centrálnou bankou pre vyrovnanie a od tohto momentu sú neodvolateľné.

(2) Odsek 1 sa uplatňuje bez toho, aby boli dotknuté akékoľvek pravidlá pridružených systémov, ktoré stanovujú moment prijatia prevodných príkazov pridruženým systémom alebo neodvolateľnosť prevodných príkazov zadaných do takéhoto pridruženého systému ako časový okamih, ktorý nastáva skôr ako moment prijatia zodpovedajúceho platobného pokynu príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2.

§ 6

Postupy vyrovnania

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

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

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

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

§ 7

PM účty, účty záručného fondu a úročenie

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

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

§ 8

Účty na podporu postupov vyrovnania

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

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

(2) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 4, č. 5 alebo č. 6 s rozhraním, otvorí pre príslušné pridružené systémy technický účet vo svojom

systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Takéto účty môže centrálna banka pridruženého systému ponúkať ako možnosť pre postupy vyrovnaní č. 2 a č. 3. S ohľadom na postupy vyrovnaní č. 4 a č. 5 sa otvoria osobitné technické účty. Pre postupy vyrovnaní č. 3, č. 4, č. 5 a č. 6 s rozhraním je zostatok na technických účtoch na konci príslušného postupu vyrovnaní pridruženého systému nulový alebo kladný a zostatok na konci dňa je nulový. Technické účty sú označené prostredníctvom príslušného BIC pridruženého systému alebo príslušného BIC centrálnej banky pridruženého systému.

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

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

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

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

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

§ 9

zrušený od 13. 11. 2017

§ 10

Postup vyrovnaní č. 2 – Vyrovnanie v reálnom čase

(1) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnaní č. 2, podporujú vyrovnanie hotovostnej časti transakcií pridruženého systému vyrovnaním platobných pokynov zadaných prevádzkovateľom pridruženého systému jednotlivo, nie v dávkach. Ak je platobný pokyn na zaúčtovanie na

ťarchu PM účtu banky pre vyrovnanie v krátkej pozícii, v čakacom rade v súlade s Rozhodnutím NBS o podmienkach účasti, príslušná centrálna banka pre vyrovnanie informuje banku pre vyrovnanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

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

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

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

§ 11

Postup vyrovnania č. 3 – Bilaterálne vyrovnanie

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

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

a) platobné pokyny:

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

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

(3) Ak sa multilaterálne vyrovnanie neuskutoční (napríklad preto, že nie všetky odpísania prostriedkov z účtov bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii boli úspešné),

prevádzkovateľ pridruženého systému zadá platobné pokyny s cieľom vrátiť debetné transakcie, ktoré už boli vyrovnané.

(4) Centrálné banky pridruženého systému môžu ponúkať

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

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

§ 12

Postup vyrovnanie č. 4 – Štandardné multilaterálne vyrovnanie

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

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

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

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

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

(6) Ak nie je ustanovený žiadny mechanizmus záručného fondu a celé vyrovnanie sa neuskutoční, potom sa má za to, že centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky

pre vyrovnanie dostali pokyn vrátiť všetky platobné pokyny v súbore a majú vrátiť platobné príkazy, ktoré už boli vyrovnané.

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

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

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

§ 13

Postup vyrovnaní č. 5 – Simultánne multilaterálne vyrovnanie

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

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

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

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

§ 14

Postup vyrovnania č. 6 – Vyčlenená likvidita, v reálnom čase a vyrovnanie medzi systémami

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

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

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

A. Model s rozhraním (*Interfaced model*)

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

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

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

- a) centrálna banka pre vyrovnanie otvorí aspoň jeden podúčet vo vzťahu k jednotlivému pridruženému systému pre každú banku pre vyrovnanie a
- b) centrálna banka pridruženého systému otvorí technický účet pre pridružený systém na
 1. pripísanie peňažných prostriedkov sústredených z podúčov bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii v prospech tohto účtu a
 2. odpísanie peňažných prostriedkov z tohto účtu, keď sa uskutočňuje ich pripísanie v prospech vyčlenených podúčov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii.

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

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

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

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

(9) V rámci postupu vyrovnania č. 6 s rozhraním sa v priebehu cyklu spracovania pridruženého systému zmrazia vyčlenené peňažné prostriedky na podúčtoch (začínajúc správou „začiatok cyklu“ a končiac správou „koniec cyklu“, ktoré zasiela pridružený systém) a následne sa uvoľnia. Zmrazený zostatok možno počas cyklu spracovania zmeniť v dôsledku

vyrovnania platieb medzi systémami alebo v prípade, ak banka pre vyrovnanie prevádza vyčlenené peňažné prostriedky zo svojho PM účtu. Centrálna banka pridruženého systému oznámi pridruženému systému zníženie alebo zvýšenie peňažných prostriedkov na podúčtoch v dôsledku vyrovnania medzi systémami. Centrálna banka pridruženého systému taktiež informuje pridružený systém o zvýšení peňažných prostriedkov na podúčtoch v dôsledku prevodu likvidity bankou pre vyrovnanie, ak o to pridružený systém požiada.

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

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

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

B. Model v reálnom čase

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

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

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

- pridruženým systémom v mene banky pre vyrovnanie, na ktorý nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovná čiastočne,
- c) bežné príkazy zúčtovať určitú sumu na ťarchu technického účtu, ktoré môže zadať len príslušný pridružený systém (prostredníctvom XML správy),
 - d) SWIFT príkazy, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom správy MT 202 a ktoré môžu byť zadané bankou pre vyrovnanie len počas denného spracovania, sa vyrovnávajú ihneď.

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

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

§ 15

Voliteľné súvisiace mechanizmy

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

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

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

(3) Čas vyrovnania („do“) umožňuje vymedziť ohraničené časové obdobie pre vyrovnanie pridružených systémov s cieľom nebrániť vyrovnaniu alebo neodkladať vyrovnanie iných transakcií súvisiacich s pridruženým systémom alebo TARGET2 transakcií. Ak ktorýkoľvek platobný pokyn nie je vyrovnaný dovtedy, kým nastane čas „do“ alebo v stanovenom čase, tieto platobné pokyny sa buď vrátia alebo v prípade postupov vyrovnania č. 4 a č. 5 možno spustiť mechanizmus záručného fondu. Čas vyrovnania „do“ možno stanoviť pre postupy vyrovnania č. 2 až č. 5.

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

§ 16 **Používané algoritmy**

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

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

§ 17

Účinky pozastavenia alebo ukončenia

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

§ 18

Rozpis poplatkov a fakturácia

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

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

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

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

- c) Transakčný poplatok vypočítaný na rovnakom základe ako rozpis stanovený pre účastníkov TARGET2-SK v prílohe č. 6 Rozhodnutia NBS č. 7/2015. Prevádzkovateľ pridruženého systému si môže vybrať jednu z dvoch možností: buď zaplatenie paušálneho poplatku vo výške 0,80 eur za transakciu (možnosť A) alebo zaplatenie poplatku vypočítaného na zostupnom základe (možnosť B) s výhradou týchto zmien:
 - pre možnosť B sa limity pásiem vzťahujúcich sa na objem platobných pokynov delia dvoma a

- mesačný pevný poplatok vo výške 150 eur (možnosť A) alebo 1 875 eur (možnosť B) sa účtuje navyše k pevnému poplatku I a k pevnému poplatku II.
- d) okrem poplatkov uvedených v písmenách a) až c) je pridružený systém, ktorý používa ASI alebo rozhranie účastníka, povinný platiť aj tieto poplatky:
 1. ak pridružený systém využije služby s pridanou hodnotou pre T2S v rámci TARGET2, mesačný poplatok za použitie týchto služieb je 50 eur pre tie systémy, ktoré si vybrali možnosť A a 625 eur pre tých účastníkov, ktorí si vybrali možnosť B; tento poplatok sa účtuje za každý účet pridruženého systému, ktorý tieto služby využíva,
 2. ak je pridružený systém majiteľom hlavného PM účtu prepojeného s jedným alebo viacerými DCA účtami, mesačný poplatok je 250 eur pre každý prepojený DCA účet a
 3. prevádzkovateľovi pridruženého systému sa ako majiteľovi hlavného PM účtu účtujú za služby T2S súvisiace s prepojenými DCA účtami tieto poplatky, pričom položky sa účtujú osobitne:

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

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

pravidlá pre určenie, ktoré transakcie vyrovnávané prostredníctvom ASI podliehajú zaplateniu poplatku.

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

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

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

§ 19 Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 15. marca 2010.

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

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

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

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

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

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

**Jozef Makúch v. r.
guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku

Vypracovala: Ing. Ľubica Dunajová, tel. č.: 5787 2985

17
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015
z 9. júna 2015

o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK
v znení neskorších predpisov

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 9/2016 a rozhodnutím NBS č. 13/2017.

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

PRVÁ ČASŤ
ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

§ 1
Predmet úpravy

Toto rozhodnutie upravuje vzájomné práva a povinnosti majiteľov PM účtov v TARGET2-SK a Národnej banky Slovenska.

§ 2
Vymedzenie pojmov

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

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

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

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

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

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

(7) PM účtom sa rozumie účet vedený centrálnou bankou Eurosystemu, ktorého majiteľom je účastník TARGET2 v PM a ktorý je pre účastníka TARGET2 potrebný na zadávanie príkazov alebo prijímanie platieb prostredníctvom TARGET2 a vyrovnanie takýchto platieb s touto centrálnou bankou Eurosystemu.

(8) Hlavným PM účtom sa rozumie PM účet, s ktorým je prepojený DCA účet a na ktorý sa na konci dňa musí automaticky vrátiť akýkoľvek zvyšný zostatok z DCA účtu.

(9) TARGET2 CUG sa rozumie podskupina klientov poskytovateľa sieťových služieb, ktorí sú zoskupení na účely využívania príslušných služieb a výrobkov poskytovateľa sieťových služieb v rámci prístupu do PM.

(10) Technickou nefunkčnosťou TARGET2 sa rozumie akékoľvek ťažkosť, porucha alebo zlyhanie technickej infraštruktúry alebo počítačových systémov používaných TARGET2-SK alebo akákoľvek iná skutočnosť, ktorá znemožňuje vykonávať a dokončiť spracovanie platieb v TARGET2-SK v ten istý deň.

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

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

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

(14) Adresovateľným držiteľom BIC sa rozumie subjekt, ktorý

- a) je držiteľom BIC,
- b) nie je uznaný ako nepriamy účastník a
- c) je korešpondentom alebo klientom priameho účastníka alebo pobočkou priameho alebo nepriameho účastníka a je schopný zadávať platobné príkazy a prijímať platby zo systému, ktorý je súčasťou TARGET2 prostredníctvom priameho účastníka.

(15) AL dohodou sa rozumie mnohostranná dohoda o zoskupenej likvidite uzavretá všetkými členmi AL skupiny a ich príslušnými AL národnými centrálnymi bankami na účely režimu zoskupenej likvidity.

(16) AL národnou centrálnou bankou sa rozumie národná centrálna banka členského štátu eurozóny, ktorá je stranou AL dohody a koná ako zmluvná strana pre členov AL skupiny zúčastňujúcich sa v jej systéme, ktorý je súčasťou TARGET2.

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

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

- (17) AL režimom sa rozumie zoskupovanie dostupnej likvidity na PM účtoch.
- (18) AL skupinou sa rozumie skupina zložená z členov AL skupiny, ktorí využívajú AL režim.
- (19) Manažérom AL skupiny sa rozumie člen AL skupiny vymenovaný ostatnými členmi AL skupiny na riadenie likvidity, ktorá je dostupná v rámci AL skupiny počas pracovného dňa.
- (20) CAI režimom sa rozumie poskytovanie konsolidovanej informácie o skupine PM účtov prostredníctvom informačného a kontrolného režimu.
- (21) CAI skupinou sa rozumie skupina zložená z účastníkov TARGET2, ktorí využívajú CAI režim.
- (22) Manažérom CAI skupiny sa rozumie člen CAI skupiny vymenovaný ostatnými členmi CAI skupiny na monitorovanie a distribúciu likvidity, ktorá je dostupná v rámci CAI skupiny počas pracovného dňa.
- (23) Centrálnou bankou Eurosystemu sa rozumie Európska centrálna banka (ďalej len „ECB“) alebo národná centrálna banka štátu eurozóny.
- (24) Centrálnymi bankami sa rozumejú centrálny banky Eurosystemu a pripojené centrálny banky.
- (25) Národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP sa rozumejú Deutsche Bundesbank, Banque de France a Banca d'Italia ako národné centrálny banky, ktoré vytvárajú a prevádzkujú SSP v prospech Eurosystemu.
- (26) Dostupnou likviditou sa rozumie kreditný zostatok na PM účte účastníka a ak je to možné uplatniť, akákoľvek vnútrodenná úverová linka poskytnutá príslušnou národnou centrálnou bankou eurozóny vo vzťahu k takémuto účtu, ktorá sa však ešte nečerpala alebo ak je to možné uplatniť, bola znížená o sumu akýchkoľvek spracovaných rezervácií likvidity na PM účte alebo o sumu blokovania peňažných prostriedkov na DCA účte.
- (27) Dôvernými informáciami alebo údajmi sa rozumejú všetky skutočnosti, ktoré nie sú verejne prístupné, vrátane skutočností osobnej, technickej alebo organizačnej povahy, ktoré sa týkajú účastníka TARGET2-SK alebo jeho klientov a ktoré je Národná banka Slovenska povinná udržiavať v tajnosti, pričom sa na ne nevzťahuje osobitný zákon.³⁾
- (28) Formulárom pre zber statických údajov sa rozumie formulár vytvorený Národnou bankou Slovenska na účely registrácie žiadateľov o služby TARGET2-SK a na účely registrácie akýchkoľvek zmien, ktoré súvisia s poskytovaním takýchto služieb.

³⁾ Zákon č. 215/2004 Z. z. o ochrane utajovaných skutočností a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(29) ICM sa rozumie SSP informačný a kontrolný SSP modul, ktorý umožňuje účastníkom získavať informácie on-line a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity, riadiť likviditu a iniciovať zálohové platobné príkazy v prípade núdzovej prevádzky.

(30) Obchodníkom s cennými papiermi sa rozumie obchodník s cennými papiermi⁴⁾ a zahraničný obchodník s cennými papiermi⁵⁾ okrem osôb uvedených v § 54 ods. 3 zákona o cenných papieroch, za predpokladu, že tento obchodník s cennými papiermi je

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

(31) Prijemcom platby sa na účely tohto rozhodnutia a okrem použitia tohto pojmu v § 40, rozumie účastník TARGET2, v prospech PM účtu ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnania platobného príkazu.

(32) Platiteľom sa na účely tohto rozhodnutia a okrem použitia tohto pojmu v § 40, rozumie účastník TARGET2, na ťarchu PM účtu ktorého sa odpíše určitá suma ako výsledok vyrovnania platobného príkazu.

(33) Jednodňovou refinančnou sadzbou sa rozumie úroková miera uplatňovaná na jednodňové refinančné obchody.

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

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

(36) Modulom núdzovej prevádzky sa rozumie SSP modul, ktorý umožňuje spracovanie kritických a veľmi kritických platieb v prípadoch núdzovej prevádzky.

(37) Domácim účtom sa rozumie účet otvorený centrálnou bankou mimo PM pre subjekt, ktorý je spôsobilý sa stať nepriamym účastníkom.

(38) Multi-adresným prístupom sa rozumie možnosť, na základe ktorej môžu subjekty podľa § 4 ods. 1 písm. a) a b) vstupovať do príslušného systému, ktorý je súčasťou TARGET2 zadávaním príkazov alebo prijímaním platieb priamo zo systému, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo do tohto systému; táto možnosť oprávňuje uvedené subjekty zadávať ich príkazy prostredníctvom PM účtu priameho účastníka bez zásahu tohto účastníka.

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

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

5) § 54 ods. 4 zákona o cenných papieroch.

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

(41) Príkazom sa rozumie prevodný príkaz na úhradu, príkaz na prevod likvidity, príkaz na inkaso alebo príkaz na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet.

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

(43) Povolením na inkaso sa rozumie všeobecný pokyn platiteľa jeho centrálnej banke oprávňujúci a zaväzujúci túto centrálnu banku vyrovnať určitú sumu na ľarchu účtu platiteľa na základe prijatia platného príkazu na inkaso zo strany príjemcu platby.

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

(45) Prevodným príkazom na úhradu sa rozumie pokyn platiteľa na sprístupnenie peňažných prostriedkov príjemcovi platby prostredníctvom zaúčtovania na PM účet.

(46) Príkazom na inkaso sa rozumie príkaz príjemcu platby zadaný jeho centrálnej banke, na základe ktorého centrálna banka platiteľa zaúčtuje na ľarchu účtu platiteľa sumu určenú v príkaze na základe povolenia na inkaso.

(47) Príkazom na prevod likvidity sa rozumie príkaz, ktorého účelom je prevod likvidity medzi rôznymi účtami toho istého účastníka, v rámci CAI skupiny alebo AL skupiny alebo prevod likvidity z PM účtu na DCA účet.

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

(49) Prípacom neplnenia sa rozumie hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorej výskyt môže ohroziť plnenie záväzkov zo strany účastníka podľa tohto rozhodnutia alebo akýchkoľvek iných pravidiel (vrátane tých, ktoré Rada guvernérov ECB bližšie určila vo vzťahu k operáciám menovej politiky Eurosystemu), ktoré sa uplatňujú na vzťah medzi týmto účastníkom a Národnou bankou Slovenska alebo ktoroukoľvek inou centrálnou bankou, vrátane prípadu

a) keď účastník prestal spĺňať kritériá prístupu podľa § 4 alebo technické požiadavky podľa prílohy č. 1 alebo podľa prílohy č. 8 ak ide o prístup prostredníctvom internetu,

- b) keď sa voči účastníkovi začalo konkurzné konanie,⁷⁾
- c) podania návrhu týkajúceho sa ktoréhokoľvek konania uvedeného v písmene b),
- d) keď účastník vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ktorúkoľvek časť svojich dlhov, alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodenného úveru,
- e) uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dohody účastníka so svojimi veriteľmi,
- f) platobnej neschopnosti účastníka alebo ak nie je schopný splácať svoje dlhy, alebo ak je za takého považovaný jeho centrálnou bankou,
- g) ak je kreditný zostatok na PM účte účastníka, alebo na DCA účte účastníka alebo všetky aktíva účastníka alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie, alebo predmetom akéhokoľvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov účastníka,
- h) ak bola účastníkovi pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účasť účastníka v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme ukončená,
- i) ak akékoľvek podstatné uistenia alebo iné predzmluvné vyhlásenia urobené účastníkom, alebo o ktorých sa predpokladá, že boli urobené účastníkom podľa rozhodného práva, sú nesprávne alebo nepravdivé alebo
- j) postúpenia všetkých aktív účastníka alebo ich podstatnej časti.

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

(51) Riadiacou národnou centrálnou bankou sa rozumie AL národná centrálna banka systému, ktorý je súčasťou TARGET2, ktorého účastníkom je manažér AL skupiny.

(52) Skupinou sa rozumie

- a) zoskupenie bánk zahrnutých v konsolidovaných finančných výkazoch materskej spoločnosti, ak je materská spoločnosť povinná predkladať konsolidované finančné výkazy podľa Medzinárodných účtovných štandardov 27 (ďalej len „IAS 27“) prijatých podľa osobitného predpisu,⁸⁾ a pozostáva z
 1. materskej spoločnosti a jednej alebo viacerých dcérskych spoločností alebo
 2. dvoch alebo viacerých dcérskych spoločností materskej spoločnosti,
- b) zoskupenie bánk podľa písmena a), ak materská spoločnosť nepredkladá konsolidované finančné výkazy podľa IAS 27, ale môže spĺňať kritériá vymedzené v IAS 27 pre zahrnutie do konsolidovaných finančných výkazov s výhradou overenia centrálnou bankou priameho účastníka alebo v prípade člena AL skupiny riadiacej národnej centrálnej banky, alebo
- c) dvojstranná alebo mnohostranná sieť bánk, ktorá je
 1. organizovaná prostredníctvom právneho rámca, ktorý určuje pridruženie banky k takejto sieti alebo
 2. charakteristická samostatne vytvoreným mechanizmom spolupráce (presadzovanie, podpora a zastupovanie obchodných záujmov svojich členov) alebo hospodárskou

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

⁸⁾ Nariadenie Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003, ktorým sa prijímajú určité medzinárodné účtovné štandardy v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 (Ú. v. EÚ L 261, 13.10.2003, s. 1) v platnom znení.

solidaritou, ktorá prekračuje rámec štandardnej spolupráce bežnej medzi bankami, ak takáto spolupráca a solidarita je povolená internými predpismi alebo stanovami bánk alebo ustanovená na základe osobitných dohôd;
a v každom prípade uvedenom v písmene c) považovaná za subjekt tvoriaci skupinu na základe žiadosti schválenej Radou guvernérov ECB.

(53) Skutočnosťou, ktorá zakladá uplatnenie nároku sa rozumie, so zreteľom na člena AL skupiny

- a) akýkoľvek prípad neplnenia uvedený v § 35 ods. 1,
- b) akýkoľvek prípad neplnenia alebo skutočnosť uvedená v § 35 ods. 2, alebo
- c) rozhodnutie o pozastavení alebo ukončení prístupu k vnútrodnému úveru.

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

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

(56) Vnútrodným úverom sa rozumie úver poskytovaný na obdobie kratšie ako jeden pracovný deň.

(57) Vstupnou dispozíciou sa rozumie štádium spracovania platieb, počas ktorého sa TARGET2-SK snaží vyrovnáť príkaz, ktorý bol prijatý podľa § 14, prostredníctvom postupov uvedených v § 21.

(58) Podrobnými funkčnými používateľskými špecifikáciami (ďalej len „UDFS“) sa rozumie najnovšia verzia UDFS, ktorá je technickou dokumentáciou obsahujúcou podrobnosti o spôsoboch interakcie účastníka a TARGET2.

(59) Prístupom prostredníctvom internetu sa rozumie skutočnosť, že si účastník zvolil PM účet, ku ktorému je prístup možný len prostredníctvom internetu a že účastník zadáva platobné správy alebo kontrolné správy v TARGET2 prostredníctvom internetu.

(60) Certifikačnými orgánmi sa rozumejú jedna alebo viacero národných centrálnych bánk, ktoré Rada guvernérov ECB poverila vydávaním, správou, rušením a obnovovaním elektronických certifikátov v mene Eurosystemu.

(61) Elektronickými certifikátmi alebo certifikátmi sa rozumejú elektronické súbory vydané certifikačnými orgánmi, ktoré spájajú verejný kľúč s identitou držiteľa certifikátu a ktoré slúžia na overenie, či verejný kľúč patrí držiteľovi certifikátu, overenie jeho totožnosti, kontrolu elektronického podpisu držiteľa certifikátu alebo šifrovanie správy adresovanej tomuto držiteľovi certifikátu. Certifikáty sa uchovávajú na hmotnom nosiči, napríklad na smart karte alebo USB kľúči, pričom certifikáty obsahujú odkazy na tieto hmotné nosiče. Certifikáty majú rozhodujúci význam v procese overovania totožnosti účastníkov, ktorí si zvolili prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu a ktorí posielajú platobné správy alebo kontrolné správy.

(62) Držiteľom certifikátu sa rozumie určitá osoba označená menom, ktorú účastník TARGET2 určil a poveril ako osobu oprávnenú na prístup k TARGET2 účtu účastníka prostredníctvom internetu. Žiadosti účastníkov TARGET2 o certifikáty overujú národné centrálné banky daných účastníkov a posielajú ich certifikačným orgánom, ktoré vydávajú certifikáty spájajúce verejný kľúč s údajmi, ktoré identifikujú účastníka.

(63) Poskytovateľom internetových služieb sa rozumie spoločnosť alebo organizácia, čiže sprostredkovateľ, ktorého účastník TARGET2 používa na prístup k svojmu účtu TARGET2 prostredníctvom internetu.

(64) Jednodňovou sterilizačnou operáciou sa rozumie stály obchod Eurosystemu, ktorý môžu zmluvné strany využívať na ukladanie jednodňových vkladov v národnej centrálnej banke členského štátu eurozóny pri vyhlásenej úrokovej sadzbe ECB pre jednodňové sterilizačné operácie.

(65) Úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie sa rozumie vyhlásená úroková sadzba ECB pre jednodňové sterilizačné operácie platná ku dňu vykonania jednodňovej sterilizačnej operácie.

§ 3

Príkazy v TARGET2

- (1) V TARGET2–SK sa spracovávajú tieto príkazy:
- a) príkazy, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu, alebo ktoré sú vykonávané v súvislosti s uvedenými operáciami,
 - b) vyrovnanie eurovej strany devízových operácií týkajúcich sa Eurosystemu,
 - c) vyrovnanie cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémov spracovávajúcich prevody eura,
 - d) vyrovnanie prevodov eura, ktoré vyplývajú z transakcií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu,
 - e) vyrovnanie peňažnej časti transakcií s cennými papiermi,
 - f) príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet a
 - g) akékoľvek iné príkazy v eurách určené účastníkom TARGET2.

(2) TARGET2 je vytvorený a funguje na základe SSP. Technické nastavenie a vlastnosti SSP špecifikuje Eurosystem. Služby SSP zabezpečujú centrálné banky poskytujúce SSP v prospech centrálnych bánk Eurosystemu podľa osobitných dohôd.

(3) Národná banka Slovenska je poskytovateľom služieb podľa tohto rozhodnutia. Konanie národných centrálnych bánk poskytujúcich SSP alebo certifikačných orgánov a ich opomenutie konať sa považuje za konanie a opomenutie konať Národnej banky Slovenska, za ktoré na seba berie zodpovednosť podľa § 32. Účasť podľa tohto rozhodnutia nezakladá zmluvný vzťah medzi účastníkmi a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP, ak tieto banky konajú z uvedeného titulu. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré účastník dostane od SSP alebo pošle SSP, týkajúce sa služieb poskytovaných podľa tohto rozhodnutia, sa považujú za prijaté alebo poslané Národnou bankou Slovenska.

(4) Účasť v TARGET2 sa uskutočňuje prostredníctvom účasti v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2.

(5) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, nemajú z technických dôvodov možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet a nemajú možnosť poslať príkazy na inkaso zo svojich PM účtov.

(6) V TARGET2-SK sa pre účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, spracúvajú príkazy podľa odseku 1 písm. a) až d) a písm. g).

DRUHÁ ČASŤ ÚČASŤ

§ 4 Kritériá prístupu

(1) Na priamu účasť v TARGET2-SK sú oprávnené

- a) banky alebo zahraničné banky (ďalej len „banka“) so sídlom v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky v Európskom hospodárskom priestore, alebo bez zriadenia pobočky na základe oznámenia podľa osobitného predpisu,⁹⁾
- b) banky so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky v Európskom hospodárskom priestore a
- c) národné centrálné banky členských štátov Európskej únie a ECB.

(2) Subjekty uvedené v písmenách a) a b) sú oprávnené na priamu účasť v TARGET2-SK za predpokladu, že voči nim neboli Radou Európskej únie alebo členskými štátmi prijaté reštriktívne opatrenia,¹⁰⁾ ktorých uplatňovanie podľa názoru Národnej banky Slovenska, o ktorom bola ECB informovaná, nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET2.

(3) Národná banka Slovenska môže na základe vlastného uváženia uznať za priamych účastníkov tiež

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

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

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

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

(4) Na prístup prostredníctvom internetu sa nevzťahujú ustanovenia § 4 ods. 1 písm. c) a odseku 2 písm. d), § 5 ods. 2, 3, 4, § 6 a 7, § 11 ods. 8, § 17 ods. 2, § 24 až 27, § 42, prílohy č. 1, 6 a 7 a príloha č. 4 bod 7 písm. b) tohto rozhodnutia.

§ 5 Priamy účastník

(1) Priamy účastník v TARGET2–SK musí spĺňať požiadavky ustanovené v § 8 ods. 1 a 3. Musí mať aspoň jeden PM účet v Národnej banke Slovenska.

(2) Priamy účastník môže určiť adresovateľných držiteľov BIC.

(3) Priamy účastník môže určiť subjekt za nepriameho účastníka za predpokladu, že sú splnené podmienky ustanovené v § 6.

