



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

VESTNÍK

Čiastka 46

Vydaná dňa 10. decembra 2021

Ročník 2021

NORMATÍVNA ČASŤ

Úplné znenie č. 14/2021 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 1/2014 z 28. januára 2014 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu v znení neskorších predpisov

1

Úplné znenie č. 15/2021 rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu (T2S DCA) v rámci TARGET2-SK v znení neskorších predpisov

26

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 23/2021

14/2021
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 1/2014
z 28. januára 2014

**o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu
v znení neskorších predpisov**

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 1/2014 z 28. januára 2014 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím NBS č. 4/2014, rozhodnutím NBS č. 14/2015, rozhodnutím NBS č. 4/2016, rozhodnutím NBS č. 2/2017, rozhodnutím NBS č. 20/2017, rozhodnutím NBS č. 16/2018, rozhodnutím NBS č. 11/2019 a rozhodnutím NBS č. 10/2021.

Národná banka Slovenska podľa § 18, 25 a § 27 ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov a podľa § 21 zákona č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov rozhodla:

PRVÁ ČASŤ
ZÁKLADNÉ USTANOVENIA

§ 1
Predmet úpravy

(1) Týmto rozhodnutím sa určujú obchodné podmienky Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) pre Štátnu pokladnicu (ďalej len „klient“) na

- a) vedenie bežného účtu v eurách a bežného účtu v cudzej mene uvedenej v prílohe č. 1 (ďalej len „cudzia mena“),
- b) vklady finančných prostriedkov v hotovosti v eurách a výbery finančných prostriedkov v hotovosti v eurách,
- c) vykonávanie úhrad.

(2) NBS vykonáva činnosti uvedené v odseku 1 v súlade s osobitnými predpismi.¹⁾

¹⁾ Napríklad Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z. Devízový zákon a zákon, ktorým sa mení a dopĺňa zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 291/2002 Z. z. o Štátnej pokladnici a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, rozhodnutie Európskej centrálnej banky z 5. júna 2014 o úročení vkladov, zostatkov a prebytočných rezerv (ECB/2014/23) (Ú. v. EÚ L 168, 7.6.2014) v platnom znení, usmernenie Európskej centrálnej banky (EÚ) 2019/671 z 9. apríla 2019 o domácich operáciách riadenia aktív a pasív zo strany národných centrálnych bánk (prepracované znenie) (ECB/2019/7) (Ú. v. EÚ L 113, 29.4.2019), rozhodnutie Európskej centrálnej banky z 20. februára 2014 o zákaze menového financovania a úročenia vládnych vkladov národnými centrálnymi bankami (ECB/2014/8) (Ú. v. EÚ L 159, 28.5.2014) v platnom znení.

(3) Organizačným útvarom NBS, ktorý vykonáva činnosti podľa odseku 1 je oddelenie platobného styku odboru platobných systémov (ďalej len „oddelenie platobného styku“).

§ 2

Vymedzenie základných pojmov

Na účely tohto rozhodnutia sa rozumie

- a) **bežným účtom**²⁾ platobný účet v eurách a účet v cudzej mene vedený v NBS, ktorý sa používa na vykonávanie platobných operácií,
- b) **platobnou operáciou** vklad finančných prostriedkov v hotovosti, výber finančných prostriedkov v hotovosti alebo prevod finančných prostriedkov na pokyn platiteľa,
- c) **tuzemskou platobnou operáciou** platobná operácia v eurách vykonávaná na území Slovenskej republiky v rámci NBS alebo medzi NBS a bankou,
- d) **cezhraničnou platobnou operáciou** platobná operácia vykonávaná medzi NBS a zahraničnou bankou v cudzej mene alebo v eurách, v rámci NBS v cudzej mene a medzi NBS a bankou v cudzej mene,
- e) **bankou** banka, pobočka zahraničnej banky a iný účastník platobného systému⁴⁾ so sídlom na území Slovenskej republiky,
- f) **zahraničnou bankou** banka so sídlom mimo územia Slovenskej republiky,
- g) **dátumom splatnosti** dátum, ktorým určuje klient dátum vykonania platobnej operácie za predpokladu, že sú splnené podmienky pre jej vykonanie, t. j. pri úhrade dátum odpísania finančných prostriedkov z účtu klienta,
- h) **SEPA jednotná oblasť platieb** v eurách, v ktorej môžu fyzické a právnické osoby vykonávať platobné operácie v eurách v rámci jednej krajiny alebo cezhranične za rovnakých podmienok a s rovnakými právami a povinnosťami, ak banka platiteľa a banka príjemcu je súčasťou SEPA platobnej schémy,⁵⁾
- i) **SEPA úhradou** úhrada v eurách uskutočňovaná v rámci krajín SEPA podľa pravidiel SEPA,
- j) **krajinou SEPA** členská krajina Európskeho hospodárskeho priestoru a krajina, ktorá dobrovoľne pristúpila k SEPA,
- k) **referenčným dátumom** dátum použitý na výpočet úrokov z finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané alebo odpísané z účtu,
- l) **referenčným výmenným kurzom** výmenný kurz Európskej centrálnej banky (ďalej len „ECB“) uverejnený na webovom sídle NBS, ktorý sa používa ako základ na prepočet medzi menami,
- m) **kurzom predaj referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho znížením o 0,25 %,
- n) **kurzom nákup referenčného výmenného kurzu** kurz vypočítaný z referenčného výmenného kurzu jeho zvýšením o 0,25 %,

²⁾ § 708 Obchodného zákonníka.

⁴⁾ § 45 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁵⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 260/2012 zo dňa 14. marca 2012, ktorým sa ustanovujú technické a obchodné požiadavky na úhrady a inkasá v eurách a ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie (ES) č. 924/2009 (Ú. v. EÚ L 94, 30.3.2012).

- o) **referenčnou úrokovou sadzbou** úroková sadzba, ktorá sa používa ako základ pri výpočte úroku a ktorá pochádza z verejne dostupného zdroja, napríklad úroková sadzba peňažného trhu euro short-term rate (€STR), úroková sadzba pre jednodňovú sterilizačnú operáciu,
- p) **autorizáciou** súhlas platiteľa na vykonanie platobnej operácie, ktorý udelil klient podpisom oprávnenej osoby podľa podpisového vzoru k účtu na platobnom príkaze alebo digitálnym podpisom,
- r) **dňom pracovného pokoja** sobota, nedeľa, Nový rok, Veľký piatok, Veľkonočný pondelok, 1. máj, prvý a druhý sviatok vianočný.

§ 3

Vyhlásenie klienta

(1) Klient neodvolateľne záväzne vyhlasuje, že na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte bude vykonávať každú platobnú operáciu s hodnotou zodpovedajúcou hodnote najmenej 15 000 eur len vo svojom vlastnom mene a na svoj vlastný účet, teda vo svoj finančný prospech alebo na svoju finančnú ťarchu. Ak klient na základe zmluvy o bežnom účte bude chcieť výnimočne vykonať platobnú operáciu pre inú osobu s hodnotou zodpovedajúcou hodnote najmenej 15 000 eur vo svojom vlastnom mene a na účet inej osoby, doručí ešte pred vykonaním takejto platobnej operácie NBS písomný súhlas inej osoby s touto platobnou operáciou. Na písomnom súhlase musí byť uvedený názov, sídlo a identifikačné číslo tejto právnickej osoby, ak ho má pridelené.

(2) Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 platí po celé obdobie platnosti zmluvy o bežnom účte, pričom klient v celom rozsahu plne zodpovedá za pravdivosť, úplnosť a správnosť svojho vyhlásenia podľa odseku 1. Vyhlásenie klienta podľa odseku 1 je v celom rozsahu platné pre každú jednotlivú platobnú operáciu vykonanú na základe zmluvy o bežnom účte; pritom NBS a klient považujú vyhlásenie klienta podľa odseku 1 za zopakované s účinnosťou od okamihu vykonania každej jednotlivéj platobnej operácie.

(3) Ak klient nesplní povinnosti podľa odsekov 1 a 2, NBS je povinná odmietnuť vykonanie požadovanej platobnej operácie.

DRUHÁ ČASŤ BEŽNÝ ÚČET

§ 4

Zriadiovanie a vedenie bežného účtu

(1) NBS uzatvára s klientom zmluvu o bežnom účte v listinnej podobe. Na základe uzatvorenej zmluvy o bežnom účte NBS zriadi klientovi bežný účet. Neoddeliteľnou súčasťou zmluvy o bežnom účte je toto rozhodnutie a podpisové vzory jednej alebo viacerých osôb starších ako 18 rokov oprávnených disponovať s finančnými prostriedkami na bežnom účte (ďalej len „podpisové vzory“). Podpis oprávnenej osoby na podpisovom vzore musí byť osvedčený notárom, matrikou alebo zamestnancom oddelenia platobného styku, ktorý svojim podpisom a odtlačkom pečiatky osvedčuje pravosť jeho podpisu.

(2) NBS zriadi pre klienta aj bežné účty podľa osobitného predpisu.⁶⁾

(3) Klient pri žiadosti o zriadenie nového bežného účtu predkladá

- a) zmluvu o bežnom účte podpísanú štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene s odtlačkom pečiatky,
- b) podpisové vzory.

(4) Klient

- a) môže používať svoje pečiatky s rôznymi evidenčnými číslami, ak tieto uvedie v podpisových vzoroch,
- b) prečiarkne nevyplnené riadky v podpisových vzoroch tak, aby do nich nebolo možné nič dopisovať,
- c) podpíše podpisové vzory a pripojí odtlačok svojej pečiatky.

(5) Podpisové vzory k bežnému účtu nadobúdajú účinnosť nasledujúci pracovný deň po dni ich predloženia alebo doručenia oddeleniu platobného styku. Pri podpisovaní platobných príkazov NBS neberie do úvahy poradie, v ktorom sú podpisy uvedené v podpisových vzoroch.

(6) Bežný účet môže vykazovať len kreditný zostatok s výnimkou uvedenou v § 18 ods. 3.

(7) Osoba, ktorá vkladá finančné prostriedky v hotovosti na bežný účet v eurách alebo ktorá vyberá finančné prostriedky v hotovosti z bežného účtu v eurách je povinná pri každom vklade finančných prostriedkov v hotovosti a každom výbere finančných prostriedkov v hotovosti preukázať svoju totožnosť dokladom totožnosti.⁷⁾

(8) Číslo účtu klienta je predmetom bankového tajomstva. NBS oznamuje bankové spojenie klienta iným osobám len na základe jeho písomného súhlasu. Bez súhlasu klienta oznamuje NBS bankové spojenie len v prípadoch ustanovených osobitným predpisom.⁸⁾

§ 5

Zmeny údajov v zmluve o bežnom účte a v podpisových vzoroch

(1) Klient bezodkladne písomne oznamuje oddeleniu platobného styku zmenu

- a) názvu, sídla alebo štatutárneho orgánu spolu s predložením dokladov potvrdzujúcich zmenu údajov uvedených v zmluve o bežnom účte, napríklad menovacím dekrétom nového štatutárneho orgánu,
- b) oprávnených osôb, ich podpisu alebo pečiatky predložením nových podpisových vzorov.

⁶⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 3. apríla 2012 č. 15/2012 o všeobecných podmienkach Národnej banky Slovenska o poskytovaní vybraných hotovostných bankových služieb spočívajúcich v zabezpečovaní hotovostných finančných prostriedkov pre potreby činnosti bezpečnostných zložiek štátu počas krízových situácií.

⁷⁾ Zákon č. 224/2006 Z. z. o občianskych preukazoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 647/2007 Z. z. o cestovných dokladoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 75/2013 Z. z., zákon č. 570/2005 Z. z. o brannej povinnosti a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁸⁾ § 91 ods. 4 a 7 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(2) Oznámenie podľa odseku 1 musí byť podpísané štatutárnym orgánom alebo osobou oprávnenou konať v jeho mene. Zmeny nadobúdajú účinnosť nasledujúci pracovný deň po dni predloženia alebo doručenia tohto oznámenia.

(3) Zmluvu o bežnom účte je možné meniť a dopĺňať len dodatkami v listinnej podobe. Za dodatok k zmluve o bežnom účte sa považuje aj písomná žiadosť klienta o zmenu údajov v zmluve o bežnom účte, ktorú NBS akceptovala.

§ 6

Zrušovanie bežného účtu

(1) Klient môže zmluvu o bežnom účte písomne vypovedať kedykoľvek, bez uvedenia dôvodu, a to po vyrovnaní všetkých svojich záväzkov voči NBS. Výpovedná lehota je jeden mesiac a začína plynúť dňom doručenia výpovede NBS.

(2) NBS môže zmluvu o bežnom účte, ktorého povinné vedenie nevyplýva zo všeobecne záväzných právnych predpisov, písomne vypovedať kedykoľvek. Výpovedná lehota je jeden mesiac a začína plynúť dňom doručenia výpovede klientovi.

(3) NBS vysporiada zostatok bežného účtu podľa príkazu klienta a zruší bežný účet k poslednému dňu výpovednej lehoty.

(4) Ak klient nevysporiadal debetný zostatok na bežnom účte ku dňu zrušenia bežného účtu, tento sa stáva pohľadávkou NBS voči klientovi.

TRETIA ČASŤ - zrušená

ŠTVRTÁ ČASŤ

PRÁVA A POVINNOSTI PRI VYKONÁVANÍ PLATOBŇYCH OPERÁCIÍ

§ 11

(1) NBS vykonáva iba autorizované platobné operácie na základe jednoznačného pokynu klienta, ktorým je platobný príkaz alebo bez predloženia platobného príkazu v prípadoch uvedených v odseku 2.

- (2) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu aj bez predloženia platobného príkazu
- pri výkone rozhodnutia alebo pri plnení inej povinnosti uloženej osobitným zákonom alebo na základe osobitného zákona,⁹⁾
 - na úhradu poplatkov, splatných debetných úrokov,
 - pri zaúčtovaní poplatkov sprostredkujúcich inštitúcií, banky alebo zahraničnej banky príjemcu pri cezhraničnej platobnej operácii,

⁹⁾ Napríklad § 76 ods. 2, § 175r, § 305 písm. a) a § 307 ods. 2 Občianskeho súdneho poriadku v znení neskorších predpisov, § 96 ods. 3 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov, § 108 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov, § 78 ods. 3 a 4 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení zákona č. 527/2003 Z. z.

d) v prípadoch písomne dohodnutých medzi NBS a klientom.

(3) Platobný príkaz sa predkladá na tlačive, ktorého vzor vydáva odbor platobných systémov alebo na vytlačenej elektronickej podobe tlačiva platobného príkazu. Platobným príkazom je

- a) **platobný príkaz na SEPA úhradu a prioritnú úhradu,**
- b) **hromadný platobný príkaz na úhradu,** ktorý sa používa na SEPA úhradu v rámci SR,
- c) **trvalý príkaz,** ktorý sa používa na SEPA úhradu v rámci SR,
- d) **platobný príkaz na cezhraničnú úhradu,** ktorý sa používa na úhradu v cudzej mene a na cezhraničnú úhradu v eurách mimo SEPA úhrady a prioritnej úhrady,
- e) **pokladničný doklad,** ktorý sa používa na vklad finančných prostriedkov v hotovosti alebo výber finančných prostriedkov v hotovosti.