(4) Multi-adresný prístup prostredníctvom pobočiek možno poskytnúť takto:

- a) subjekt podľa § 4 ods. 1 písm. a) alebo b), ktorý bol uznaný za priameho účastníka, môže udeliť prístup k svojmu PM účtu jednej alebo viacerým svojim pobočkám v Európskom hospodárskom priestore, aby priamo zadávali platobné príkazy alebo prijímali platby za predpokladu, že Národná banka Slovenska bola zodpovedajúcim spôsobom informovaná,
- b) ak bola pobočka banky uznaná za priameho účastníka, ostatné pobočky toho istého právneho subjektu alebo jeho ústredie podľa § 4 ods. 1 písm. a), môžu mať prístup k PM účtu tejto pobočky za predpokladu, že informovali Národnú banku Slovenska.

§ 6 Nepriamy účastník

(1) Nepriamym účastníkom sa rozumie banka podľa § 4 ods. 1 písm. a) a b), ktorá uzatvorila dohodu s priamym účastníkom podľa § 4 ods. 1 písm. a) alebo b) alebo centrálnou bankou o zadávaní platobných príkazov a prijímaní platieb prostredníctvom PM účtu tohto priameho účastníka a ktorá bola za nepriameho účastníka uznaná systémom, ktorý je súčasťou TARGET2. TARGET2–SK uzná nepriamych účastníkov formou registrácie takejto nepriamej účasti v adresári TARGET2 podľa § 9.

(2) Ak priamy účastník podľa § 4 ods. 1 písm. a) alebo b) a nepriamy účastník patria do rovnakej skupiny, priamy účastník môže výslovne splnomocniť nepriameho účastníka na priame používanie PM účtu priameho účastníka, aby zadával platobné príkazy a prijímal platby formou multi-adresného prístupu v rámci skupiny.

§ 7 Zodpovednosť priameho účastníka

(1) Príkazy zadané nepriamym účastníkom alebo platby ním prijaté podľa § 6, ako aj pobočkami podľa § 5 ods. 4, sa považujú za príkazy zadané alebo prijaté samotným priamym účastníkom.

(2) Priamy účastník je viazaný takýmito príkazmi bez ohľadu na ich obsah, alebo akýkoľvek nesúlad so zmluvnými alebo inými dohodami medzi týmto účastníkom a ktorýmkoľvek zo subjektov uvedených v odseku 1.

(3) Majiteľ hlavného PM účtu je povinný platiť poplatky podľa prílohy č. 6, ktoré súvisia s otvorením a vedením každého DCA účtu prepojeného s PM účtom a to bez ohľadu na obsah zmluvných alebo iných dojednaní medzi týmto majiteľom PM účtu a majiteľom DCA účtu alebo na nedodržiavanie týchto dojednaní.

(4) Majiteľ PM účtu, ktorý je majiteľom DCA účtu, ktorý sa používa na autokolateralizáciu, je povinný platiť sankčné poplatky podľa osobitného predpisu.¹²⁾

§ 8 Konanie o žiadosti

(1) Na pripojenie sa do TARGET2-SK, žiadajúci účastníci musia spĺňať tieto požiadavky:

- a) nainštalovať, spravovať, prevádzkovať a monitorovať, ako aj zaistiť bezpečnosť IT infraštruktúry na pripojenie sa do TARGET2–SK a zadávanie príkazov do tohto systému; do vykonávania týchto činností môžu žiadajúci účastníci zapojiť tretie osoby, ale ich zodpovednosť zostáva výlučná; žiadajúci účastníci najmä uzavrujú dohodu s poskytovateľom sieťových služieb, aby získali potrebné pripojenie a vstupy v súlade s technickými špecifikáciami uvedenými v prílohe č. 1, alebo ak ide o účastníkov využívajúcich prístup prostredníctvom internetu, v súlade s technickými požiadavkami uvedenými v prílohe č. 8,
- b) vykonať testy požadované Národnou bankou Slovenska,
- c) predložiť stanovisko k spôsobilosti vzor ktorého je uvedený v prílohe č. 3, ak ho Národná banka Slovenska požaduje; Národná banka Slovenska ho nemusí požadovať, ak prijala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto stanovisku k spôsobilosti a
- d) v prípade subjektov uvedených v § 4 ods. 1 písm. b) predložiť národné stanovisko vzor ktorého je uvedený v prílohe č. 3, ak ho Národná banka Slovenska požaduje; Národná banka Slovenska ho nemusí požadovať, ak prijala už v inej súvislosti informácie a vyjadrenia, ktoré sa majú poskytnúť v takomto stanovisku k spôsobilosti,
- e) ak si želajú mať prístup k svojim PM účtom prostredníctvom internetu a ak si navyše želajú mať prístup k TARGET2 prostredníctvom prevádzkovateľa sieťových služieb, požiadať tiež o osobitný PM účet v TARGET2; žiadatelia predkladajú riadne vyplnené formuláre žiadostí o vydanie elektronických certifikátov potrebných na prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu.

(2) Stanovisko k spôsobilosti podľa odseku 1 písm. c) musí byť vypracované osobou oprávnenou vykonávať právne služby, ktorá je zapísaná v zozname advokátov.¹³⁾ Pre zahraničnú banku takéto stanovisko k spôsobilosti vypracuje osoba, ktorá je oprávnená vykonávať právne služby podľa príslušného právneho poriadku štátu Európskeho

¹²⁾ § 5 ods. 5 písm. d) rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2015 z 9. júna 2015 o všeobecných podmienkach poskytovania autokolateralizácie Národnou bankou Slovenska.

¹³⁾ Zákon č. 586/2003 Z. z. o advokácii a o zmene a doplnení zákona č. 455/1991 Zb. o živnostenskom podnikaní (živnostenský zákon) v znení neskorších predpisov.

hospodárskeho priestoru. Národné stanovisko podľa odseku 1 písm. d) musí byť vydané príslušnou centrálnou bankou alebo iným príslušným orgánom, ktorý vykonáva dohľad nad žiadateľom.

- (3) Žiadatelia podávajú žiadosť písomne Národnej banke Slovenska, pričom pripoja
- vyplnené formuláre pre zber statických údajov, ktoré poskytuje Národná banka Slovenska,
 - stanovisko k spôsobilosti, ak ho požaduje Národná banka Slovenska a
 - národné stanovisko, ak ho požaduje Národná banka Slovenska.

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

- (5) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť, ak
- nie sú splnené kritériá prístupu uvedené v § 4,
 - najmenej jedno kritérium podľa odseku 1 nie je splnené alebo
 - na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by takáto účasť ohrozila celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-SK alebo ktoréhokoľvek systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo by ohrozila plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov¹⁴⁾ alebo ak takáto účasť predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

(6) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi v písomnej forme svoje rozhodnutie o žiadosti do jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti Národnej banke Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa odseku 4, rozhodnutie oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií od žiadateľa. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

§ 9

Adresár TARGET2

(1) Adresár TARGET2 je databázou BIC, ktorá sa týždenne aktualizuje a používa sa na nasmerovanie platobných príkazov určených

- účastníkom TARGET2 a ich pobočkám s multi-adresným prístupom,
- nepriamym účastníkom TARGET2, vrátane tých s multi-adresným prístupom a
- adresovateľným držiteľom BIC TARGET2.

(2) BIC sa uverejňujú v adresári TARGET2, ak účastník nepožaduje niečo iné.

(3) Adresár TARGET2 môžu účastníci distribuovať len svojim pobočkám a subjektom s multi-adresným prístupom.

(4) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, môžu adresár TARGET2 prezeráť len prostredníctvom internetu a nemôžu ho distribuovať ani interne, ani externe.

¹⁴⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov. Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ C 326, 26. 10. 2012) v platnom znení.

(5) Subjekty uvedené v odseku 1 písm. b) a c) používajú svoje BIC len vo vzťahu k jednému priamemu účastníkovi.

(6) Účastníci súhlasia s tým, aby Národná banka Slovenska a ostatné centrálné banky uverejnili ich názvy a BIC. Možno uverejniť aj názvy a BIC nepriamych účastníkov, pričom účastníci zabezpečia ich súhlas s uverejnením.

TRETIA ČASŤ POVINNOSTI STRÁN

§ 10

Povinnosti Národnej banky Slovenska a účastníkov

(1) Národná banka Slovenska ponúka služby uvedené vo štvrtjej časti. Národná banka Slovenska použije v rámci svojej právomoci všetky primerané prostriedky na plnenie povinností podľa tohto rozhodnutia bez toho, aby zaručovala výsledok.

(2) Účastníci platia Národnej banke Slovenska poplatky uvedené v prílohe č. 6. Účastníci, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, platia Národnej banke Slovenska poplatky uvedené v prílohe č. 9.

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

(4) Účastník vyhlasuje a ručí Národnej banke Slovenska, že plnením svojich povinností podľa tohto rozhodnutia neporušuje žiadny zákon, iný právny predpis alebo interný predpis, ktorý sa na neho vzťahuje, ani žiadnu dohodu, ktorou je viazaný.

(5) Účastníci, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, sú povinní

- a) počas každého pracovného dňa v pravidelných intervaloch aktívne kontrolovať všetky informácie, ktoré im boli sprístupnené v ICM, najmä informácie o dôležitých udalostiach v systéme (akými sú napr. správy o vyrovnaní pridružených systémov) a prípadoch vylúčenia účastníka alebo pozastavenia jeho účasti; Národná banka Slovenska nezodpovedá za žiadne priame alebo nepriame straty, ktoré sú dôsledkom neplnenia tejto povinnosti účastníka,
- b) neustále zaisťovať súlad s bezpečnostnými požiadavkami uvedenými v prílohe č. 8, najmä vo vzťahu k bezpečnému uchovávaniu certifikátov, ako aj dodržiavať pravidlá a postupy na zabezpečenie toho, aby si boli držitelia certifikátov vedomí svojich povinností vo vzťahu k ochrane certifikátov.

§ 11

Spolupráca a výmena informácií

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

(2) Národná banka Slovenska poskytuje pomoc účastníkom pri riešení ťažkostí, ktoré vzniknú v súvislosti s operáciami v TARGET2-SK.

(3) Aktualizované informácie o prevádzkovom stave SSP sú prístupné v informačnom systéme TARGET2. Informačný systém TARGET2 možno použiť na získanie informácií o akejkoľvek skutočnosti ovplyvňujúcej bežnú prevádzku TARGET2.

(4) Účastníkom môže Národná banka Slovenska odosielať správy prostredníctvom komunikácie cez ICM alebo prostredníctvom akéhokoľvek iného komunikačného prostriedku.

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

(6) Účastníci, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, sú zodpovední za včasnú aktualizáciu formulárov na vydávanie elektronických certifikátov potrebných na prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu a za podanie nových formulárov na vydanie takýchto elektronických certifikátov Národnej banke Slovenska. Účastníci sú zodpovední za overenie presnosti informácií, ktoré sa ich týkajú, a ktoré Národná banka Slovenska vkladá do TARGET2-SK.

(7) Národná banka Slovenska oznamuje národným centrálnym bankám poskytujúcim SSP akékoľvek informácie týkajúce sa účastníkov, ktoré môžu národné centrálné banky poskytujúce SSP potrebovať pri plnení ich funkcie správcov služieb podľa dohody uzavretej s poskytovateľom sieťových služieb. V prípade účastníkov, ktorí využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom internetu, Národná banka Slovenska sa považuje za oprávnenú oznamovať certifikačným orgánom akékoľvek informácie týkajúce sa účastníkov, ktoré môžu certifikačné orgány potrebovať.

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

(9) Účastníci informujú Národnú banku Slovenska bez zbytočného odkladu o

- a) každom novom nepriamom účastníkovi, adresovateľnom držiteľovi BIC alebo subjekte s multi-adresným prístupom, ktorého zaregistrujú a
- b) akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa subjektov uvedených v písmene a).

(10) Účastníci bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska, ak sa vyskytne prípad neplnenia podľa § 2 ods. 49, ktorý sa na nich vzťahuje.

ŠTVRTÁ ČASŤ VEDENIE PM ÚČTOV A SPRACOVANIE PLATOBNÝCH PRÍKAZOV

§ 12

Otvorenie a vedenie PM účtov

(1) Národná banka Slovenska otvára a vedie pre každého účastníka najmenej jeden PM účet. Na žiadosť účastníka konajúceho ako banka pre vyrovnanie¹⁵⁾ otvorí Národná banka Slovenska jeden alebo viac podúčtov v TARGET2-SK s cieľom použiť ich na vyčlenenie likvidity.

(2) PM účty a ich podúčty sa úročia úrokovou sadzbou nula percent alebo úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie, ak je úroková sadzba pre jednodňové sterilizačné operácie nižšia a ak sa PM účty a ich podúčty nepoužívajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv. Ak sa PM účty a ich podúčty používajú na udržiavanie povinných minimálnych rezerv, výpočet a platba za udržiavanie povinných minimálnych rezerv sú upravené vo forme odmeny osobitnými predpismi.¹⁶⁾

(3) PM účet môže byť okrem vyrovnania platobných príkazov v platobnom module použitý tiež na vyrovnanie platobných príkazov z domácich účtov a na domáce účty v súlade s pravidlami ustanovenými Národnou bankou Slovenska.

(4) Účastníci používajú ICM na získanie informácií o stave svojej likvidity. Národná banka Slovenska poskytne denné výpisy z účtov ktorémukoľvek účastníkovi alebo ich sprístupní účastníkovi využívajúcemu prístup prostredníctvom internetu, ktorý o takúto službu požiada.

§ 13

Druhy platobných príkazov

Na účely TARGET2 sa rozlišujú tieto príkazy:

- a) príkazy na úhradu,
- b) príkazy na inkaso vykonané na základe povolenia na inkaso a ak ide o účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, príkazy na inkaso prijaté na základe povolenia na inkaso; účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu nemajú možnosť poslať príkazy na inkaso zo svojich PM účtov,
- c) príkazy na prevod likvidity a
- d) príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet.

§ 14

Prijatie a odmietnutie príkazov

(1) Príkazy zadané účastníkmi sa považujú za prijaté Národnou bankou Slovenska, ak

- a) platobná správa je v súlade s pravidlami určenými poskytovateľom sieťových služieb,

¹⁵⁾ § 1 ods. 22 Rozhodnutia Národnej banky Slovenska z 2. marca č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

¹⁶⁾ § 20 a § 21 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

- b) platobná správa je v súlade s pravidlami a podmienkami TARGET2-SK pre formátovanie a prešla kontrolou dvojitého zadania uvedenou v prílohe č. 1 alebo v prílohe č. 8, ak ide o účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu,
- c) bol doručený výslovný súhlas centrálnej banky účastníka, ktorého účasť bola pozastavená, v prípadoch, ak bola platcovi alebo príjemcovi platby pozastavená účasť.

(2) Národná banka Slovenska okamžite odmietne akýkoľvek príkaz, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v odseku 1. Národná banka Slovenska informuje účastníka o akomkoľvek odmietnutí príkazu, ako je uvedené v prílohe č. 1 alebo v prílohe č. 8, ak ide o účastníka, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu.

(3) Časovú pečiatku pre spracovanie príkazov podľa toho, kedy dostane a prijme príkaz, opatrí SSP.

§ 15

Pravidlá pre stanovenie priority

(1) Účastníci, ktorí zadávajú príkaz, označia každý príkaz ako

- a) bežný platobný príkaz (prioritná trieda 2),
- b) naliehavý platobný príkaz (prioritná trieda 1) alebo
- c) veľmi naliehavý platobný príkaz (prioritná trieda 0).

(2) Ak nie je na príkaze označená priorita, považuje sa za bežný platobný príkaz (prioritná trieda 2).

(3) Platobný príkaz môže byť za veľmi naliehavý (prioritná trieda 0) označený len

- a) centrálnymi bankami a
- b) účastníkmi, ak ide o platby do Medzinárodnej banky CLS a platby z Medzinárodnej banky CLS a prevody likvidity v súvislosti s vyrovnaním pridruženým systémom s použitím rozhrania pridruženého systému.

(4) Všetky príkazy, ktoré sú zadané pridruženým systémom prostredníctvom rozhrania pridruženého systému na vyrovnanie na ťarchu PM účtu alebo na pripísanie v prospech PM účtu účastníkov a všetky zadané príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet, sa považujú za veľmi naliehavé platobné príkazy (prioritná trieda 0).

(5) Príkazy na prevod likvidity zadané prostredníctvom ICM sú naliehavými platobnými príkazmi (prioritná trieda 1).

(6) V prípade naliehavých platobných príkazov (prioritná trieda 1) a bežných platobných príkazov (prioritná trieda 2) môže platiteľ zmeniť prioritu prostredníctvom ICM s okamžitou účinnosťou. Prioritu veľmi naliehavej platby (prioritná trieda 0) nie je možné zmeniť.

§ 16

Limity pre použitie likvidity

(1) Účastník môže obmedziť použitie dostupnej likvidity na príkazy vo vzťahu k iným účastníkom TARGET2 okrem ktorejkoľvek z centrálnych bánk stanovením bilaterálnych

alebo multilaterálnych limitov. Takéto limity môžu byť stanovené len vo vzťahu k bežným platobným príkazom.

(2) Limity môžu byť stanovené len v rámci AL skupiny alebo v súvislosti s AL skupinou ako celkom. Limity nesmú byť stanovené ani vo vzťahu k jednotlivému PM účtu člena AL skupiny, ani vo vzťahu medzi jednotlivými členmi AL skupiny navzájom. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, nemôžu používať funkciu AL skupiny vo vzťahu k svojim PM účtom prístupným prostredníctvom internetu alebo kombinovať takéto PM účty prístupné prostredníctvom internetu s akýmikoľvek inými účtami TARGET2, ktorých sú majiteľmi. Limity sa môžu stanoviť len vo vzťahu k AL skupine ako celku. Limity nesmú byť stanovené vo vzťahu k jednotlivému PM účtu člena AL skupiny.

(3) Stanovením bilaterálneho limitu dá účastník pokyn Národnej banke Slovenska, aby sa nevyrovnal prijatý príkaz, ak by výška jeho odchádzajúcich bežných platobných príkazov na PM účet iného účastníka TARGET2 znížená o výšku všetkých prichádzajúcich naliehavých platieb a bežných platieb z PM účtu takéhoto účastníka TARGET2 prekročila takýto bilaterálny limit.

(4) Účastník môže stanoviť multilaterálny limit pre akýkoľvek vzťah, ktorý nepodlieha bilaterálnemu limitu. Multilaterálny limit môže byť stanovený iba ak účastník stanovil aspoň jeden bilaterálny limit. Ak účastník stanoví multilaterálny limit, dá pokyn Národnej banke Slovenska, aby sa nevyrovnal prijatý príkaz ak by výška jeho odchádzajúcich bežných platobných príkazov na všetky PM účty účastníkov TARGET2, vo vzťahu ku ktorým nebol stanovený žiadny bilaterálny limit, znížená o výšku všetkých prichádzajúcich naliehavých a bežných platieb z takýchto PM účtov prekročila tento multilaterálny limit.

(5) Minimálna výška akéhokoľvek limitu je jeden milión eur. K bilaterálnemu alebo multilaterálnemu limitu s nulovou hodnotou sa pristupuje tak, ako by nebol stanovený žiadny limit. Limity medzi nulou a jedným miliónom eur nie je možné stanoviť.

(6) Limity môžu byť zmenené v reálnom čase s okamžitou účinnosťou alebo s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa prostredníctvom ICM. Ak je limit zmenený na nulu, nie je možné ho opätovne zmeniť v ten istý pracovný deň. Nový bilaterálny alebo multilaterálny limit je možné stanoviť iba s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa.

§ 17

Rezervovanie likvidity

(1) Účastníci si môžu rezervovať likviditu pre veľmi naliehavé platobné príkazy a naliehavé platobné príkazy prostredníctvom ICM.

(2) Manažér AL skupiny môže rezervovať likviditu iba pre AL skupinu ako celok. Likvidita nesmie byť rezervovaná pre jednotlivé účty v rámci AL skupiny.

(3) Požiadaním o rezervovanie určitej výšky likvidity pre veľmi naliehavé platobné príkazy dá účastník pokyn Národnej banke Slovenska, aby vyrovnala naliehavé platobné príkazy a bežné platobné príkazy iba ak je k dispozícii dostupná likvidita po odpočítaní sumy rezervovanej pre veľmi naliehavé platobné príkazy.

(4) Požiadaním o rezervovanie určitej výšky likvidity pre naliehavé platobné príkazy dá účastník pokyn Národnej banke Slovenska, aby vyrovnala bežné platobné príkazy iba ak je k dispozícii dostupná likvidita po odpočítaní sumy rezervovanej pre naliehavé platobné príkazy a veľmi naliehavé platobné príkazy.

(5) Po prijatí žiadosti o rezervovanie likvidity Národná banka Slovenska overí, či je výška likvidity na PM účte účastníka dostatočná na rezervovanie likvidity. Ak tomu tak nie je, rezervuje sa iba likvidita, ktorá je dostupná na PM účte. Zvyšok požadovaného rezervovania likvidity sa rezervuje, ak bude k dispozícii dodatočná likvidita.

(6) Úroveň rezervovania likvidity môže byť zmenená. Prostredníctvom ICM môžu účastníci požiadať o rezervovanie nových súm s okamžitou účinnosťou alebo s účinnosťou od nasledujúceho pracovného dňa.

§ 18

Trvalé pokyny na rezervovanie likvidity a vyčlenenie likvidity

(1) Účastníci si môžu prostredníctvom ICM vopred stanoviť východiskovú sumu likvidity pre veľmi naliehavé platobné príkazy a naliehavé platobné príkazy. Takýto trvalý pokyn alebo jeho zmena sú účinné od nasledujúceho pracovného dňa.

(2) Účastníci si môžu prostredníctvom ICM vopred stanoviť východiskovú sumu likvidity vyčlenenú pre vyrovnanie pridruženým systémom. Takýto trvalý pokyn alebo jeho zmena sú účinné od nasledujúceho pracovného dňa. Má sa za to, že účastníci dali pokyn Národnej banke Slovenska na vyčlenenie likvidity v ich mene, ak to príslušný pridružený systém požaduje.

§ 19

Vopred stanovené časy vyrovnania

(1) Účastníci, ktorí zadávajú príkaz, môžu vopred stanoviť čas vyrovnania príkazov v priebehu pracovného dňa pomocou indikátora najskoršieho času zaúčtovania na ľarchu účtu alebo indikátora najneskoršieho času zaúčtovania na ľarchu účtu.

(2) V prípade použitia indikátora najskoršieho času zaúčtovania na ľarchu účtu je prijatý príkaz uložený a až v uvedenom čase zaradený do vstupnej dispozície.

(3) V prípade použitia indikátora najneskoršieho času zaúčtovania na ľarchu účtu, je prijatý príkaz vrátený ako nevyrovnaný, ak nemôže byť vyrovnaný do uvedeného času zaúčtovania na ľarchu účtu. Účastníkovi, ktorý zadáva príkaz, sa pošle automatické oznámenie prostredníctvom ICM 15 minút pred stanoveným časom zaúčtovania na ľarchu účtu. Účastník, ktorý zadáva príkaz, môže tiež použiť indikátor najneskoršieho času zaúčtovania na ľarchu účtu iba ako varovný indikátor. V takýchto prípadoch nebude príslušný príkaz vrátený. Účastník využívajúci prístup prostredníctvom internetu, ktorý zadáva príkaz, sa 15 minút pred stanoveným časom vyrovnania na ľarchu účtu informuje prostredníctvom ICM bez toho, aby mu bolo poslané automatické oznámenie prostredníctvom ICM.

(4) Účastník, ktorý zadáva príkaz, môže zmeniť indikátor najskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu alebo indikátor najneskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu prostredníctvom ICM.

(5) Ďalšie technické podrobnosti sú uvedené v prílohe č. 1.

§ 20

Vopred zadané príkazy

(1) Príkazy môžu byť zadané najviac päť pracovných dní pred stanoveným dátumom vyrovnania (ďalej len „uložené príkazy“).

(2) Uložené príkazy sú prijaté a zaradené do vstupnej dispozície k dátumu uvedenému účastníkom, ktorý zadal príkaz na začiatku denného spracovávanía, ako je uvedené v prílohe č. 5. Príkazy sa zaradia pred príkazy rovnakej priority.

(3) § 15 ods. 6, § 23 ods. 2 a § 30 ods. 1 písm. a) sa primerane vzťahujú na uložené príkazy.

§ 21

Vyrovnanie príkazov vo vstupnej dispozícii

(1) Ak účastníci, ktorí zadali príkazy, neoznačili čas vyrovnania spôsobom uvedeným v § 19, prijaté príkazy sa vyrovnajú ihneď alebo najneskôr do konca pracovného dňa, kedy boli prijaté za predpokladu, že sú na PM účte platiteľa k dispozícii dostatočné peňažné prostriedky, berúc do úvahy limity likvidity a rezervovanie likvidity uvedené v § 16 a 17.

(2) Financovanie môže byť poskytnuté z

- a) dostupnej likvidity na PM účte alebo
- b) prichádzajúcich platieb od iných účastníkov TARGET2, ktoré podliehajú príslušným optimalizačným postupom.

(3) Pre veľmi naliehavé platobné príkazy sa uplatňuje princíp „*first in, first out*“ (ďalej len „FIFO“). To znamená, že veľmi naliehavé platobné príkazy sa vyrovnajú v chronologickom poradí. Naliehavé platobné príkazy a bežné platobné príkazy sa nevyrovnávajú až dovtedy, kým sú v čakacom rade veľmi naliehavé platobné príkazy.

(4) Pre naliehavé platobné príkazy sa tiež uplatňuje princíp FIFO. Bežné platobné príkazy sa nevyrovnávajú, ak sú v čakacom rade naliehavé platobné príkazy a veľmi naliehavé platobné príkazy.

(5) Odchyľne od odsekov 3 a 4 môžu byť platobné príkazy nižšej priority, alebo rovnakej priority, avšak prijaté neskôr, vyrovnané pred platobnými príkazmi vyššej priority, alebo rovnakej priority, ktoré boli prijaté skôr, ak by sa platobné príkazy nižšej priority vzájomne započítali s platbami, ktoré majú byť prijaté a výsledkom by bolo zvýšenie likvidity platiteľa.

(6) Bežné platobné príkazy sa vyrovnávajú tak, že sa princíp FIFO obíde. To znamená, že môžu byť vyrovnané okamžite, nezávisle od iných bežných platobných príkazov v čakacom

rade, ktoré boli prijaté skôr, a môžu preto porušiť princíp FIFO za predpokladu, že je k dispozícii dostatok peňažných prostriedkov.

(7) Ďalšie podrobnosti vyrovnania platobných príkazov vo vstupnej dispozícii sú uvedené v prílohe č. 1 alebo v prílohe č. 8 ak ide o účastníka, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu.

§ 22

Vyrovnanie a vrátenie platobných príkazov v čakacom rade

(1) Príkazy, ktoré nie sú vyrovnané okamžite vo vstupnej dispozícii, sa zaradia do čakacích radov podľa priority, ktorá im bola priradená príslušným účastníkom, podľa § 15.

(2) Na účely optimalizácie vyrovnania príkazov v čakacom rade môže Národná banka Slovenska použiť optimalizačné postupy podľa prílohy č. 1.

(3) S výnimkou veľmi naliehavých platobných príkazov môže platiteľ zmeniť pozíciu príkazov v čakacom rade (t. j. zmeniť poradie) prostredníctvom ICM. Príkazy môžu byť presunuté na začiatok, alebo na koniec príslušného čakacieho radu s okamžitou účinnosťou kedykoľvek v priebehu denného spracovania podľa prílohy č. 5.

(4) Na žiadosť platiteľa môže Národná banka Slovenska alebo centrálna banka manažéra AL skupiny v prípade AL skupiny alebo ak sa využíva prístup prostredníctvom internetu môže iba Národná banka Slovenska rozhodnúť o zmene pozície veľmi naliehavého platobného príkazu (s výnimkou veľmi naliehavých platobných príkazov súvisiacich s postupmi vyrovnania č. 5 a 6) za predpokladu, že takáto zmena neovplyvní plynulé vyrovnanie pridruženými systémami v TARGET2, alebo iným spôsobom nevyvolá vznik systémového rizika.

(5) Ak je nedostatok likvidity, príkazy na prevod likvidity zadané v ICM sa okamžite vrátia. Ostatné príkazy sa vrátia ako nevyrovnané, ak nemôžu byť vyrovnané do času uzávierky určenej pre príslušný typ správy, podľa prílohy č. 5.

§ 23

Prijatie príkazov systémom a ich neodvolateľnosť

(1) Okamihom prijatia príkazu TARGET2–SK podľa § 51 ods. 3 zákona o platobných službách je moment zaúčtovania na ľarchu príslušného PM účtu účastníka.

(2) Príkazy môžu byť odvolané, až kým nie sú prijaté TARGET2-SK podľa odseku 1. Príkazy, ktoré sú zahrnuté do algoritmu, ako je uvedené v prílohe č. 1 alebo v prílohe č. 8, nemôžu byť odvolané, kým algoritmus prebieha.

PIATA ČASŤ ZDRUŽOVANIE LIKVIDITY

§ 24

Režimy združovania likvidity

Národná banka Slovenska ponúka CAI režim a AL režim.

§ 25

CAI režim

(1) CAI režim môžu používať

- a) banka alebo jej pobočky bez ohľadu na to, či sa tieto subjekty zúčastňujú na tom istom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, za predpokladu, že dotknuté subjekty majú niekoľko PM účtov označených rôznymi BIC, alebo
- b) dve alebo viac bánk, ktoré patria do tej istej skupiny, alebo ich pobočky, z ktorých každá má jeden alebo viac PM účtov označených rôznymi BIC.

(2) V CAI režime sa každému členovi CAI skupiny a ich príslušným centrálnym bankám poskytuje prostredníctvom ICM zoznam PM účtov členov skupiny a tieto doplňujúce informácie, ktoré sú konsolidované na úrovni CAI skupiny:

- a) vnútrodenné úverové linky, ak je to možné uplatniť,
- b) zostatky, vrátane zostatkov na podúčtoch,
- c) obrat,
- d) vyrovnané platby a
- e) príkazy v čakacom rade.

(3) Manažér CAI skupiny a príslušná centrálna banka majú prístup k informáciám prostredníctvom ICM o každej vyššie uvedenej položke pri všetkých PM účtoch CAI skupiny.

(4) Manažér CAI skupiny je oprávnený prostredníctvom ICM iniciovať prevody likvidity medzi PM účtami, vrátane ich podúčtov, ktoré patria do tej istej CAI skupiny.

(5) CAI skupina môže tiež zahŕňať PM účty, ktoré sú zahrnuté v AL skupine. V takom prípade sú všetky PM účty AL skupiny súčasťou CAI skupiny.

(6) Ak sú dva alebo viac PM účtov súčasťou AL skupiny a zároveň CAI skupiny, v ktorej sú ďalšie PM účty, vo vzťahoch v rámci AL skupiny majú prednosť pravidlá, ktoré sa vzťahujú na AL skupinu.

(7) CAI skupina, ktorá zahŕňa PM účty AL skupiny, môže vymenovať manažéra CAI skupiny, ktorý je inou osobou ako manažér AL skupiny.

(8) Postup na získanie povolenia na používanie AL režimu, ktorý je ustanovený v § 26 ods. 4 a 5, sa primerane uplatňuje aj na postup na získanie povolenia na používanie CAI režimu. Manažér CAI skupiny nezasiela riadiacej centrálnej banke vyhotovenú dohodu o CAI režime.

§ 26

AL režim

- (1) AL režim môžu používať
- subjekty podľa § 4 ods. 1 písm. a) bez ohľadu na to, či sa zúčastňujú na tom istom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, za predpokladu, že majú niekoľko PM účtov označených rôznymi BIC,
 - subjekty podľa § 4 ods. 1 písm. b) bez ohľadu na to, či sa zúčastňujú na tom istom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, za predpokladu, že majú niekoľko PM účtov označených rôznymi BIC alebo
 - dva alebo viaceré subjekty uvedené v písmene a) alebo b), ktoré patria do tej istej skupiny.
- V každom prípade uvedenom v písmenách a) až c) platí tiež podmienka, aby dotknuté subjekty uzavreli zmluvy o vnútrodenných úveroch s príslušnou národnou centrálnou bankou členského štátu eurozóny.

(2) V AL režime sa na účely kontroly, či je platobný príkaz dostatočne krytý, zoskupuje dostupná likvidita na PM účtoch všetkých členov AL skupiny. Bez ohľadu na uvedené sa dvojstranný vzťah medzi členom AL skupiny a jeho AL národnou centrálnou bankou, ktorý sa týka PM účtu, naďalej spravuje dohodami príslušného systému, ktorý je súčasťou TARGET2 s výhradou úprav ustanovených v AL dohode. Vnútrodenný úver poskytnutý ktorémukoľvek členovi AL skupiny na jeho PM účet možno pokryť dostupnou likviditou na iných PM účtoch tohto člena AL skupiny alebo na PM účtoch iných členov AL skupiny v tej istej alebo v inej AL národnej centrálnej banke.

(3) Aby mohol účastník alebo viacerí účastníci TARGET2, ktorý spĺňa kritériá uvedené v odseku 1, používať AL režim, uzavrie AL dohodu s Národnou bankou Slovenska a v prípade potreby s inou centrálnou bankou (inými centrálnymi bankami) systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2, a na ktorých sa iní členovia AL skupiny zúčastňujú. Účastník TARGET2 môže v súvislosti s konkrétnym PM účtom uzavrieť len jednu AL dohodu. AL dohoda musí byť v súlade s príslušným vzorom uvedeným v prílohe č. 7.

(4) Každá AL skupina vymenuje manažéra AL skupiny. Ak má AL skupina len jedného účastníka, tento vystupuje ako manažér AL skupiny. Manažér AL skupiny zašle riadiacej národnej centrálnej banke písomnú žiadosť na používanie AL režimu, ktorá obsahuje formulár pre zber statických údajov poskytnutý Národnou bankou Slovenska, spolu s AL dohodou vyhotovenou na základe vzoru poskytnutého riadiacou národnou centrálnou bankou. Zostávajúci členovia AL skupiny zašlú písomné žiadosti s formulármi pre zber statických údajov poskytnutými Národnou bankou Slovenska svojim príslušným AL národným centrálnym bankám. Riadiaca národná centrálna banka môže požiadať o akékoľvek dodatočné informácie alebo dokumenty, ktoré považuje za potrebné na to, aby rozhodla o žiadosti. Riadiaca národná centrálna banka môže navyše po dohode s ostatnými AL národnými centrálnymi bankami požadovať vloženie ďalších ustanovení do AL dohody, ktoré považuje za potrebné na zabezpečenie riadneho a včasného plnenia existujúcich alebo budúcich záväzkov všetkých členov AL skupiny voči ktorejkoľvek AL národnej centrálnej banke.

(5) Riadiaca národná centrálna banka overí, či žiadatelia spĺňajú požiadavky na vytvorenie AL skupiny a či bola AL dohoda riadne vyhotovená. Riadiaca národná centrálna banka sa môže za týmto účelom obrátiť na ostatné AL národné centrálné banky. Rozhodnutie riadiacej národnej centrálnej banky sa zašle v písomnej forme manažérovi AL skupiny do jedného mesiaca od prijatia žiadosti podľa odseku 4 riadiacou národnou centrálnou bankou alebo, ak si riadiaca národná centrálna banka vyžiada dodatočné

informácie, do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií riadiacou národnou centrálnou bankou. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

(6) Členovia AL skupiny majú automaticky prístup k CAI režimu.

(7) V AL skupine sa informácie poskytujú a všetky interaktívne kontrolné opatrenia uskutočňujú prostredníctvom ICM.

§ 27

Uspokojenie a započítanie pohľadávok

(1) Súčasné a budúce pohľadávky Národnej banky Slovenska vyplývajúce z právneho vzťahu medzi členom AL skupiny a Národnou bankou Slovenska v zmysle AL dohody, má Národná banka Slovenska právo uspokojiť zo súčasných a budúcich kreditných zostatkov na PM účtoch člena AL skupiny podľa § 37 ods. 1 až 3.

(2) Ak nastane skutočnosť, ktorá zakladá uplatnenie nároku, akákoľvek pohľadávka Národnej banky Slovenska voči tomuto členovi AL skupiny sa stane automaticky a okamžite splatnou a podlieha § 37 ods. 4 a 5.

ŠIESTA ČASŤ

POŽIADAVKY NA BEZPEČNOSŤ A OTÁZKY SÚVISIACE S NÚDZOVOU PREVÁDZKOU

§ 28

Obnova prevádzky a núdzová prevádzka

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

§ 29

Požiadavky na bezpečnosť

(1) Účastníci implementujú primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu ich systémov pred neoprávneným prístupom a použitím. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, implementujú primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu ich systémov pred neoprávneným prístupom a použitím, najmä tie, ktoré sú bližšie vymedzené v prílohe č. 8. Účastníci sú výlučne zodpovední za primeranú ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti ich systémov.

(2) Účastníci oznamujú Národnej banke Slovenska každú udalosť ohrozujúcu bezpečnosť v ich technickej infraštruktúre a podľa potreby udalosti ohrozujúce bezpečnosť, ktoré nastanú v technickej infraštruktúre poskytovateľov, ktorí sú tretími osobami. Národná banka Slovenska môže požadovať ďalšie informácie o udalosti a, ak je to potrebné, požadovať, aby účastník prijal opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.

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

(4) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska o každej udalosti, ktorá môže mať vplyv na platnosť certifikátov, najmä o udalostiach uvedených v prílohe č. 8, vrátane každej straty a nesprávneho používania.

SIEDMA ČASŤ INFORMAČNÝ A KONTROLNÝ MODUL

§ 30 Použitie ICM

- (1) ICM
- a) umožňuje účastníkom prístup k informáciám, ktoré sa týkajú ich účtov, a umožňuje riadiť likviditu,
 - b) môže sa použiť na iniciovanie príkazov na prevod likvidity,
 - c) umožňuje účastníkom iniciovať zálohové jednorazové platby a zálohové núdzové platby, ak zlyhá platobná infraštruktúra účastníka,
 - d) umožňuje účastníkom, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, zadávať platby,
 - e) umožňuje prístup účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, k systémovým správam.

(2) Ďalšie technické podrobnosti, ktoré sa týkajú ICM, sú uvedené v prílohe č. 1 a v prípade, že sa ICM využíva v spojení s prístupom prostredníctvom internetu, sú uvedené v prílohe č. 8.

ÔSMA ČASŤ NÁHRADA ŠKODY, ZODPOVEDNOSŤ A DÔKAZY

§ 31 Systém náhrady škody

Ak platobný príkaz nemôže byť z dôvodu technickej nefunkčnosti TARGET2 vyrovnaný v ten istý pracovný deň, kedy bol prijatý, Národná banka Slovenska ponúkne dotknutým priamym účastníkom náhradu škody podľa osobitného postupu uvedeného v prílohe č. 2.

§ 32 Zodpovednosť

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

(2) Národná banka Slovenska je voči svojim účastníkom zodpovedná v prípadoch úmyselného konania vrátane podvodu a v prípadoch hrubej nedbanlivosti podľa § 10, § 12 a § 45 ods. 9 písm. a) zákona o platobných službách za všetky straty, ktoré vyplývajú z prevádzky TARGET2-SK. V prípadoch bežnej nedbanlivosti podľa § 45 ods. 9 písm. b) zákona o platobných službách je zodpovednosť Národnej banky Slovenska obmedzená

na priame straty účastníka, t. j. hodnotu predmetnej operácie alebo stratu na úrokoch s vylúčením akejkoľvek následnej straty.

(3) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za straty vyplývajúce z nefunkčnosti alebo zlyhania technickej infraštruktúry, vrátane počítačovej infraštruktúry Národnej banky Slovenska, programov, údajov, aplikácií alebo sietí, ak takáto nefunkčnosť alebo zlyhanie nastane napriek tomu, že Národná banka Slovenska prijala opatrenia, ktoré sú odôvodnene potrebné na ochranu takejto infraštruktúry proti nefunkčnosti alebo zlyhaniu a na odstránenie dôsledkov takejto nefunkčnosti alebo zlyhania, vrátane iniciovania a dokončenia postupov uvedených v prílohe č. 4, ktoré súvisia s obnovou prevádzky a núdzovou prevádzkou.

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná

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

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

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

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

§ 33 **Dôkazy**

(1) Všetky platobné správy a správy týkajúce sa spracovania platieb v súvislosti s TARGET2, ako sú potvrdenia o debetoch alebo kreditoch alebo správy o stave účtu medzi Národnou bankou Slovenska a účastníkmi, sa posielajú prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb alebo sú účastníkovi prístupné v ICM, ak účastník využíva prístup prostredníctvom internetu.

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

(3) Ak zlyhá spojenie účastníka s poskytovateľom sieťových služieb, účastník použije alternatívne prostriedky na prenos správ, ktoré sú uvedené v prílohe č. 4. V takýchto prípadoch má uložená alebo vytlačená verzia správy, ktorá je vyhotovená Národnou bankou Slovenska, tú istú dôkaznú hodnotu ako pôvodná správa, bez ohľadu na jej formu. Ak zlyhá spojenie účastníka, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, účastník použije

alternatívne prostriedky na prenos správ, ktoré sú uvedené v prílohe č. 4. V takýchto prípadoch sa uložená alebo vytlačená verzia správy, ktorá je vyhotovená Národnou bankou Slovenska, považuje za dôkaz.

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

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

DEVIATA ČASŤ UKONČENIE ÚČASTI A ZRUŠENIE ÚČTOV

§ 34

Trvanie účasti a jej bežné ukončenie

(1) Účasť v TARGET2-SK je na dobu neurčitú.

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

(3) Národná banka Slovenska môže ukončiť účasť účastníka v TARGET2-SK kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou tri mesiace, ak si s predmetným účastníkom nedohodne inú výpovednú lehotu. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení písomnej výpovede účastníkovi.

(4) V prípade ukončenia účasti zostávajú povinnosti týkajúce sa zachovávania mlčanlivosti uvedené v § 39 v platnosti počas obdobia piatich rokov odo dňa ukončenia účasti.

(5) V prípade ukončenia účasti sa PM účty dotknutého účastníka uzavrujú podľa § 36.

§ 35

Pozastavenie účasti a ukončenie účasti

(1) Účasť účastníka v TARGET2-SK sa bez predchádzajúceho oznámenia okamžite ukončí alebo pozastaví, ak nastane jeden z prípadov neplnenia a to začatie konkurzného konania alebo ak účastník prestal spĺňať kritériá prístupu, ktoré sú ustanovené v § 4.

Prijatie opatrenia na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu^{16a)} voči majiteľovi PM účtu sa nepovažuje za začatie konkurzného konania.

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

- a) nastane jeden alebo viac prípadov neplnenia iných, ako sú uvedené v odseku 1,
- b) účastník závažne porušil ustanovenia tohto rozhodnutia,
- c) účastník nesplnil podstatnú povinnosť voči Národnej banke Slovenska podľa § 10 ods. 2 až 5,
- d) účastník bol vylúčený z TARGET2 CUG, alebo jeho členstvo v TARGET2 CUG zaniklo iným spôsobom,
- e) nastane iná skutočnosť, ktorá súvisí s účastníkom a na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by mohla ohroziť celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-SK alebo ktoréhokolvek iného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo ktorá by mohla ohroziť plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov¹⁴⁾ alebo ak takáto účasť predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti, alebo
- f) pozastaví alebo ukončí prístup účastníka k vnútrodenému úveru.¹⁷⁾

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

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

(5) Ak účastníci prijali takúto správu vysielanú ICM, považujú sa za informovaných o ukončení, alebo pozastavení účasti účastníka v TARGET2-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Účastníci znášajú všetky straty vyplývajúce zo zadania platobného príkazu v prospech účastníkov, ktorým bola pozastavená účasť alebo ktorých účasť bola ukončená, ak bol takýto príkaz zadaný do TARGET2-SK po prijatí správy vysielanej ICM.

(6) Ak bola takáto správa vysielaná ICM sprístupnená účastníkom, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, považujú sa za informovaných o ukončení alebo pozastavení účasti účastníka v TARGET2-SK alebo v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Účastníci znášajú všetky straty vyplývajúce zo zadania príkazu v prospech účastníkov, ktorým bola pozastavená účasť alebo ktorých účasť bola ukončená, ak bol takýto príkaz zadaný do TARGET2-SK po sprístupnení správy vysielanej ICM.

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

¹⁷⁾ § 6 ods. 1 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 12/2016 z 5. apríla 2016 o všeobecných podmienkach poskytovania vnútrodeného úveru Národnou bankou Slovenska.

(7) V prípade ukončenia účasti účastníka neprijme TARGET2-SK od takéhoto účastníka nové príkazy. Platobné príkazy v čakacom rade, uložené platobné príkazy alebo nové platobné príkazy v prospech takýchto účastníkov sa vrátia.

(8) Ak je účastníkovi v TARGET2-SK účasť pozastavená z iných dôvodov ako je začatie konkurzného konania, prichádzajúce platby a odchádzajúce platobné príkazy sa ukladajú a do vstupnej dispozície sa zaraďujú až po ich výslovnom schválení centrálnou bankou účastníka, ktorého účasť je pozastavená.

(9) Ak je účastníkovi v TARGET2-SK účasť pozastavená z dôvodu začatia konkurzného konania, odchádzajúce platobné príkazy od tohto účastníka sa spracovávajú iba na základe pokynov jeho zástupcov, vrátane zástupcov vymenovaných príslušným orgánom alebo súdom, ako je napríklad konkurzný správca účastníka, alebo na základe vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu, ktoré obsahuje pokyny ako majú byť platby spracované. prichádzajúce platby sa spracovávajú v súlade s odsekom 8.

§ 36

Uzavretie PM účtov

(1) Účastníci môžu uzavrieť svoje PM účty kedykoľvek za predpokladu, že dajú Národnej banke Slovenska výpoveď s výpovednou lehotou 14 pracovných dní.

(2) V prípade ukončenia účasti podľa § 34 alebo § 35 uzavrie Národná banka Slovenska PM účty dotknutého účastníka po

- a) vyrovnaní alebo vrátení príkazov v čakacom rade a
- b) využitií zabezpečovacieho prevodu práva a práva na započítanie podľa § 37.

DESIATA ČASŤ ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 37

Zabezpečovací prevod práva a právo na započítanie

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

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

(3) Účastník, ktorý koná ako majiteľ PM účtu, týmto potvrdzuje zabezpečovací prevod práva k svojim súčasným a budúcim kreditným zostatkom na PM účtoch v prospech Národnej banky Slovenska, u ktorej má tieto účty otvorené. Toto potvrdenie sa považuje za dohodu o zabezpečovacom prevode práva podľa osobitného zákona.¹⁸⁾ Všetky sumy uhradené na PM

¹⁸⁾ § 553 až 554 Občianskeho zákonníka.

účet, ktorého zostatok je predmetom zabezpečovacieho prevodu práva, sa samotným prevodom stávajú predmetom zabezpečovacieho prevodu práva bez akéhokoľvek obmedzenia.

(4) Ak sa vyskytne prípad neplnenia uvedený v § 35 ods. 1, alebo akýkoľvek iný prípad neplnenia alebo skutočnosť uvedená v § 35 ods. 2, ktoré viedli k ukončeniu alebo pozastaveniu účasti účastníka v TARGET2-SK, všetky záväzky účastníka sa bez ohľadu na začatie konkurzného konania voči účastníkovi a bez ohľadu na akékoľvek postúpenie, súdne alebo iné zabavenie, alebo iné nakladanie s právami účastníka alebo vo vzťahu k nim, automaticky a bezodkladne stanú splatnými bez prechádzajúceho oznámenia a bez toho, aby bol na tento účel potrebný predchádzajúci súhlas akéhokoľvek orgánu. Vzájomné záväzky účastníka a Národnej banky Slovenska sa navyše automaticky vzájomne započítajú a tá strana, ktorá dlží vyššiu sumu, zaplatí druhej strane rozdiel. Zároveň si Národná banka Slovenska môže uplatniť nároky zo zabezpečovacieho prevodu podľa odsekov 1 až 3. Podľa § 2 ods. 53 Národná banka Slovenska posúdi každú skutočnosť, ktorá zakladá uplatnenie nároku so zreteľom na závažnosť prípadu neplnenia a s tým súvisiacich skutočností.

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

(6) Národná banka Slovenska môže bez prechádzajúceho oznámenia zaúčtovať na ťarchu ktoréhokoľvek PM účtu účastníka akúkoľvek sumu, ktorú účastník dlží Národnej banke Slovenska na základe právneho vzťahu medzi účastníkom a Národnou bankou Slovenska.

§ 38

Práva týkajúce sa zabezpečenia vo vzťahu k peňažným prostriedkom na podúčtoch

(1) Národná banka Slovenska má zabezpečenie na zostatok na podúčte účastníka, ktorý bol otvorený na vyrovnanie platobných pokynov týkajúcich sa príslušného prevádzkovateľa pridruženého systému a jeho centrálnej banky. Takýto zostatok je zabezpečený záväzkom účastníka, ktorý je uvedený v odseku 7 vo vzťahu k Národnej banke Slovenska v súvislosti s takýmto vyrovnaním.

(2) Národná banka Slovenska zmrazí zostatok na podúčte účastníka na základe oznámenia pridruženého systému prostredníctvom správy „začiatok cyklu“. Národná banka Slovenska potom zvýši alebo zníži zmrazený zostatok pripísaním platieb z vyrovnania medzi systémami v prospech podúčtu alebo ich vyrovnaním na jeho ťarchu alebo pripísaním prevedenej likvidity v prospech podúčtu, ak to prichádza do úvahy. Takéto zmrazenie sa ukončí na základe oznámenia pridruženého systému prostredníctvom správy „koniec cyklu“.

(3) Potvrdením zmrazenia zostatku na podúčte účastníka Národná banka Slovenska ručí prevádzkovateľovi pridruženého systému vo forme platby až do výšky tohto konkrétneho zostatku. Potvrdením zvýšenia alebo zníženia zmrazeného zostatku po pripísaní platieb z vyrovnania medzi systémami v prospech podúčtu alebo ich vyrovnaní na jeho ťarchu alebo pripísaní prevedenej likvidity v prospech podúčtu, ak to prichádza do úvahy, sa zábezpeka automaticky zvýši alebo zníži o hodnotu platby. Zábezpeka je neodvolateľná, nepodmienená a splatná na prvé požiadanie. Ak Národná banka Slovenska nie je centrálnou bankou prevádzkovateľa pridruženého systému, má sa za to, že Národná banka Slovenska dostala

príkaz vyplatiť vyššie uvedenú zábezpeku centrálnej banke prevádzkovateľa pridruženého systému.

(4) Ak voči účastníkovi nie je vedené žiadne konkurzné konanie, platobné pokyny súvisiace s prevádzkovateľom pridruženého systému na vyrovnanie záväzkov, ktoré vyplývajú účastníkovi z vyrovnania, sa vyrovnávajú bez využitia zábezpeky a bez uplatnenia práva zo zábezpeky na zostatok na podúčte účastníka.

(5) V prípade platobnej neschopnosti účastníka je platobný pokyn súvisiaci s prevádzkovateľom pridruženého systému na vyrovnanie záväzkov, ktoré vyplývajú účastníkovi z vyrovnania, prvým požiadanim na vyplatenie zábezpeky; zaúčtovanie sumy uvedenej v príkaze na ťarchu podúčtu účastníka (a pripísanie tejto sumy v prospech technického účtu pridruženého systému) preto zahŕňa tak splnenie záväzku vyplývajúceho zo zábezpeky zo strany Národnej banky Slovenska, ako aj výkon práv vyplývajúcich zo zábezpeky vo vzťahu k zostatku na podúčte účastníka.

(6) Zábezpeka zanikne na základe oznámenia pridruženého systému prostredníctvom správy „koniec cyklu“, že vyrovnanie bolo ukončené.

(7) Účastník je povinný nahradiť Národnej banke Slovenska akúkoľvek platbu vykonanú touto centrálnou bankou na základe takejto zábezpeky.

§ 39

Povinnosť zachovávať mlčanlivosť

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

(2) Národná banka Slovenska môže zverejniť informácie o platbách, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa účastníka, účastníkov z tej istej skupiny alebo klientov účastníka, ktoré získala v rámci prevádzky TARGET2-SK, pričom nie je zodpovedná za finančné a obchodné dôsledky takéhoto zverejnenia,

- a) ostatným centrálnym bankám alebo tretím osobám, ktoré sú zapojené do prevádzky TARGET2-SK v rozsahu, ktorý je potrebný pre účinné fungovanie TARGET2 alebo na monitorovanie expozície účastníka alebo jeho skupiny,
- b) ostatným centrálnym bankám na účely vykonania analýz potrebných pre trhové operácie, úlohy menovej politiky, finančnú stabilitu alebo finančnú integráciu, alebo
- c) orgánom členských štátov a Európskej únie ako aj centrálnym bankám vykonávajúcim dohľad v rozsahu potrebnom pre výkon ich verejných úloh, a za predpokladu, že akékoľvek zverejnenie nie je v rozpore s rozhodným právom.

(3) Národná banka Slovenska môže použiť, poskytnúť alebo zverejniť platobné informácie týkajúce sa účastníka alebo jeho klientov na štatistické, historické, vedecké alebo iné účely pri výkone jej verejných funkcií alebo funkcií iných subjektov verejného sektora, ak

takéto použitie, poskytnutie alebo zverejnenie neumožní, či už priamo alebo nepriamo, identifikovať účastníka alebo klientov účastníka.

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

(5) Národná banka Slovenska je za účelom vyrovnania platobných príkazov oprávnená spracovať a postúpiť potrebné údaje poskytovateľovi sieťových služieb.

§ 40

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

(1) Účastníci sú povinní dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú ochranu údajov, predchádzanie praniu špinavých peňazí a financovanie terorizmu, činnosti v jadrovej oblasti citlivé z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoj nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ľarchu alebo pripísaných v prospech ich PM účtov. Účastníci sa tiež oboznámia s politikou obnovenia údajov poskytovateľa sieťových služieb predtým, ako uzavrú zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb. Pred uzavretím zmluvného vzťahu s poskytovateľom internetových služieb sa účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, oboznámia s politikou obnovenia údajov poskytovateľa internetových služieb.

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

(3) Ak účastníci konajú ako poskytovatelia platobných služieb platiteľa alebo príjemcu platby, musia splňať všetky požiadavky vyplývajúce z administratívnych alebo reštriktívnych opatrení im uložených podľa osobitného predpisu¹⁹⁾ vrátane tých, ktoré sa týkajú oznámenia informácie o transakciách alebo získania súhlasu od príslušného orgánu v súvislosti so spracovávaním týchto transakcií;

okrem toho

a) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb účastníka, ktorý je platiteľom,

1. účastník oznámi informáciu o transakcii alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto transakciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu o transakcii alebo získať tento súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu,

¹⁹⁾ Podľa článkov 75 alebo 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie v platnom znení.

2. účastník nezadá prevodný príkaz na úhradu do TARGET2 skôr, ako dostane potvrdenie od Národnej banky Slovenska, že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby oznámil informáciu o transakcii alebo získal súhlas príslušného orgánu na túto transakciu, alebo oznámil informáciu o transakcii alebo získal tento súhlas v jeho mene,
- b) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb účastníka, ktorý je príjemcom platby, účastník oznámi informáciu o transakcii alebo získa súhlas príslušného orgánu na túto transakciu v mene centrálnej banky, ktorá by inak bola povinná oznámiť túto informáciu alebo získať tento súhlas a poskytne Národnej banke Slovenska dôkazy o oznámení tejto informácie alebo o získaní tohto súhlasu.

§ 41

Požiadavky na oznámenia

(1) Všetky oznámenia, ktoré sa požadujú alebo sú povolené podľa tohto rozhodnutia, sa posielajú doporučenou poštou, faxom alebo iným spôsobom v písomnej forme, alebo overenou správou prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb. Oznámenia zasielané do Národnej banky Slovenska sa posielajú riaditeľovi odboru platobného styku Národnej banky Slovenska, ul. Karvaša 1, 813 25 Bratislava. Oznámenia účastníkovi sa posielajú na adresu, faxové číslo alebo jeho BIC adresu, ktoré účastník môže podľa potreby oznamovať Národnej banke Slovenska.