(4) Platobný príkaz predložený v listinnej podobe musí byť vyplnený úplne, čitateľne a správne podľa predtlaču, podpísaný podľa platných podpisových vzorov okrem pokladničného dokladu na vklad finančných prostriedkov v hotovosti, ktorý podpisuje vkladateľ finančných prostriedkov v hotovosti a musí byť opatrený odtlačkom pečiatky. Údaje na platobnom príkaze nesmú byť prepisované, prečiarkované alebo inak menené a musia byť vyplnené spôsobom zaručujúcim trvanlivosť napísaného textu. Ak platobný príkaz nespĺňa tieto náležitosti platobného príkazu, NBS ho vráti klientovi a platobnú operáciu nevykoná.

(5) Platobný príkaz

- a) na SEPA úhradu môže klient predložiť aj v elektronickej podobe vo formáte XML podľa štandardov ISO 20022. NBS zašle elektronicou podobou informáciu o pozitívnom alebo negatívnom výsledku formálnych kontrol prijatého platobného príkazu,
- b) na cezhraničnú úhradu predkladá klient v elektronickej podobe v súlade s osobitnou zmluvou uzatvorenou medzi NBS a klientom alebo vo swiftovom formáte MT103,
- c) na prioritnú úhradu môže klient predložiť aj v elektronickej podobe vo swiftovom formáte MT103.

(6) Ak klient predloží platobný príkaz v elektronickej podobe, tak klient je povinný dodržať všetky náležitosti platobného príkazu. Ak platobný príkaz nespĺňa náležitosti platobného príkazu, NBS ho neakceptuje a platobnú operáciu nevykoná.

(7) Klient zodpovedá za úplnosť a správnosť údajov uvedených na platobnom príkaze.

(8) NBS nezodpovedá za nevykonanie nesprávne vyplneného platobného príkazu. NBS nezodpovedá za škodu, ktorá vznikla klientovi z dôvodu nesprávne vyplneného platobného príkazu.

(9) Ak klient požaduje potvrdiť prevzatie platobného príkazu v listinnej podobe, predloží spolu s originálom aj kópiu platobného príkazu, na ktorej zamestnanec oddelenia platobného styku potvrdí prevzatie platobného príkazu odtlačkom pečiatky „DOŠLO“, to neplatí pre pokladničný doklad.

(10) Ak NBS vykoná platobný príkaz podľa klientom uvedeného jedinečného identifikátora, ktorým je číslo účtu, považuje sa takýto platobný príkaz za správne vykonaný vzhľadom na príjemcu.

(11) Ak klient uvedie nesprávne číslo účtu, NBS nenesie zodpovednosť za nevykonanie alebo chybné vykonanie platobnej operácie; vynaloží však primerané úsilie, aby sa suma úhrady vrátila platiteľovi.

(12) Ak klient na platobnom príkaze uviedol nesprávne číslo účtu príjemcu v inej banke alebo v zahraničnej banke, ktorý neexistuje, NBS vráti finančné prostriedky platobnej operácie na bežný účet klienta v ten istý deň, kedy boli vrátené finančné prostriedky pripísané na účet NBS, ak je to možné.

(13) Ak klient na platobnom príkaze uviedol nesprávne číslo účtu, ktoré nezodpovedá kontrole na štruktúru čísla účtu, alebo v platobnom príkaze v rámci NBS uviedol číslo účtu, ktoré sa v NBS nenachádza, NBS platobnú operáciu nevykoná a informuje klienta o nesprávnom čísle účtu.

(14) NBS účtuje vykonateľné platobné príkazy do výšky zostatku na účte, ktorý je znížený o rezervované finančné prostriedky. V prípadoch uvedených v odseku 2 písm. b) a c) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta bez ohľadu na zostatok finančných prostriedkov na jeho bežnom účte.

(15) Ak na bežnom účte klienta, v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu, nie je dostatok finančných prostriedkov

- a) na vykonanie SEPA úhrady a prioritnej úhrady, NBS takýto platobný príkaz nevykoná a klient musí predložiť nový platobný príkaz v čase, keď na bežnom účte má dostatok finančných prostriedkov,
- b) na vykonanie prevodu v rámci NBS, takýto platobný príkaz NBS zaeviduje a vykoná ho až keď na bežnom účte bude dostatok finančných prostriedkov.

(16) Ak na bežnom účte klienta, v deň požadovaného odpísania finančných prostriedkov z jeho bežného účtu, nie je dostatok finančných prostriedkov, NBS nie je povinná vykonávať čiastočnú úhradu.

(17) Ak banka alebo zahraničná banka doručí NBS žiadosť o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli pripísané na účet klienta, zamestnanec oddelenia platobného styku vyzve klienta, aby predložil písomný súhlas alebo odmietnutie vrátenia. NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta podľa príkazu klienta.

(18) Vklad finančných prostriedkov v hotovosti pripíše NBS na bežný účet klienta v deň vkladu finančných prostriedkov v hotovosti a výber finančných prostriedkov v hotovosti odpíše NBS z bežného účtu klienta v deň výberu finančných prostriedkov v hotovosti.

(19) Ak pri výbere finančných prostriedkov v hotovosti nie je dostatok finančných prostriedkov na bežnom účte, NBS vráti klientovi pokladničný doklad bez vyplatenia finančných prostriedkov.

(20) NBS informuje klienta o prijatej sume finančných prostriedkov úhrady zo zahraničia a jej pripísaní na účet klienta kreditným avízom a o vykonaní úhrady debetným avízom podľa osobitnej zmluvy.

§ 12

SEPA úhrady a prioritné úhrady

- (1) NBS vykonáva
- SEPA úhrady bežné,
 - SEPA úhrady zrýchlené,
 - prioritné úhrady.

(2) SEPA úhrady sa vykonávajú len s označením typu poplatku SHA podľa § 14 ods. 5.

(3) Do hromadného platobného príkazu na úhradu môže klient zahrnúť len platobné príkazy s rovnakým dátumom splatnosti. Ak je konštantný symbol uvedený v záhlaví hromadného platobného príkazu na úhradu, neuvádza sa pri jednotlivých platobných príkazoch. Hromadný platobný príkaz môže obsahovať najviac 15 príkazov. Hromadný platobný príkaz nemôže obsahovať platobné príkazy v rámci NBS a súčasne aj do inej banky.

(4) Na základe trvalého príkazu sa vykonávajú opakujúce sa prevody finančných prostriedkov. Ak ide o opakujúci sa prevod pre toho istého príjemcu splatný v rovnakom termíne a v rovnakej sume, ide o trvalý príkaz na úhradu. Ak ide o opakujúci sa prevod finančných prostriedkov v rovnakom termíne a v nerovnakej sume alebo naopak, ide o trvalý príkaz na automatický prevod vo výške

- zostatku bežného účtu,
- zostatku bežného účtu v prípade dosiahnutia určenej minimálnej sumy,
- sumy nad určený zostatok bežného účtu,
- určenej minimálnej sumy nad určený zostatok bežného účtu.

(5) NBS vykonáva prioritné úhrady pre príjemcu, ktorý má vedený účet v inej banke alebo v zahraničnej banke, ak banka príjemcu je účastníkom systému TARGET2. Prioritnú úhradu je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA podľa § 14 ods. 5.

- (6) Klient môže požiadať
- o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do konca prevádzkových hodín pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
 - o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli odpísané z jeho účtu, pričom o vrátenie finančných prostriedkov SEPA úhrady môže požiadať do 13 mesiacov po odpísaní finančných prostriedkov z jeho účtu.

(7) Žiadosť klient predkladá na tlačive NBS, alebo v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej adresy zps@nbs.sk. Žiadosť musí obsahovať sumu SEPA úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu; v žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov uvedie aj dátum zúčtovania SEPA úhrady a číslo položky.

(8) NBS pripíše sumu úhrady v prospech účtu klienta len na základe správne uvedeného čísla účtu klienta.

(9) Pre prioritné úhrady v prospech svojho bežného účtu oznamuje klient platiteľovi údaje podľa Platobnej inštrukcie pre prioritné úhrady, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 1a.

§ 13

Lehoty vykonávania SEPA úhrad a prioritných úhrad

(1) Klient predkladá

- a) platobný príkaz na bežnú SEPA úhradu a prioritnú úhradu najneskôr v deň splatnosti do konca prevádzkových hodín pracovného dňa príslušného pracoviska oddelenia platobného styku,
- b) platobný príkaz na zrýchlenú SEPA úhradu v deň splatnosti do 11.00 hod.,
- c) trvalý príkaz najneskôr deň pred požadovaným dňom prvej úhrady, pričom splatnosť prvej úhrady nemôže byť deň pracovného pokoja; klient môže trvalý príkaz, okrem čísla účtu príjemcu, zmeniť, pozastaviť jeho vykonávanie alebo zrušiť s účinnosťou aktuálneho pracovného dňa.

(2) NBS odpíše finančné prostriedky z účtu klienta v deň splatnosti, ktorý je vyznačený na platobnom príkaze ak sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov a zasiela ich do inej banky alebo zahraničnej banky

- a) pri bežnej SEPA úhrade nasledujúci pracovný deň po odpísaní finančných prostriedkov z bežného účtu klienta,
- b) pri zrýchlenej SEPA úhrade v deň odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu klienta,
- c) pri prioritnej úhrade v deň odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu klienta bez zbytočného odkladu.

(3) Ak klient neuvedie na platobnom príkaze na úhradu dátum splatnosti alebo ak je platobný príkaz na úhradu doručený oddeleniu platobného styku po dátume splatnosti, NBS odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta, ak sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov, najneskôr nasledujúci pracovný deň po doručení NBS.

(4) Ak deň splatnosti platobného príkazu pripadne na deň pracovného pokoja a sú splnené podmienky pre odpísanie finančných prostriedkov z účtu klienta, NBS vykoná platobný príkaz najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(5) NBS pripíše sumu úhrady v prospech účtu klienta NBS z účtu platiteľa v inej banke alebo zahraničnej banke v ten istý deň, kedy bola suma úhrady pripísaná na účet NBS; sumu prioritnej úhrady pripíše bez zbytočného odkladu.

(6) Ak prijatá úhrada z inej banky alebo zahraničnej banky bola prijatá na účet NBS v deň pracovného pokoja, NBS ju pripíše na účet klienta najneskôr nasledujúci pracovný deň po dni pracovného pokoja.

(7) Ak NBS vykonáva úhradu v rámci NBS, pripíše sumu úhrady na účet príjemcu v deň odpísania sumy úhrady z bežného účtu platiteľa.

§ 14

Cezhraničné úhrady

(1) NBS vykonáva cezhraničné úhrady

- a) v cudzej mene a to z bežného účtu v eurách alebo z bežného účtu v rovnakej cudzej mene ako je mena cezhraničnej úhrady ako bežné, zrýchlené alebo avizované,

b) v eurách z bežného účtu v eurách ako bežné alebo avizované, okrem úhrad v eurách uvedených v § 12 ods. 1.

(2) Zrýchlenú cezhraničnú úhradu NBS vykonáva iba po dohode klienta s oddelením platobného styku.

(3) Avizovaná cezhraničná úhrada sa týka dlhovej služby štátu a klient je povinný vopred predložiť NBS záväzné oznámenie vykonania avizovanej cezhraničnej úhrady, ktoré klient pri cezhraničných úhradách v japonských jeno predkladá najneskôr štyri pracovné dni pred požadovaným dňom ich splatnosti a pri cezhraničných úhradách v ostatných cudzích menách najneskôr tri pracovné dni pred požadovaným dňom ich splatnosti; vzor záväzného oznámenia vykonávania avizovanej cezhraničnej úhrady je uvedený v prílohe č. 2.

(4) Aktuálny zoznam korešpondenčných bánk, v ktorých má NBS zriadené účty sa nachádza na webovom sídle NBS.

- (5) Cezhraničné úhrady sú vykonávané s možnosťou výberu typu poplatku
- a) OUR, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ťarchu klienta a suma cezhraničnej úhrady je pripísaná na účet príjemcu v plnej výške,
 - b) BEN, pri ktorom všetky poplatky sú účtované na ťarchu príjemcu a suma cezhraničnej úhrady je znížená o poplatok NBS alebo
 - c) SHA, pri ktorom poplatky NBS sú účtované na ťarchu klienta a poplatky banky príjemcu, zahraničnej banky príjemcu alebo korešpondenčných bánk sú účtované na ťarchu príjemcu.

(6) Platobný príkaz na cezhraničnú úhradu do krajín Európskeho hospodárskeho priestoru je možné vykonať len s označením typu poplatku SHA.

(7) Pre cezhraničné úhrady v eurách a v cudzej mene v prospech svojho bežného účtu oznamuje klient platiteľovi údaje podľa Platobnej inštrukcie pre úhrady zo zahraničia, ktorej vzor je uvedený v prílohe č. 3.

- (8) Klient môže požiadať
- a) o odvolanie platobného príkazu pred odpísaním finančných prostriedkov z jeho účtu najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti platobného príkazu,
 - b) o vrátenie finančných prostriedkov, ktoré boli odpísané z jeho účtu.

(9) Žiadosť klient predkladá na tlačive NBS alebo v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej adresy zps@nbs.sk. Žiadosť musí obsahovať menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu; v žiadosti o vrátenie finančných prostriedkov uvedie číslo položky, menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu, referenčný dátum platobného príkazu na cezhraničnú úhradu NBS a dátum zúčtovania cezhraničnej úhrady.

(10) Vrátenie finančných prostriedkov na bežný účet z vykonanej cezhraničnej úhrady je možné vykonať len ak iná banka alebo zahraničná banka vráti finančné prostriedky na účet NBS. Suma finančných prostriedkov vykonanej cezhraničnej úhrady, ktorá má byť vrátená

na základe žiadosti klienta, môže byť znížená o dodatočné poplatky inej banky alebo zahraničnej banky súvisiace s jej vrátením.

(11) Ak sa suma cezhraničnej úhrady vráti zavinením klienta, NBS ju pripíše na bežný účet s referenčným dátumom dňa pripísania na účet NBS. Suma vykonanej cezhraničnej úhrady môže byť znížená o dodatočné poplatky súvisiace s jej vrátením.

§ 15

Lehoty vykonávania cezhraničných úhrad

(1) Klient predkladá oddeleniu platobného styku platobný príkaz na cezhraničnú úhradu najneskôr do konca prevádzkových hodín pracovného dňa príslušného pracoviska oddelenia platobného styku.

(2) Ak je platobný príkaz v cudzej mene predložený po 11.00 hod. pracovného dňa, považuje sa tento platobný príkaz za prijatý v nasledujúci pracovný deň.

(3) Platobný príkaz na cezhraničnú úhradu vyhotovený v elektronickej podobe klient predkladá oddeleniu platobného styku v lehote podľa osobitnej zmluvy uzatvorenej medzi NBS a klientom.