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

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

(4) Účastníci sú viazaní všetkými formulármi a dokumentmi Národnej banky Slovenska, ktoré vyplnili alebo podpísali, vrátane formulárov pre zber statických údajov, ale aj inými formulármi, ako je uvedené v § 8 ods. 3 písm. a), ako aj informáciami poskytnutými podľa § 11 ods. 5, ktoré boli predložené podľa odsekov 1 a 2, a ktoré Národná banka Slovenska odôvodnene považuje za prijaté od účastníkov, ich zamestnancov alebo zástupcov.

§ 42

Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb

(1) Poskytovateľom sieťových služieb je SWIFT. Každý účastník uzavrie so SWIFT osobitnú dohodu o službách poskytovaných SWIFT v súvislosti s používaním TARGET2-SK zo strany účastníka. Právny vzťah medzi účastníkom a SWIFT sa spravuje výlučne podmienkami SWIFT.

(2) Každý účastník sa tiež zúčastňuje TARGET2 CUG, ako je to stanovené centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP, ktoré konajú ako správca služieb SWIFT pre SSP. Prijatie účastníka do TARGET2 CUG a jeho vylúčenie sa stávajú účinnými oznámením SWIFT zo strany správcu služieb SWIFT.

(3) Účastníci dodržiavajú profil služieb SWIFT TARGET2 sprístupnený Národnou bankou Slovenska.

(4) Služby, ktoré má SWIFT poskytovať, nie sú súčasťou služieb, ktoré poskytuje Národná banka Slovenska v súvislosti s TARGET2.

(5) Národná banka Slovenska nie je ako poskytovateľ služieb SWIFT zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia SWIFT, ani za konania, omyly alebo opomenutia prevádzkovateľov siete vybratých účastníkmi na získanie prístupu k sieti SWIFT.

§ 43

Práva tretích osôb

(1) Všetky práva, oprávnené záujmy, povinnosti, zodpovednosť a nároky vyplývajúce z tohto rozhodnutia alebo týkajúce sa tohto rozhodnutia nemôžu účastníci v prospech tretích osôb previesť, zriadiť záložné právo alebo postúpiť bez písomného súhlasu Národnej banky Slovenska. Účastník, ktorý koná ako majiteľ PM účtu, nesmie v prospech žiadnej tretej osoby zriadiť ani umožniť zriadiť žiadne záložné právo ani iné zabezpečovacie právo k svojim súčasným ani budúcim kreditným zostatkom na PM účtoch v prospech Národnej banky Slovenska.

(2) Toto rozhodnutie nevytvára žiadne práva v prospech akéhokoľvek iného subjektu ani povinnosti vo vzťahu k akémukoľvek inému subjektu okrem Národnej banky Slovenska a účastníkov v TARGET2-SK.

§ 44

Rozhodné právo, jurisdikcia a miesto plnenia

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

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

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

§ 45

Oddeliteľnosť a uplatniteľnosť

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

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

§ 46**Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 3/2010 z 2. marca 2010 o podmienkach účasti v TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 10/2010, rozhodnutia NBS č. 7/2011, rozhodnutia NBS č. 11/2012 a rozhodnutia NBS č. 3/2014.

§ 47**Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 22. júna 2015.

Rozhodnutie NBS č. 9/2016 nadobudlo účinnosť 15. apríla 2016.

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

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku, oddelenie prevádzky systému TARGET2-SK
Vypracoval: Ing. Tatiana Margušová, tel. č.: 5787 2973

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE PRE SPRACOVÁVANIE PLATOBŇYCH PRÍKAZOV

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

(1) TARGET2 používa pre výmenu správ služby SWIFT. Každý účastník preto potrebuje pripojenie do zabezpečenej IP siete („Secure IP Network“) SWIFT. PM účet každého účastníka je označený osemmiestnym alebo jedenásťmiestnym SWIFT BIC. Pred účasťou v TARGET2-SK musí navyše každý účastník úspešne prejsť niekoľkými skúškami na preukázanie jeho technickej a prevádzkovej spôsobilosti.

(2) Na zadanie platobných príkazov a výmenu platobných správ v PM sa použije služba SWIFTNet FIN Y-copy. Na tento účel sa zriadi príslušná Uzavretá skupina používateľov („Closed User Group“ - CUG) SWIFT. Platobné príkazy v rámci takejto TARGET2 CUG sú adresované priamo prijímajúcemu účastníkovi TARGET2 uvedením BIC do záhlavia správy SWIFTNet FIN.

(3) Pre informačné a kontrolné služby môžu byť použité tieto služby SWIFTNet:

- a) SWIFTNet InterAct,
- b) SWIFTNet FileAct,
- c) SWIFTNet Browse.

(4) Bezpečnosť správ zasielaných medzi účastníkmi sa výlučne zabezpečí prostredníctvom služby SWIFT infraštruktúra verejných kľúčov („Public Key Infrastructure“ - PKI). Informácie o službe PKI sú dostupné v dokumentácii poskytnutej zo strany SWIFT.

(5) Služba „riadenie dvojstranných vzťahov“ poskytovaná SWIFT aplikáciou riadenia vzťahov („Relationship Management Application“ - RMA) sa použije len na centrálny cieľový BIC SSP a nie na platobné správy medzi účastníkmi TARGET2.

2. Typy platobných správ

(1) Spracovávajú sa tieto typy správ SWIFTNet FIN:

Typ správy	Typ použitia	Popis
MT 103	Povinné	Klientská platba
MT 103+	Povinné	Klientská platba (automatické spracovanie)
MT 202	Povinné	Medzibanková platba
MT 202COV	Povinné	Krycie platby
MT 204	Voliteľné	Inkaso
MT 011	Voliteľné	Oznámenie o doručení
MT 012	Voliteľné	Oznámenie odosielateľovi
MT 019	Povinné	Oznámenie o zrušení
MT 900	Voliteľné	Potvrdenie o vyrovnaní na ťarchu účtu/ Zmena úverovej linky
MT 910	Voliteľné	Potvrdenie o pripísaní v prospech účtu/ Zmena úverovej linky
MT 940/950	Voliteľné	Správa – výpis z účtu (klienta)

MT 011, MT 012 a MT 019 sú systémové správy SWIFT.

(2) Pri registrácii do TARGET2-SK oznámia priami účastníci, ktoré typy voliteľných správ budú používať s výnimkou správ MT 011 a MT 012, vo vzťahu ku ktorým priami účastníci podľa potreby rozhodnú, či ich budú v jednotlivých individuálnych prípadoch prijímať v spojitosti s používaním špecifických správ.

(3) Účastníci dodržia štruktúru správ SWIFT a špecifikáciu polí, ako sú vymedzené v dokumentácii SWIFT a na základe obmedzení ustanovených pre TARGET2, ako je uvedené v kapitole 9.1.2.2 UDFS, kniha 1.

(4) Obsah polí sa potvrdí na úrovni TARGET2-SK v súlade s požiadavkami UDFS. Účastníci sa môžu navzájom dohodnúť na špecifických pravidlách týkajúcich sa obsahu polí. V TARGET2-SK však nie sú žiadne špecifické kontroly plnenia týchto pravidiel zo strany účastníkov.

(5) Správy MT 202COV sa používajú na uskutočnenie krycích platieb, t. j. platieb uskutočnených korešpondenčnými bankami na vybavenie (krytie) správ o úhrade, ktoré sú zadané banke klienta inými, priamejšími spôsobmi. Údaje o klientovi obsiahnuté v MT 202COV nebudú zobrazené v ICM.

3. Kontrola dvojitého zadania

(1) Všetky platobné príkazy prechádzajú kontrolou dvojitého zadania, ktorej účelom je odmietnutie platobných príkazov, ktoré boli zadané omylom viackrát.

(2) Kontrolujú sa tieto polia typov správ SWIFT:

Podrobné údaje	Časť SWIFT správy	Pole
Odosielateľ	Základné záhlavie	LT adresa
Typ správy	Záhlavie aplikácie	Typ správy
Adresát	Záhlavie aplikácie	Adresa určenia
Referenčné číslo transakcie (TRN)	Text	:20
Súvisiace informácie	Text	:21
Deň valuty	Text	:32
Suma	Text	:32

(3) V prípade, ak všetky polia uvedené v odseku 2, ktoré sa týkajú novo zadaných platobných príkazov, sú rovnaké ako tie, ktoré sa týkajú už prijatého platobného príkazu, novo zadaný platobný príkaz sa odmietne.

4. Kódy chýb

V prípade, ak je platobný príkaz odmietnutý, zadávajúci účastník dostane oznámenie o zrušení (MT 019), ktoré obsahuje dôvody odmietnutia vyjadrené použitím kódov chýb. Kódy chýb sú vymedzené v kapitole 9.4.2 UDFS.

5. Vopred stanovené časy vyrovnania

(1) Kľúčové slovo „FROTIME“ sa použije pre platobné príkazy používajúce Indikátor najskoršieho času zaúčtovania na ľarchu účtu.

(2) Pre platobné príkazy používajúce Indikátor najneskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu sú k dispozícii dve možnosti:

- a) kľúčové slovo „/REJTIME/“: v prípade, ak platobný príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na zaúčtovanie na ťarchu účtu, platobný príkaz sa vráti,
- b) kľúčové slovo „/TILTIME/“: v prípade, ak platobný príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na zaúčtovanie na ťarchu účtu, platobný príkaz sa nevráti, ale zostane zaradený v príslušnom čakacom rade.

Pri oboch možnostiach, ak platobný príkaz s Indikátorom najneskoršieho času zaúčtovania na ťarchu účtu nie je vyrovnaný 15 minút pred časom v ňom stanoveným, automaticky sa zašle oznámenie prostredníctvom ICM.

(3) Ak sa použije kľúčové slovo „/CLSTIME/“, s platbou sa naloží rovnako ako s platobným príkazom uvedeným v odseku 2 písm. b).

6. Vyrovnávanie platobných príkazov vo vstupnej dispozícii

(1) Kontroly možnosti započítania, prípadne rozšírené kontroly možnosti započítania (oba pojmy sú vymedzené v odsekoch 2 a 3) sa vykonávajú na platobných príkazoch zaradených do vstupnej dispozície za účelom rýchleho hrubého vyrovnania platobných príkazov s využitím minimálnej likvidity.

(2) Kontrola možnosti započítania určí, či platobné príkazy príjemcu platby, ktoré sú v čakacom rade pred veľmi naliehavými platobnými príkazmi alebo, ak to nie je možné použiť, naliehavými platobnými príkazmi, je možné započítať voči platobnému príkazu platcu (ďalej len „platobné príkazy s možnosťou započítania“). V prípade, ak platobný príkaz s možnosťou započítania neposkytuje dostatok peňažných prostriedkov vzhľadom na príslušný platobný príkaz platcu vo vstupnej dispozícii, určí sa, či je dostatok dostupnej likvidity na PM účte platcu.

(3) V prípade, ak sa kontrola možnosti započítania neuskutoční, Národná banka Slovenska môže uplatniť rozšírenú kontrolu možnosti započítania. Rozšírená kontrola možnosti započítania určí, či sú platobné príkazy s možnosťou započítania k dispozícii v akomkoľvek čakacom rade prijímateľa platby bez ohľadu na ich zaradenie do čakacieho radu. V prípade, ak sú v čakacom rade príjemcu platby platobné príkazy s vyššou prioritou určené iným účastníkom TARGET2, princíp FIFO môže byť porušený iba v prípade, ak by vyrovnávanie takéhoto započítateľného platobného príkazu viedlo k zvýšeniu likvidity príjemcu platby.

7. Vyrovnávanie platobných príkazov v čakacom rade

(1) Spôsob spracovania platobných príkazov v čakacích radoch závisí od prioritnej triedy, ktorú im určil zadávajúci účastník.

(2) Platobné príkazy v čakacích radoch veľmi naliehavých platobných príkazov a naliehavých platobných príkazov sú vyrovnané formou kontrol započítania podľa odseku 6, pričom sa začína s platobným príkazom na začiatku čakacieho radu v prípadoch zvýšenej likvidity alebo intervencie na úrovni čakacieho radu (zmena pozície v čakacom rade, čas vyrovnania alebo prioritá, alebo odvolanie platobného príkazu).

(3) Platobné príkazy v bežnom čakacom rade sa vyrovnávajú priebežne, vrátane všetkých veľmi naliehavých platobných príkazov a naliehavých platobných príkazov, ktoré ešte neboli

vyrovnané. Používajú sa rôzne optimalizačné mechanizmy (algoritmy). Ak je algoritmus úspešný, zaradené platobné príkazy sa vyrovnajú, ak algoritmus zlyhá, zaradené platobné príkazy zostávajú v čakacom rade. Na započítanie tokov platieb sa použijú tri algoritmy (č. 1 až č. 3). Prostredníctvom algoritmu č. 4 je k dispozícii postup pre vyrovnanie č. 5 (ako je vymedzený v kapitole 2.8.1 UDFS) na vyrovnanie platobných pokynov pridružených systémov. Za účelom optimalizácie vyrovnania veľmi naliehavých transakcií v pridružených systémoch na podúčtoch účastníka sa použije osobitný algoritmus (algoritmus č. 5).

a) Podľa algoritmu č. 1 („všetko alebo nič“) Národná banka Slovenska pre každý vzťah, pre ktorý bol stanovený bilaterálny limit a tiež pre celkové množstvo vzťahov, pre ktoré bol stanovený multilaterálny limit:

1. vypočíta súhrnný stav likvidity každého PM účtu účastníka TARGET2 tak, že zistí, či súčet všetkých odchádzajúcich a prichádzajúcich platobných príkazov čakajúcich v čakacom rade je záporný alebo kladný a ak je záporný skontroluje, či preyšuje účastníkovú dostupnú likviditu (súhrnný stav likvidity vytvorí „celkový stav likvidity“); a
2. skontroluje, či sú dodržané limity a rezervácie stanovené každým účastníkom TARGET2 vo vzťahu ku každému príslušnému PM účtu.

V prípade, ak je výsledok týchto výpočtov a kontrol kladný pre každý PM účet, Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky vyrovnajú súčasne všetky platby na PM účtoch dotknutých účastníkov TARGET2.

b) Podľa algoritmu č. 2 („čiastkový“), Národná banka Slovenska:

1. vypočíta a skontroluje stav likvidity, limity a rezervácie likvidity každého príslušného PM účtu tak, ako podľa algoritmu č. 1; a
2. ak je celkový stav likvidity jedného alebo viacerých príslušných PM účtov záporný, vyraduje jednotlivé platobné príkazy, až kým je celkový stav likvidity každého príslušného PM účtu kladný.

Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky potom za predpokladu, že je k dispozícii dostatok peňažných prostriedkov, vyrovnajú súčasne všetky zostávajúce platby (okrem vyradených platobných príkazov) na PM účtoch príslušných účastníkov TARGET2.

Pri vyradovaní platobných príkazov začne Národná banka Slovenska od PM účtu účastníka TARGET2 s najvyšším záporným celkovým stavom likvidity a od platobného príkazu na konci čakacieho radu s najnižšou prioritou. Vyradovací proces sa spustí len na krátky čas, ktorý podľa vlastného uváženia určí Národná banka Slovenska.

c) Podľa algoritmu č. 3 („viacnásobný“), Národná banka Slovenska:

1. porovná dvojice PM účtov účastníkov TARGET2 za účelom určenia možnosti vyrovnania platobných príkazov v čakacom rade s dostupnou likviditou dvoch dotknutých PM účtov účastníkov TARGET2 a v rámci nimi stanovených limitov (začínajúc dvojicou PM účtov s najmenším rozdielom medzi vzájomnými platobnými príkazmi); a dotknutá(-é) CB (centrálné banky) zaúčtuje(-ú) tieto platby súčasne na PM účty dvoch účastníkov TARGET2; a
2. ak v prípade dvojice PM účtov podľa bodu (i) likvidita nie je dostatočná na krytie bilaterálnej pozície, vyraduje jednotlivé platobné príkazy, až kým nie je likvidita dostatočná. V takomto prípade vyrovnajú dotknuté centrálné banky zostávajúce platby, okrem vyradených platieb, súčasne na PM účtoch dvoch účastníkov TARGET2.

Po vykonaní kontrol uvedených v bodoch (1) a (2), Národná banka Slovenska skontroluje multilaterálne pozície pre vyrovnanie (medzi PM účtom účastníka a inými PM účtami

účastníkov TARGET2, pre ktorých bol stanovený multilaterálny limit). Za týmto účelom sa primerane použije postup uvedený v bodoch 1 a 2.

- d) Podľa algoritmu č. 4 („čiasťkový plus vyrovnanie pridruženého systému“) Národná banka Slovenska postupuje rovnakým spôsobom ako pri algoritme č. 2, avšak bez vyradovania platobných príkazov týkajúcich sa vyrovnania pridružených systémov (ktoré vyrovnáva na simultánnej multilaterálnej báze).
- e) Podľa algoritmu č. 5 („vyrovanie pridruženého systému prostredníctvom podúčtov“) Národná banka Slovenska postupuje rovnako ako pri algoritme č. 1, s prihliadnutím na rozdiel, že Národná banka Slovenska začne algoritmus č. 5 prostredníctvom rozhrania pridruženého systému a skontroluje len to, či je na podúčtoch účastníkov dostatok peňažných prostriedkov. Navyše nemusí brať do úvahy žiadne limity a rezervácie likvidity. Algoritmus č. 5 prebieha tiež počas nočného spracovania.

(4) Platobné príkazy, ktoré sú zaradené do vstupnej dispozície po začiatku ktoréhokolvek z algoritmov č. 1 až 4, môžu byť napriek tomu okamžite vyrovnané vo vstupnej dispozícii v prípade, ak pozície alebo limity príslušných PM účtov účastníkov TARGET2 sú zlučiteľné tak s vyrovnaním týchto platobných príkazov ako aj s vyrovnaním platobných príkazov v prebiehajúcim optimalizačnom postupe. Dva algoritmy však nemôžu prebiehať súčasne.

(5) Počas denného spracovania prebiehajú algoritmy postupne. Pokiaľ nie je potrebné vykonať simultánne multilaterálne vyrovnanie pridruženého systému, postupnosť je takáto:

- a) algoritmus č. 1,
- b) ak algoritmus č. 1 zlyhá, následne algoritmus č. 2,
- c) ak algoritmus č. 2 zlyhá, následne algoritmus č. 3, alebo ak je algoritmus č. 2 úspešný, opakuje sa algoritmus č. 1.

Pokiaľ je potrebné vykonať simultánne multilaterálne vyrovnanie pridruženého systému, prebieha algoritmus č. 4.

(6) S cieľom zabezpečiť minimálny časový odstup medzi dvoma prebiehajúcimi algoritmi, algoritmy prebiehajú flexibilne tak, že sa vopred stanoví časové rozhranie medzi spustením jednotlivých algoritmov. Časová postupnosť sa kontroluje automaticky. Manuálne zásahy sú možné.

(7) Platobnému príkazu nemožno zmeniť poradie (zmena pozície v čakacom rade) a ani ho nemožno odvolať, ak je predmetom prebiehajúceho algoritmu. Požiadavky na zmenu poradia alebo odvolanie platobného príkazu sa zaradia do čakacieho radu až do ukončenia algoritmu. Ak je príslušný platobný príkaz vyrovnaný počas prebiehajúceho algoritmu, akákoľvek požiadavka na zmenu poradia alebo odvolanie sa odmietne. Ak platobný príkaz nie je vyrovnaný, požiadavka účastníka sa zohľadní okamžite.

8. Používanie ICM

(1) ICM je možné použiť na získavanie informácií a riadenie likvidity. Technickou komunikačnou sieťou pre výmenu informácií a spustenie kontrolných opatrení je IP bezpečnostná sieť SWIFT („*Secure IP Network*“ - SIPN).

(2) S výnimkou uložených platobných príkazov a statických údajov sú prostredníctvom ICM k dispozícii iba údaje týkajúce sa bežného pracovného dňa. Stránky sú dostupné iba v anglickom jazyku.

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

(4) Pre použitie ICM sú k dispozícii tieto režimy:

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

V A2A sa informácie a správy prenášajú medzi PM a vnútornou aplikáciou účastníka. Účastník musí preto zabezpečiť dostupnosť vhodnej aplikácie pre výmenu XML správ (žiadosti a odpovede) s ICM prostredníctvom štandardizovaného rozhrania. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v Používateľskej príručke ICM a Knihe 4 UDFS.

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

U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi účastníkom a ICM. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom na počítačovom systéme (SWIFT Alliance WebStation alebo iné rozhranie podľa požiadavky SWIFT). Pre umožnenie U2A prístupu musí IT infraštruktúra podporovať cookies a JavaScript. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v používateľskej príručke ICM.

(5) Na umožnenie prístupu do ICM cez U2A musí mať každý účastník aspoň jednu SWIFT Alliance WebStation alebo iné rozhranie podľa požiadaviek SWIFT.

(6) Prístupové práva do ICM sa udeľia použitím „Role Based Access Control“ SWIFT. SWIFT služba „Non Repudiation of Emission“ (NRE), ktorá môže byť použitá účastníkmi, umožňuje príjemcovi XML správy preukázať, že takáto správa nebola zmenená.

(7) Ak má účastník technické problémy a nemôže zadať žiaden platobný príkaz, môže prostredníctvom ICM vytvoriť vopred naformátované zálohové jednorazové platby a núdzové platby.

(8) Účastníci môžu tiež použiť ICM na prevod likvidity:

a) medzi PM účtom a podúčtami účastníka;

b) z PM účtu na technický účet vedený v pridruženom systéme, ktorý používa postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase a

c) prostredníctvom príkazu na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet.

9. Používateľská príručka UDFS a ICM

Ďalšie podrobnosti a príklady vysvetľujúce vyššie uvedené pravidlá sa nachádzajú v UDFS a v Používateľskej príručke ICM v znení prípadných neskorších zmien a doplnení uverejnených na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a internetovej stránke ECB v anglickom jazyku.

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

SYSTÉM NÁHRADY ŠKODY V RÁMCI TARGET2

1. Všeobecné zásady

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

2. Podmienky pre ponuky na náhradu škody

- a) Platiteľ môže požiadať o správny poplatok a náhradu úrokov, ak v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET2 platobný príkaz nebol vyrovnaný v pracovný deň, kedy bol prijatý.
- b) Prijemca platby môže požiadať o správny poplatok, ak z dôvodu technickej nefunkčnosti TARGET2 neobdržal platbu, ktorú očakával v určitý pracovný deň. Prijemca platby môže taktiež požiadať o náhradu úrokov, v prípade splnenia jednej alebo viacerých nasledovných podmienok:
 1. v prípade účastníkov, ktorí majú prístup k jednodňovému refinančnému obchodu: z dôvodu technickej nefunkčnosti TARGET2 prijemca platby využil jednodňový refinančný obchod; alebo
 2. v prípade všetkých účastníkov: nebolo technicky možné využiť peňažný trh alebo také refinancovanie nebolo možné z iných objektívnych dôvodov.

3. Výpočet náhrady škody

- a) So zreteľom na ponuku na náhradu škody pre platcu:
 - i. je správny poplatok 50 eur za prvý nevyrovnaný platobný príkaz, 25 eur za každý z nasledujúcich štyroch takýchto platobných príkazov a 12,50 eur za každý ďalší takýto platobný príkaz. Správny poplatok sa vypočíta osobitne vo vzťahu ku každému prijemcovi platby;
 - ii. náhrada úrokov sa určí pomocou referenčnej sadzby, ktorá sa stanoví každý deň. Táto referenčná sadzba je sadzba EONIA („*euro overnight index average*“) alebo

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

4. Procesné pravidlá

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

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

(VZOR)

I. STANOVISKO K SPÔSOBILOSTI

Podmienky pre stanoviská k spôsobilosti

Národná banka Slovenska
ul. Imricha Karvaša 1
813 25 Bratislava 1

Účasť v TARGET2-SK]

Bratislava, dňa....

Vážená pani alebo Vážený pán,

Boli sme požiadaní ako [interní alebo externí] právni poradcovia [uviesť názov účastníka alebo pobočku účastníka] o vypracovanie tohto stanoviska s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva štátu, podľa ktorého je účastník zriadený (ďalej len „príslušný štát [jurisdikcia]“ v súvislosti s účasťou [uved' názov účastníka] (ďalej len „účastník“) v TARGET2–SK (ďalej len „systém“).

Toto stanovisko sa zameriava na právo príslušného štátu [jurisdikciu] v znení, ktoré je platné k dátumu jeho vypracovania. Podkladom na vypracovanie tohto stanoviska nebolo posúdenie práva inej jurisdikcie a v tomto ohľade preto nevyjadrujeme ani nevyvodzujeme žiadne závery. Každé z nižšie uvedených vyjadrení a stanovísk má rovnakú váhu a platnosť podľa práva príslušného štátu [jurisdikcie] bez ohľadu na to, či účastník pri zadávaní platobných príkazov alebo prijímaní platieb koná prostredníctvom svojho ústredia alebo prostredníctvom jednej alebo viacerých pobočiek v rámci alebo mimo príslušného štátu [jurisdikcie].

I. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY

Na účely tohto stanoviska sme posúdili:

(1) overenú kópiu [uviesť príslušný ustanovujúci dokument(-y)] účastníka, ktorý je/ktoré sú platné k tomuto dátumu;

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

(3) [v potrebnom rozsahu] kópiu účastníckovej licencie alebo iný dôkaz o oprávnení poskytovať bankové, investičné, finančné prevody alebo iné finančné služby v rámci [jurisdikcia];

(4) [v prípade potreby] kópiu rozhodnutia prijatého predstavenstvom alebo príslušným riadiacim orgánom účastníka [uviesť dátum], [uviesť rok], ktoré preukazuje súhlas účastníka s dodržiavaním nižšie vymedzených systémových dokumentov; a

(5) [uviesť všetky splnomocnenia a iné dokumenty predstavujúce alebo preukazujúce potrebnú právomoc osoby alebo osôb podpisovať príslušné systémové dokumenty (ako sú vymedzené nižšie) v mene účastníka];

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

Na účely tohto stanoviska sme tiež posúdili:

(1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK (ďalej len „pravidlá“); a

(2) [...].

[Pravidlá] a [...] sú ďalej uvedené len ako „systémové dokumenty“ (a spolu s dokumentmi účastníka len ako „dokumenty“).

II. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI

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

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

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

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

(4) dokumenty účastníka sú záväzné voči stranám, ktorým sú určené a nedošlo k žiadnemu porušeniu ich podmienok.

III. STANOVISKO TÝKAJÚCE SA ÚČASTNÍKA

A. Účastník je právnickou osobou, ktorá je riadne zapísaná alebo inak riadne zriadená alebo registrovaná podľa práva príslušného štátu [jurisdikcie].

B. Účastník má všetky právomoci potrebné na výkon a plnenie práv a povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je stranou.

C. Prijatie alebo výkon a plnenie práv a povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je účastník stranou, nebude zo strany účastníka v akomkoľvek rozpore s ustanoveniami zákonov alebo iných právnych predpisov príslušného štátu [jurisdikcie], ktoré sa vzťahujú na účastníka alebo na dokumenty účastníka.

D. Od účastníka sa nevyžadujú žiadne ďalšie povolenia, schválenia, súhlasy, evidencie, registrácie, notárske osvedčenia alebo iné potvrdenia zo strany súdu alebo vládneho orgánu, justičného orgánu alebo orgánu verejnej moci, ktorý je pre tieto veci príslušný v príslušnom štáte [jurisdikcii] v súvislosti s prijatím, platnosťou alebo vynúiteľnosťou akýchkoľvek systémových dokumentov, alebo výkonom práv či plnením povinností uvedených ďalej.

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

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

S úctou

[podpis]

(VZOR)
II. NÁRODNÉ STANOVISKO

Národná banka Slovenska
ul. Imricha Karvaša 1
TARGET2-SK
Bratislava, dňa...