(4) Klient je povinný na svojom bežnom účte, z ktorého požaduje vykonanie cezhraničnej úhrady, zabezpečiť finančné prostriedky vo výške potrebnej na krytie sumy cezhraničnej úhrady a poplatku NBS najneskôr v deň predloženia platobného príkazu na cezhraničnú úhradu do 13.00 hod.

(5) V deň prijatia platobného príkazu, NBS rezervuje finančné prostriedky na bežnom účte klienta, ak na bežnom účte je dostatok finančných prostriedkov. Ak nie je dostatok finančných prostriedkov, rezervácia sa nevykoná. Rezervácia je platná do dňa odpísania cezhraničnej úhrady, a to

- a) ak je platobný príkaz vystavený v rovnakej mene, v ktorej je vedený bežný účet klienta, v sume cezhraničnej úhrady, uvedenej na platobnom príkaze zvýšenej o poplatok,
- b) ak je platobný príkaz vystavený v cudzej mene a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume cezhraničnej úhrady v eurách, vypočítanej z cudzej meny kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia platobného príkazu zvýšenej o 1 % z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok,
- c) ak je platobný príkaz vystavený v eurách a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, vo výške sumy v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia platobného príkazu zvýšenej o 1 % z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok,
- d) ak je platobný príkaz na cezhraničnú úhradu vystavený v inej cudzej mene ako cudzia mena, v ktorej je vedený účet klienta, v sume cudzej meny vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu krížovým kurzom vypočítaným z referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prevzatia platobného príkazu, zvýšenej o 1 % z vypočítanej sumy na krytie kurzových rozdielov a o poplatok.

(6) NBS odpíše finančné prostriedky z bežného účtu klienta

- a) ak je platobný príkaz vystavený v rovnakej mene, v ktorej je vedený bežný účet klienta, v sume cezhraničnej úhrady uvedenej na platobnom príkaze zvýšenej o poplatok,
- b) ak je platobný príkaz vystavený v cudzej mene a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume cezhraničnej úhrady v eurách, vypočítanej z cudzej meny kurzom predaj referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom odpísania cezhraničnej úhrady a o poplatok,
- c) ak je platobný príkaz vystavený v eurách a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, v sume v cudzej mene vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom odpísania cezhraničnej úhrady a o poplatok,
- d) ak je platobný príkaz na cezhraničnú úhradu vystavený v inej cudzej mene ako mena v ktorej je vedený účet klienta, v sume cudzej meny vypočítanej zo sumy uvedenej na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu krížovým výmenným kurzom vyhláseným ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom jeho vykonania a o poplatok.

(7) NBS vykonáva cezhraničnú úhradu

- a) bežnú v cudzej mene okrem českých korún spravidla do dvoch pracovných dní nasledujúcich po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- b) bežnú v českých korunách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- c) bežnú v eurách spravidla nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- d) zrýchlenú v cudzej mene v deň prijatia platobného príkazu alebo nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta; pri cezhraničných úhradách v japonských jenoch nasledujúci pracovný deň po dni vytvorenia rezervácie finančných prostriedkov na bežnom účte klienta,
- e) avizovanú v cudzej mene v požadovaný deň splatnosti cezhraničnej úhrady, ak klient predloží platobný príkaz na cezhraničnú úhradu najneskôr jeden deň pred požadovaným dňom splatnosti do 9.00 hod.

(8) NBS pripisuje cezhraničnú úhradu z bežného účtu klienta v prospech účtu vedeného v NBS v deň prevzatia platobného príkazu.

(9) NBS vykonáva cezhraničnú úhradu v lehotách podľa odseku 7, ak klient neurčil neskorší požadovaný deň splatnosti cezhraničnej úhrady.

(10) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady v prospech bežného účtu klienta nasledovne

- a) ak mena prijatej sumy je rovnaká ako mena bežného účtu klienta, v sume cezhraničnej úhrady,
- b) ak mena prijatej sumy je cudzia mena a bežný účet klienta je vedený v eurách, v sume vypočítanej z cudzej meny na euro kurzom nákup referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS,
- c) ak mena prijatej sumy je euro a bežný účet klienta je vedený v cudzej mene, v sume vypočítanej z eura na cudziu menu kurzom predaj referenčného výmenného kurzu

vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS,

- d) ak mena prijatej sumy je cudzia mena a bežný účet klienta je vedený v inej cudzej mene, v sume vypočítanej krížovým kurzom vypočítaným z referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom prijatia sumy cezhraničnej úhrady na účet NBS.

(11) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady na základe platobného príkazu prijatého z banky alebo zahraničnej banky s referenčným dátumom uvedeným na tomto platobnom príkaze. Ak sa referenčný dátum na platobnom príkaze nezhoduje s referenčným dátumom pripísania sumy úhrady na účet NBS, alebo finančné prostriedky nebudú pripísané na účet NBS, NBS je oprávnená vykonať opravné účtovanie na účte klienta v súlade so zaúčtovaním sumy cezhraničnej úhrady na účte NBS.

(12) NBS pripisuje sumu cezhraničnej úhrady v prospech bežného účtu klienta len na základe správne uvedeného čísla účtu klienta. Ak nie je možné na základe prijatých informácií o cezhraničnej úhrade presne identifikovať číslo bežného účtu klienta, NBS až po dodatočnej identifikácii čísla bežného účtu pripíše finančné prostriedky v prospech tohto bežného účtu v sume cezhraničnej úhrady v mene bežného účtu alebo v sume cezhraničnej úhrady prepočítanej podľa odseku 10 referenčným výmenným kurzom vyhláseným ECB predchádzajúci deň pred dňom pripísania finančných prostriedkov.

(13) Klient môže zaslať NBS žiadosť o nezrealizovanie platobného príkazu na cezhraničnú úhradu najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu odpísania finančných prostriedkov z bežného účtu

- a) v elektronickej podobe na základe osobitnej zmluvy,
b) v elektronickej podobe, prostredníctvom elektronickej adresy zps@nbs.sk, ktorá musí obsahovať referenčné číslo NBS, menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu a dátum doručenia platobného príkazu na cezhraničnú úhradu NBS,
c) v listinnej podobe, ktorá musí obsahovať referenčné číslo NBS, menu a sumu cezhraničnej úhrady, názov a číslo účtu klienta, názov a číslo účtu príjemcu, dátum doručenia platobného príkazu na cezhraničnú úhradu NBS, podpis podľa podpisových vzorov a odtlačok pečiatky klienta.

(14) NBS potvrdí odvolanie platobného príkazu na cezhraničnú úhradu zaslaním potvrdenia o nezrealizovaní cezhraničnej úhrady v elektronickej podobe podľa osobitnej zmluvy.

PIATA ČASŤ ÚROČENIE ÚČTOV A POPLATKY

§ 16 Úročenie

(1) Finančné prostriedky na bežných účtoch sa úročia do súhrnného limitu 200 000 000 eur, ak ECB neurčí iný limit, (ďalej len „určený limit“) takto:

- a) bežné účty v eurách referenčnou úrokovou sadzbou peňažného trhu euro short-term rate (€STR) vypočítanou za daný deň; úroková sadzba peňažného trhu euro short-term rate

(€STR) je zverejňovaná na webovom sídle

https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/index.en.html,

- b) bežné účty v cudzej mene nulovou úrokovou sadzbou; ak je úroková sadzba pre príslušnú menu podľa tohto písmena negatívna, finančné prostriedky na bežnom účte v cudzej mene sa úročia touto negatívnou úrokovou sadzbou; úroková sadzba je pre americké doláre SOFR zverejňovaná na webovom sídle <https://apps.newyorkfed.org/markets/autorates/SOFR>, pre české koruny PRIBOR zverejňovaná na webovom sídle https://www.cnb.cz/cs/financni_trhy/penezni_trh/pribor/denni.jsp, pre švajčiarske franky SARON zverejňovaná na webovom sídle https://www.snb.ch/en/iabout/stat/statrep/id/current_interest_exchange_rates#t2, pre nórské koruny NOWA zverejňovaná na webovom sídle <https://www.norges-bank.no/en/Statistics/Interest-rates/NOWA-daily/>, pre japonské jeny TONAR zverejňovaná na webovom sídle https://www3.boj.or.jp/market/en/menu_m.htm a pre anglické libry SONIA zverejňovaná na webovom sídle <https://www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark>.

(2) Zostatky na bežných účtoch sa započítavajú do stanoveného limitu v poradí

- a) bežné účty v eurách,
b) bežné účty v cudzej mene v poradí americký dolár, česká koruna, švajčiarsky frank, nórská koruna, japonský jen, anglická libra; zostatok bežného účtu v cudzej mene sa prepočítava na menu euro kurzom stred referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň.

(3) Finančné prostriedky na bežných účtoch podľa odseku 1 presahujúce určený limit sa úročia nulovou úrokovou sadzbou; ak ECB vyhlási negatívnu úrokovú sadzbu pre jednodňové sterilizačné operácie, dňom (uplatňovania) vyhlásenia tejto negatívnej úrokovej sadzby sa finančné prostriedky na bežných účtoch podľa odseku 1, ktoré presahujú určený limit, úročia touto negatívnou úrokovou sadzbou alebo úrokovou sadzbou podľa odseku 1 písm. a), ak je negatívna úroková sadzba pre jednodňové sterilizačné operácie vyššia ako úroková sadzba podľa odseku 1 písm. a).

(4) Vypočítané úroky z bežných účtov v eurách sa zúčtovávajú na bežný účet, ktorý si určí klient. Vypočítané úroky z bežných účtov v cudzej mene sa zúčtovávajú na bežný účet v cudzej mene, z ktorého boli vypočítané. NBS účtuje klientovi úroky z bežných účtov spravidla na konci mesiaca s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca, bez ohľadu na zostatok na bežnom účte.

(5) Ak zúčtovaním debetných úrokov vznikne na bežnom účte debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovnat'.

(6) Zmena úrokovej sadzby sa uplatňuje bez predchádzajúceho oznámenia klientovi.

(7) Pre výpočet úrokov sa použije spôsob výpočtu jednoduchého úročenia, kde mesiacom sa rozumie kalendárny počet dní v mesiaci a rokom kalendárny počet dní v roku.

(8) Úročenie bežného účtu začína od referenčného dátumu pripísania sumy platobnej operácie na bežný účet a končí dňom predchádzajúcim referenčnému dátumu odpísania sumy platobnej operácie z bežného účtu.

§ 17 - zrušený

§ 18 Poplatky

(1) NBS účtuje klientovi poplatky podľa Sadzobníka poplatkov Národnej banky Slovenska pre Štátnu pokladnicu (ďalej len „sadzobník“), ktorý je uvedený v prílohe č. 4.

(2) NBS je oprávnená odpísať finančné prostriedky z bežného účtu klienta v prípade dodatočných poplatkov súvisiacich s vykonaním cezhraničnej úhrady, ak klient na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu vyznačí, že poplatky bánk a zahraničných bánk majú byť účtované na ťarchu klienta. O zúčtovaní dodatočných poplatkov informuje NBS klienta vo výpise z účtu a oznámením podľa osobitnej zmluvy.

(3) Splatné poplatky účtuje NBS na ťarchu bežného účtu dohodnutého s klientom bez ohľadu na výšku finančných prostriedkov na bežnom účte.

(4) Ak zúčtovaním poplatkov vznikne na bežnom účte klienta debetný zostatok, klient je povinný debetný zostatok bezodkladne vyrovať.

(5) NBS účtuje klientovi iné preukázateľné poplatky pri cezhraničnej úhrade, ktoré si môžu uplatniť banky a zahraničné banky z dôvodu neúplných alebo chybných údajov uvedených klientom na platobnom príkaze na cezhraničnú úhradu.

(6) Poplatky sa účtujú

- a) paušálnou sumou automatizovane, spravidla mesačne pomernou časťou v závislosti od dĺžky vedenia bežného účtu,
- b) sumou poplatku za konkrétnu platobnú operáciu v deň účtovania platobnej operácie,
- c) jednotlivou sumou za ostatné poskytované služby podľa sadzobníka v deň účtovania platobnej operácie,
- d) jednotlivou sumou za dodatočné poplatky iných bank a zahraničných bánk spravidla po ich zistení.

(7) NBS neúčtuje klientovi poplatky podľa odseku 1 za bežný účet v eurách pre výber finančných prostriedkov v hotovosti a za bežný účet v eurách zriadený podľa osobitného predpisu.^{9a)}

^{9a)} Nariadenie Rady (EÚ) 2020/672 z 19. mája 2020 o zriadení európskeho nástroja dočasnej podpory na zmiernenie rizík nezamestnanosti v núdzovej situácii (SURE) v dôsledku výskytu ochorenia COVID-19 (Ú. v. EÚ L 159, 20.5.2020).

ŠIESTA ČASŤ VÝPIS Z ÚČTU A REKLAMÁCIE

§ 19

Výpis z účtu

(1) NBS informuje klienta o stave a pohybe finančných prostriedkov na účte výpisom z účtu v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe.

(2) Výpis z účtu v elektronickej podobe NBS zasiela klientovi vo swiftovom formáte MT950 alebo prostredníctvom e-mailu na jednu e-mailovú adresu. Výpis z účtu v listinnej podobe si klient preberá osobne spôsobom dohodnutým v zmluve o účte.

(3) Výpis z účtu NBS vyhotovuje denne, ak bola vykonaná platobná operácia na účte.

(4) Výpis z účtu v listinnej podobe obsahuje najmä

- a) označenie klienta a číslo účtu,
- b) počiatočný zostatok a konečný zostatok finančných prostriedkov na účte klienta,
- c) dátum zúčtovania platobnej operácie,
- d) referenčný dátum,
- e) identifikáciu platobných operácií,
- f) sumu platobnej operácie,
- g) číslo referenčného účtu platiteľa/príjemcu,
- h) iné doplňujúce údaje (napríklad správu pre príjemcu, použitý referenčný výmenný kurz pri cezhraničnej platobnej operácii).

(5) Úroková sadzba, ktorou sa prepočítal posledný kreditný alebo debetný zostatok na účte, je uvedená na výpise z účtu vo variabilnom symbole v tvare XX0XX, kde 0 je znak pre desatinnú čiarku.

§ 20

Podmienky a postupy pri reklamácii

(1) Reklamáciou sa rozumie uplatnenie nároku klienta na preverenie správnosti a kvality poskytovania služieb, napríklad preverenie včasnosti a výšky prevodu finančných prostriedkov, výpisu z účtu.

(2) Za reklamáciu sa nepovažuje žiadosť klienta o

- a) identifikáciu platobnej operácie,
- b) identifikáciu platiteľa alebo príjemcu,
- c) sprostredkovanie vrátenia finančných prostriedkov v dôsledku chyby klienta,
- d) špecifikáciu platobnej operácie,
- e) iné informácie podobného charakteru, ako sú uvedené v písmenách a) až d).