Vážená pani alebo Vážený pán,

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

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

1. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY

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

(1) [vložiť odkaz na opatrenia implementujúce Harmonizované podmienky účasti v TARGET2] pre systém zo dňa [vložiť dátum] (ďalej len „pravidlá“) a

(2) všetky ostatné dokumenty, ktoré upravujú systém alebo vzťah medzi účastníkom a inými účastníkmi v systéme a medzi účastníkmi v systéme a [vložiť názov CB].

Pravidlá a [...] sú ďalej uvedené len ako „systémové dokumenty“.

2. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI

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

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

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

(3) účastníci v systéme, prostredníctvom ktorého sa zasielajú platobné príkazy alebo prijímajú platby, alebo prostredníctvom ktorého sa vykonávajú alebo plnia všetky práva alebo povinnosti vyplývajúce zo systémových dokumentov, majú povolenie na poskytovanie služieb v oblasti prevodu peňažných prostriedkov vo všetkých príslušných jurisdikciách a

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

3. STANOVISKO

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

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

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

3.2 Všeobecné otázky týkajúce sa konkurzu

3.2.a Druhy konkurzného konania

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

Okrem konkurzného konania môže byť v [jurisdikcia] voči účastníkovi, akýmkoľvek jeho aktívam alebo ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia], vedené [zoznam uplatniteľného moratória, nútenej správy, alebo akéhokoľvek iného konania, v dôsledku ktorého môže dôjsť k pozastaveniu platieb od účastníka alebo účastníkovi, alebo môžu byť uložené obmedzenia v súvislosti s takýmito platbami, alebo podobné konania v pôvodnom jazyku a anglickom preklade] (ďalej spoločne len „konanie“).

3.2.b Konkurné zmluvy

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

3.3 Vykonateľnosť systémových dokumentov

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

Predovšetkým zastávame názor, že:

3.3.a Spracovávanie platobných príkazov

Ustanovenia [zoznam oddielov] pravidiel o spracovávaní platobných príkazov sú platné a vykonateľné. Najmä všetky platobné príkazy spracovávané podľa takýchto oddielov budú platné, záväzná a vykonateľná podľa práva [jurisdikcia]. Ustanovenie pravidiel, ktoré stanovuje presný moment, kedy sa platobný príkaz zadaný účastníkom do systému stáva vykonateľným a neodvolateľným ([doplniť oddiel pravidiel]) je platné, záväzná a vykonateľná podľa práva [jurisdikcia].

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

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

3.3.c Opatrenia na nápravu v prípade neplnenia

[Ak sa to vzťahuje na účastníka, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o predčasnej splatnosti ešte nesplatených pohľadávok, o započítavaní pohľadávok s cieľom použitia vkladov účastníka, o vymáhaní záložného práva a zabezpečovacieho prevodu práva, o pozastavení a ukončení účasti, o pohľadávkach z titulu úrokov z omeškania a o vypovedaní dohôd a transakcií ([vložiť iné príslušné ustanovenia pravidiel alebo systémových dokumentov]), sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].]

3.3.d Pozastavenie a ukončenie účasti

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

3.3.e Sankcie

Ak sa to vzťahuje na účastníka, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o sankciách ukladaných účastníkovi, ktorý nie je schopný splatiť vnútrodenný úver alebo jednodňový úver načas, ak je to uplatniteľné, sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

3.3.f Postúpenie práv a povinností

Účastník nemôže svoje práva a povinnosti postúpiť, zmeniť alebo iným spôsobom previesť na tretie osoby bez predchádzajúceho písomného súhlasu [vložiť názov CB].

3.3.g Výber rozhodného práva a jurisdikcia

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

3.4 Odporovateľnosť právnych úkonov

Zastávame názor, že žiadna povinnosť, ktorá vyplýva zo systémových dokumentov, jej plnenie alebo súlad s ňou pred začatím akéhokoľvek konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi, nesmie byť v takomto konaní vyňatá ako odporovateľný právny úkon, odporovateľná transakcia alebo vyňatá iným spôsobom podľa práva [jurisdikcia].

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

3.5 Zabavenie

Ak veriteľ účastníka požiada súd alebo vládny orgán, justičný orgán alebo iný orgán verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia] na vydanie príkazu na zabavenie (vrátane príkazu na zmrazenie, príkazu na zaistenie, alebo akéhokoľvek iného verejnoprávneho alebo súkromnoprávneho konania, ktoré je určené na ochranu verejných záujmov alebo práv veriteľov účastníka) – ďalej len „zabavenie“ – podľa práva [jurisdikcia], zastávame názor, že [vložiť analýzu a úvahy].

3.6 Zábezpeka [v prípade potreby]

3.6.a Postúpenie práv alebo vklad aktív na účely zábezpeky, záložné právo, zabezpečovací prevod práva, alebo repo obchod

Postúpenia na účely zábezpeky sú platné a vymáhateľné podľa práva (jurisdikcia). Osobitne vznik a vymáhanie záložného práva a zabezpečovacieho prevodu práva alebo repo obchodu podľa [vložiť odkaz na príslušné dojednanie s centrálnou bankou] budú platné a vykonateľné podľa práva (jurisdikcia).

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

V prípade konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi budú mať práva a povinnosti postúpené na účely zábezpeky alebo založené účastníkom v prospech [vložiť odkaz na CB] alebo iných účastníkov v systéme prednosť pri platbách pred nárokmi všetkých

ostatných veriteľov účastníka a nebudú podliehať prednostnému právu alebo prednostným veriteľom.

3.6.c Uplatnenie nárokov zo zabezpečenia

Aj v prípade konkurzného konania alebo konania voči účastníkovi budú mať ostatní účastníci v systéme a [vložiť názov CB] ako [postupníci, záložní veritelia alebo kupujúci pri repo obchodoch podľa toho, čo možno uplatniť] stále možnosť vymáhať a zhromažďovať práva alebo aktíva účastníka prostredníctvom konania [vložiť názov CB] podľa pravidiel.

3.6.d Forma a požiadavky na registráciu

V prípade práv alebo aktív účastníka nie sú stanovené žiadne formálne požiadavky pre postúpenie na účely zábezpeky, alebo pre vznik a vymáhanie záložného práva, alebo zabezpečovacieho prevodu práva alebo repo obchodu a pre [postúpenie na účely zábezpeky, zálohu, zabezpečovacieho prevodu práva alebo repo obchodov podľa toho, čo možno uplatniť], alebo akýchkoľvek náležitostí takéhoto [postúpenia, zálohu, zabezpečovacieho prevodu práva alebo repo obchodu podľa toho, čo možno uplatniť] nie je potrebná registrácia alebo evidencia na ktoromkoľvek súde alebo vládnom orgáne, justičnom orgáne alebo inom orgáne verejnej moci, ktorý je príslušný v [jurisdikcia].

3.7. Pobočky [v potrebnom rozsahu]

3.7.a Stanovisko sa vzťahuje na konanie prostredníctvom pobočiek

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

3.7.b Súlad s právom

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

3.7.c Požadované povolenia

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

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

S úctou
[podpis]

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÁ PREVÁDZKA

1. Všeobecné ustanovenia

- a) Táto príloha ustanovuje dohody medzi Národnou bankou Slovenska a účastníkmi, alebo prevádzkovateľmi pridružených systémov, ak zlyhajú jedna alebo viac zložiek SSP alebo telekomunikačná sieť alebo sú ovplyvnené nepredvídanou vonkajšou udalosťou, alebo ak takéto zlyhanie ovplyvňuje ktoréhokoľvek účastníka alebo prevádzkovateľa pridruženého systému.
- b) Všetky odkazy na konkrétne časy uvedené v tejto prílohe sú odkazmi na miestny čas v sídle ECB, t.j. stredo európsky čas (ďalej len „SEČ“). SEČ zohľadňuje aj zmenu na stredo európsky letný čas.

2. Opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky a núdzovej prevádzky

- a) V prípade nepredvídanej vonkajšej udalosti alebo zlyhania SSP alebo telekomunikačnej siete, ktoré majú vplyv na bežnú prevádzku TARGET2, je Národná banka Slovenska oprávnená prijať opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky a núdzovej prevádzky.
- b) V TARGET2 sú k dispozícii tieto hlavné opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky a núdzovej prevádzky:
 1. premiestnenie prevádzky SSP na iné miesto,
 2. zmena prevádzkových hodín SSP a
 3. začatie núdzového spracovania veľmi kritických a kritických platieb vymedzených v odseku 6 písm. c) a d).
- c) Pokiaľ ide o opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky a núdzovej prevádzky, je v plnej miere na Národnej banke Slovenska, aby zvážila, či a aké opatrenia prijme na vyrovnanie platobných príkazov.

3. Oznamovanie udalostí

- a) Informácia o zlyhaní SSP alebo nepredvídanej vonkajšej udalosti sa účastníkom oznamuje prostredníctvom vnútroštátnych komunikačných kanálov, ICM a T2IS. Účastníkom sa oznamujú najmä tieto informácie:
 1. popis udalosti,
 2. predpokladané oneskorenie vo vyrovnávaní (ak je známe),
 3. informácie o už prijatých opatreniach a
 4. odporúčania pre účastníkov.
- b) Národná banka Slovenska môže účastníkom navyše oznámiť výskyt akejkoľvek inej existujúcej alebo predpokladanej skutočnosti, ktorá by mohla ovplyvniť bežnú prevádzku TARGET2.

4. Premiestnenie prevádzky SSP na iné miesto

- a) V prípade, ak nastane ktorákoľvek zo skutočností uvedená v odseku 2 písm. a), možno prevádzku SSP premiestniť na iné miesto v tom istom alebo v inom regióne.
- b) V prípade, ak sa prevádzka SSP alebo platforma T2S premiestni z jedného regiónu (región 1) do iného regiónu (región 2), účastníci vyvinú maximálne úsilie na obnovenie svojich pozícií k okamihu, kedy došlo k zlyhaniu alebo k nepredvídaným vonkajším udalostiam a poskytnú Národnej banke Slovenska všetky informácie, ktoré sú významné v tomto ohľade.

- c) Ak sa prevod likvidity z PM účtu na DCA účet zaúčtuje na ťarchu PM účtu účastníka v SSP v regióne 1, ale po zosúladení sa neukáže ako zaúčtovaný v SSP v regióne 2, Národná banka Slovenska, ak je zodpovedná za účastníka, zaúčtuje príslušnú sumu na ťarchu PM účtu účastníka v regióne 2, aby vrátila zostatok na PM účte účastníka na úroveň, na ktorej bol pred premiestnením.

5. Zmena prevádzkových hodín

- a) Denné spracovanie môže byť predĺžené a začiatok nového pracovného dňa môže byť posunutý. Počas predĺžených prevádzkových hodín TARGET2 sa platobné príkazy spracovávajú v súlade s Rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK s výhradou zmien uvedených v tejto prílohe.
- b) Denné spracovanie môže byť predĺžené a jeho ukončenie tým posunuté, ak k zlyhaniu SSP došlo počas dňa, ale bolo odstránené do 18.00 hod. Ukončenie môže byť za bežných okolností posunuté najviac o dve hodiny a táto skutočnosť sa účastníkom oznámi čo najskôr. Ak sa takéto posunutie ukončenia oznámi pred 16.50 hod., musí sa medzi ukončením vyrovnávania klientských a medzibankových platobných príkazov zachovať minimálna jednoodhodinová lehota. Keď sa už posunutie ukončenia oznámi, nemožno takéto rozhodnutie odvolať.
- c) Ukončenie bude posunuté v prípadoch, keď k zlyhaniu SSP dôjde pred 18.00 hod. a nebude do 18.00 hod. odstránené. Národná banka Slovenska bezodkladne oznámi účastníkom posunutie ukončenia.
- d) Po opätovnom obnovení činnosti SSP sa uskutočnia tieto kroky:
1. Národná banka Slovenska sa snaží do jednej hodiny vyrovnať všetky platby v čakacom rade; táto doba sa skrúti na 30 minút v prípade, ak k zlyhaniu SSP dôjde o 17.30 hod. alebo neskôr (v prípadoch, ak zlyhanie SSP pretrvávalo o 18.00 hod.).
 2. Konečné zostatky účastníkov sa uzatvoria do jednej hodiny; táto doba sa skrúti na 30 minút v prípade, ak k zlyhaniu SSP dôjde o 17.30 hod. alebo neskôr v prípadoch, ak zlyhanie SSP pretrvávalo o 18.00 hod.
 3. V čase ukončenia vyrovnania medzibankových platieb sa uskutočnia záverečné postupy denného spracovania vrátane vyrovnania automatických operácií („*standing facilities*“) s Eurosystemom.
- e) Prídružené systémy, ktoré si vyžadujú likviditu skoro ráno, musia mať vytvorené prostriedky na zvládnutie prípadov, kedy denné spracovanie nemožno začať načas kvôli zlyhaniu SSP počas predchádzajúceho dňa.

6. Núdzová prevádzka

- a) Ak to Národná banka Slovenska považuje za potrebné, spustí núdzové spracovávanie platobných príkazov v SSP module núdzovej prevádzky. V takých prípadoch sa účastníkom poskytujú služby len v minimálnom rozsahu. Národná banka Slovenska oznámi účastníkom začiatok núdzovej prevádzky akýmkoľvek dostupnými komunikačnými prostriedkami alebo s použitím iných prostriedkov.
- b) Platobné príkazy sa počas núdzovej prevádzky spracovávajú manuálne Národnou bankou Slovenska alebo SSP.
- c) Tieto platby sa považujú za „veľmi kritické“ a Národná banka Slovenska vyvinie maximálne úsilie na ich spracovanie v núdzovej prevádzke:
1. platby týkajúce sa CLS Bank International,
 2. vyrovnanie na konci dňa EURO1 a
 3. výzvy na dodanie likvidity pre centrálnu protistranu.

- d) Tieto platby sa považujú za „kritické“ a Národná banka Slovenska môže rozhodnúť, že kvôli ich spracovaniu spustí núdzovú prevádzku:
1. platby súvisiace s vyrovnaním v reálnom čase systémov vyrovnania cenných papierov v modeli s rozhraním („*interfaced model*“) a
 2. ďalšie platby, ak je to potrebné na odstránenie systémového rizika.
 3. príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na PM účet.
- e) Účastníci zadávajú platobné príkazy na účely núdzovej prevádzky a informácie sa príjemcom platieb poskytujú prostredníctvom faxu, alebo e-mailu. Informácie o zostatkoch na účtoch a o zápisoch týkajúcich sa zaúčtovania na ľarchu účtu a pripísania v prospech účtu možno získať prostredníctvom Národnej banky Slovenska.
- f) Platobné príkazy, ktoré už boli zadané do TARGET2-SK, ale sú v čakacom rade, môžu tiež podliehať núdzovej prevádzke. V takých prípadoch sa Národná banka Slovenska usiluje o to, aby neprichádzalo k dvojitému spracovaniu platobných príkazov, ale riziko takéhoto dvojitého spracovania, ak nastane, znášajú účastníci.
- g) Pre spracovávanie platobných príkazov v núdzovej prevádzke účastníci zabezpečia dodatočný zábezpeka. Prichádzajúce núdzové platby možno počas núdzovej prevádzky použiť s cieľom financovať odchádzajúce núdzové platby. Na účely núdzovej prevádzky Národná banka Slovenska neberie do úvahy dostupnú likviditu účastníkov.

7. Zlyhania spojené s účastníkmi alebo prevádzkovateľmi pridružených systémov

- a) V prípade, ak má účastník problém, ktorý mu bráni vo vyrovnávaní platieb v TARGET2, je zodpovedný za to, aby sa tento problém odstránil. Účastník môže využiť najmä interné riešenia alebo funkciu ICM, t. j. zálohové jednorazové platby a núdzové platby (CLS, EURO1, predfinancovanie v rámci STEP2).
- b) Ak sa účastník rozhodne využiť na zálohové jednorazové platby funkciu ICM, Národná banka Slovenska otvorí, ak o to účastník požiada, túto funkciu prostredníctvom ICM. Národná banka Slovenska zašle na žiadosť účastníka správu cez ICM s cieľom oznámiť ostatným účastníkom využitie zálohových jednorazových platieb účastníkom. Účastník je zodpovedný za zaslanie takýchto zálohových jednorazových platieb výlučne ostatným účastníkom, s ktorými uzavrel dvojstrannú dohodu o používaní takýchto platieb a za všetky ďalšie kroky, ktoré súvisia s takýmito platbami.
- c) Ak účastník vyčerpá všetky možnosti podľa písmena a) alebo ak nie sú účinné, môže požiadať o podporu Národnú banku Slovenska.
- d) Ak má zlyhanie vplyv na prevádzkovateľa pridruženého systému, je zodpovednosťou tohto prevádzkovateľa pridruženého systému, aby takéto zlyhanie odstránil. Národná banka Slovenska môže konať v mene prevádzkovateľa pridruženého systému, ak o to prevádzkovateľ pridruženého systému požiada. Národná banka Slovenska sa na základe vlastného uváženia rozhodne, akú podporu poskytne prevádzkovateľovi pridruženého systému, vrátane nočnej prevádzky pridruženého systému. Možno prijať tieto núdzové opatrenia:
1. prevádzkovateľ pridruženého systému dá pokyn k hladkým platbám (t. j. platbám, ktoré nie sú spojené s podkladovou transakciou) prostredníctvom rozhrania účastníka,
 2. Národná banka Slovenska vytvorí alebo spracováva pokyny alebo súbory XML v mene prevádzkovateľa pridruženého systému, alebo
 3. Národná banka Slovenska uskutoční hladké platby v mene prevádzkovateľa pridruženého systému.

- e) Podrobné núdzové opatrenia v súvislosti s pridruženými systémami sú uvedené v dvojstranných zmluvách medzi Národnou bankou Slovenska a príslušným prevádzkovateľom pridruženého systému.

8. Iné ustanovenia

- a) Ak nie sú v dôsledku výskytu skutočností uvedených v odseku 3 písm. a) k dispozícii určité údaje, Národná banka Slovenska je oprávnená začať alebo pokračovať v spracovávaní platobných príkazov a v prevádzke TARGET2-SK na základe posledných dostupných údajov podľa rozhodnutia Národnej banky Slovenska. Ak o to Národná banka Slovenska požiada, účastníci a prevádzkovatelia pridružených systémov opätovne predložia svoje správy FileAct/Interact alebo urobia iný úkon, ktorý Národná banka Slovenska považuje za vhodný.
- b) V prípade zlyhania Národnej banky Slovenska môžu vykonávať niektoré alebo všetky jej technické funkcie v súvislosti s TARGET2-SK iné centrálné banky Eurosystemu.
- c) Národná banka Slovenska môže požadovať, aby sa účastníci zúčastňovali pravidelných alebo príležitostných skúšok opatrení pre prípad obnovy prevádzky alebo núdzovej prevádzky, školení alebo iných preventívnych opatrení, ktoré Národná banka Slovenska považuje za potrebné. Všetky náklady, ktoré účastníci vynaložili v dôsledku takýchto skúšok alebo iných opatrení, znášajú výhradne títo účastníci.

Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

HARMONOGRAM PREVÁDZKY

(1) Pracovnými dňami TARGET2 sú všetky dni okrem soboty, nedele, Nového roku, Veľkého piatku a Veľkonočného pondelka (podľa kalendára platného v sídle ECB), 1. mája, prvého sviatku vianočného a druhého sviatku vianočného.

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

(3) Bežný pracovný deň sa začína večer predchádzajúceho pracovného dňa a prevádzka má tento harmonogram:

Čas	Popis
6.45–7.00	Čas na prípravu dennej prevádzky ¹⁾
7.00–18.00	Denné spracovanie
17.00	Ukončenie vyrovnania klientských platieb (t. j. platieb, pri ktorých príkazca alebo príjemca platby nie je priamym alebo nepriamym účastníkom, ako to možno v systéme identifikovať použitím správy MT 103 alebo MT 103+)
18.00	Ukončenie vyrovnania medzibankových platieb (t.j. iných platieb ako klientských platieb)
18.00–18.45 ²⁾	Záverečné postupy denného spracovania
18.15 ²⁾	Všeobecný čas ukončenia využitia automatických operácií („ <i>standing facilities</i> “)
(krátko po) 18.30 ³⁾	Údaje pre aktualizáciu účtovných systémov sú sprístupnené centrálnym bankám
18.45–19.30 ³⁾	Začiatkové postupy denného spracovania (nový pracovný deň)
19.00 ³⁾ –19.30 ²⁾	Poskytnutie likvidity na PM účet
19.30 ³⁾	Správa „začiatok postupov“ a vyrovnanie trvalých príkazov na prevod likvidity z PM účtov na podúčet(-ty) /technický účet (vyrovnanie súvisiace s pridruženým systémom)
19.30 ³⁾ –22.00	Uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM pre postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase, uskutočnenie dodatočných prevodov likvidity prostredníctvom ICM predtým, ako pridružený systém pošle správu „začiatok cyklu“ pre postup vyrovnania č. 6 s rozhraním; obdobie nočnej prevádzky pre vyrovnanie pridruženého systému (len pre postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase a postup vyrovnania č. 6 s rozhraním pre vyrovnanie pridruženého systému, ako je uvedené v Rozhodnutí Národnej banky Slovenska z 2. marca č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK)
22.00–1.00	Technická údržba
1.00–7.00	Obdobie nočnej prevádzky pre vyrovnanie pridruženého

¹⁾ Dennou prevádzkou sa rozumie denné spracovanie a záverečné postupy denného spracovania.

²⁾ V posledný deň obdobia pre udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa končí o 15 minút neskôr.

³⁾ V posledný deň obdobia pre udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme sa začína o 15 minút neskôr.

	systému (len pre postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase a pre postup vyrovnania č. 6 s rozhraním pre vyrovnanie pridruženého systému, ako je uvedené v Rozhodnutí Národnej banky Slovenska z 2. marca č. 4/2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK)
--	--

(4) Pre prevody likvidity je ICM k dispozícii od 19.30 hod. (v posledný deň obdobia pre udržiavanie povinných minimálnych rezerv v Eurosysteme o 15 minút neskôr) do 18.00 hod. nasledujúceho dňa s výnimkou technickej údržby, ktorá prebieha od 22.00 hod. do 1.00 hod.

(5) Prevádzkové hodiny sa môžu zmeniť, ak sú podľa prílohy č. 4 bodu 5 prijaté opatrenia na obnovu prevádzky.

Príloha č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

ROZPIS POPLATKOV A FAKTURÁCIA

Poplatky pre priamych účastníkov

- (1) Mesačný poplatok za spracovanie platobných príkazov v TARGET2-SK je pre priamych účastníkov v závislosti od možnosti, ktorú si priamy účastník vybral
- 150 eur za PM účet plus paušálny poplatok vo výške 0,80 eura za transakciu (debetný zápis) alebo
 - 1 875 eur za PM účet plus poplatok za transakciu (debetný zápis), ktorý je založený na objeme transakcií (počet spracovaných položiek) a určený mesačne takto:

Pásmo	Od	Do	Cena
1	1	10 000	0,60 eur
2	10 001	25 000	0,50 eur
3	25 001	50 000	0,40 eur
4	50 001	100 000	0,20 eur
5	nad 100 000	-	0,125 eur

Za prevody likvidity medzi PM účtom účastníka a jeho podúčtami sa neučtuje poplatok.

Za príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet odoslané z PM účtu účastníka a príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na PM prijaté na PM účte účastníka sa účtuje poplatok podľa písmena a) alebo b) tejto prílohy, ktorý bol zvolený pre daný PM účet.

- Mesačný poplatok pre multi-adresný prístup je 80 eur za každú 8-miestnu BIC adresu, ktorá je iná ako adresa BIC účtu priameho účastníka.
- Pre priamych účastníkov, ktorí si neželajú, aby bol BIC ich účtu uverejnený v adresári TARGET2, sa účtuje dodatočný mesačný poplatok vo výške 30 eur za účet.
- Mesačný poplatok za každú registráciu nepriameho účastníka priamym účastníkom v adresári TARGET2 je 20 eur.
- Jednorazový poplatok za každú registráciu adresovateľného držiteľa BIC v adresári TARGET2, pokiaľ ide o pobočky priamych, pobočky nepriamych účastníkov, pobočky korešpondentov a adresovateľných držiteľov BIC, ktorí sú členmi tej istej skupiny, je 5 eur.
- Mesačný poplatok za každú registráciu adresovateľného držiteľa BIC v adresári TARGET2 ako korešpondenta je 5 eur.
- Mesačný poplatok pre priamych účastníkov, ktorí si v rámci TARGET2 predplatili služby s pridanou hodnotou pre T2S, je 50 eur pre tých účastníkov, ktorí si zvolili možnosť a) uvedenú v odseku 1, a 625 eur pre tých účastníkov, ktorí si zvolili možnosť b) uvedenú v odseku 1.

Poplatky za združovanie likvidity

- Pre CAI režim je mesačný poplatok 100 eur za každý účet, ktorý je súčasťou skupiny.
- Pre režim AL je mesačný poplatok 200 eur za každý účet, ktorý je súčasťou skupiny AL. Ak skupina AL používa CAI režim, za tie účty, ktoré nie sú súčasťou režimu AL, sa platí CAI mesačný poplatok vo výške 100 eur za účet.

- (10) Na všetky platby účastníkov v skupine sa tak pre režim AL, ako aj pre CAI režim uplatňuje zostupná transakčná poplatková schéma stanovená v tabuľke uvedenej v odseku 1 písm. b), ako keby boli tieto platby zasielané z účtu jedného účastníka.
- (11) Mesačný poplatok 1 875 eur, ktorý je uvedený v odseku 1 písm. b), platí príslušný manažér skupiny a mesačný poplatok 150 eur uvedený v odseku 1 písm. a) platia ostatní členovia skupiny. Mesačný poplatok 1 875 eur sa platí len raz, ak je skupina AL súčasťou CAI skupiny a manažérom skupiny AL je manažér CAI skupiny. Ak je skupina AL súčasťou CAI skupiny a manažér CAI skupiny je iná osoba ako manažér skupiny AL, potom manažér CAI skupiny zaplatí dodatočný mesačný poplatok 1 875 eur. V takých prípadoch sa faktúra za celkové poplatky za všetky účty v CAI skupine (vrátane účtov skupiny AL) zašle manažérovi CAI skupiny.

Poplatky pre majiteľov hlavných PM účtov

- (12) Okrem poplatkov stanovených v tejto prílohe sa majiteľom hlavných PM účtov účtuje mesačný poplatok 250 eur za každý prepojený DCA účet.
- (13) Majiteľom hlavných PM účtov sa za služby T2S spojené s jedným alebo viacerými prepojenými DCA účtami účtujú ďalej uvedené poplatky. Tieto položky sa fakturujú osobitne.

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

Fakturácia

- (14) V prípade priamych účastníkov sa uplatňujú tieto pravidlá fakturácie. Najneskôr v deviaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca sa príslušné faktúry za predchádzajúci mesiac s uvedením poplatkov, ktoré je potrebné zaplatiť, doručí priamemu účastníkovi (manažérovi skupiny AL alebo CAI skupiny v prípade, ak sa používa režim AL alebo CAI režim). Platba sa zinkasuje najneskôr v štrnásty pracovný deň daného mesiaca v prospech účtu Národnej banky Slovenska pre poplatky a zaúčtuje sa na ťarchu PM účtu účastníka.

Príloha č. 7 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

DOHODA O ZOSKUPENEJ LIKVIDITE – VARIANT A

Vzor pre použitie AL režimu viac ako jednou bankou

Na jednej strane medzi:

[účastníkom], ktorý je majiteľom PM účtu(-ov) č. [.....] v [vložiť názov CB]
zastúpeným [.....], ktorý koná ako
[.....],

[účastníkom], ktorý je majiteľom PM účtu(-ov) č. [.....] v [vložiť názov CB]
zastúpeným [.....], ktorý koná ako
[.....],

[účastníkom], ktorý je majiteľom PM účtu(-ov) č. [.....] v [vložiť názov CB]
zastúpeným [.....], ktorý koná ako
[.....],

(ďalej len „členovia AL skupiny“)

a na strane druhej,

[vložiť názov AL NCB]

[vložiť názov AL NCB]

[vložiť názov AL NCB]

(ďalej len „AL národné centrálné banky“)

(členovia AL skupiny a AL národné centrálné banky, ďalej spoločne len „strany“)

keďže:

- (1) TARGET2 predstavuje z právneho hľadiska množinu platobných systémov, pričom každý z nich je určený ako systém na základe príslušných vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa transponuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES z 19. mája 1998 o konečnom vyrovnaní v platobných systémoch a systémoch pre vyrovnanie cenných papierov.²⁾
- (2) Účastníci v jednom alebo viacerých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, môžu za určitých podmienok ustanovených v príslušných podmienkach účasti v systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, vytvoriť AL skupinu, pomocou ktorej sa zoskupuje likvidita na PM účtoch členov AL skupiny.
- (3) Zoskupovanie likvidity umožňuje členom AL skupiny vyrovnať platobné príkazy, ktorých sumy prevyšujú dostupnú likviditu na ich príslušných PM účtoch za predpokladu, že celková hodnota všetkých takýchto platobných príkazov nikdy

²⁾ Ú. v. ES L 166, 11.6.1998, s. 45.

- neprevýši zoskupenú sumu dostupnej likvidity na všetkých takýchto PM účtoch. Výsledný debetný zostatok na jednom alebo viacerých PM účtoch predstavuje vnútrodenný úver, poskytnutie ktorého sa spravuje príslušnou vnútroštátnou právnou úpravou s výhradou zmien, ktoré sú uvedené v tejto dohode; najmä sa takýto debetný zostatok zabezpečí dostupnou likviditou na PM účtoch ostatných členov AL skupiny.
- (4) Tento mechanizmus v žiadnom prípade nevedie k spojeniu viacerých PM účtov, ktoré zostávajú vedené aj naďalej oddelene pre jednotlivých majiteľov týchto účtov, s výnimkou obmedzení uvedených v tejto dohode.
 - (5) Cieľom tohto mechanizmu je zabrániť rozdrobeniu likvidity do viacerých systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2 a zjednodušiť riadenie likvidity v rámci skupiny bánk.
 - (6) Tento mechanizmus zvyšuje celkovú výkonnosť vyrovnania platieb v TARGET2.
 - (7) [účastník] je pripojený k TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu], [účastník] je pripojený k TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a [účastník] je pripojený k TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu], pričom všetci sú viazaní [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky] z [vložiť príslušné dátumy].

Preto sa teraz zmluvné strany dohodli takto:

§ 1 Účinnosť tejto dohody

Táto dohoda a jej prípadné zmeny a doplnenia nadobúdajú účinnosť len vtedy, keď riadiaca NCB písomne potvrdí, po prijatí všetkých informácií a dokumentov, ktoré považuje za vhodné, že táto dohoda alebo jej zmeny a doplnenia sú v súlade s požiadavkami ustanovenými v príslušných podmienkach účasti v systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2.

§ 2 Spoločný záujem členov AL skupiny a AL národných centrálnych bánk

- (1) Členovia AL skupiny výslovne vyhlasujú a potvrdzujú, že uzavretie tejto dohody slúži ich spoločným ekonomickým, sociálnym a finančným záujmom, keďže platobné príkazy všetkých členov AL skupiny možno vyrovnáť v ich príslušných systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, až do sumy zodpovedajúcej dostupnej likvidite na všetkých PM účtoch členov AL skupiny, čím sa vyrovnáva dostupná likvidita v iných systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2.
- (2) AL národné centrálné banky majú spoločný záujem na poskytovaní vnútrodenného úveru členom AL skupiny, pretože sa tým podporuje celková výkonnosť vyrovnania platieb v TARGET2. Vnútrodenný úver je zabezpečený v súlade s článkom 18 Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, keďže debetný zostatok, ktorý vznikne vykonaním platobného príkazu, je krytý dostupnou likviditou na PM účtoch ostatných členov AL skupiny vedených v ich príslušných AL národných centrálnych bankách a tieto sú zabezpečené na plnenie záväzkov ktoréhokoľvek člena AL skupiny voči AL národným centrálnym bankám.

§ 3

Práva a povinnosti členov AL skupiny

- (1) Členovia AL skupiny zodpovedajú všetkým AL národným centrálnym bankám spoločne a nerozdielne za všetky pohľadávky, ktoré vznikli v dôsledku vyrovnania platobného príkazu ktoréhokoľvek člena AL skupiny v ich príslušnom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Členovia AL skupiny nemôžu svoju zodpovednosť voči AL národným centrálnym bankám v súvislosti so súhrnom všetkých uvedených záväzkov vylúčiť odvolaním sa na dohody o rozdelení zodpovednosti v rámci skupiny.
- (2) Celková hodnota všetkých platobných príkazov vyrovnaných členmi AL skupiny na ich PM účtoch nesmie nikdy presiahnuť zoskupenú sumu dostupnej likvidity na všetkých takýchto PM účtoch.
- (3) Členovia AL skupiny sú oprávnení na použitie CAI režimu, ktorý je uvedený v [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky.
- (4) Členovia AL skupiny medzi sebou uzatvoria vnútornú dohodu, ktorá okrem iného obsahuje:
 - a) pravidlá vnútorného usporiadania AL skupiny,
 - b) podmienky, za ktorých má manažér AL skupiny oznamovaciu povinnosť voči členom AL skupiny,
 - c) náklady na AL režim (vrátane ich rozdelenia medzi členov AL skupiny) a
 - d) poplatky, ktoré členovia AL skupiny platia medzi sebou ako odmenu za služby podľa AL dohody a pravidiel na vypočítanie finančnej odplaty.

S výnimkou písmena d) sa členovia AL skupiny môžu rozhodnúť, či vnútornú dohodu alebo jej časti sprístupnia AL národným centrálnym bankám. Členovia AL skupiny sprístupnia AL národným centrálnym bankám informácie uvedené v písmene d).

§ 4

Práva a povinnosti AL národných centrálnych bánk

- (1) Ak člen AL skupiny zadá do svojho príslušného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, platobný príkaz v sume prevyšujúcej dostupnú likviditu na PM účte tohto člena AL skupiny, jeho príslušná AL NCB poskytne vnútrodený úver, ktorý je zabezpečený dostupnou likviditou na iných PM účtoch člena AL skupiny vedených v jeho príslušnej AL NCB alebo na PM účtoch ostatných členov AL skupiny vedených v ich príslušných AL národných centrálnych bankách. Takýto vnútrodený úver sa spravuje pravidlami, ktoré sa uplatňujú na poskytovanie vnútrodených úverov takouto AL NCB.
- (2) Platobné príkazy zadané ktorýmkoľvek členom AL skupiny, v dôsledku ktorých by mohlo dôjsť k prekročeniu dostupnej likvidity na všetkých PM účtoch členov AL skupiny, sa umiestnia do čakacieho radu, až kým nebude k dispozícii dostatočná likvidita.
- (3) Okrem prípadu, keď sa voči jednému alebo viacerým členom AL skupiny začalo konkurzné konanie, môže AL NCB žiadať od každého člena AL skupiny úplné splnenie všetkých záväzkov, ktoré vznikli v dôsledku vyrovnania platobných príkazov ktoréhokoľvek člena AL skupiny v jeho príslušnom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2.

§ 5

Vymenovanie a úloha manažéra AL skupiny

- (1) Členovia AL skupiny týmto vymenovávajú [uviesť účastníka vymenovaného za manažéra AL skupiny], ktorý je kontaktným bodom pre všetky administratívne záležitosti týkajúce sa AL skupiny.
- (2) Všetci členovia AL skupiny poskytujú svojej príslušnej AL NCB, ako aj manažérovi AL skupiny akékoľvek informácie, ktoré môžu mať vplyv na platnosť, vykonateľnosť a implementáciu tejto dohody, vrátane akýchkoľvek zmien alebo ukončení väzieb medzi členmi AL skupiny potrebných na to, aby skupina spĺňala vymedzenie pojmu skupiny, ktorý je ustanovený v [vložiť odkaz na príslušné ustanovenia v opatrení(-iach) implementujúcom(-ich) harmonizované podmienky], výskyt akýchkoľvek prípadov neplnenia v zmysle [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky] alebo akejkoľvek skutočnosti, ktorá môže mať vplyv na platnosť alebo vykonateľnosť [vložiť odkaz na ustanovenia o záložnom práve, konečnom čistom vyrovnaní alebo iné príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky].
- (3) Manažér AL skupiny bezodkladne oznámi riadiacej NCB akékoľvek informácie uvedené v odseku 2, ktoré sa týkajú jeho alebo iného člena AL skupiny.
- (4) Manažér AL skupiny je zodpovedný za vnútrodenné monitorovanie dostupnej likvidity v rámci AL skupiny.
- (5) Manažér AL skupiny je splnomocnený na úkony vo vzťahu k PM účtom členov AL skupiny, a najmä zastupuje členov AL skupiny pri týchto operáciách:
 - a) akékoľvek operácie ICM týkajúce sa PM účtov členov AL skupiny, vrátane zmeny priority platobného príkazu, odvolania platobného príkazu, zmeny času vyrovnania, prevodov likvidity (vrátane tých z podúčtov a na podúčty), zmeny poradia transakcií v čakacom rade, rezervovanie likvidity týkajúce sa AL skupiny, a stanovenie a zmeny limitov týkajúce sa AL skupiny,
 - b) všetky transakcie na konci dňa týkajúce sa likvidity medzi PM účtami členov AL skupiny, ktoré zabezpečujú, že zostatky na PM účtoch členov skupiny AL sú vyrovnané tak, aby žiaden z týchto účtov nemal na konci dňa debetný zostatok alebo, ak to možno uplatniť, debetný zostatok nezabezpečený akceptovateľnou zábezpekou (v prípade takéhoto postupu ďalej len „vyrovnávanie“),
 - c) všeobecné pokyny na základe ktorých sa uskutočňuje automatické vyrovnávanie, t. j. vymedzenie poradia PM účtov členov AL skupiny s dostupnou likviditou, na ťarchu ktorých sa vykonáva zaúčtovanie počas vyrovnávania,
 - d) v prípade, ak manažér AL skupiny nedal žiadny výslovný pokyn, ako je uvedené v písmenách b) a c), uskutoční sa automatické vyrovnávanie počnúc PM účtom s najvyšším kreditným zostatkom voči PM účtu s najvyšším debetným zostatkom. Rovnaké kritériá, ako sú vymedzené v písmenách c) a d) sa použijú, ak nastane skutočnosť, ktorá zakladá uplatnenie nároku, ako je vymedzené v [vložiť odkaz na príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky].
- (6) Členovia AL skupiny sa výslovne vzdávajú svojich práv, ktoré by im mohli byť vo vzťahu k manažérovi AL skupiny priznané podľa [vložiť v prípade potreby odkaz na príslušné ustanovenie vnútroštátneho práva], a ktoré vyplývajú z postavenia tohto manažéra ako majiteľa PM účtu a člena AL skupiny a zároveň z jeho postavenia ako manažéra AL skupiny.

§ 6 Úloha riadiacej NCB

- (1) Riadiaca NCB je kontaktným bodom pre všetky administratívne záležitosti týkajúce sa AL skupiny.
- (2) Všetky AL národné centrálné banky poskytujú bezodkladne riadiacej NCB akékoľvek informácie týkajúce sa ich príslušného člena(-ov) AL skupiny, ktoré môžu mať vplyv na platnosť, vykonateľnosť a implementáciu tejto dohody, vrátane akýchkoľvek zmien alebo ukončení väzieb medzi členmi AL skupiny potrebných na to, aby skupina spĺňala vymedzenie pojmu skupiny, výskyt akýchkoľvek prípadov neplnenia v zmysle [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky] alebo skutočností, ktoré môžu mať vplyv na platnosť alebo vykonateľnosť [vložiť odkaz na ustanovenia o záložnom práve, konečnom čistom vyrovnaní alebo iné príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky].
- (3) Riadiaca NCB má prístup ku všetkým relevantným informáciám o všetkých PM účtoch členov AL skupiny, vrátane informácií o úverových linkách, zostatkoch, celkovom obrate, vyrovnaných platbách, platbách v čakacom rade, ako aj k informáciám o limitoch a rezervovaní likvidity členov AL skupiny.

§ 7 Doba trvania a ukončenie tejto dohody

- (1) Táto dohoda sa uzatvára na dobu neurčitú.
- (2) Každý z členov AL skupiny môže jednostranne ukončiť svoju účasť na tejto dohode za predpokladu, že to vo forme výpovede s výpovednou lehotou 14 pracovných dní písomne oznámi AL NCB, v ktorej systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, je účastníkom, a riadiacej NCB. Riadiaca NCB potvrdí tomuto členovi AL skupiny dátum ukončenia jeho účasti na AL dohode a oznámi tento dátum všetkým AL národným centrálnym bankám, ktoré zodpovedajúcim spôsobom informujú svojich členov AL skupiny. Ak bol tento člen AL skupiny manažérom AL skupiny, zostávajúci členovia AL skupiny bezodkladne vymenujú nového manažéra AL skupiny.
- (3) Táto dohoda alebo prípadne účasť ktoréhokoľvek člena AL skupiny na tejto dohode sa automaticky ukončí bez predchádzajúceho oznámenia a s okamžitou účinnosťou, ak nastane jedna alebo viacero týchto skutočností:
 - a) zmena alebo ukončenie väzieb medzi všetkými členmi AL skupiny potrebných na to, aby skupina spĺňala vymedzenie pojmu skupiny, ako je ustanovené v [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky] alebo ktoré majú vplyv na jedného alebo viacerých členov AL skupiny; alebo
 - b) akékoľvek iné požiadavky na používanie AL režimu, ako sú uvedené v [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky], prestali spĺňať všetci členovia AL skupiny, alebo jeden alebo viacerí členovia AL skupiny.
- (4) Bez ohľadu na výskyt ktorejkoľvek zo skutočností uvedených v odseku 3 zostáva platobný príkaz, ktorý už bol zadaný ktorýmkoľvek členom AL skupiny do príslušného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, platným a vykonateľným vo vzťahu k všetkým členom AL skupiny a k AL národným centrálnym bankám. [v prípade potreby vložiť: Navyše [vložiť odkaz na zmluvy o záložnom práve alebo konečnom čistom vyrovnaní alebo iné príslušné dohody o zárukách] zostávajú v platnosti po ukončení tejto dohody, až kým členovia AL skupiny úplne nevyrovnajú všetky debetné zostatky na PM účtoch, ktorých likvidita bola zoskupená.]

- (5) Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3, môže riadiaca NCB po dohode s príslušnou AL NCB kedykoľvek ukončiť bez predchádzajúceho oznámenia a s okamžitou účinnosťou účasť ktoréhokoľvek člena AL skupiny na tejto dohode, ak tento člen AL skupiny porušil niektoré z ustanovení tejto dohody. Takéto rozhodnutia sa zasielajú písomne všetkým členom AL skupiny s uvedením odôvodnenia. Ak sa účasť ukončí týmto spôsobom, členovia AL skupiny, ktorých účasť na tejto dohode nebola ukončená, sú oprávnení ukončiť svoju účasť na tejto dohode výpoveďou s výpovednou lehotou päť pracovných dní za predpokladu, že to písomne oznámia riadiacej NCB a príslušnej AL NCB. Ak sa ukončí účasť manažéra AL skupiny, zostávajúci členovia AL skupiny bezodkladne vymenujú nového manažéra AL skupiny.
- (6) Riadiaca NCB môže po dohode s ostatnými AL národnými centrálnymi bankami ukončiť túto dohodu bez predchádzajúceho oznámenia a s okamžitou účinnosťou, ak by jej zachovanie ohrozovalo celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2 alebo by ohrozovalo plnenie úloh AL národných centrálnych bánk podľa Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky. Každé takéto rozhodnutie sa písomne zašle členom AL skupiny s odôvodnením takéhoto rozhodnutia.
- (7) Táto dohoda zostáva v platnosti, pokiaľ sú jej zmluvnými stranami aspoň dvaja členovia AL skupiny.

§ 8

Postup pri zmenách a doplneniach dohody

Zmena a doplnenie tejto dohody, vrátane rozšírenia AL skupiny o ďalších účastníkov je platná a vykonateľná, iba ak s ňou v písomnej forme výslovne súhlasili všetky strany.

§ 9

Rozhodné právo

Táto dohoda sa spravuje, vykladá a implementuje v súlade s [vložiť odkaz na právo, ktorým sa spravuje PM účet manažéra AL skupiny vedený v riadiacej NCB]. Tým nie sú dotknuté:

- a) vzťah medzi členom AL skupiny a jeho príslušnou AL NCB, ktorý sa spravuje právom príslušnej AL NCB; a
- b) práva a povinnosti medzi AL národnými centrálnymi bankami, ktoré sa spravujú právom AL NCB, ktorá vedie PM účet člena AL skupiny, ktorého dostupná likvidita je použitá ako zábezpeka.

§ 10

Uplatňovanie [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky]

- (1) Všetky otázky, ktoré táto dohoda výslovne neupravuje, sa vo vzťahu k členom AL skupiny a ich príslušným AL národným centrálnym bankám spravujú príslušnými ustanoveniami [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky].
- (2) [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky] a táto dohoda sa považujú za súčasť toho istého zmluvného vzťahu.

Vypracované v toľkých vyhotoveniach, koľko je zmluvných strán [... dátum...]

DOHODA o ZOSKUPENEJ LIKVIDITE – VARIANT B**Vzor pre použitie AL režimu jednou bankou**

Na jednej strane medzi: [názov a adresa banky], zastúpená
[.....], ktorý koná ako,
[účastník], ktorý je majiteľom PM účtu(-ov) č. [.....] v [vložiť názov CB]
[účastník], ktorý je majiteľom PM účtu(-ov) č. [.....] v [vložiť názov CB]
[účastník], ktorý je majiteľom PM účtu(-ov) č. [.....] v [vložiť názov CB]
(ďalej len „členovia AL skupiny“)

a na strane druhej,

[vložiť názov AL NCB]

[vložiť názov AL NCB]

[vložiť názov AL NCB]

(ďalej len „AL národné centrálné banky“)

(členovia AL skupiny a AL národné centrálné banky, ďalej spoločne len „strany“)

keďže:

- (1) TARGET2 predstavuje z právneho hľadiska množinu platobných systémov, pričom každý z nich je určený ako systém na základe príslušných vnútroštátnych právnych predpisov, ktorými sa transponuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 98/26/ES z 19. mája 1998 o konečnom vyrovnaní v platobných systémoch a systémoch pre vyrovnanie cenných papierov.²⁾
- (2) Banka s viacerými PM účtami v jednom alebo viacerých systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, môže za určitých podmienok ustanovených v príslušných podmienkach účasti v systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, vytvoriť AL skupinu, pomocou ktorej sa zoskupuje likvidita na týchto PM účtoch členov AL skupiny.
- (3) Zoskupovanie likvidity umožňuje členom AL skupiny vyrovnáť platobné príkazy, ktorých sumy preyšujú dostupnú likviditu na jednom PM účte za predpokladu, že celková hodnota všetkých takýchto platobných príkazov nikdy neprevyšuje zoskupenú sumu dostupnej likvidity na všetkých PM účtoch členov AL skupiny. Výsledný debetný zostatok na jednom alebo viacerých týchto PM účtoch predstavuje vnútrodenný úver, poskytnutie ktorého sa spravuje príslušnou vnútroštátnou právnou úpravou s výhradou zmien, ktoré sú uvedené v tejto dohode; najmä sa takýto debetný zostatok zabezpečí dostupnou likviditou na všetkých PM účtoch členov AL skupiny.
- (4) Tento mechanizmus v žiadnom prípade nevedie k spojeniu viacerých PM účtov, ktoré zostávajú vedené aj naďalej oddelene pre členov AL skupiny, s výnimkou obmedzení uvedených v tejto dohode.
- (5) Cieľom tohto mechanizmu je zabrániť rozdrobeniu likvidity do viacerých systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2 a zjednodušiť riadenie likvidity členov AL skupiny.
- (6) Tento mechanizmus zvyšuje celkovú výkonnosť vyrovnania platieb v TARGET2.

²⁾ Ú. v. ES L 166, 11.6.1998, s. 45.

- (7) [účastník] je pripojený k TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu], [účastník] je pripojený k TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu] a [účastník] je pripojený k TARGET2-[vložiť odkaz na CB/krajinu], pričom všetci sú viazaní [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky] z [vložiť príslušné dátumy],

Preto sa teraz zmluvné strany dohodli takto:

§ 1 Účinnosť tejto dohody

Táto dohoda a jej prípadné zmeny a doplnenia nadobúdajú účinnosť len vtedy, keď riadiaca NCB písomne potvrdí, po prijatí všetkých informácií a dokumentov, ktoré považuje za vhodné, že táto dohoda alebo jej zmeny a doplnenia sú v súlade s požiadavkami ustanovenými v príslušných podmienkach účasti v systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2.

§ 2 Spoločný záujem AL národných centrálnych bánk

AL národné centrálné banky majú spoločný záujem na poskytovaní vnútrodenného úveru členom AL skupiny, pretože sa tým podporuje celková výkonnosť vyrovnania platieb v TARGET2. Vnútrodenný úver je zabezpečený v súlade s článkom 18 Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky, keďže debetný zostatok, ktorý vznikne vykonaním platobného príkazu, je krytý dostupnou likviditou na PM účtoch členov AL skupiny vedených v ich príslušných AL národných centrálnych bankách, a tieto sú zabezpečené na plnenie záväzkov ktoréhokoľvek člena AL skupiny voči AL národným centrálnym bankám.

§ 3 Práva a povinnosti členov AL skupiny

1. Členovia AL skupiny zodpovedajú všetkým AL národným centrálnym bankám za všetky pohľadávky, ktoré vznikli v dôsledku vyrovnania platobných príkazov ktoréhokoľvek člena AL skupiny v ich príslušných systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2.
2. Celková hodnota všetkých platobných príkazov vyrovnaných členmi AL skupiny na ich PM účtoch nesmie nikdy presiahnuť zoskupenú sumu dostupnej likvidity na všetkých takýchto PM účtoch.
3. Členovia AL skupiny sú oprávnení na použitie režimu konsolidovaných informácií o účtoch (CAI), ktorý je uvedený v [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky].

§ 4 Práva a povinnosti AL národných centrálnych bánk

1. Ak člen AL skupiny zadá do systému, ktorý je súčasťou TARGET2, platobný príkaz v sume prevyšujúcej dostupnú likviditu na PM účte tohto člena AL skupiny, príslušná AL NCB poskytne vnútrodenný úver, ktorý je zabezpečený dostupnou likviditou na ostatných PM účtoch člena AL skupiny vedených v jeho príslušných AL NCB alebo

- na PM účtoch ostatných členov AL skupiny vedených v ich príslušných AL národných centrálnych bankách. Takýto vnútrodenný úver sa spravuje pravidlami, ktoré sa uplatňujú na poskytovanie vnútrodenných úverov takýmito AL národnými centrálnymi bankami.
2. Platobné príkazy zadané členmi AL skupiny, v dôsledku ktorých by mohlo dôjsť k prekročeniu dostupnej likvidity na všetkých PM účtoch členov AL skupiny, sa umiestnia do čakacieho radu, až kým nebude k dispozícii dostatočná likvidita.
 3. Každá AL NCB môže žiadať od členov AL skupiny úplné splnenie všetkých záväzkov, ktoré vznikli v dôsledku vyrovnaní platobných príkazov členov AL skupiny v systémoch, ktoré sú súčasťou TARGET2, a v ktorých majú vedené PM účty.

§ 5

Vymenovanie a úloha manažéra AL skupiny

1. Členovia AL skupiny týmto vymenovávajú manažéra AL skupiny [uviesť účastníka vymenovaného za manažéra AL skupiny], ktorý je kontaktným bodom pre všetky administratívne záležitosti týkajúce sa AL skupiny.
2. Členovia AL skupiny poskytujú príslušným AL národným centrálnym bankám akékoľvek informácie, ktoré môžu mať vplyv na platnosť, vykonateľnosť a implementáciu tejto dohody, vrátane výskytu akýchkoľvek prípadov neplnenia v zmysle [vložiť odkaz na príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky] alebo akejkoľvek skutočnosti, ktorá môže mať vplyv na platnosť alebo vykonateľnosť [vložiť odkaz na ustanovenia o záložnom práve, konečnom čistom vyrovnaní alebo iné príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky].
3. Manažér AL skupiny bezodkladne oznámi riadiacej NCB akékoľvek informácie uvedené v odseku 2.
4. Manažér AL skupiny je zodpovedný za vnútrodenné monitorovanie dostupnej likvidity v rámci AL skupiny.

Manažér AL skupiny je splnomocnený na úkony vo vzťahu ku všetkým PM účtom členov AL skupiny, a uskutočňuje najmä tieto operácie:

- a) akékoľvek operácie ICM týkajúce sa PM účtov členov AL skupiny, vrátane zmeny priority platobného príkazu, odvolania platobného príkazu, zmeny času vyrovnaní, prevodov likvidity (vrátane tých z podúčtov a na podúčty), zmeny poradia transakcií v čakacom rade, rezervovanie likvidity týkajúce sa AL skupiny, a stanovenie a zmeny limitov týkajúce sa AL skupiny;
- b) všetky transakcie na konci dňa týkajúce sa likvidity medzi PM účtami členov AL skupiny, ktoré zabezpečujú, aby zostatky na PM účtoch členov AL skupiny boli vyrovnané tak, aby žiaden z týchto účtov nemal na konci dňa debetný zostatok alebo, ak to možno uplatniť, debetný zostatok nezabezpečený akceptovateľnou zábezpekou (v prípade takéhoto postupu ďalej len „vyrovnávanie“);
- c) všeobecné pokyny na základe ktorých sa uskutočňuje automatické vyrovnávanie, t. j. vymedzenie poradia PM účtov členov skupiny AL s dostupnou likviditou, na ťarchu ktorých sa vykonáva zaúčtovanie počas vyrovnávania;
- d) v prípade, ak manažér AL skupiny nedal žiadny výslovný pokyn, ako je uvedené v písmenách b) a c), uskutoční sa automatické vyrovnávanie počnúc PM účtom s najvyšším kreditným zostatkom voči PM účtu s najvyšším debetným zostatkom.

Rovnaké kritériá, ako sú vymedzené v písmenách c) a d), sa použijú, ak nastane skutočnosť, ktorá zakladá uplatnenie nároku, ako je vymedzené v [vložiť odkaz na príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky].

§ 6 Úloha riadiacej NCB

1. Riadiaca NCB je kontaktným bodom pre všetky administratívne záležitosti týkajúce sa AL skupiny.
2. Všetky AL národné centrálné banky poskytujú bezodkladne riadiacej NCB akékoľvek informácie týkajúce sa člena AL skupiny, ktoré môžu mať vplyv na platnosť, vykonateľnosť a implementáciu tejto dohody, vrátane výskytu akýchkoľvek prípadov neplnenia v zmysle [vložiť odkaz na príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky] alebo skutočností, ktoré môžu mať vplyv na platnosť alebo vykonateľnosť [vložiť odkaz na ustanovenia o záložnom práve, konečnom čistom vyrovnaní alebo iné príslušné ustanovenia opatrenia(-i) implementujúceho(-ich) harmonizované podmienky].
3. Riadiaca NCB má prístup ku všetkým relevantným informáciám o všetkých PM účtoch členov skupiny AL, vrátane informácií o úverových linkách, zostatkoch, celkovom obrate, vyrovnaných platbách, platbách v čakacom rade, ako aj k informáciám o limitoch a rezervovaní likvidity členov AL skupiny.