(3) NBS prijíma reklamáciu v elektronickej podobe alebo v listinnej podobe na príslušnú adresu uvedenú v § 21 ods. 11.

(4) Klient k reklamácií priloží všetky doklady preukazujúce skutočnosti, ktoré uviedol v reklamácií, ak mu NBS takýto doklad vydala, alebo iné doklady dokazujúce jeho tvrdenie.

(5) NBS o výsledku reklamácie informuje klienta bez zbytočného odkladu písomne alebo e-mailom.

SIEDMA ČASŤ SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 21 Spoločné ustanovenia

(1) Klient má nárok na nápravu zo strany NBS, ak bez zbytočného odkladu, najneskôr však do 13 mesiacov odo dňa odpísania finančných prostriedkov z účtu alebo pripísania finančných prostriedkov na účet informuje NBS o tom, že zistil neautorizovanú alebo chybnú vykonanú platobnú operáciu, na základe ktorej mu vzniká nárok na nápravu.

(2) Ak NBS vykoná platobnú operáciu chybnú, odstráni chybu opravným zúčtovaním v ten istý alebo nasledujúci pracovný deň po dni, kedy chybné zúčtovanie zistila alebo sa o ňom dozvedela. NBS vykoná opravné zúčtovanie tiež na podnet banky.

(3) Ak ide o nevykonanú alebo chybnú vykonanú platobnú operáciu, NBS na žiadosť klienta a bez ohľadu na jeho zodpovednosť, bez zbytočného odkladu vynaloží primerané úsilie na to, aby vyhládala priebeh nevykonanej alebo chybnú vykonanej platobnej operácie.

(4) Za porušenie povinností pri vykonávaní platobných operácií alebo vedenia účtu nie je NBS zodpovedná, ak preukáže, že porušenie povinností bolo spôsobené okolnosťami vylučujúcimi zodpovednosť¹⁰⁾ alebo postupom podľa osobitného predpisu.¹¹⁾

(5) Spory medzi NBS a klientom, ktoré súvisia s poskytovaním platobných služieb, môžu byť rozhodnuté v rozhodcovskom konaní alebo riešené prostredníctvom iného mimosúdneho riešenia sporov.^{11a)} Ak klient nesúhlasí s riešením sporu v rozhodcovskom konaní alebo prostredníctvom iného mimosúdneho riešenia sporov, spory medzi NBS a klientom sa riešia postupom podľa osobitných predpisov.^{11aa)}

(6) Na účely zabezpečenia činností spojených s vykonávaním platobných operácií a vedenia účtu NBS spracúva osobné údaje klientov na základe osobitných predpisov.¹²⁾

¹⁰⁾ § 374 Obchodného zákonníka.

¹¹⁾ Napríklad zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 38 a 39 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 202/1995 Z. z., § 55 ods. 5 zákona č. 483/2001 Z. z.

^{11a)} Napríklad zákon č. 244/2002 Z. z. o rozhodcovskom konaní v znení neskorších predpisov, zákon č. 420/2004 Z. z. o mediácii a o doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

^{11aa)} Zákon č. 160/2015 Z. z. Civilný sporový poriadok v znení zákona č. 87/2017 Z. z.

¹²⁾ Napríklad § 88 zákona č. 492/2009 Z. z., zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Neposkytnutím požadovaných osobných údajov nie je možné zabezpečiť plnenie zmluvy o bežnom účte.

(7) NBS pri vykonávaní platobných operácií a vedenia účtu aj bez súhlasu a informovania klienta a dotknutej osoby, o ktorej sa spracovávajú osobné údaje, je oprávnená zisťovať, ziskávať, zaznamenávať, uchovávať, využívať a inak spracúvať osobné údaje.¹³⁾

(8) Platobné operácie, ktoré sa majú vykonať na bežných účtoch v eurách v jeden deň a prekročujú 500 miliónov eur, sa môžu vykonať len s predchádzajúcim súhlasom ECB podľa osobitného predpisu.¹⁴⁾ Klient o týchto platobných operáciách informuje NBS najneskôr do 9.00 hod. pracovného dňa predchádzajúceho dňu vykonania týchto platobných operácií.

(9) NBS podľa osobitného predpisu¹⁵⁾ kontinuálne zabezpečuje zapracovávanie vplyvu likvidity všetkých avizovaných investičných operácií, vrátane implementácie nových typov transakcií, do denných predikcií autonómnych faktorov. Permanentne sa usiluje o optimálnu komunikáciu so všetkými správcami externých subjektov, ktoré majú vedené účty v NBS a na základe aktuálnych informácií zapracováva pohyby príslušných vkladov, prípadne iných položiek, do predikcií likvidity.

(10) Vzory tlačív NBS vydávaných odborom platobných systémov sa nachádzajú v prevádzkových priestoroch oddelenia platobného styku.

(11) Klient okrem osobnej komunikácie so zamestnancami oddelenia platobného styku môže využiť elektronickú adresu zps@nbs.sk alebo pre komunikáciu v listinnej podobe adresu
Národná banka Slovenska
odbor platobných systémov
oddelenie platobného styku
ul. I. Karvaša 1
813 25 Bratislava

(12) Komunikácia s klientom sa uskutočňuje počas zmluvného vzťahu v slovenskom jazyku.

(13) Ak nie je v tomto rozhodnutí NBS uvedené inak, riadia sa zmluvné strany príslušnými ustanoveniami Obchodného zákonníka.

(14) Zmeny tohto rozhodnutia je NBS oprávnená vykonávať jednostranne. O vykonaných zmenách je NBS povinná bezodkladne informovať klienta zaslaním nového znenia rozhodnutia.

§ 21a Prechodné ustanovenia

(1) Do 30. novembra 2014 sa finančné prostriedky na bežných účtoch podľa § 16 ods. 1 písm. a) úročia úrokovou sadzbou ECB pre jednodňové sterilizačné operácie, najmenej

¹³⁾ Napríklad zákon č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁴⁾ Čl. 5 ods. 2 usmernenia ECB/2019/7.

¹⁵⁾ Čl. 5 ods. 1 usmernenia ECB/2019/7.

však vo výške 0,1 % p. a., pričom určený limit sa neuplatňuje, ak v odseku 2 nie je uvedené inak. Úroky sa klientovi účtujú bez ohľadu na zostatok na bežnom účte spravidla posledný pracovný deň kalendárneho mesiaca s referenčným dátumom prvého kalendárneho dňa nasledujúceho mesiaca.

(2) Ak ECB do 30. novembra 2014 vyhlási negatívnu úrokovú sadzbu pre jednodňové sterilizačné operácie, finančné prostriedky na bežných účtoch podľa § 16 ods. 1 písm. a) do určeného limitu sa úročia úrokovou sadzbou podľa odseku 1 a kumulované finančné prostriedky na bežných účtoch podľa § 16 ods. 1 presahujúce určený limit sa úročia vyhlásenou (uplatňovanou) negatívnou úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie.

(3) Vkladový účet zriadený podľa predpisov účinných do 10. júna 2014 sa spravuje podľa predpisov účinných do 10. júna 2014. Vkladový účet sa vyplatí po ukončení aktuálnej doby viazanosti vkladu.

(4) Ak NBS zriadila klientovi účet pred 1. januárom 2019 a tento účet trvá aj po 31. decembri 2018, je povinná poskytnúť klientovi informácie podľa § 21 ods. 5, a to do 28. februára 2019.

§ 22

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa:

1. rozhodnutie Národnej banky Slovenska z 23. februára 2010 č. 1/2010 o obchodných podmienkach na vykonávanie platobných operácií pre Štátnu pokladnicu v znení neskorších predpisov,
2. pracovná inštrukcia č. 42/2008 o spôsobe výpočtu dohodnutého kurzu eura k cudzím menám a jeho použití pri vykonávaní cezhraničných prevodov v cudzej mene pre klienta Národnej banky Slovenska.

§ 23

Účinnosť

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 1. februára 2014.

Rozhodnutie NBS č. 4/2014 nadobudlo účinnosť 11. júna 2014.

Rozhodnutie NBS č. 14/2015 nadobudlo účinnosť 1. októbra 2015.

Rozhodnutie NBS č. 4/2016 nadobudlo účinnosť 1. februára 2016.

Rozhodnutie NBS č. 2/2017 nadobudlo účinnosť 15. mája 2017.

Rozhodnutie NBS č. 20/2017 nadobudlo účinnosť 13. januára 2018.

Rozhodnutie NBS č. 16/2018 nadobudlo účinnosť 1. januára 2019.

Rozhodnutie NBS č. 11/2019 nadobudlo účinnosť 1. októbra 2019.

Rozhodnutie NBS č. 10/2021 nadobudne účinnosť 1. januára 2022.

Peter Kažimír, v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobných systémov

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

Kódy a názvy cudzích mien

Kód cudzej meny*)	Názov cudzej meny
CAD	Kanadský dolár
CZK	Česká koruna
GBP	Anglická libra
CHF	Švajčiarsky frank
JPY	Japonský jen
NOK	Nórska koruna
PLN	Poľský zlotý
SEK	Švédka koruna
USD	Americký dolár

*) ISO 4217

Príloha č. 1a k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

Platobná inštrukcia pre prioritné úhrady

V záujme bezproblémového spracovania a pripísania finančných prostriedkov pri platbách v eurách realizovaných prostredníctvom systému TARGET2 v prospech bežného účtu príjemcu – klienta, Vás žiadame o oznámenie nasledovnej platobnej inštrukcie pre svojho partnera:

Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú prioritnú platbu

<i>Beneficiary's Account No.:</i>	SK19 0720 0000 0000 0003 3333
<i>Beneficiary:</i>	Štátna pokladnica (State Treasury)
<i>Account with Institution:</i>	NBSBSKBXTGT <i>(National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)</i>
<i>Details of Payment:</i>	Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180 <i>Payment for</i>

Príloha č. 2 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

V Z O R

Žiadateľ:

Národná banka Slovenska
odbor platobných systémov
oddelenie platobného styku
I. Karvaša 1
813 25 Bratislava

Bratislava

Záväzné oznámenie vykonania avizovanej cezhraničnej úhrady
(týkajúce sa dlhovej služby štátu)

Na ťarchu účtu ŠP vedeného v NBS:
Mena a suma požadovanej cezhraničnej úhrady:
Požadovaný deň splatnosti cezhraničnej úhrady:
Podrobnejšia špecifikácia cezhraničnej úhrady:

Vybavuje

Meno, priezvisko:
tel. č.:

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

Platobná inštrukcia pre úhrady zo zahraničia

V záujme bezproblémového spracovania a pripísania finančných prostriedkov zo zahraničia v prospech bežného účtu príjemcu – klienta, Vás žiadame o oznámenie nasledovných platobných inštrukcií pre svojho partnera v zahraničí:

Beneficiary's Account No.: **číslo účtu** klienta vedené v NBS (napríklad 12345/0720), vo formáte **IBAN** je povinné pri úhradách v EUR a nachádza sa vo výpise z účtu klienta

Beneficiary: **Štátna pokladnica (State Treasury)**,

Account with Institution: **NBSBSKBX**

(National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)

Correspondent Bank: podľa meny úhrady zo zahraničia SWIFTový kód (BIC kód) korešpondenčnej banky v mene úhrady zo zahraničia

Details of Payment: klient Štátnej pokladnice; napríklad **Ministerstvo hospodárstva SR** spolu s číslom účtu klienta Štátnej pokladnice vedené v Štátnej pokladnici. Slovné vyjadrenie špecifikácie pre úhradu zo zahraničia (v cudzom jazyku), číslo faktúry, objednávky a pod., max 4 x 35 znakov.

Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v USD

Beneficiary's Account No.: **SK19 0720 0000 0000 0003 3333**

Beneficiary: **Štátna pokladnica (State Treasury)**

Account with Institution: **NBSBSKBX**

(National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)

Correspondent Bank: **SUBASKBX**

Details of Payment: **Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180**

Order No.: 25468 dd 11.10.2009

Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v EUR

Beneficiary's Account No.: **SK19 0720 0000 0000 0003 3333**

Beneficiary: **Štátna pokladnica (State Treasury)**

Account with Institution: **NBSBSKBX**

(National Bank of Slovakia, Bratislava, Slovakia)

Details of Payment: **Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180**

Payment for

Vzor platobnej inštrukcie pre očakávanú platbu v CZK

Číslo účtu príjemcu.: **SK19 0720 0000 0000 0003 3333**

Príjemca: **Štátna pokladnica (State Treasury)**

Banka príjemcu: **NBSBSKBX**

Národná banka Slovenska

Korešpondenčná banka: **CNBACZPP**

Špecifikácia platby: **Ministerstvo hospodárstva SR, 7000000000/8180**

poplatok za

Príloha č. 4 k rozhodnutiu NBS č. 1/2014

SADZOBNÍK POPLATKOV
Národnej banky Slovenska pre Štátnu pokladnicu

P. č.	Položka	Kód meny	Poplatok
1.	Vedenie bežného účtu mesačne (poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	EUR CZK USD JPY CAD GBP CHF NOK PLN SEK	2,65 72,79 3,60 369 3,83 2,19 3,26 21,97 11,14 23,50
2.	Vklad finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
3.	Výber finančných prostriedkov v hotovosti	EUR	0,39
4.	SEPA úhrada bežná a cezhraničná úhrada v eurách bežná	EUR	0,39
5.	SEPA úhrada zrýchlená	EUR	3,00
6.	Cezhraničná úhrada v cudzej mene okrem českých korún (poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	EUR USD JPY CAD GBP CHF NOK PLN SEK	0,4% min. 1,00 max. 30,00 min. 1,10 max. 33,10 min. 133 max. 3 990 min. 1,45 max. 43,30 min. 0,71 max. 21,40 min. 1,09 max. 32,66 min. 9,34 max. 280,11 min. 4,25 max. 127,60 min. 9,38 max. 281,53
7.	Cezhraničná úhrada v českých korunách	CZK	20,00
8.	Príplatok za zrýchlenú cezhraničnú úhradu v cudzej mene (poplatok v mene, v ktorej je vedený účet)	CZK USD JPY CAD GBP CHF NOK PLN SEK	82,40 3,90 418 4,34 2,48 3,69 24,87 12,61 26,60
9.	Prioritná úhrada	EUR	7,00
10.	Vykonanie trvalého príkazu	EUR	0,09

11.	Spracovanie žiadosti klienta o odvolanie platobného príkazu na SEPA úhradu vrátane trvalého príkazu	EUR	3,30
12.	Spracovanie žiadosti klienta o odvolanie platobného príkazu na cezhraničnú úhradu	EUR	3,30 + poplatky bánk a zahraničných bánk
13.	Spracovanie žiadosti klienta o vrátenie vykonanej cezhraničnej úhrady	EUR	10,00 + poplatky bánk a zahraničných bánk
14.	Vyhotovenie duplikátu výpisu z účtu	EUR	2,00
15.	Vyhotovenie fotokópie archivovaného dokladu	EUR	3,00
16.	Vystavenie iného dokladu alebo potvrdenia	EUR	3,00

Poplatky v eurách podľa bodov 12 a 13 sa prepočítajú na príslušnú cudziu menu kurzom stred referenčného výmenného kurzu vyhláseného ECB v jej predchádzajúci pracovný deň pred dňom účtovania poplatku.