§ 7 Doba trvania a ukončenie tejto dohody

1. Táto dohoda sa uzatvára na dobu neurčitú.
2. Každý z členov AL skupiny môže jednostranne ukončiť svoju účasť na tejto dohode za predpokladu, že to vo forme výpovede s výpovednou lehotou 14 pracovných dní písomne oznámi AL NCB, v ktorej systéme, ktorý je súčasťou TARGET2, je účastníkom, a riadiacej NCB. Riadiaca NCB potvrdí členovi AL skupiny dátum ukončenia jeho účasti na AL dohode a oznámi tento dátum všetkým AL národným centrálnym bankám, ktoré zodpovedajúcim spôsobom informujú svojich členov AL skupiny. Ak bol tento člen AL skupiny manažérom AL skupiny, zostávajúci členovia AL skupiny bezodkladne vymenujú nového manažéra AL skupiny.
3. Táto dohoda sa automaticky ukončí bez predchádzajúceho oznámenia a s okamžitou účinnosťou, ak sa požiadavky na používanie AL režimu, ako sú uvedené v [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky], prestali splňať.
4. Bez ohľadu na výskyt skutočnosti uvedenej v odseku 3 zostáva platobný príkaz, ktorý už bol zadaný členom AL skupiny do príslušného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, platným a vykonateľným vo vzťahu k všetkým členom AL skupiny a k AL národným centrálnym bankám. [v prípade potreby vložiť: Navyše [zmluvy o záložnom práve alebo konečnom čistom vyrovnaní alebo iné príslušné dohody o zárukách] zostávajú v platnosti po ukončení tejto dohody, až kým členovia AL skupiny úplne nevyrovnajú všetky debetné zostatky na PM účtoch, ktorých likvidita bola zoskupená.]
5. Bez toho, aby bol dotknutý odsek 3, môže riadiaca NCB po dohode s AL národnými centrálnymi bankami kedykoľvek ukončiť túto dohodu, ak ktorýkoľvek člen AL skupiny porušil niektoré z ustanovení tejto dohody. Takéto rozhodnutia sa zasielajú písomne všetkým členom AL skupiny s uvedením odôvodnenia.

6. Riadiaca NCB môže po dohode s ostatnými AL národnými centrálnymi bankami ukončiť túto dohodu, ak by jej zachovanie ohrozovalo celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2 alebo by ohrozovalo plnenie úloh AL národných centrálnych bánk podľa Štatútu Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky. Každé rozhodnutie ukončiť túto dohodu sa písomne zašle členom AL skupiny s odôvodnením takéhoto rozhodnutia.

§ 8

Postup pri zmenách a doplneniach dohody

Akákoľvek zmena a doplnenie tejto dohody, vrátane rozšírenia AL skupiny o ďalších účastníkov je platná a vykonateľná, iba ak s ňou v písomnej forme výslovne súhlasili všetky strany.

§ 9

Rozhodné právo

Táto dohoda sa spravuje, vykladá a implementuje v súlade s [vložiť odkaz na právo, ktorým sa spravuje PM účet manažéra AL skupiny]. Tým nie sú dotknuté:

- a) vzťah medzi členmi AL skupiny a ich príslušnými AL národnými centrálnymi bankami, ktorý sa spravuje právom príslušnej AL NCB; a
- b) práva a povinnosti medzi AL národnými centrálnymi bankami, ktoré sa spravujú právom AL NCB, ktorá vedie PM účet, ktorého dostupná likvidita je použitá ako zábezpeka.

§ 10

Uplatňovanie [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky]

1. Všetky otázky, ktoré táto dohoda výslovne neupravuje, sa vo vzťahu ku každému z PM účtov členov AL skupiny spravujú príslušnými ustanoveniami [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky].
2. [vložiť odkaz na opatrenie(-ia) implementujúce harmonizované podmienky] a táto dohoda sa považujú za súčasť toho istého zmluvného vzťahu.

Vypracované v toľkých vyhotoveniach, koľko je zmluvných strán [...dátum...]

Príloha č. 8 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE PRE SPRACOVÁVANIE PLATOBNÝCH PRÍKAZOV PLATNÉ PRE PRÍSTUP PROSTREDNÍCTVOM INTERNETU

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

(1) Každý účastník, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, sa musí pripojiť do ICM systému TARGET2 za pomoci lokálneho pripojenia k počítačovej sieti, operačného systému a internetového prehliadača, ktoré sú vymedzené v prílohe k UDFS s názvom „Účasť prostredníctvom internetu - požiadavky systému na prístup prostredníctvom internetu“, kde je vymedzené ich nastavenie. PM účet každého účastníka je označený osemmiestnym alebo jedenásťmiestnym BIC. Pred účasťou v TARGET2-SK musí navyše každý účastník úspešne prejsť niekoľkými skúškami na preukázanie jeho technickej a prevádzkovej spôsobilosti.

(2) Na zadanie platobných príkazov a výmenu platobných správ v PM sa ako vysielač/prijímač správ použije TARGET2 platforma, BIC adresa TRGTXPMLVP. Platobné príkazy poslané účastníkovi, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, by mali označiť tohto prijímajúceho účastníka v poli pre príjemcu. V platobných príkazoch uskutočnených účastníkom, ktorý využíva prístup prostredníctvom internetu, sa tento účastník označí ako príkazca.

(3) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, používajú služby infraštruktúry verejného kľúča, ako sú vymedzené v „Návode na požívanie prístupu prostredníctvom internetu na účely služby overovania prostredníctvom verejného kľúča“ (User Manual Internet Access for the public-key certification service).

2. Typy platobných správ

(1) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, môžu uskutočňovať tieto typy platieb:

- a) klientské platby, t.j. príkazy na úhradu, v ktorých príkazca alebo príjemca, nie je finančnou inštitúciou,
- b) klientské platby (automatické spracovanie), t.j. príkazy na úhradu, v ktorých príkazca alebo príjemca, nie je finančnou inštitúciou, a ktoré sa vykonávajú prostredníctvom modulu automatického spracovania,
- c) medzibankové prevody za účelom vyžiadania presunu prostriedkov medzi finančnými inštitúciami,
- d) krycie platby za účelom vyžiadania presunu prostriedkov medzi finančnými inštitúciami, ktoré sa viažu na podkladové klientské príkazy na úhradu.

Účastníci, ktorí využívajú prístup k PM účtu prostredníctvom internetu, môžu navyše prijímať príkazy na inkaso.

(2) Účastníci dodržia špecifikáciu polí, ako je uvedené v kapitole 9.1.2.2 UDFS, kniha 1.

(3) Obsah polí sa potvrdí na úrovni TARGET2-SK v súlade s požiadavkami UDFS. Účastníci sa môžu navzájom dohodnúť na špecifických pravidlách týkajúcich sa obsahu polí. V TARGET2-SK však nie sú žiadne špecifické kontroly plnenia týchto pravidiel zo strany účastníkov.

(4) Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, môžu uskutočňovať krycie platby cez TARGET2, t. j. platby uskutočnené korešpondenčnými bankami

na vybavenie (krytie) správ o úhrade, ktoré sú zadané banke klienta inými, priamejšími spôsobmi. Údaje o klientovi obsiahnuté v týchto kryciach platbách nebudú zobrazené v ICM.

3. Kontrola dvojitého zadania

(1) Všetky platobné príkazy prechádzajú kontrolou dvojitého zadania, ktorej účelom je odmietnutie platobných príkazov, ktoré boli zadané omylom viackrát.

(2) Kontrolujú sa tieto polia typov správ:

Podrobné údaje	Časť správy	Pole
Odosielateľ	Základné záhlavie	Adresa BIC
Typ správy	Záhlavie aplikácie	Typ správy
Adresát	Záhlavie aplikácie	Adresa určenia
Referenčné číslo transakcie (TRN)	Text	:20
Súvisiace informácie	Text	:21
Deň valuty	Text	:32
Suma	Text	:32

(3) V prípade, ak všetky polia uvedené v odseku 2, ktoré sa týkajú novo zadaných platobných príkazov, sú rovnaké ako tie, ktoré sa týkajú už prijatého platobného príkazu, novo zadaný platobný príkaz sa vráti.

4. Kódy chýb

V prípade, ak je platobný príkaz odmietnutý, účastník obdrží prostredníctvom ICM oznámenie o zrušení, ktoré obsahuje dôvody odmietnutia vyjadrené použitím kódov chýb. Kódy chýb sú vymedzené v kapitole 9.4.2 UDFS.

5. Vopred stanovené časy vyrovnania

(1) Kľúčové slovo „/FROTIME/“ sa použije pre platobné príkazy používajúce Indikátor najskoršieho času vyrovnania na ťarchu účtu.

(2) Pre platobné príkazy používajúce Indikátor najneskoršieho času vyrovnania na ťarchu účtu sú k dispozícii dve možnosti:

- a) kľúčové slovo „/REJTIME/“: v prípade, ak platobný príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na vyrovanie na ťarchu účtu, platobný príkaz sa vráti,
- b) kľúčové slovo „/TILTIME/“: v prípade, ak platobný príkaz nemôže byť vyrovnaný do času stanoveného na vyrovanie na ťarchu účtu, platobný príkaz sa nevráti, ale zostane zaradený v príslušnom čakacom rade.

Pri oboch možnostiach, ak platobný príkaz s Indikátorom najneskoršieho času vyrovnania na ťarchu účtu nie je vyrovnaný 15 minút pred časom v ňom stanoveným, automaticky sa zašle oznámenie prostredníctvom ICM.

(3) Ak sa použije kľúčové slovo „/CLSTIME/“, s platbou sa naloží rovnako ako s platobným príkazom uvedeným v odseku 2 písm. b).

6. Vyrovnávanie platobných príkazov vo vstupnej dispozícii

(1) Kontroly možnosti započítania, prípadne rozšírené kontroly možnosti započítania (oba pojmy sú vymedzené v odsekoch 2 a 3) sa vykonávajú na platobných príkazoch zaradených do vstupnej dispozície za účelom rýchleho hrubého vyrovnania platobných príkazov s využitím minimálnej likvidity.

(2) Kontrola možnosti započítania určí, či platobné príkazy príjemcu platby, ktoré sú v čakacom rade pred veľmi naliehavými platobnými príkazmi alebo, ak to nie je možné použiť, naliehavými platobnými príkazmi, je možné započítať voči platobnému príkazu platcu (ďalej len „platobné príkazy s možnosťou započítania“). V prípade, ak platobný príkaz s možnosťou započítania neposkytuje dostatok peňažných prostriedkov vzhľadom na príslušný platobný príkaz platcu vo vstupnej dispozícii, určí sa, či je dostatok dostupnej likvidity na PM účte platcu.

(3) V prípade, ak sa kontrola možnosti započítania neuskutoční, Národná banka Slovenska môže uplatniť rozšírenú kontrolu možnosti započítania. Rozšírená kontrola možnosti započítania určí, či sú platobné príkazy s možnosťou započítania k dispozícii v akomkoľvek čakacom rade príjemcu platby bez ohľadu na ich zaradenie do čakacieho radu. V prípade, ak sú v čakacom rade príjemcu platby platobné príkazy s vyššou prioritou určené iným účastníkom TARGET2, princíp FIFO môže byť porušený iba v prípade, ak by vyrovnávanie takéhoto započítateľného platobného príkazu viedlo k zvýšeniu likvidity príjemcu platby.

7. Vyrovnávanie platobných príkazov v čakacom rade

(1) Spôsob spracovania platobných príkazov v čakacích radoch závisí od prioritnej triedy, ktorú im určil zadávajúci účastník.

(2) Platobné príkazy v čakacích radoch veľmi naliehavých platobných príkazov a naliehavých platobných príkazov sú vyrovnávané formou kontrol započítania podľa odseku 6, pričom sa začína s platobným príkazom na začiatku čakacieho radu v prípadoch zvýšenej likvidity alebo intervencie na úrovni čakacieho radu (zmena pozície v čakacom rade, čas vyrovnania alebo prioritá, alebo odvolanie platobného príkazu).

(3) Platobné príkazy v bežnom čakacom rade sa vyrovnávajú priebežne, vrátane všetkých veľmi naliehavých platobných príkazov a naliehavých platobných príkazov, ktoré ešte neboli vyrovnávané. Používajú sa rôzne optimalizačné mechanizmy (algoritmy). Ak je algoritmus úspešný, zaradené platobné príkazy sa vyrovnávajú, ak algoritmus zlyhá, zaradené platobné príkazy zostávajú v čakacom rade. Na započítanie tokov platieb sa použijú tri algoritmy (č. 1 až č. 3). Prostredníctvom algoritmu č. 4 je k dispozícii postup vyrovnania č. 5 (ako je vymedzený v kapitole 2.8.1 UDFS) na vyrovnávanie platobných pokynov pridružených systémov. Za účelom optimalizácie vyrovnania veľmi naliehavých transakcií v pridružených systémoch na podúčtoch účastníka sa použije osobitný algoritmus (algoritmus č. 5).

a) Podľa algoritmu č. 1 („všetko alebo nič“) Národná banka Slovenska pre každý vzťah, pre ktorý bol stanovený bilaterálny limit a tiež pre celkové množstvo vzťahov, pre ktoré bol stanovený multilaterálny limit:

1. vypočíta súhrnný stav likvidity každého PM účtu účastníka TARGET2 tak, že zistí, či súčet všetkých odchádzajúcich a prichádzajúcich platobných príkazov čakajúcich v čakacom rade je záporný alebo kladný a ak je záporný skontroluje, či prevyšuje účastníkovu dostupnú likviditu (súhrnný stav likvidity vytvorí „celkový stav likvidity“); a
2. skontroluje, či sú dodržané limity a rezervácie stanovené každým účastníkom TARGET2 vo vzťahu ku každému príslušnému PM účtu.

V prípade, ak je výsledok týchto výpočtov a kontrol kladný pre každý PM účet, Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky vyrovnajú súčasne všetky platby na PM účtoch dotknutých účastníkov TARGET2.

b) Podľa algoritmu č. 2 („čiasťkový“) Národná banka Slovenska:

1. vypočíta a skontroluje stav likvidity, limity a rezervácie likvidity každého príslušného PM účtu tak, ako podľa algoritmu č. 1; a
2. ak je celkový stav likvidity jedného alebo viacerých príslušných PM účtov záporný, vyraduje jednotlivé platobné príkazy, až kým je celkový stav likvidity každého príslušného PM účtu kladný.

Národná banka Slovenska a iné dotknuté centrálné banky potom za predpokladu, že je k dispozícii dostatok peňažných prostriedkov, vyrovnajú súčasne všetky zostávajúce platby (okrem vyradených platobných príkazov) na PM účtoch príslušných účastníkov TARGET2.

Pri vyradovaní platobných príkazov začne Národná banka Slovenska od PM účtu účastníka TARGET2 s najvyšším záporným celkovým stavom likvidity a od platobného príkazu na konci čakacieho radu s najnižšou prioritou. Vyradovací proces sa spustí len na krátky čas, ktorý podľa vlastného uváženia určí Národná banka Slovenska.

c) Podľa algoritmu č. 3 („viacnásobný“) Národná banka Slovenska:

1. porovná dvojice PM účtov účastníkov TARGET2 za účelom určenia možnosti vyrovnania platobných príkazov v čakacom rade s dostupnou likviditou dvoch dotknutých PM účtov účastníkov TARGET2 a v rámci nimi stanovených limitov (začínajúc dvojicou PM účtov s najmenším rozdielom medzi vzájomnými platobnými príkazmi); a dotknutá(-é) CB (centrálné banky) zaúčtuje(-ú) tieto platby súčasne na PM účty dvoch účastníkov TARGET2; a
2. ak v prípade dvojice PM účtov podľa bodu 1. likvidita nie je dostatočná na krytie bilaterálnej pozície, vyraduje jednotlivé platobné príkazy, až kým nie je likvidita dostatočná. V takomto prípade vyrovnajú dotknuté centrálné banky zostávajúce platby, okrem vyradených platieb, súčasne na PM účtoch dvoch účastníkov TARGET2.

Po vykonaní kontrol uvedených v bodoch 1. a 2., Národná banka Slovenska skontroluje multilaterálne pozície pre vyrovanie (medzi PM účtom účastníka a inými PM účtami účastníkov TARGET2, pre ktorých bol stanovený multilaterálny limit). Za týmto účelom sa primerane použije postup uvedený v bodoch 1 a 2.

d) Podľa algoritmu č. 4 („čiasťkový plus vyrovanie pridruženého systému“) Národná banka Slovenska postupuje rovnakým spôsobom ako pri algoritme č. 2, avšak bez vyradovania platobných príkazov týkajúcich sa vyrovnania pridružených systémov (ktoré vyrovnáva na simultánnej multilaterálnej báze).

e) Podľa algoritmu č. 5 („vyrovanie pridruženého systému prostredníctvom podúčtov“) Národná banka Slovenska postupuje rovnako ako pri algoritme č. 1, s prihliadnutím na rozdiel, že Národná banka Slovenska začne algoritmus č. 5 prostredníctvom rozhrania pridruženého systému a skontroluje len to, či je na podúčtoch účastníkov dostatok peňažných prostriedkov. Navyše nemusí brať do úvahy žiadne limity a rezervácie likvidity. Algoritmus č. 5 prebieha tiež počas nočného spracovania.

(4) Platobné príkazy, ktoré sú zaradené do vstupnej dispozície po začiatku ktoréhokoľvek z algoritmov č. 1 až 4, môžu byť napriek tomu okamžite vyrované vo vstupnej dispozícii v prípade, ak pozície alebo limity príslušných PM účtov účastníkov TARGET2 sú zlučiteľné tak s vyrovaním týchto platobných príkazov ako aj s vyrovaním platobných príkazov v prebiehajúcom optimalizačnom postupe. Dva algoritmy však nemôžu prebiehať súčasne.

(5) Počas denného spracovania prebiehajú algoritmy postupne. Pokiaľ nie je potrebné vykonať simultánne multilaterálne vyrovnanie pridruženého systému, postupnosť je takáto:

- a) algoritmus č. 1,
- b) ak algoritmus č. 1 zlyhá, následne algoritmus č. 2,
- c) ak algoritmus č. 2 zlyhá, následne algoritmus č. 3, alebo ak je algoritmus č. 2 úspešný, opakuje sa algoritmus č. 1.

Pokiaľ je potrebné vykonať simultánne multilaterálne vyrovnanie pridruženého systému, prebieha algoritmus č. 4.

(6) S cieľom zabezpečiť minimálny časový odstup medzi dvoma prebiehajúcimi algoritmami, algoritmy prebiehajú flexibilne tak, že sa vopred stanoví časové rozhranie medzi spustením jednotlivých algoritmov. Časová postupnosť sa kontroluje automaticky. Manuálne zásahy sú možné.

(7) Platobnému príkazu nemožno zmeniť poradie (zmena pozície v čakacom rade) a ani ho nemožno odvolať, ak je predmetom prebiehajúceho algoritmu. Požiadavky na zmenu poradia alebo odvolanie platobného príkazu sa zaradia do čakacieho radu až do ukončenia algoritmu. Ak je príslušný platobný príkaz vyrovnaný počas prebiehajúceho algoritmu, akákoľvek požiadavka na zmenu poradia alebo odvolanie sa odmietne. Ak platobný príkaz nie je vyrovnaný, požiadavka účastníka sa zohľadní okamžite.

8. Používanie ICM

(1) ICM je možné použiť na zadávanie platobných príkazov.

(2) ICM je možné použiť na získavanie informácií a riadenie likvidity.

(3) S výnimkou uložených platobných príkazov a statických údajov sú prostredníctvom ICM k dispozícii iba údaje týkajúce sa bežného pracovného dňa. Stránky sú dostupné iba v anglickom jazyku.

(4) Informácie sa poskytujú v „pull“ režime (stiahnutie informácie na základe iniciatívy účastníka), čo znamená, že každý účastník musí o poskytnutie informácie požiadať. Účastníci kontrolujú pravidelne počas pracovných dní, či sa v ICM nezobrazujú dôležité správy.

(5) Pre účastníkov, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, je k dispozícii len režim „od používateľa k aplikácii“ (U2A). U2A umožňuje priamu komunikáciu medzi účastníkom a ICM. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom na počítači. Ďalšie podrobnosti sú uvedené v používateľskej príručke ICM.

(6) Na umožnenie prístupu do ICM cez U2A musí mať každý účastník aspoň jednu pracovnú stanicu pripojenú na internet.

(7) Prístupové práva do ICM sa udelia použitím certifikátov, pričom ich použitie je v plnom znení opísané v § 10 až § 13.

(8) Účastníci môžu tiež použiť ICM na prevod likvidity:

- a) medzi PM účtom a podúčtami účastníka; a
- b) z PM účtu na zrkadlový účet vedený v pridruženom systéme.

9. UDFS, používateľská príručka ICM a používateľská príručka: Návod na používanie prístupu prostredníctvom internetu na účely služby overovania prostredníctvom verejného kľúča

Ďalšie podrobnosti a príklady vysvetľujúce vyššie uvedené pravidlá sa nachádzajú v UDFS a v používateľskej príručke ICM v znení prípadných neskorších zmien a doplnení uverejnených na internetovej stránke Národnej banky Slovenska a internetovej stránke TARGET2 v anglickom jazyku, ako aj v Návode na používanie prístupu prostredníctvom internetu na účely služby overovania prostredníctvom verejného kľúča.

10. Vydávanie, pozastavovanie platnosti, zrušovanie pozastavenia platnosti, zrušovanie a obnovovanie certifikátov

(1) Účastník žiada Národnú banku Slovenska o vydanie certifikátov na účely prístupu do TARGET2-SK prostredníctvom internetu.

(2) Účastník žiada Národnú banku Slovenska o pozastavenie platnosti, zrušenie pozastavenia platnosti, ako aj o zrušenie a obnovenie certifikátu v prípade, ak držiteľ certifikátu už nemá viac záujem o prístup do TARGET2 alebo ak účastník ukončí svoje činnosti v TARGET2-SK napr. v dôsledku zlúčenia, splynutia alebo prevzatia.

(3) Účastník prijme všetky preventívne a organizačné opatrenia s cieľom zabezpečiť, aby sa certifikáty používali len v súlade s týmto rozhodnutím.

(4) Účastník bez meškania upovedomí Národnú banku Slovenska o každej podstatnej zmene týkajúcej sa informácií, ktoré sú obsahom formulárov predkladaných Národnej banke Slovenska v súvislosti s vydávaním certifikátov.

11. Zaoberanie s certifikátmi zo strany účastníka

(1) Účastník zaisťuje bezpečnú úschovu všetkých certifikátov a prijíma rozsiahle organizačné a technické opatrenia s cieľom predísť poškodeniu tretích osôb a zabezpečiť, aby bol každý certifikát používaný len určeným držiteľom certifikátu, pre ktorého bol vydaný.

(2) Účastník bez meškania oznamuje Národnej banke Slovenska všetky informácie ňou vyžiadané a zodpovedá za ich spoľahlivosť. Účastníci sú trvalo plne zodpovední za neustálu presnosť všetkých informácií poskytnutých Národnej banke Slovenska v súvislosti s vydávaním certifikátov.

(3) Účastník je plne zodpovedný za zabezpečenie toho, aby všetci jeho držitelia certifikátov držali certifikáty, ktoré im boli pridelené, oddelene od tajných kódov PIN a PUK.

(4) Účastník je plne zodpovedný za zabezpečenie toho, aby jeho držitelia certifikátov nepoužívali certifikáty na iné účely ako tie, na ktoré boli vydané.

(5) Účastník okamžite upovedomí Národnú banku Slovenska o každej žiadosti o pozastavenie platnosti, zrušenie pozastavenia platnosti, zrušenie a obnovu certifikátov a o jej dôvodoch.

(6) Účastník okamžite požiada Národnú banku Slovenska o pozastavenie platnosti certifikátov alebo kľúčov, ktoré sú v nich obsiahnuté, ak majú vady alebo nimi držitelia certifikátov nedisponujú.

(7) Účastník okamžite upovedomí Národnú banku Slovenska o každom prípade straty alebo krádeže certifikátov.

12. Bezpečnostné požiadavky

(1) Počítačový systém používaný účastníkom na prístup do TARGET2 prostredníctvom internetu sa umiestňuje v priestoroch, ktoré účastník vlastní alebo ktoré si prenajíma. Prístup do TARGET2-SK je možný jedine z týchto priestorov a aby sa predišlo nedorozumeniam, diaľkový prístup nie je dovolený.

(2) Pre každý softvér používa účastník počítačové systémy nainštalované a prispôsobené v súlade so súčasnými medzinárodnými štandardami bezpečnosti pre informačné technológie, zahŕňajúc prinajmenšom požiadavky, ktoré sú bližšie uvedené v odseku 3 a § 13 odseku 4. Účastník prijme vhodné opatrenia, predovšetkým tie, ktoré sú určené na ochranu proti vírusom a inému škodlivému softvéru (*malware*), podvodným formám zneužitia osobných údajov (*phishing*), ako aj systém redukcie zbytočného softvéru a nepotrebných nastavení v počítačovom systéme (*hardening*) a postupy pre aplikovanie opravných balíkov (*patch management procedures*). Účastník pravidelne aktualizuje všetky uvedené opatrenia a postupy.

(3) Na účely prístupu prostredníctvom internetu účastník zriadi šifrované komunikačné spojenie (link) pre pripojenie k TARGET2-SK.

(4) Používateľské účty na pracovných staniciach účastníka nemajú administrátorské práva. Práva sa priznávajú podľa zásady „minimálnych práv“ (*least privilege*).

(5) Účastník nepretržite chráni počítačové systémy používané na prístup do TARGET2-SK prostredníctvom internetu týmito spôsobmi:

- a) chráni počítačové systémy a pracovné stanice pred neoprávneným fyzickým prístupom a neoprávneným prístupom prostredníctvom siete, pričom nepretržite používa bezpečnostnú bránu (*firewall*) na ochranu počítačových systémov a pracovných staníc pred tokom prichádzajúcich internetových dát, a pracovné stanice tiež pred neoprávneným prístupom prostredníctvom internej siete. Používa sa bezpečnostná brána (*firewall*), ktorá chráni pred objemom prichádzajúcich dát, ako aj bezpečnostná brána (*firewall*) na pracovných staniciach, ktorá má zabezpečiť, aby s okolitým prostredím komunikovali jedine autorizované programy.
- b) účastníci môžu do pracovných staníc nainštalovať len taký softvér, ktorý je potrebný na prístup do TARGET2, a ktorý bol autorizovaný podľa vnútorných bezpečnostných pravidiel účastníka.
- c) účastníci nepretržite zabezpečujú pravidelnú aktualizáciu každej softvérovej aplikácie, ktorá sa používa na pracovných staniciach tak, aby sa vždy používala ich najnovšia verzia. Uvedené platí najmä vo vzťahu k operačnému systému, internetovému prehliadaču a zásuvným modulom.
- d) účastníci nepretržite zabezpečujú, aby dáta z pracovných staníc odchádzali na iné stránky len v súvislosti s ich činnosťou, ako aj ďalšie stránky pre potreby legálnych a odôvodnených aktualizácií softvéru.
- e) účastníci nepretržite zabezpečujú, aby boli dáta pri všetkých ich rozhodujúcich tokoch medzi pracovnými stanicami chránené pred zverejnením a úmyselnými zmenami, najmä ak sa súbory prenášajú prostredníctvom siete.

(6) Účastník zabezpečí, aby jeho držitelia certifikátov nepretržite dodržiavali postupy bezpečného prehliadania internetových stránok, vrátane týchto:

- a) vyhradenie určitých pracovných staníc pre prístup ku stránkam, ktoré dosahujú rovnakú úroveň dôležitosti a otváranie týchto stránok len prostredníctvom týchto pracovných staníc,

- b) reštartovanie prehliadača vždy pred prístupom do TARGET2-SK prostredníctvom internetu, ako aj po jeho ukončení,
- c) overovanie pravosti certifikátu SSL každého servera pri každom prihlásení sa do TARGET2-SK prostredníctvom internetu,
- d) obozretný prístup ku každej elektronickej pošte, ktorá vzbudzuje dojem, že prichádza z TARGET2-SK, pričom držitelia certifikátov nesmú nikdy poskytnúť heslo certifikátu, ak sú o to požiadaní, pretože TARGET2-SK nikdy nežiada o poskytnutie hesla certifikátu a to ani prostredníctvom elektronickej pošty, ani žiadnym iným spôsobom.

(7) S cieľom znížiť riziko, ktorému je vystavený ich systém, účastníci nepretržite implementujú tieto zásady riadenia:

- a) zavedenie postupov správy používateľov, ktoré zabezpečia, aby boli v systéme vytvárané a udržiavané len účty oprávnených používateľov a vedenie presného a aktualizovaného zoznamu oprávnených používateľov,
- b) kontrola denného pohybu platieb na účely odhalenia rozporov medzi dovoleným denným pohybom platieb a jeho skutočným priebehom, tak vo vzťahu k odchádzajúcim platbám ako aj k platbám prijatým,
- c) zabezpečenie, aby si držiteľ certifikátu v čase pripojenia do TARGET2-SK neprehliadal súčasne žiadnu inú internetovú stránku.