15/2021
Úplné znenie
rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2018
z 27. novembra 2018

o podmienkach otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu (T2S DCA) v rámci TARGET2-SK v znení neskorších predpisov

Guvernér Národnej banky Slovenska vyhlasuje úplné znenie rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 10/2018 z 27. novembra 2018 o podmienkach otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu (T2S DCA) v rámci TARGET2-SK ako vyplýva zo zmien a doplnení vykonaných rozhodnutím č. 23/2019 a rozhodnutím č. 9/2021.

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 T2S 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 T2S DCA účtov na účely obchodov s cennými papiermi a TIPS DCA účtov na účely okamžitých platieb. 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 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 alebo platformou T2S sa rozumie súbor prvkov hardvéru, softvéru a ostatných prvkov technickej infraštruktúry, prostredníctvom ktorého 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) T2S DCA účtom sa rozumie T2S účelový peňažný účet v TARGET2-SK, ktorý sa používa na hotovostné platby súvisiace s vyrovnaním obchodov s cennými papiermi v T2S.

(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 T2S DCA účet a na ktorý sa na konci dňa automaticky vráti akýkoľvek zvyšný zostatok na T2S 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 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⁾

(17) Obchodníkom s cennými papiermi sa rozumie obchodník s cennými papiermi³⁾

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.

³⁾ § 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.

a zahraničný obchodník s cennými papiermi⁴⁾ okrem osôb uvedených v osobitnom predpise,⁵⁾ za predpokladu, že tento obchodník s cennými papiermi je

- a) povolený a dohliadaný príslušným orgánom dohľadu,
- b) oprávnený uskutočňovať činnosti uvedené v osobitnom predpise.⁶⁾

(18) Príjemcom platby sa na účely tohto rozhodnutia a okrem použitia tohto pojmu v § 26 rozumie účastník TARGET2, v prospech T2S DCA účtu ktorého sa pripíše určitá suma ako výsledok vyrovnania príkazu.

(19) Platiteľom sa na účely tohto rozhodnutia a okrem použitia tohto pojmu v § 26 rozumie účastník TARGET2, na ťarchu T2S DCA účtu ktorého sa odpíše určitá suma ako výsledok vyrovnania 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 (ďalej len „ECB“) alebo národná centrálna banka štátu 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 prevodný príkaz na úhradu, príkaz na prevod likvidity, príkaz na inkaso, príkaz na prevod likvidity z PM na T2S DCA účet, príkaz na prevod likvidity z T2S DCA účtu na PM účet, príkaz na prevod likvidity z T2S DCA účtu na T2S DCA účet, príkaz na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet, príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet, príkaz na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet, príkaz na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS, príkaz na okamžitú platbu alebo kladná odpoveď na storno.

(25) Okamžitým príkazom sa rozumie príkaz na prevod likvidity z T2S DCA účtu na PM účet, príkaz na prevod likvidity z PM účtu na T2S DCA účet alebo príkaz na prevod likvidity z T2S DCA účtu na T2S 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 T2S DCA účtu na PM účet, ktorý sa má vykonať len raz v určenom čase alebo pri určenej udalosti.

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

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

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

(27) Dostupnou likviditou sa rozumie kreditný zostatok na T2S 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 T2S DCA účtu svojmu zúčastnenému centrálnemu depozitáru cenných papierov alebo Národnej banke Slovenska na iniciovanie prevodov likvidity medzi T2S DCA účtom a PM účtom alebo medzi dvomi T2S DCA účtami.

(29) Príkazom na prevod likvidity z T2S DCA účtu na T2S DCA účet sa rozumie príkaz na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z T2S DCA účtu na

- a) T2S DCA účet prepojený s tým istým hlavným PM účtom alebo
- b) T2S 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 T2S DCA účte v T2S z T2S DCA účtu na PM účet, ktorý sa má vykonávať opakovane v určenom čase alebo pri určenej 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 T2S DCA účtu alebo centrálnej banke v rámci T2S, ktorých vlastníkom je tento majiteľ T2S DCA účtu alebo táto centrálna banka a ktoré T2S požaduje na spracovanie údajov o transakciách týkajúcich sa tohto majiteľa T2S 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,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,

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

- e) uzavretia dobrovoľnej všeobecnej dohody alebo dohody účastníka so svojimi veriteľmi,
- f) platobnej neschopnosti účastníka alebo ak účastník nie je schopný splácať svoje dlhy alebo ak je za takého považovaný jeho centrálnou bankou,
- g) ak je kreditný zostatok na PM účte, T2S DCA účte alebo TIPS DCA účte účastníka, alebo všetky aktíva účastníka alebo ich podstatná časť predmetom príkazu na zmrazenie, zabavenie alebo zaistenie, alebo predmetom akéhokoľvek iného konania, ktorého účelom je ochrana verejného záujmu alebo ochrana práv veriteľov účastníka,
- h) ak bola účastníkovi pozastavená účasť v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme, alebo ak bola účasť účastníka v inom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 alebo v pridruženom systéme ukončená,
- i) ak akékoľvek podstatné uistenia alebo iné predzmluvné vyhlásenia urobené účastníkom alebo o ktorých sa predpokladá, že boli urobené účastníkom podľa rozhodného práva, sú nesprávne alebo nepravdivé alebo
- j) postúpenia všetkých aktív účastníka alebo ich podstatnej časti.

(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) 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.

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

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

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

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

(41) 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 pracovný deň.

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

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

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

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

(46) Autokolateralizáciou sa rozumie vnútrodenný úver poskytovaný národnou centrálnou bankou eurozóny v peniazoch centrálnej banky, ktorý sa používa vtedy, keď majiteľ T2S 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 T2S 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.

(47) 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.⁸⁾

(48) ICM sa rozumie SSP informačný a kontrolný SSP modul, ktorý umožňuje majiteľom PM účtu získavať informácie on-line a poskytuje im možnosť zadávať príkazy na prevod likvidity, riadiť likviditu a, ak je to možné uplatniť, iniciovať v prípade núdzovej prevádzky zálohové príkazy alebo príkazy do núdzového riešenia.

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

(50) Službou vyrovnania okamžitých platieb TARGET (TIPS) sa rozumie vyrovnanie príkazov na okamžitú platbu v peniazoch centrálnej banky v platforme TIPS.

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

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

(53) TIPS DCA účtom sa rozumie účelový peňažný účet otvorený v TARGET2-SK, ktorý sa používa na poskytovanie okamžitých platobných služieb.

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

- a) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA účtu na TIPS DCA účet,
- b) príkazy na okamžitú platbu z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS,

⁸⁾ Zákon č. 215/2004 Z. z. o ochrane utajovaných skutočností a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- c) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet a
- d) príkazy na okamžitú platbu z technického účtu TIPS AS na technický účet TIPS AS.

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

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

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

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

(59) UDFS sa rozumie podrobná funkčná užívateľská špecifikácia, ktorá je technickou dokumentáciou obsahujúcou podrobnosti o spôsoboch interakcie majiteľa T2S DCA účtu a TARGET2.

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

(61) Technickým účtom TIPS AS sa rozumie účet, ktorého majiteľom je pridružený systém alebo centrálna banka, ktorá ho vedie v mene pridruženého systému v systéme centrálnej banky, ktorý je súčasťou TARGET2 a pridružený systém ho používa na účely vyrovnaní okamžitých platieb vo svojich účtovných knihách.

(62) Príkazom na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z TIPS DCA účtu na technický účet TIPS AS s cieľom zvýšiť krytie pozície majiteľa TIPS DCA účtu alebo pozície iného účastníka pridruženého systému v účtovných knihách pridruženého systému.

(63) Príkazom na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet sa rozumie pokyn na prevod určitej sumy peňažných prostriedkov z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet s cieľom znížiť krytie pozície majiteľa TIPS DCA účtu alebo pozície iného účastníka pridruženého systému v účtovných knihách pridruženého systému.

(64) Poskytovateľom sieťových služieb sa rozumie spoločnosť, ktorej Eurosystem udelil koncesiu na poskytovanie služieb pripojenia prostredníctvom jednotného prístupového miesta trhovej infraštruktúry Eurosystemu.

§ 3

Transakcie v TARGET2 a T2S

- (1) V TARGET2-SK sa spracúvajú
 - a) operácie, ktoré priamo vyplývajú z operácií menovej politiky Eurosystemu alebo ktoré sa vykonávajú v súvislosti s uvedenými operáciami,
 - b) vyrovnanie eurovej strany devízových operácií týkajúcich sa Eurosystemu,

- c) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z operácií v cezhraničných veľkoobjemových nettingových platobných systémoch,
- d) vyrovnanie prevodov v eurách, ktoré vyplývajú z operácií v eurách v retailových platobných systémoch systémového významu,
- e) vyrovnanie peňažnej strany transakcií s cennými papiermi,
- f) príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu na T2S DCA účet, príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu na PM účet a príkazy na prevod likvidity z PM účtu na T2S DCA účet,
- g) príkazy na okamžitú platbu,
- h) kladné odpovede na storno,
- i) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účtu na PM účet a príkazy na prevod likvidity z PM účtu na TIPS DCA účet,
- j) príkazy na prevod likvidity z TIPS DCA účet na technický účet TIPS AS a príkazy na prevod likvidity z technického účtu TIPS AS na TIPS DCA účet a
- k) akékoľvek iné príkazy v eurách určené účastníkom TARGET2.

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

(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 konania Národnej banky Slovenska, za ktoré nesie zodpovednosť podľa § 19. Účasť podľa tohto rozhodnutia nezakladá zmluvný vzťah medzi majiteľmi T2S DCA účtov a národnými centrálnymi bankami poskytujúcimi SSP alebo štyrmi centrálnymi bankami, ak niektorá z nich koná v tomto postavení. Pokyny, správy alebo informácie, ktoré majiteľ T2S DCA účtu dostane z SSP alebo platformy T2S, alebo pošle na SSP alebo platformu T2S, a ktoré sa týkajú služieb poskytovaných podľa tohto rozhodnutia, sa považujú za prijaté alebo poslané Národnou bankou Slovenska.

(4) TARGET2 predstavuje z právneho hľadiska množinu platobných systémov zloženú zo všetkých platobných systémov, ktoré sú súčasťou TARGET2. TARGET2-SK je označený ako „systém“ podľa § 45 ods. 3 písm. a) zákona o platobných službách.

(5) Účasť v TARGET2 sa uskutočňuje prostredníctvom účasti v systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Toto rozhodnutie upravuje vzájomné práva a povinnosti majiteľov T2S DCA účtov v TARGET2-SK a NBS. Pravidlá týkajúce sa spracúvania príkazov podľa tohto rozhodnutia sa vzťahujú na všetky zadané príkazy alebo platby prijaté ktorýmkoľvek majiteľom T2S DCA účtu.

DRUHÁ ČASŤ ÚČASŤ

§ 4 Kritériá prístupu

(1) Na základe žiadosti sú oprávnené stať sa majiteľom T2S DCA účtu v TARGET2-SK tieto typy subjektov:

- a) banky⁹⁾ alebo zahraničné banky (ďalej len „banka“) so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore, alebo bez zriadenia pobočky na základe oznámenia podľa osobitného predpisu,¹⁰⁾
- b) banky so sídlom mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore a
- c) národné centrálné banky členských štátov Európskej únie a ECB.

(2) Subjekty uvedené v písmenách a) a b) sú oprávnené na priamu účasť v TARGET2-SK za predpokladu, že voči nim neboli Radou Európskej únie ani členskými štátmi prijaté reštriktívne opatrenia,¹¹⁾ 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 T2S DCA účtov aj tieto subjekty:

- a) pokladničné správy ústredných vlád alebo regionálnych vlád členských štátov,
- b) subjekty verejného sektora¹²⁾ členských štátov, ktoré sú oprávnené viesť účty pre klientov,
- c) obchodníkov s cennými papiermi so sídlom
 1. v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore vrátane tých, ktoré konajú prostredníctvom pobočky so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore,
 2. mimo Európskeho hospodárskeho priestoru za predpokladu, že konajú prostredníctvom pobočky so sídlom v Európskej únii alebo v Európskom hospodárskom priestore,
- d) subjekty, ktoré spravujú pridružené systémy a ktoré konajú v tomto postavení a
- e) banky, alebo subjekty uvedené v písmenách a) až d), podľa odseku 1 písm. a), s ktorými Európska únia uzavrela menovú dohodu umožňujúcu takýmto subjektom prístup do platobných systémov v Európskej únii, podliehajúc podmienkam ustanoveným v tejto menovej dohode a za predpokladu, že príslušný právny rámec, ktorý sa uplatňuje v danej krajine, zodpovedá príslušnej legislatíve Európskej únie.

⁹⁾ Článok 4 ods. 1 bod 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013) v platnom znení.

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

¹¹⁾ Článok 65 ods. 1 písm. b), čl. 75 alebo čl. 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7.6.2016) v platnom znení.

¹²⁾ 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, 31.12.1993).

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

§ 5 Konanie o žiadosti

(1) Na to, aby Národná banka Slovenska mohla otvoriť T2S 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 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 T2S DCA účtov najmä uzavrujú dohodu s poskytovateľom sieťových služieb, 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) alebo ods. 3 písm. c) druhom bode 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.¹³⁾ 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 T2S 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.

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.

(4) Národná banka Slovenska môže tiež požadovať dodatočné informácie, ktoré považuje za potrebné na rozhodnutie o žiadosti o otvorenie T2S DCA účtu.

(5) Národná banka Slovenska zamietne žiadosť o otvorenie T2S 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 T2S 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 predpisov¹⁴⁾ alebo ak toto otvorenie predstavuje riziko z dôvodu obozretnosti.

(6) Národná banka Slovenska oznámi žiadateľovi o otvorenie T2S DCA účtu v písomnej forme svoje rozhodnutie o žiadosti o otvorenie T2S DCA účtu do jedného mesiaca od doručenia úplnej žiadosti Národnej banke Slovenska. Ak Národná banka Slovenska požaduje dodatočné informácie podľa odseku 4, rozhodnutie sa oznámi do jedného mesiaca od prijatia takýchto informácií Národnou bankou Slovenska od žiadateľa o otvorenie T2S DCA účtu. Každé zamietavé rozhodnutie musí obsahovať dôvody zamietnutia.

§ 6

Prepojenie medzi účtami cenných papierov a T2S DCA účtami

(1) Majiteľ T2S DCA účtu môže požiadať Národnú banku Slovenska o prepojenie svojho T2S 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 T2S DCA účtov, ktorí prepájajú svoj T2S 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) Ak Národná banka Slovenska vyhovelá žiadosti majiteľa T2S DCA účtu podľa odseku 1, má sa za to, že tento majiteľ T2S DCA účtu poskytol zúčastneným centrálnym depozitárom cenných papierov mandát na pripísanie súm vyplývajúcich z transakcií s cennými papiermi vykonanými na týchto účtoch cenných papierov, na ľarchu T2S DCA účtu.