13. Dodatočné bezpečnostné požiadavky

(1) Účastník s pomocou vhodných organizačných alebo technických opatrení nepretržite zabezpečuje, aby nedochádzalo k zneužívaniu prihlasovacieho mena používateľa, ktoré sa sprístupňuje na účely kontroly prístupových práv (Access Right Review), a najmä aby sa o ňom nedozvedeli neoprávnené osoby.

(2) Účastník zavedie postup správy používateľov s cieľom zaistiť okamžité a trvalé zrušenie príslušného prihlasovacieho mena používateľa v prípade, ak zamestnanec alebo iný používateľ systému umiestneného v priestoroch účastníka opustí organizáciu účastníka.

(3) Účastník zavedie postup správy používateľských účtov, pričom okamžite a natrvalo zablokuje prihlasovacie mená používateľov, ktoré boli akýmkoľvek spôsobom skompromitované, vrátane prípadov, v ktorých došlo k strate alebo krádeži certifikátov alebo podvodnému získaniu hesla (*phishing*).

(4) Ak sa účastníkovi nepodarí odstrániť bezpečnostné zlyhania alebo chyby nastavenia (ktoré sú dôsledkom napr. infikovania systému škodlivým softvérom), centrálna banka poskytujúca SSP môžu po treťom takomto incidente natrvalo zablokovať prihlasovacie mená všetkých používateľov účastníka.

Príloha č. 9 k rozhodnutiu NBS č. 7/2015

ROZPIS POPLATKOV A FAKTURÁCIA PLATNÉ PRE PRÍSTUP PROSTREDNÍCTVOM INTERNETU

1. Poplatky pre priamych účastníkov

- (1) Mesačný poplatok za spracovanie platobných príkazov v TARGET2-SK je pre priamych účastníkov 70 eur za prístup k PM účtu prostredníctvom internetu, 150 eur za PM účet plus paušálny poplatok vo výške 0,80 eur za transakciu (debetný zápis).
- (2) Pre priamych účastníkov, ktorí si neželajú, aby bol BIC ich účtu uverejnený v adresári TARGET2, sa účtuje dodatočný mesačný poplatok vo výške 30 eur za účet.
- (3) Národná banka Slovenska vydá a udržiava bezplatne maximálne päť aktívnych certifikátov na jedného účastníka pre každý PM účet. Národná banka Slovenska účtuje poplatok 120 eur za vydanie každého ďalšieho aktívneho certifikátu. Národná banka Slovenska účtuje ročný poplatok 30 eur za údržbu za každý ďalší aktívny certifikát. Aktívne certifikáty sú platné na obdobie piatich rokov.

2. Fakturácia pre priamych účastníkov

Najneskôr v piaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca sa faktúra za predchádzajúci mesiac s uvedením poplatkov, ktoré je potrebné zaplatiť, doručí priamemu účastníkovi. Platba sa zinkasuje najneskôr v desiaty pracovný deň daného mesiaca v prospech účtu Národnej banky Slovenska pre poplatky a zúčtuje sa na ľarchu PM účtu účastníka.

18
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015
z 9. júna 2015

o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu
v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 8/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 10/2016 a rozhodnutím NBS č. 14/2017.

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

PRVÁ ČASŤ
VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

§ 1
Predmet úpravy

Toto rozhodnutie upravuje vzájomné práva a povinnosti majiteľov DCA účtov v TARGET2-SK a Národnej banky Slovenska.

§ 2
Vymedzenie pojmov

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

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

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

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

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

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

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

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

(9) PM účtom sa rozumie účet vedený centrálnou bankou Eurosystemu, ktorého majiteľom je účastník TARGET2 v PM a ktorý je pre účastníka TARGET2 potrebný na zadávanie príkazov alebo prijímanie platieb prostredníctvom TARGET2 a vyrovnanie takýchto platieb s touto centrálnou bankou Eurosystemu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(34) Prípacom neplnenia sa rozumie hroziaca alebo existujúca skutočnosť, ktorej výskyt môže ohroziť plnenie záväzkov zo strany účastníka podľa tohto rozhodnutia alebo akýchkoľvek iných pravidiel (vrátane tých, ktoré Rada guvernérov ECB bližšie určila vo vzťahu k operáciám menovej politiky Eurosystemu), ktoré sa uplatňujú na vzťah medzi týmto účastníkom a Národnou bankou Slovenska alebo ktoroukoľvek inou centrálnou bankou, vrátane prípadu

- a) keď účastník prestal spĺňať kritériá prístupu podľa § 4 alebo technické požiadavky podľa prílohy č. 1,
- b) keď sa voči účastníkovi začalo konkurzné konanie,⁵⁾
- c) podania návrhu týkajúceho sa ktoréhokoľvek konania uvedeného v písmene b),
- d) keď účastník vydá písomné vyhlásenie o svojej neschopnosti splácať všetky dlhy alebo ktorúkoľvek časť svojich dlhov, alebo plniť svoje záväzky vyplývajúce z vnútrodenného úveru,
- e) uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dohody účastníka so svojimi veriteľmi,

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

- f) platobnej neschopnosti účastníka alebo ak účastník nie je schopný splácať svoje dlhy alebo ak je za takého považovaný jeho centrálnou bankou,
- g) ak je kreditný zostatok na PM účte alebo DCA účte účastníka, alebo všetky aktíva účastníka alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie, alebo predmetom akéhokoľvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov účastníka,
- h) ak bola účastníkovi pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účasť účastníka v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme ukončená,
- i) ak akékoľvek podstatné uistenia alebo iné predzmluvné vyhlásenia urobené účastníkom alebo o ktorých sa predpokladá, že boli urobené účastníkom podľa rozhodného práva, sú nesprávne alebo nepravdivé alebo
- j) postúpenia všetkých aktív účastníka alebo ich podstatnej časti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 3

Transakcie v TARGET2 a T2S

(1) V TARGET2-SK sa spracúvajú

- a) platobné príkazy, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami,
- b) vyrovnanie eurovej strany devízových operácií týkajúcich sa Eurosystemu,
- c) vyrovnanie prevodov eura, ktoré vyplývajú z transakcií v cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémoch,
- d) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z transakcií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu,
- e) vyrovnanie peňažnej strany transakcií s cennými papiermi,
- f) príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na DCA účet, príkazy na prevod likvidity z DCA účtu na PM účet a príkazy na prevod likvidity z PM účtu na DCA účet a
- g) akékoľvek iné platobné príkazy v eurách určené účastníkom TARGET2.

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

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

(3) Národná banka Slovenska je poskytovateľom služieb podľa tohto rozhodnutia. Konanie národných centrálnych bánk poskytujúcich SSP a štyroch centrálnych bánk a ich opomenutie konať sa považuje za konanie a opomenutie konať Národnej banky Slovenska, za ktoré na seba berie zodpovednosť podľa § 19. Účasť podľa tohto rozhodnutia nezakladá zmluvný vzťah medzi účastníkmi a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP alebo štyrmi centrálnymi bankami, ak tieto banky konajú z uvedeného titulu. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré účastník dostane od SSP alebo platformy T2S, alebo pošle SSP alebo platforme T2S, týkajúce sa služieb poskytovaných podľa tohto rozhodnutia, sa považujú za prijaté alebo poslané Národnou bankou Slovenska.

DRUHÁ ČASŤ ÚČASŤ

§ 4 Kritériá prístupu

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

- a) banky alebo zahraničné banky (ďalej len „banka“) so sídlom v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky v Európskom hospodárskom priestore, alebo bez zriadenia pobočky na základe oznámenia podľa osobitného predpisu,⁷⁾
- b) banky so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky v Európskom hospodárskom priestore a
- c) národné centrálné banky členských štátov Európskej únie a ECB,

(2) Subjekty uvedené v písmenách a) a b) sú oprávnené na priamu účasť v TARGET2-SK za predpokladu, že voči nim neboli Radou Európskej únie ani členskými štátmi prijaté reštriktívne opatrenia,⁸⁾ ktorých uplatňovanie podľa názoru Národnej banky Slovenska, o ktorom bola ECB informovaná, nie je zlučiteľné s plynulým fungovaním TARGET2.

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

- a) pokladničné správy ústredných alebo regionálnych vlád členských štátov aktívne na peňažných trhoch,
- b) subjekty verejného sektora⁹⁾ členských štátov, ktoré sú oprávnené viesť účty pre klientov,
- c) obchodníkov s cennými papiermi so sídlom v Európskom hospodárskom priestore,
- d) subjekty, ktoré spravujú pridružené systémy a ktoré konajú v tomto postavení a
- e) banky, alebo subjekty uvedené v písmenách a) až d), podľa odseku 1 písm. a), s ktorými Európska únia uzavrela menovú dohodu umožňujúcu takýmto subjektom prístup do platobných systémov v Európskej únii, podliehajúc podmienkam ustanoveným v tejto

⁷⁾ § 11 zákona č. 483/2001 Z. z.

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

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

menovej dohode a za predpokladu, že príslušný právny rámec, ktorý sa uplatňuje v danej krajine, zodpovedá príslušnej legislatíve Európskej únie.

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

§ 5 Konanie o žiadosti

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

a) technické požiadavky:

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

b) právne požiadavky:

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

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

(3) Subjekty, ktoré si chcú otvoriť DCA účet, podávajú žiadosť písomne Národnej banke Slovenska, pričom pripoja

- a) vyplnené formuláre pre zber statických údajov, ktoré poskytuje Národná banka Slovenska,
- b) stanovisko k spôsobilosti, ak ho požaduje Národná banka Slovenska a
- c) národné stanovisko, ak ho požaduje Národná banka Slovenska.

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

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

- (5) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť o otvorenie DCA účtu, ak
- a) nie sú splnené kritériá prístupu uvedené v § 4,
 - b) najmenej jedno kritérium podľa odseku 1 nie je splnené alebo
 - c) na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by otvorenie DCA účtu ohrozilo celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-SK alebo ktoréhokoľvek systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo by ohrozilo plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov¹¹⁾ alebo ak toto otvorenie predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

(6) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi v písomnej forme svoje rozhodnutie o žiadosti o otvorenie DCA účtu do jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti Národnej banke Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa odseku 3, rozhodnutie sa oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií Národnou bankou Slovenska od žiadateľa. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

§ 6

Prepojenie medzi účtami cenných papierov a DCA účtami

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

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

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

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

¹¹⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov. Protokol o Štatúte Európskeho systému centrálnych bánk a Európskej centrálnej banky (Ú. v. EÚ C 326, 26. 10. 2012) v platnom znení.

TRETIA ČASŤ POVINNOSTI STRÁN

§ 7

Povinnosti Národnej banky Slovenska a majiteľov DCA účtov

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

(2) Poplatky za služby súvisiace s DCA účtom sú uvedené v prílohe č. 6. Za platenie týchto poplatkov je zodpovedný majiteľ hlavného PM účtu, s ktorým je DCA účet prepojený.

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

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

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

§ 8

Spolupráca a výmena informácií

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

(2) Národná banka Slovenska poskytuje pomoc majiteľom DCA účtov pri riešení ťažkostí, ktoré vzniknú v súvislosti s operáciami v TARGET2-SK.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§ 9

Určenie, pozastavenie alebo zrušenie hlavného PM účtu

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

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

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

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

ŠTVRTÁ ČASŤ OTVORENIE A VEDENIE DCA ÚČTU A SPRACOVANIE OPERÁCIÍ

§ 10 Otvorenie a vedenie DCA účtu

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

	Názov	Formát	Obsah
Časť A	Typ účtu	Presne 1 znak	„C“ ako peňažný účet („cash account“)
	Kód krajiny centrálnej banky	Presne 2 znaky	ISO kód krajiny 3166-1
	Menový kód	Presne 3 znaky	EUR
Časť B	Majiteľ účtu	Presne 11 znakov	Kód BIC
Časť C	Čiastková klasifikácia účtu	Do 17 znakov	Ľubovoľný (alfanumerický) text, ktorý uvedie majiteľ DCA účtu

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

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

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

(5) DCA účet sa neúročí.

§ 11 Operácie, ktoré možno vykonávať prostredníctvom DCA účtu

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

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

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

§ 12

Prijatie a odmietnutie platobných príkazov

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

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

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

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

§ 13

Rezervovanie a blokovanie likvidity

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

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

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

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

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

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

§ 14

Moment vstupu a moment neodvolateľnosti

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

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

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

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

PIATA ČASŤ

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

§ 15

Obnova prevádzky a núdzová prevádzka

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

§ 16

Požiadavky na bezpečnosť

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

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

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

§ 17

Používateľské rozhrania

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

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

(2) Priame pripojenie na T2S umožňuje majiteľovi DCA účtu

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

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

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

ŠIESTA ČASŤ

NÁHRADA ŠKODY, ZODPOVEDNOSŤ A DÔKAZY

§ 18

System náhrady škody

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

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

§ 19 **Zodpovednosť**

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

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

(3) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za straty vyplývajúce z nefunkčnosti alebo zlyhania technickej infraštruktúry, vrátane počítačovej infraštruktúry Národnej banky Slovenska, programov, údajov, aplikácií alebo sietí, ak takáto nefunkčnosť alebo zlyhanie nastane napriek tomu, že Národná banka Slovenska prijala opatrenia, ktoré sú odôvodnene potrebné na ochranu takejto infraštruktúry proti nefunkčnosti alebo zlyhaniu a na odstránenie dôsledkov takejto nefunkčnosti alebo zlyhania, vrátane iniciovania a dokončenia postupov uvedených v prílohe č. 4, ktoré súvisia s obnovou prevádzky a núdzovou prevádzkou.

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná

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

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

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

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

§ 20 **Dôkazy**

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

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

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

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

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

SIEDMA ČASŤ ZRUŠENIE A UZAVRETIE DCA ÚČTOV

§ 21

Trvanie účasti a bežné ukončenie DCA účtov

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

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

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

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

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

§ 22

Pozastavenie účasti a ukončenie účasti

(1) Účasť majiteľa DCA účtu v TARGET2-SK sa bez predchádzajúceho oznámenia okamžite ukončí alebo pozastaví, ak nastane jeden z prípadov neplnenia a to začatie konkurzného konania alebo ak majiteľ DCA účtu prestal spĺňať kritériá prístupu, ktoré sú ustanovené v § 4. Prijatie opatrenia na riešenie krízovej situácie podľa osobitného predpisu.^{13a)} voči majiteľovi DCA účtu sa nepovažuje za začatie konkurzného konania.

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

- a) nastane jeden alebo viac prípadov neplnenia iných, ako sú uvedené v odseku 1,
- b) majiteľ DCA účtu závažne porušil ustanovenia tohto rozhodnutia,
- c) majiteľ DCA účtu nesplnil podstatnú povinnosť voči Národnej banke Slovenska podľa § 7 ods. 2 až 5,
- d) majiteľ DCA účtu bol vylúčený z T2S CGU alebo jeho členstvo v T2S CGU zaniklo iným spôsobom,
- e) nastane iná skutočnosť, ktorá súvisí s majiteľom DCA účtu a na základe posúdenia Národnej banky Slovenska by mohla ohroziť celkovú stabilitu, spoľahlivosť a bezpečnosť TARGET2-SK alebo ktoréhokoľvek iného systému, ktorý je súčasťou TARGET2, alebo ktorá by mohla ohroziť plnenie úloh Národnej banky Slovenska podľa osobitných predpisov¹⁰⁾ alebo ak takáto účasť predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

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

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

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

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

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

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

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

(8) Ak je účasť majiteľa DCA účtu v TARGET2-SK pozastavená z iného dôvodu ako je začatie konkurzného konania, prichádzajúce a odchádzajúce platobné príkazy sa predkladajú na vyrovnanie až po ich výslovnom schválení centrálnou bankou majiteľa DCA účtu, ktorého účasť je pozastavená.

(9) Ak je účasť majiteľa DCA účtu v TARGET2-SK pozastavená z dôvodu začatia konkurzného konania platobné príkazy od majiteľa DCA účtu sa spracovávajú iba na základe pokynov jeho zástupcov, vrátane zástupcov vymenovaných príslušným orgánom alebo súdom, ako je napríklad konkurzný správca majiteľa DCA účtu, alebo na základe vykonateľného rozhodnutia príslušného orgánu alebo súdu, ktoré obsahuje pokyny, ako majú byť platby spracované. Prichádzajúce platby sa spracujú v súlade s odsekom 8.

§ 23

Uzavretie DCA účtov

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

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

ÔSMA ČASŤ

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 24

Zabezpečovací prevod práva a právo na započítanie

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

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

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

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

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

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

§ 25

Povinnosť zachovávať mlčanlivosť

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

(2) Národná banka Slovenska môže zverejniť informácie o platobných príkazoch, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa majiteľa DCA účtu, iných DCA účtov, ktoré vlastní majitelia DCA účtov z tej istej skupiny alebo klientov majiteľa DCA účtu, ktoré získala v rámci prevádzky TARGET2-SK, pričom nie je zodpovedná za finančné a obchodné dôsledky takéhoto zverejnenia,

a) ostatným centrálnym bankám alebo tretím osobám, ktoré sú zapojené do prevádzky TARGET2-SK, v rozsahu potrebnom na účinné fungovanie TARGET2 alebo monitorovanie expozície majiteľa DCA účtu alebo jeho skupiny,

¹⁴⁾ § 553 až 554 Občianskeho zákonníka.

- b) ostatným centrálnym bankám na účely vykonania analýz potrebných pre trhové operácie, úlohy menovej politiky, finančnú stabilitu alebo finančnú integráciu, alebo
- c) orgánom členských štátov a Európskej únie, vrátane centrálnych bánk, vykonávajúcim dohľad v rozsahu potrebnom pre výkon ich verejných úloh, a za predpokladu, že akékoľvek poskytnutie informácií nie je v rozpore s rozhodným právom.

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

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

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

§ 26

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

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

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

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

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

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

§ 27

Požiadavky na oznámenia

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

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

(3) Všetky oznámenia sú vyhotovené v slovenskom jazyku alebo v anglickom jazyku.

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

§ 28

Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb v T2S

(1) Majiteľ DCA účtu môže uzavrieť s poskytovateľom sieťových služieb v T2S osobitnú dohodu o službách poskytovaných v súvislosti s používaním DCA účtu zo strany

majiteľa tohto účtu. Právny vzťah medzi majiteľom DCA účtu a poskytovateľom sieťových služieb v T2S sa spravuje výlučne podmienkami ich osobitnej dohody.

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

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

§ 29

Postup pri zmenách podmienok

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

§ 30

Práva tretích osôb

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

§ 31

Rozhodné právo, jurisdikcia a miesto plnenia

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

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

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

§ 32**Oddeliteľnosť a uplatniteľnosť**

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

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

§ 33**Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 22. júna 2015.

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

Rozhodnutie NBS č. 14/2014 nadobudlo účinnosť 13. novembra 2017.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku, oddelenie prevádzky systému TARGET2-SK
Vypracoval: Ing. Ľubica Dunajová, tel. č.: 5787 2985

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

TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE PRE PARAMETRE ÚČELOVÝCH PEŇAŽNÝCH ÚČTOV

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Typy správ

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

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

3. Kontrola dvojitého zadania

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

(2) Kontrolujú sa tieto parametre:

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

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

4. Kódy chýb

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

5. Spustenie vyrovnania

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

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

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

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

6. Vyrovnanie príkazov na prevod likvidity

Príkazy na prevod likvidity sa opätovne nespracovávajú, nezaraďujú sa do čakacieho radu, ani sa nezapočítavajú. Rôzne statusy, ktoré platia pre príkazy na prevod likvidity, sa uvádzajú v kapitole 1.6.4 T2S UDFS.

7. Používanie režimu U2A a režimu A2A

(1) Režimy U2A a A2A možno použiť na získavanie informácií a riadenie likvidity. Základnými technickými komunikačnými sieťami na výmenu informácií a spustenie kontrolných opatrení sú siete poskytovateľov sieťových služieb v T2S. Majitelia DCA účtov môžu použiť tieto režimy:

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

V A2A sa informácie a správy prenášajú medzi platformou T2S a vnútornou aplikáciou majiteľa DCA účtu. Majiteľ DCA účtu musí preto zabezpečiť dostupnosť vhodnej aplikácie na výmenu XML správ (žiadosti a odpovede).

- b) režim „od používateľa k aplikácii“ (U2A)

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

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

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

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

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

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

8. Príslušná dokumentácia

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

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

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

1. Všeobecné zásady

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

2. Podmienky pre návrhy na náhradu škody

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

3. Výpočet náhrady škody

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

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

4. Procesné pravidlá

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

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

I. STANOVISKO K SPÔSOBILOSTI

Podmienky pre stanoviská k spôsobilosti

Národná banka Slovenska

ul. Imricha Karvaša 1

813 25 Bratislava 1

Účasť v TARGET2-SK

Bratislava, dňa ...

Vážený pán / Vážená pani,

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

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

I. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY

Na účely tohto stanoviska sme posúdili:

(1) overenú kópiu [uviesť príslušný ustanovujúci dokument(-y)] majiteľa DCA účtu, ktorý je/ktoré sú platné k tomuto dátumu;

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

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

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

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

Na účely tohto stanoviska sme tiež posúdili:

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

(2) [...].

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

II. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI

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

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

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

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

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

III. STANOVISKÁ TÝKAJÚCE SA MAJITEĽA DCA ÚČTU

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

B. Majiteľ DCA účtu má všetky právomoci potrebné na výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je zmluvnou stranou.

C. Prijatie alebo výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je majiteľ DCA účtu stranou, nebude zo strany majiteľa DCA účtu v akomkoľvek rozpore s ustanoveniami zákonov alebo iných právnych predpisov [jurisdikcia], ktoré sa vzťahujú na majiteľa DCA účtu alebo na dokumenty majiteľa DCA účtu.

D. Od majiteľa DCA účtu sa nevyžadujú žiadne ďalšie povolenia, schválenia, súhlasy, evidencie, registrácie, notárske osvedčenia ani iné potvrdenia zo strany súdu alebo vládneho orgánu, justičného orgánu alebo orgánu verejnej moci, ktorý je pre tieto veci príslušný v príslušnom štáte [jurisdikcii] v súvislosti s prijatím, platnosťou alebo vynútiteľnosťou akýchkoľvek systémových dokumentov alebo výkonom práv či plnením povinností uvedených ďalej.

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

Toto stanovisko je vypracované k dátumu, ktorý je v ňom uvedený a danom čase je určené výlučne Národnej banke Slovenska a [majiteľ DCA účtu]. Žiadna iná osoba, ako sú

určení adresáti a ich právni zástupcovia, sa nemôže odvolávať na toto stanovisko a ani jeho obsah nemožno sprístupniť iným ako týmto osobám bez nášho predchádzajúceho písomného súhlasu s výnimkou Európskej centrálnej banky a národných centrálnych bánk Európskeho systému centrálnych bánk a Národnej banky Slovenska.

S úctou,

[podpis]

(VZOR)

II. NÁRODNÉ STANOVISKO

Náležitosti národných stanovísk pre majiteľov DCA účtov v TARGET2 mimo EHP

Národná banka Slovenska

ul.Imricha Karvaša 1

813 25 Bratislava 1

Účasť v TARGET2-SK

Bratislava, dňa ...

Vážený pán / Vážená pani,

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

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

I. POSUDZOVANÉ DOKUMENTY

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

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

(2) všetky ostatné dokumenty, ktoré upravujú systém alebo vzťah medzi majiteľom DCA účtu a inými účastníkmi systému a medzi účastníkmi systému a NBS. Pravidlá a [...] sa ďalej označujú len ako „systémové dokumenty“.

II. PREDPOKLADANÉ SKUTOČNOSTI

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

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

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

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

III. STANOVISKO

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

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

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

3.2 Všeobecné otázky týkajúce sa konkurzu

3.2.a. Druhy konkurzného konania

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

Okrem konkurzného konania môže byť v [jurisdikcia] voči majiteľovi DCA účtu, akýmkoľvek jeho aktívam alebo ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia], vedené [zoznam uplatniteľného moratória, nútenej správy alebo akéhokoľvek iného konania, v dôsledku ktorého môže dôjsť k pozastaveniu platobných príkazov od majiteľa DCA účtu alebo v jeho prospech alebo môžu byť uložené obmedzenia v súvislosti s takýmito platobnými príkazmi alebo podobné konania, a to v pôvodnom jazyku a anglickom preklade] (ďalej spoločne len „konanie“).

3.2.b. Konkurzné zmluvy

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

3.3 Vykonateľnosť systémových dokumentov

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

Predovšetkým zastávame názor, že:

3.3.a. Spracúvanie príkazov na prevod likvidity

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

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

Začatie konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi DCA účtu neovplyvní oprávnenia a právomoci [vložiť názov CB], ktoré vyplývajú zo systémových dokumentov. [Uvedte [v potrebnom rozsahu], že: rovnaké stanovisko sa vzťahuje tiež na ktorýkoľvek

subjekt poskytujúci majiteľom DCA účtov služby, ktoré sú priamo a nevyhnutne požadované pre účasť v systéme (napr. poskytovatelia sieťových služieb)].

3.3.c. Opatrenia na nápravu v prípade neplnenia

Ak sa to vzťahuje na majiteľa DCA účtu, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o predčasnej splatnosti ešte nespliatných pohľadávok, o započítavaní pohľadávok s cieľom použitia vkladov majiteľa DCA účtu, o vymáhaní záložného práva a zabezpečovacieho prevodu práva, o pozastavení a ukončení účasti, o pohľadávkach z titulu úrokov z omeškania a o vypovedaní dohôd a transakcií ([vložiť iné príslušné ustanovenia pravidiel alebo systémových dokumentov]) sú platné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].]

3.3.d. Pozastavenie a ukončenie účasti

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

3.3.e. Postúpenie práv a povinností

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

3.3.f. Výber rozhodného práva a jurisdikcia

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

3.4 Odporovateľnosť právnych úkonov

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

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

3.5 Zabavenie

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

3.6 Kolaterál [v prípade potreby]

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

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

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

V prípade konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi DCA účtu budú mať práva a aktíva postúpené na účely kolaterálu alebo založené majiteľom DCA účtu v prospech [vložiť odkaz na CB] alebo iných účastníkov systému prednosť pri platbách pred pohľadávkami všetkých ostatných veriteľov majiteľa DCA účtu a nebudú podliehať prednostnému právu ani nárokom prednostných veriteľov.

3.6.c. Uplatnenie nárokov zo zabezpečenia

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

3.6.d. Forma a požiadavky na registráciu

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

3.7 Pobočky [v potrebnom rozsahu]

3.7.a. Stanovisko sa vzťahuje na konanie prostredníctvom pobočiek

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

3.7.b. Súlad s právom

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

3.7.c. Požadované povolenia

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

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

S úctou,
[podpis]

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 8/2015

OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÁ PREVÁDZKA

1. Všeobecné ustanovenia

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

2. Opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky

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

3. Oznamovanie udalostí

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

4. Premiestnenie prevádzky SSP alebo platformy T2S na iné miesto

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

5. Zmena prevádzkových hodín

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

6. Zlyhania spojené s majiteľmi DCA účtov

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

7. Iné ustanovenia

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

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

HARMONOGRAM PREVÁDZKY

(1) Pracovnými dňami TARGET2 sú všetky dni okrem soboty, nedele, Nového roku, Veľkého piatku a Veľkonočného pondelka (podľa kalendára platného v sídle ECB), 1. mája, 25. decembra a 26. decembra.

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

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

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

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

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

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

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

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

2) Cez víkend a sviatky trvá čas na technickú údržbu celý víkend alebo sviatkov, t.j. od piatku 22:00 hod. do pondelka 1:00 hod. alebo v prípade sviatku od 22:00 hod. posledného pracovného dňa do 1:00 hod. nasledujúceho pracovného dňa.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

Objednávky vybavuje Národná banka Slovenska, odbor právnych služieb, legislatívne
oddelenie, Ing. Eva Dubeňová tel.: 02/ 5787 2471, Ing. Mariana Vašková 02/5787 2472.

E-mail: vestnik@nbs.sk