(4) Odsek 3 sa uplatňuje bez ohľadu na všetky dohody, ktoré uzavrel majiteľ T2S DCA účtu s centrálnym depozitárom cenných papierov alebo majiteľmi účtov cenných papierov.

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 202, 7.6.2016) v platnom znení.

TRETIA ČASŤ POVINNOSTI STRÁN

§ 7

Povinnosti Národnej banky Slovenska a majiteľov T2S DCA účtov

(1) Národná banka Slovenska na žiadosť majiteľa T2S DCA účtu otvorí a vedie jeden alebo viac T2S 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 T2S DCA účtom sú uvedené v prílohe č. 6. Za platenie týchto poplatkov je zodpovedný majiteľ hlavného PM účtu, s ktorým je T2S DCA účet prepojený.

(3) Majitelia T2S DCA účtov zabezpečia, aby boli počas pracovných dní pripojení do TARGET2-SK podľa harmonogramu prevádzky uvedenom v prílohe č. 5.

(4) Majiteľ T2S DCA účtu vyhlasuje a zodpovedá Národnej banke Slovenska, že plnením svojich povinností podľa tohto rozhodnutia neporušuje žiadny zákon, iný právny predpis ani interný predpis, ktorý sa na neho vzťahuje, ani žiadnu dohodu, ktorou je viazaný.

(5) Majitelia T2S DCA účtov zabezpečia náležité spravovanie likvidity na T2S 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 T2S DCA účtu, ktorý o takúto službu v platforme T2S požiadala, za predpokladu, že je tento majiteľ T2S DCA účtu pripojený na platformu T2S prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb.

§ 8

Spolupráca a výmena informácií

(1) Pri plnení svojich povinností a využívaní svojich práv podľa tohto rozhodnutia Národná banka Slovenska a majitelia T2S 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 T2S DCA účtov pri riešení ťažkostí, ktoré vzniknú v súvislosti s operáciami v TARGET2-SK.

(3) Aktualizované informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy T2S sú prístupné v informačnom systéme TARGET2 alebo v informačnom systéme T2S na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. Informačný systém TARGET2 a informačný systém T2S možno použiť na získanie informácií o akejkoľvek skutočnosti ovplyvňujúcej bežnú prevádzku jednotlivých platforiem.

(4) Majiteľom T2S DCA účtov môže Národná banka Slovenska odosielať správy prostredníctvom vysielaných správ („broadcast message“) alebo prostredníctvom akéhokoľvek iného komunikačného prostriedku. Ak majitelia T2S DCA účtov vlastnia aj PM účet, môžu zbierať informácie prostredníctvom ICM. V opačnom prípade ich zbierajú prostredníctvom T2S GUI.

(5) Majitelia T2S 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 T2S DCA účtov sú zodpovední za overenie presnosti tých informácií, ktoré sa ich týkajú, a ktoré Národná banka Slovenska vkladá do TARGET2-SK.

(6) Národná banka Slovenska oznamuje národným centrálnym bankám poskytujúcim SSP alebo štyrom centrálnym bankám akékoľvek informácie týkajúce sa majiteľov T2S 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.

(7) Majitelia T2S 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 T2S DCA účtov informujú Národnú banku Slovenska bez zbytočného odkladu o

- a) každom novom majiteľovi účtu cenných papierov prepojeného s T2S DCA účtom podľa § 6 ods. 1, ktorého prijímá, a
- b) akýchkoľvek zmenách týkajúcich sa majiteľov účtov cenných papierov uvedených v písmene a).

(9) Majitelia T2S DCA účtov bezodkladne informujú Národnú banku Slovenska, ak sa vyskytne prípad neplnenia podľa § 2 odseku 34, ktorý sa na nich vzťahuje, alebo ak sa na nich vzťahujú opatrenia na predchádzanie krízy alebo opatrenia krízového riadenia podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ alebo iné porovnateľné platné právne predpisy.

§ 9

Určenie, pozastavenie alebo zrušenie hlavného PM účtu

(1) Majiteľ T2S DCA účtu určí hlavný PM účet, s ktorým je T2S 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 T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu prijímajú všetky odôvodnené a uskutočniteľné opatrenia na zníženie škôd alebo strát. Majiteľ T2S 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 T2S DCA účte, presúvajú na účet Národnej banky Slovenska.

(4) Národná banka Slovenska nenesie zodpovednosť za žiadne straty, ktoré majiteľovi T2S DCA účtu vznikli v dôsledku pozastavenia alebo ukončenia účasti majiteľa hlavného PM účtu.

ŠTVRTÁ ČASŤ

OTVORENIE A VEDENIE T2S DCA ÚČTU A SPRACOVANIE OPERÁCIÍ

§ 10

Otvorenie a vedenie T2S DCA účtu

(1) T2S DCA účet sa identifikuje podľa jedinečného čísla účtu, ktoré sa skladá z maximálne 34 znakov a 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 T2S DCA účtu

(2) Na T2S DCA účte nie je dovolený žiadny debetný zostatok.

(3) Na T2S DCA účte nesmú byť vedené žiadne peňažné prostriedky po ukončení pracovného dňa. Na začiatku a konci pracovného dňa musí byť na T2S DCA účtoch nulový zostatok. Majiteľ T2S DCA účtu dáva povolenie Národnej banke Slovenska na prevod akéhokoľvek zvyšného zostatku z T2S DCA účtu na hlavný PM účet uvedený v § 9 ods. 1 na konci pracovného dňa podľa prílohy č. 5.

(4) T2S 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) T2S DCA účet sa neúročí.

§ 11

Operácie, ktoré možno vykonávať prostredníctvom T2S DCA účtu

Ak majiteľ T2S DCA účtu určí jeden alebo viac účtov cenných papierov, môže vo svojom mene alebo v mene svojich klientov vykonávať prostredníctvom T2S DCA účtu tieto operácie:

a) príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu na PM účet,

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

§ 12

Prijatie a odmietnutie príkazov

(1) Príkazy zadané majiteľom T2S DCA účtu sa považujú za prijaté Národnou bankou Slovenska, ak

- a) platobná správa je v súlade s pravidlami stanovenými poskytovateľom sieťových služieb,
- 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 príkaz, ktorý nespĺňa podmienky uvedené v odseku 1. Národná banka Slovenska informuje majiteľa T2S DCA účtu o akomkoľvek odmietnutí príkazu, ako je uvedené v prílohe č. 1.

(3) Platforma T2S pripája svoju časovú pečiatku pre spracovanie príkazov v postupnosti, v akej ich prijíma.

§ 13

Rezervovanie a blokovanie likvidity

(1) Účastník si môže rezervovať alebo blokovať likviditu na svojom T2S 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 zákona o platobných službách a jeho neodvolateľnosti podľa § 51 ods. 1 zákona o platobných službách je moment zaúčtovania na ľarchu príslušného T2S DCA účtu majiteľa tohto T2S DCA účtu pri prevode likvidity z T2S DCA účtu na T2S DCA účet alebo prevode likvidity z T2S DCA účtu na PM účet. Príkazy na prevod likvidity z PM účtu na T2S DCA účet sa spravujú rozhodnutím o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v rámci TARGET2.

(2) V prípade všetkých transakcií vyrovnávaných na T2S DCA účtoch, ktoré sú predmetom párovania dvoch samostatných prevodných príkazov, sa má za to, že takéto prevodné príkazy vstupujú do TARGET2-SK v momente, keď ich platforma T2S vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S, a stávajú sa neodvolateľnými v momente, keď príslušná transakcia získa status „spárovaná“ na platforme T2S.

(3) V prípade transakcií zahŕňajúcich jeden zúčastnený centrálny depozitár cenných papierov so samostatným komponentom párovania, keď sa prevodné príkazy posielajú priamo tomuto zúčastnenému centrálnemu depozitárovi cenných papierov, aby sa mohli spárovať v rámci jeho samostatného komponentu párovania, sa má za to, že takéto prevodné príkazy vstupujú do TARGET2-SK v momente, keď ich tento zúčastnený centrálny depozitár cenných papierov vyhlási za zlučiteľné s technickými pravidlami T2S, a stávajú sa neodvolateľnými v momente, keď príslušná transakcia získa status „spárovaná“ na platforme T2S. Zoznam zúčastnených centrálnych depozitárov cenných papierov, na ktoré sa vzťahuje postup podľa predchádzajúcej vety, 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 T2S DCA účtoch, sa uplatňujú postupy, ktoré súvisia s obnovou prevádzky a núdzovou prevádzkou, uvedené v prílohe č. 4.

§ 16

Požiadavky na bezpečnosť

(1) Majiteľ T2S DCA účtu implementuje primerané bezpečnostné kontrolné mechanizmy na ochranu jeho systému pred neoprávneným prístupom a použitím. Majiteľ T2S DCA účtu je výlučne zodpovedný za primeranú ochranu dôvernosti, integrity a dostupnosti jeho systému.

(2) Majiteľ T2S 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 ak je to potrebné,

požadovať, aby majiteľ T2S DCA účtu prijal opatrenia potrebné na zabránenie opätovného výskytu takejto udalosti.

(3) Národná banka Slovenska môže určiť ďalšie bezpečnostné požiadavky, najmä vzhľadom na kybernetickú bezpečnosť alebo predchádzanie podvodom, pre všetkých majiteľov T2S DCA účtov alebo majiteľov T2S DCA účtov, ktorých považuje za dôležitých v tomto ohľade.

§ 17

Používateľské rozhrania

(1) Majiteľ T2S DCA účtu alebo majiteľ hlavného PM účtu, ktorý koná v jeho mene, používa na prístup k tomuto T2S DCA účtu jeden alebo oba z týchto prístupov:

- a) priame pripojenie na T2S v režime U2A alebo A2A alebo
- b) ICM podľa osobitného predpisu¹⁵⁾ v kombinácii so službami s pridanou hodnotou pre T2S v rámci TARGET2.

(2) Priame pripojenie na T2S umožňuje majiteľovi T2S DCA účtu

- a) získať prístup k informáciám, ktoré sa týkajú jeho T2S DCA účtu, a v prípade potreby ich meniť a
- b) riadiť likviditu a iniciovať príkazy na prevod likvidity z T2S DCA účtu.

(3) 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 T2S DCA účet a z T2S DCA účtu.

ŠIESTA ČASŤ

NÁHRADA ŠKODY, ZODPOVEDNOSŤ A DÔKAZY

§ 18

System náhrady škody

Ak peňažné prostriedky ostanú na T2S 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.

§ 19

Zodpovednosť

(1) Národná banka Slovenska a majitelia T2S DCA účtov sú pri plnení povinností podľa tohto rozhodnutia viazaní všeobecnou povinnosťou vzájomnej náležitej starostlivosti.

(2) Národná banka Slovenska je voči svojim majiteľom T2S DCA účtov zodpovedná v prípadoch úmyselného konania vrátane podvodu a v prípadoch hrubej nedbanlivosti podľa

¹⁵⁾ Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 7/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia PM účtu v TARGET2-SK v znení neskorších predpisov.

§ 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 T2S 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 T2S 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 T2S 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 obmedzené. 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 T2S DCA účtami, ako sú potvrdenia o debetoch alebo kreditoch alebo výpisy z účtu medzi Národnou bankou Slovenska a majiteľmi T2S DCA účtov, sa posielajú prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb.

(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 majiteľa T2S DCA účtu s poskytovateľom sieťových služieb, majiteľ T2S 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 príkazov a platieb prijatých majiteľmi T2S DCA účtov počas obdobia desiatich rokov od ich vyrovnania, pričom toto obdobie sa počíta odo dňa, kedy sú takéto príkazy zadané a platby prijaté, za predpokladu, že sa tieto úplné záznamy v prípade každého majiteľa T2S 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 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 majiteľov T2S DCA účtov a na preukázanie akýchkoľvek skutočností a udalostí, o ktoré sa strana opiera.

SIEDMA ČASŤ ZRUŠENIE A UZAVRETIE T2S DCA ÚČTOV

§ 21

Trvanie účasti a bežné ukončenie T2S DCA účtov

(1) T2S DCA účet sa v TARGET2-SK otvára na dobu neurčitú.

(2) Majiteľ T2S DCA účtu môže zrušiť svoj T2S 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 T2S DCA účet majiteľa tohto DCA účtu v TARGET2-SK kedykoľvek výpoveďou s výpovednou lehotou tri mesiace, ak si s týmto majiteľom T2S DCA účtu nedohodne inú výpovednú lehotu. Výpovedná lehota začína plynúť od prvého dňa kalendárneho mesiaca nasledujúceho po doručení písomnej výpovede majiteľovi T2S DCA účtu.

(4) V prípade zrušenia T2S DCA účtu zostáva povinnosť zachovávať mlčanlivosť podľa § 25 v platnosti počas obdobia piatich rokov odo dňa zrušenia T2S DCA účtu.

(5) V prípade zrušenia T2S DCA účtu sa tento účet uzavrie podľa § 23.

§ 22

Pozastavenie účasti a ukončenie účasti

(1) Účasť majiteľa T2S 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 T2S DCA účtu prestal spĺňať kritériá prístupu, ktoré sú ustanovené v § 4. Na účely tohto odseku prijatie opatrení na predchádzanie krízovej situácie

alebo opatrení krízového riadenia podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ voči majiteľovi T2S DCA účtu sa automaticky nepovažuje za začatie konkurzného konania.

(2) Národná banka Slovenska môže bez predchádzajúceho oznámenia ukončiť alebo pozastaviť účasť majiteľa T2S DCA účtu v TARGET2-SK, ak

- a) nastane jeden alebo viac prípadov neplnenia iných, ako sú uvedené v odseku 1,
- b) majiteľ T2S DCA účtu závažne porušil ustanovenia tohto rozhodnutia,
- c) majiteľ T2S DCA účtu nesplnil podstatnú povinnosť voči Národnej banke Slovenska podľa § 7 ods. 2 až 5,
- d) majiteľ T2S DCA účtu bol vylúčený z T2S uzavretej skupiny užívateľov (CGU) alebo jeho členstvo v T2S uzavretej skupine užívateľov (CGU) zaniklo iným spôsobom,
- e) nastane iná skutočnosť, ktorá súvisí s majiteľom T2S 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 predpisov 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 T2S DCA účtu v TARGET2-SK podľa odseku 1 alebo odseku 2, bezodkladne informuje o takomto pozastavení alebo ukončení účasti tohto majiteľa T2S DCA účtu, ostatné centrálné banky, majiteľov T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu podľa § 17 ods. 1 majiteľ T2S DCA účtu používa.

(6) Ak účastníci prijali takúto správu vysielanú ICM v prípade majiteľov PM účtov alebo správu vysielanú prostredníctvom T2S v prípade majiteľov T2S DCA účtov, považujú sa za informovaných o ukončení alebo pozastavení účasti majiteľa T2S DCA účtu 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 prijatí správy vysielanej ICM alebo správy vysielanej prostredníctvom T2S v závislosti od toho, ktorý prístup k T2S DCA účtu podľa § 17 ods. 1 majiteľ T2S DCA účtu používa.

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

(7) V prípade ukončenia účasti majiteľa T2S DCA účtu neprijme TARGET2-SK žiadne nové príkazy určené tomuto majiteľovi T2S DCA účtu alebo prichádzajúce od tohto majiteľa T2S DCA účtu.

(8) Ak je účasť majiteľa T2S DCA účtu v TARGET2-SK pozastavená z iného dôvodu ako je začatie konkurzného konania, prichádzajúce a odchádzajúce príkazy sa predkladajú na vyrovnanie až po ich výslovnom schválení centrálnou bankou majiteľa T2S DCA účtu, ktorého účasť je pozastavená.

(9) Ak je účasť majiteľa T2S DCA účtu v TARGET2-SK pozastavená z dôvodu začatia konkurzného konania príkazy od majiteľa T2S DCA účtu sa spracovávajú iba na základe pokynov jeho zástupcov, vrátane zástupcov vymenovaných príslušným orgánom alebo súdom, ako je napríklad konkurzný správca majiteľa T2S 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 T2S DCA účtov

(1) Majiteľ T2S DCA účtu môže požiadať Národnú banku Slovenska o uzavretie jeho T2S 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 T2S DCA účet dotknutého majiteľa tohto T2S DCA účtu po vyrovnaní alebo vrátení všetkých nevyrovnaných príkazov a využítí svojho zabezpečovacieho prevodu práva a práva na započítanie podľa § 24.

ÔSMA ČASŤ

ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA

§ 24

Zabezpečovací prevod práva a právo na započítanie

(1) Majiteľ T2S DCA účtu súhlasí s tým, že na zabezpečenie súčasných a budúcich pohľadávok Národnej banky Slovenska vyplývajúcich z právneho vzťahu medzi majiteľom T2S DCA účtu a Národnou bankou Slovenska prevádza v prospech Národnej banky Slovenska právo k svojim súčasným a budúcim kreditným zostatkom na T2S DCA účtoch. Na účely výkonu zabezpečovacieho prevodu práva sa kreditné zostatky považujú za účinne prevedené samotným pripísaním peňažných prostriedkov v prospech T2S 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 T2S DCA účtu, týmto potvrdzuje zabezpečovací prevod práva k svojim súčasným a budúcim kreditným zostatkom na T2S 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.¹⁷⁾ Všetky sumy uhradené na T2S 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 T2S DCA účtu, všetky záväzky majiteľa T2S DCA účtu sa bez ohľadu na začatie konkurzného konania voči majiteľovi T2S DCA účtu a bez ohľadu na akékoľvek postúpenie, súdne alebo iné zabavenie, alebo iné nakladanie s právami majiteľa T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu započítanie podľa odseku 4 ihneď po jeho uskutočnení.

(6) Národná banka Slovenska môže bez predchádzajúceho oznámenia majiteľovi T2S DCA účtu zaúčtovať na ťarchu tohto účtu akúkoľvek sumu, ktorú majiteľ T2S DCA účtu dlhuje Národnej banke Slovenska na základe právneho vzťahu medzi majiteľom T2S 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 T2S DCA účtu alebo klientov majiteľa T2S DCA účtu okrem prípadov, keď majiteľ T2S 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) Odchylne od odseku 1 majiteľ T2S DCA účtu súhlasí, že informácie o akýchkoľvek opatreniach prijatých podľa článku 22 sa nepovažujú za dôverné.

(3) Národná banka Slovenska môže zverejniť informácie o platbách, technické alebo organizačné informácie týkajúce sa majiteľa T2S DCA účtu, iných T2S DCA účtov, ktoré vlastní majitelia T2S DCA účtov z tej istej skupiny alebo klientov majiteľa T2S 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 T2S DCA účtu alebo jeho skupiny,

¹⁷⁾ § 553 až 554 Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

- b) ostatným centrálnym bankám na účely vykonania analýz potrebných pre trhové operácie, úlohy menovej politiky, finančnú stabilitu alebo finančnú integráciu, alebo
- c) orgánom členských štátov a Európskej únie, vrátane centrálnych bánk, vykonávajúcim dohľad a zodpovedným za riešenie krízových situácií v rozsahu potrebnom pre výkon ich verejných úloh, a za predpokladu, že akékoľvek poskytnutie informácií nie je v rozpore s rozhodným právom.

(4) Národná banka Slovenska môže použiť, poskytnúť alebo zverejniť platobné informácie týkajúce sa majiteľa T2S 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 T2S DCA účtu alebo klientov majiteľa T2S DCA účtu.

(5) Informácie, ktoré sa týkajú prevádzky TARGET2-SK a ku ktorým bol majiteľom T2S 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 T2S DCA účtu zachováva vo vzťahu k týmto informáciám povinnosť mlčanlivosti. Majiteľ T2S 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.

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

§ 26

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

(1) Majitelia T2S DCA účtov sú povinní dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú ochranu údajov, a tieto povinnosti si plnia a sú schopní preukázať ich plnenie dotknutým príslušným orgánom. Zároveň sú povinní dodržiavať právne predpisy, ktoré upravujú predchádzanie praniu špinavých peňazí, financovanie terorizmu, činnosti v jadrovej oblasti citlivé z hľadiska šírenia jadrových zbraní a vývoja nosičov jadrových zbraní, a tieto povinnosti si plnia, najmä pokiaľ ide o implementáciu zodpovedajúcich opatrení týkajúcich sa platieb zaúčtovaných na ťarchu alebo pripísaných v prospech ich T2S DCA účtov. Pred uzavretím zmluvného vzťahu s poskytovateľom sieťových služieb sa majitelia T2S DCA účtov oboznámia s jeho politikou obnovenia údajov.

(2) Majiteľ T2S 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 T2S DCA účtu v TARGET2-SK.

(3) Ak majiteľ T2S DCA účtu koná ako poskytovateľ platobných služieb platiteľa alebo príjemcu, musí splňať všetky požiadavky vyplývajúce z administratívnych alebo reštriktívnych opatrení uložených mu podľa osobitného predpisu¹⁸⁾ vrátane tých, ktoré

¹⁸⁾ Čl. 75 alebo čl. 215 Zmluvy o fungovaní Európskej únie (Ú. v. C 202, 7.6.2016) v platnom znení.

sa týkajú oznámenia informácie o transakciách alebo získania súhlasu od príslušného orgánu v súvislosti so spracovaním týchto transakcií;

okrem toho

- a) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb majiteľa T2S DCA účtu, ktorý je platiteľom,
1. majiteľ T2S 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 T2S DCA účtu nezadá do TARGET2 žiadny príkaz na prevod likvidity z T2S DCA účtu na PM účet ani príkaz na prevod likvidity z T2S DCA účtu na T2S DCA účet, s výnimkou takýchto príkazov na prevod likvidity medzi rôznymi účtami toho istého majiteľa T2S DCA účtu, skôr, ako dostane potvrdenie od Národnej banky Slovenska, že poskytovateľ platobných služieb príjemcu platby urobil požadované oznámenie alebo získal súhlas, alebo bolo oznámenie urobené alebo súhlas získaný v jeho mene.
- b) ak je Národná banka Slovenska poskytovateľom platobných služieb majiteľa T2S DCA účtu, ktorý je príjemcom, majiteľ T2S 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. Oznámenia adresované do Národnej banky Slovenska sa posielajú riaditeľovi odboru platobných systémov Národnej banky Slovenska, ul. Karvaša 1, 813 25 Bratislava alebo na BIC adresu Národnej banky Slovenska. Oznámenia adresované majiteľovi T2S DCA účtu sa posielajú na adresu, faxové číslo alebo jeho BIC adresu, ktoré majiteľ T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtov, ich zamestnancov alebo zástupcov.

§ 28

Zmluvný vzťah s poskytovateľom sieťových služieb

- (1) Majitelia T2S DCA účtov
- a) uzavrujú zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej medzi týmto poskytovateľom sieťových služieb a Eurosystemom s cieľom vytvoriť technické pripojenie k TARGET2-SK alebo
 - b) sa pripoja prostredníctvom iného subjektu, ktorý uzavrel zmluvu s poskytovateľom sieťových služieb podľa koncesnej zmluvy uzavretej medzi týmto poskytovateľom sieťových služieb a Eurosystemom.

(2) Právny vzťah medzi majiteľom T2S DCA účtu a poskytovateľom sieťových služieb sa riadi výlučne podmienkami samostatnej zmluvy uzatvorenej s poskytovateľom sieťových služieb podľa odseku 1 písm. a).

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

(4) Národná banka Slovenska nie je zodpovedná za konania, omyly alebo opomenutia poskytovateľa sieťových služieb alebo jeho subdodávateľov, ani za konania, omyly alebo opomenutia tretích osôb vybraných účastníkmi na získanie prístupu k sieti poskytovateľa sieťových služieb.

§ 29

Postup pri zmenách a doplneniach rozhodnutia

Národná banka Slovenska môže kedykoľvek jednostranne zmeniť toto rozhodnutie. Zmeny tohto rozhodnutia vrátane príloh sa oznámia prostredníctvom doporučenej pošty alebo elektronickej pošty. Zmeny sa považujú za prijaté okrem prípadov, keď majiteľ T2S DCA účtu proti tomu výslovne namieta, do 14 dní odo dňa, keď bol o takýchto zmenách informovaný. Ak má majiteľ T2S DCA účtu námietky voči zmene, Národná banka Slovenska je oprávnená bezodkladne zrušiť a uzavrieť T2S DCA účet majiteľa T2S DCA účtu 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 T2S 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 T2S 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 T2S 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.

§ 32a

Prechodné ustanovenie

Po uvedení systému TARGET do prevádzky a po ukončení prevádzky TARGET2 sa majitelia T2S DCA účtov v systéme TARGET2 stanú majiteľmi T2S DCA účtov v systéme TARGET.

§ 33

Zrušovacie ustanovenie

Zrušuje sa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 8/2015 z 9. júna 2015 o podmienkach otvorenia a vedenia účelového peňažného účtu v TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 10/2016, rozhodnutia NBS č. 14/2017 a rozhodnutia NBS č. 23/2019.

§ 34

Účinnosť

Toto rozhodnutie nadobúda účinnosť 30. novembra 2018.

Rozhodnutie NBS č. 23/2019 nadobudlo účinnosť 17. novembra 2019.

Rozhodnutie NBS č. 9/2021 nadobudlo účinnosť 21. novembra 2021.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Príloha č. 1 k rozhodnutiu NBS č. 10/2018

PARAMETRE T2S ÚČELOVÝCH PEŇAŽNÝCH ÚČTOV – TECHNICKÉ ŠPECIFIKÁCIE

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. Každý majiteľ T2S DCA účtu, ktorý používa priame pripojenie, musí mať pripojenie aspoň do jednej zabezpečenej IP siete poskytovateľa sieťových služieb.

(2) Pred účasťou v TARGET2-SK musí každý majiteľ T2S DCA účtu úspešne absolvovať niekoľko skúšok na preukázanie svojej technickej a prevádzkovej spôsobilosti.

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

- a) v prípade prevodov likvidity medzi dvomi T2S DCA účtami jedinečné tridsaťštyrimiestne čísla účtov odosielajúceho aj prijímajúceho majiteľa T2S DCA účtu, alebo
- b) v prípade prevodov likvidity z T2S DCA účtu na PM účet jedinečné tridsaťštyrimiestne číslo účtu odosielajúceho majiteľa T2S 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 T2S DCA účtom a platformou T2S sa zabezpečí prostredníctvom služby infraštruktúra verejných kľúčov („Public Key Infrastructure – PKI“), ktorú ponúka poskytovateľ sieťových služieb. Informácie o službe PKI sú dostupné v dokumentácii poskytnutej týmto poskytovateľom sieťových služieb.

(5) Majitelia T2S DCA účtov dodržia 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 – camt“) T2S UDFS.

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

2. Typy správ

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

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

3. Kontrola dvojitého zadania

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

(2) Kontrolujú sa tieto parametre:

- a) odkaz na príkaz („End to End Id“),
- b) debetný a kreditný účet (T2S 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 T2S 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 určenom čase alebo pri určenej udalosti v deň vyrovnania:

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

(3) Obdobie platnosti trvalých príkazov na prevod likvidity sa určuje 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. Majitelia T2S 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 T2S DCA účtu. Majiteľ T2S 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 T2S DCA účtu a T2S GUI. Informácia sa zobrazuje v prehliadači spustenom v počítačovom systéme. Pre umožnenie U2A prístupu musí IT infraštruktúra podporovať cookies. 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 T2S DCA účtu musí o poskytnutie informácie požiadať.

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

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

(6) Ak má majiteľ T2S 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. 10/2018

SYSTÉM NÁHRADY ŠKODY V RÁMCI TARGET2 V PRÍPADE OTVORENIA A VEDENIA T2S DCA ÚČTU

1. Všeobecné zásady

- (1) V prípade technickej nefunkčnosti TARGET2 môžu majitelia T2S DCA účtov predložiť žiadosti o náhradu škody v súlade so systémom náhrady škody v rámci TARGET2, ktorý je ustanovený v tejto prílohe.
- (2) 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.
- (3) Náhrada škody podľa systému náhrady škody v rámci TARGET2 je jediným postupom na dosiahnutie náhrady škody v prípade technickej nefunkčnosti TARGET2. Majitelia T2S DCA účtov však môžu na uplatnenie náhrady škody využiť aj iné právne prostriedky. Ak majiteľ T2S 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 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 T2S 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 príkazom alebo príslušnou platbou.
- (4) Predloženie návrhu na náhradu škody neznamená uznanie zodpovednosti Národnej banky Slovenska alebo inej centrálnej banky za technickú nefunkčnosť TARGET2.

2. Podmienky pre podanie návrhu na náhradu škody

- (1) 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.
- (2) 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 jednej z týchto podmienok:
 - a) z dôvodu technickej nefunkčnosti TARGET2 prijemca platby využil jednodňovú refinančnú operáciu, ak ide o účastníkov, ktorí majú prístup k jednodňovým refinančným operáciám, alebo
 - b) nebolo technicky možné využiť peňažný trh alebo také refinancovanie nebolo možné z iných objektívnych dôvodov, ak ide o všetkých účastníkov.

3. Výpočet náhrady škody

- (1) So zreteľom na návrh na náhradu škody pre platcu
 - a) je správny poplatok 50 eur za prvý nevyrovnaný príkaz, 25 eur za každý z nasledujúcich štyroch takýchto príkazov a 12,50 eura za každý ďalší takýto príkaz. Správny poplatok sa vypočíta osobitne vo vzťahu ku každému príjemcovi platby,
 - b) 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 príkazu, ktorý nebol vyrovnaný v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET2 za každý deň, počínajúc dňom skutočného zadania alebo v prípade príkazov uvedených v odseku 2 písm. b) bode 2 dňom zamýšľaného zadania príkazu do dňa, kedy bol alebo mohol byť príkaz úspešne vyrovnaný; výška náhrady škody sa zníži alebo prípadne zvýši o akékoľvek úroky alebo poplatky týkajúce sa peňažných prostriedkov z nevyrovnaných príkazov uložených v Eurosysteme, a

- c) náhrada úrokov sa nevyplatí v prípade, ak sú peňažné prostriedky, ktoré sú k dispozícii v dôsledku nevyrovnania príkazov, umiestnené na trhu alebo použité na splnenie požiadaviek na povinné minimálne rezervy.
- (2) So zreteľom na návrh na náhradu škody pre príjemcu platby
- a) je správny poplatok 50 eur za prvý nevyrovnaný príkaz, 25 eur za každý z nasledujúcich štyroch takýchto príkazov a 12,50 eura za každý ďalší takýto príkaz; správny poplatok sa vypočíta osobitne vo vzťahu ku každému platcovi,
 - b) 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 jednodňovej refinančnej operácii, ktorá nastala v dôsledku technickej nefunkčnosti TARGET2.

4. Procesné pravidlá

- (1) 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 príkazom možno predložiť iba jednu žiadosť.
- (2) Majitelia T2S 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.
- (3) Národná banka Slovenska posúdi žiadosti a postúpi ich ECB. Ak Rada guvernérov ECB nerozhodne inak a neoznami to majiteľom T2S DCA účtov, všetky prijaté žiadosti sa posúdia najneskôr do 14 týždňov od výskytu technickej nefunkčnosti TARGET2.
- (4) Národná banka Slovenska oznami výsledok posúdenia, ktoré je uvedené v písmene c) príslušným majiteľom T2S DCA účtu. Ak je súčasťou posúdenia ponuka na náhradu škody, dotknutí majitelia T2S DCA účtov túto ponuku do štyroch týždňov od jej oznámenia buď prijmú alebo odmietnu, a to pre každú platbu alebo 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 T2S DCA účtov.
- (5) Národná banka Slovenska vyplatí náhradu škody po prijatí akceptačného listu o odškodnení od majiteľa T2S DCA účtu. Platby náhrady škody sa neúročia.

Príloha č. 3 k rozhodnutiu NBS č. 10/2018
(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 T2S DCA účtu alebo pobočku majiteľa T2S DCA účtu] o vypracovanie tohto stanoviska s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ T2S DCA účtu usadený – ďalej len „jurisdikcia“], v súvislosti s účasťou [uviesť názov majiteľa T2S DCA účtu] (ďalej len „majiteľ T2S 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 T2S 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 tieto dokumenty:

(1) overenú kópiu [uviesť príslušný ustanovujúci dokument(-y)] majiteľa T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu [uviesť dátum] [uviesť rok], ktoré preukazuje súhlas majiteľa T2S 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 T2S DCA účtu] a všetky ostatné dokumenty týkajúce sa zriadenia, právomocí a oprávnení majiteľa T2S DCA účtu, ktoré sú potrebné alebo vhodné na vypracovanie tohto stanoviska (ďalej len „dokumenty majiteľa T2S DCA účtu“).

Na účely tohto stanoviska sme tiež posúdili tieto dokumenty:

(1) Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 10/2018 z o podmienkach otvorenia a vedenia T2S účelového peňažného účtu (T2S DCA) v rámci TARGET2-SK (ďalej len „pravidlá“) a

(2) [...].

Pravidlá a [...] sa ďalej označujú len ako „systémové dokumenty“ (a spolu s dokumentmi majiteľa T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu sú záväzné voči stranám, ktorým sú určené a nedošlo k žiadnemu porušeniu ich podmienok.

III. STANOVISKÁ TÝKAJÚCE SA MAJITEĽA T2S DCA ÚČTU

- (1) Majiteľ T2S DCA účtu je právnickou osobou, ktorá je riadne založená a zapísaná alebo inak riadne zriadená alebo registrovaná podľa práva príslušného štátu [jurisdikcia].
- (2) Majiteľ T2S DCA účtu má všetky právomoci potrebné na výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je zmluvnou stranou.
- (3) Prijatie alebo výkon práv a plnenie povinností vyplývajúcich zo systémových dokumentov, ktorých je majiteľ T2S DCA účtu stranou, nebude zo strany majiteľa T2S DCA účtu v akomkoľvek rozpore s ustanoveniami zákonov alebo iných právnych predpisov [jurisdikcia], ktoré sa vzťahujú na majiteľa T2S DCA účtu alebo na dokumenty majiteľa T2S DCA účtu.
- (4) Od majiteľa T2S 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.
- (5) Majiteľ T2S 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 T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu alebo pobočku majiteľa T2S DCA účtu] („majiteľ T2S DCA účtu“) o vypracovanie tohto stanoviska podľa práva [jurisdikcia, v ktorej je majiteľ T2S DCA účtu zriadený, ďalej len „jurisdikcia“] s ohľadom na otázky, ktoré vyplývajú z práva [jurisdikcia] v súvislosti s účasťou majiteľa T2S 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 T2S 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 tieto 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 T2S 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 T2S DCA účtu vyplývajúce zo systémových dokumentov: [zoznam právnych aspektov špecifických pre danú krajinu].

3.2 Všeobecné otázky týkajúce sa konkurzu a krízového riadenia

3.2.a. Druhy konkurzného konania a krízového riadenia

Druhy konkurzného konania (vrátane vyrovnanie a reštrukturalizácie) – ktoré na účely tohto stanoviska zahŕňa všetky konania voči aktívam majiteľa T2S DCA účtu alebo voči ktorejkoľvek pobočke, ktorú môže mať v [jurisdikcia] – ktoré môžu byť voči majiteľovi T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu a/alebo majiteľovi T2S DCA účtu alebo môžu byť uložené obmedzenia v súvislosti s takýmito platobnými príkazmi alebo podobné konania, vrátane opatrení na predchádzanie kríže a opatrení krízového riadenia, ktoré sú rovnocenné s opatreniami vymedzenými v osobitnom predpise¹⁶) v pôvodnom jazyku a anglickom preklade] (ďalej spoločne len „konanie“).

3.2.b. Konkurzné zmluvy

[Jurisdikcia] alebo niektoré správne celky v rámci [jurisdikcia], ako je uvedené, je/sú 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 záväzné a vykonateľné v súlade s ich podmienkami podľa práva [jurisdikcia], najmä v prípade začatia konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi T2S 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, záväzné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia]. Ustanovenie pravidiel, ktoré stanovuje presný moment, kedy sa príkaz na prevod likvidity stáva vykonateľným a neodvolateľným ([doplňte oddiel pravidiel]), je platné, záväzné a vykonateľné podľa práva [jurisdikcia].

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

Začatie konkurzného konania alebo konania voči majiteľovi T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel o predčasnej splatnosti ešte nesplatených pohľadávok, o započítavaní pohľadávok s cieľom použitia vkladov majiteľa T2S 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 T2S DCA účtu, ustanovenia uvedené v [zoznam oddielov] pravidiel (o pozastavení a ukončení účasti majiteľa T2S DCA účtu v systéme v prípade začatia konkurzného konania alebo konania, alebo iných prípadov neplnenia, ako sú vymedzené v systémových dokumentoch, alebo ak majiteľ T2S 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 T2S 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 T2S 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 T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu budú mať práva a aktíva postúpené na účely kolaterálu alebo založené majiteľom T2S DCA účtu v prospech [vložiť odkaz na CB] alebo iných účastníkov systému prednosť pri platbách pred

pohľadávkami všetkých ostatných veriteľov majiteľa T2S 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 T2S 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 T2S DCA účtu prostredníctvom úkonu [vložiť názov CB] podľa pravidiel.

3.6.d. Forma a požiadavky na registráciu

V prípade práv alebo aktív majiteľa T2S 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 T2S DCA účtu má rovnakú váhu a platnosť podľa práva [jurisdikcia] bez ohľadu na to, či majiteľ T2S DCA účtu koná prostredníctvom jednej alebo viacerých svojich pobočiek zriadených mimo [jurisdikcia].

3.7.b. Súlad s právom

Výkon práv a plnenie povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie príkazov pobočkou majiteľa T2S DCA účtu nebudú v žiadnom ohľade porušovaním práva [jurisdikcia].

3.7.c. Požadované povolenia

Výkon práv a plnenie povinností podľa systémových dokumentov ani zadanie, prenos alebo prijatie príkazov pobočkou majiteľa T2S 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 T2S 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. 10/2018

OBNOVA PREVÁDZKY A NÚDZOVÁ PREVÁDZKA

1. Všeobecné ustanovenia

- (1) Táto príloha ustanovuje dojednania medzi Národnou bankou Slovenska a majiteľmi T2S 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 T2S DCA účtu.
- (2) Všetky odkazy na konkrétne časy uvedené v tomto dodatku sú odkazmi na miestny čas v sídle ECB, t. j. stredoeurópsky čas (SEČ).

2. Opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky

- (1) 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.
- (2) 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 príkazov vymedzených v bode 6 písm. c) a d) prílohy č. 4 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.
- (3) 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.
- (4) Pokiaľ ide o opatrenia na zabezpečenie obnovy prevádzky, je v plnej miere na Národnej banke Slovenska, aby zvážila, aké opatrenia prijme.

3. Oznamovanie udalostí

- (1) Zlyhanie TARGET2 alebo mimoriadna vonkajšia udalosť sa majiteľom T2S DCA účtov oznamuje prostredníctvom vnútroštátnych komunikačných kanálov, ICM, T2S GUI a informačného systému T2S, ako sa vymedzuje v T2S UDFS. Majiteľom T2S DCA účtov sa oznamujú najmä tieto informácie:
 1. opis udalostí,
 2. predpokladané oneskorenie vo vyrovnaní (ak je známe),
 3. informácie o už prijatých opatreniach.
- (2) Národná banka Slovenska môže majiteľom T2S 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

- (1) V prípade, ak nastane ktorákoľvek z udalostí uvedených v bode 2 ods. 1, možno prevádzku SSP alebo platformu T2S premiestniť na iné miesto v tom istom alebo v inom regióne.

- (2) V prípade, ak sa prevádzka platformy T2S premiestni do iného regiónu, majitelia T2S DCA účtov
 - a) sa zdržia odosielania nových pokynov na platformu T2S a
 - b) na žiadosť Národnej banky Slovenska vyrovnajú svoje pozície a nanovo zadajú všetky pokyny, ktoré boli identifikované ako stratené a ktoré boli zadane 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

- (1) Denné spracovanie v TARGET2 môže byť predĺžené a začiatok nového pracovného dňa môže byť posunutý. Počas predĺžených prevádzkových hodín TARGET2 sa príkazy spracúvajú v súlade s touto prílohou.
- (2) 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 T2S DCA účtov oznámi čo najskôr. Keď sa už posunutie uzávierky oznámi, nemožno takéto rozhodnutie odvolať.

6. Zlyhania spojené s majiteľmi T2S DCA účtov

- (1) V prípade, ak má majiteľ T2S DCA účtu problém, ktorý mu bráni vo vyrovnaní príkazov v TARGET2-SK, je zodpovedný za to, aby sa tento problém odstránil.
- (2) V prípade, ak majiteľ T2S 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 T2S DCA účtu zadá.

7. Iné ustanovenia

- (1) V prípade zlyhania Národnej banky Slovenska môžu niektoré alebo všetky jej technické funkcie v súvislosti s TARGET2-SK vykonávať iné centrálné banky Eurosystemu.
- (2) Národná banka Slovenska môže požadovať, aby sa majitelia T2S 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 T2S DCA účtov vynaložili v dôsledku takýchto skúšok alebo iných opatrení, znášajú výhradne títo majitelia T2S DCA účtov.

Príloha č. 5 k rozhodnutiu NBS č. 10/2018

HARMONOGRAM PREVÁDZKY

(1) Pracovnými dňami v 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 bodom 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 T2S 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 vyrovnanie: poskytnutie likvidity z SF na HAM a PM; z HAM na PM a z PM na T2S DCA účet.	20:00 – 03:00	Nočné vyrovnanie: - Prvý cyklus nočného vyrovnania - Posledný cyklus nočného vyrovnania (sekvencia X zahŕňa čiastočné vyrovnanie nevyrovnaných platobných pokynov, ktoré sú akceptovateľné na čiastočné vyrovnanie a ktoré neboli vyrovnané z dôvodu nedostatku cenných papierov; 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 – 07:00	Nočné spracovanie (postup vyrovnania súvisiaceho s pridruženým systémom č. 6 a T2S)	05:00 – 18:00	<p>Vyrovnanie v priebehu dňa/v reálnom čase⁴⁾:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Príprava vyrovnania v reálnom čase⁴⁾ - Čas na čiastočné vyrovanie 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 prichádzajúcich prevodov likvidity <p>Automatická akumulácia hotovosti po 17:45 hod.</p> <ul style="list-style-type: none"> - 18:00: Ukončenie FOP
06:45 – 07:00	Čas na prípravu dennej prevádzky		
07:00 – 18:00	<p>Denná prevádzka:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 17:00: Ukončenie vyrovnania platieb klientov - 17:45: Ukončenie vyrovnania prevodov likvidity na T2S DCA účty - 18:00: Ukončenie vyrovnania medzibankových platieb a prevodov likvidity prichádzajúcich z T2S DCA účtov 		
18:00 – 18:45	- 18:15 ¹⁾ : Ukončenie využitia automatických operácií	18:00 – 18:45	<ul style="list-style-type: none"> - Koniec spracovania vyrovnania na T2S - Recyklácia a odstránenie

	Údaje pre aktualizáciu účtovného systému sú prístupné centrálnym bankám, krátko po 18:30 hod. 18:40 ¹⁾ : Ukončenie využitia jednodňových refinančných operácií (len národné centrálné banky) Koniec denného spracovania		- Podanie správ a vyhlásení na konci dňa
--	---	--	--

Vysvetlivky:

- 1) V posledný deň udržiavacieho obdobia povinných minimálnych rezerv sa predĺži o 15 minút.
- 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 vyrovanie v reálnom čase sa môžu začať pred začatím údržby, ak posledný cyklus nočného vyrovnania končí pred 3:00 hod.
- 5) Čas na čiastočné vyrovanie trvá vždy 15 minút. Čiastočné vyrovanie sa vzťahuje na nevyrované platobné pokyny, ktoré sú akceptovateľné na čiastočné vyrovanie a ktoré neboli vyrované z dôvodu nedostatku cenných papierov.

(7) Aktuálne informácie o prevádzkovom stave platformy SSP a platformy T2S sú prístupné v informačnom systéme TARGET2, resp. v informačnom systéme T2S na osobitnej internetovej stránke v rámci internetových stránok ECB. Informácie o prevádzkovom stave SSP a na platforme T2S v T2IS, v informačnom systéme T2S a na internetovej stránke ECB sa aktualizujú iba počas bežnej prevádzkovej doby.

Príloha č. 6 k rozhodnutiu NBS č. 10/2018

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

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

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

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

Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska

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

E-mail: vestnik@nbs.sk