

12
ROZHODNUTIE
Národnej banky Slovenska
z 24. októbra 2017,

ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2010
o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení
neskorších predpisov

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 rozhodla:

ČI. I

Rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 4/2010 z 2. marca 2010 o postupoch vyrovnania pre pridružené systémy TARGET2-SK v znení rozhodnutia NBS č. 11/2010, rozhodnutia NBS č. 1/2011, rozhodnutia NBS č. 12/2012, rozhodnutia NBS č. 9/2015 a rozhodnutia NBS č. 11/2016 sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 1 odsek 12 znie:

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

2. V § 1 ods. 26 a 27 sa na konci pripájajú tieto slová: „prevádzkovateľa pridruženého systému“.

3. § 1 sa dopĺňa odsekmi 31 a 32, ktoré znejú:

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

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

4. V § 5 odsek 1 znie:

„(1) Pokyny na úhradu sa považujú za prijaté príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 v momente, keď sú prijaté centrálnou bankou pridruženého systému a od tohto momentu sú neodvolateľné. Pokyny na inkaso sa považujú za prijaté príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 v momente, keď sú prijaté centrálnou bankou pre vyrovnanie a od tohto momentu sú neodvolateľné.“.
5. V § 6 odsek 1 znie:

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

 - a) postup vyrovnania č. 2 (vyrovanie v reálnom čase),
 - b) postup vyrovnania č. 3 (bilaterálne vyrovanie),
 - c) postup vyrovnania č. 4 (štandardné multilaterálne vyrovanie),
 - d) postup vyrovnania č. 5 (simultánne multilaterálne vyrovanie),
 - e) postup vyrovnania č. 6 (vyčlenená likvidita, v reálnom čase a vyrovanie medzi systémami).“.
6. V § 6 ods. 3 sa číslo „9“ nahrádza číslom „10“.
7. V § 7 odsek 2 znie:

„(2) Záručné fondy sa úročia úrokovou sadzbou pre jednodňové sterilizačné operácie.“.
8. Poznámka pod čiarou k odkazu 1 sa vypúšťa.
9. V § 7 sa vypúšťa odsek 3.
10. V § 8 ods. 1 sa vypúšťa písmeno b). Doterajšie písmená c) a d) sa označujú ako písmená b) a c).
11. V § 8 odseky 2 a 3 znejú:

„(2) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 4, č. 5 alebo č. 6 s rozhraním, otvorí pre príslušné pridružené systémy technický účet vo svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Takéto účty môže centrálna banka pridruženého systému ponúkať ako možnosť pre postupy vyrovnania č. 2 a č. 3. S ohľadom na postupy vyrovnania č. 4 a č. 5 sa otvoria osobitné technické účty. Pre postupy vyrovnania č. 3, č. 4, č. 5 a č. 6 s rozhraním je zostatok na technických účtoch na konci príslušného postupu vyrovnania pridruženého systému nulový alebo kladný a zostatok na konci dňa je nulový. Technické účty sú označené prostredníctvom príslušného BIC pridruženého systému alebo príslušného BIC centrálnej banky pridruženého systému.

(3) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase, otvorí technické účty v svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Technické účty pre postup vyrovnania č. 6 v reálnom čase, môžu mať počas dňa iba nulový alebo kladný zostatok a cez noc môžu mať kladný zostatok. Na akýkoľvek

zostatok na tomto účte cez noc budú uplatnené rovnaké pravidlá úročenia ako na záručné fondy podľa ustanovenia § 7 ods. 2.“.

12. § 9 sa vypúšťa.
13. Nadpis § 14 znie: „Postup vyrovnania č. 6 – Vyčlenená likvidita, v reálnom čase a vyrovnanie medzi systémami“.
14. V § 14 odsek 1 znie:

„(1) Postup vyrovnania č. 6 možno použiť tak pre model s rozhraním, ako aj pre model v reálnom čase, ako je uvedené v odsekoch 4 až 12 a 13 až 16. Ak ide o model v reálnom čase musí príslušný pridružený systém použiť technický účet na sústredenie potrebnej likvidity, ktorá bola vyčlenená jeho bankami pre vyrovnanie na financovanie ich pozícií. Ak ide o model s rozhraním musí banka pre vyrovnanie otvoriť aspoň jeden podúčet, ktorý sa vzťahuje na konkrétny pridružený systém.“.
15. V § 14 odsek 3 znie:

„(3) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú vyrovnanie medzi systémami v rámci postupu vyrovnania č. 6, podporujú platby takéhoto vyrovnania, ak sú iniciované príslušnými pridruženými systémami. Pridružený systém môže pre postup vyrovnania č. 6 s rozhraním iniciovať vyrovnanie medzi systémami len počas jeho cyklu spracovania a postup vyrovnania č. 6 musí prebiehať v pridruženom systéme, ktorý prijíma platobný pokyn. Vyrovnanie medzi systémami sa v rámci postupu vyrovnania č. 6 v reálnom čase ponúka pre denné aj nočné spracovanie. Možnosť vykonávať vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje medzi dvoma samostatnými pridruženými systémami, sa zaznamená v module statických údajov (manažment).“.
16. V § 14 ods. 4 až 7, ods. 9 a v § 16 ods. 2 sa za slová „postup vyrovnania č. 6“ vkladajú slová „s rozhraním“.
17. V § 14 ods. 7 úvodnej vete sa vypúšťajú slová „a so zreteľom na vyčlenenú likviditu“.
18. V § 14 ods. 7 písm. a) sa za slovo „podúčtov“ vkladajú slová „alebo technického účtu pridruženého systému“.
19. V § 14 odsek 8 znie:

„(8) Postup vyrovnania č. 6 s rozhraním sa začína prostredníctvom správy „začiatok postupu“ a končí sa prostredníctvom správy „koniec postupu“, pričom obe správy zasiela pridružený systém alebo centrálna banka pridruženého systému v jeho mene. Správa „začiatok postupu“ spúšťa vyrovnávanie trvalých príkazov na prevod peňažných prostriedkov na podúčty. Správa „koniec postupu“ vedie k automatickému spätnému prevodu peňažných prostriedkov z podúčtu na PM účet.“.
20. V § 14 ods. 10 a 11 sa za slovo „systému“ vkladajú slová „postupom vyrovnania č. 6 s rozhraním“.

21. V § 14 odseky 13 až 16 vrátane nadpisu časti B znejú:

„B. Model v reálnom čase

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

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

- a) trvalé príkazy (pre nočnú prevádzku pridruženého systému), ktoré môžu banky pre vyrovnanie počas pracovného dňa kedykoľvek zadať alebo zmeniť prostredníctvom ICM (ak je dostupný); trvalé príkazy zadané po ukončení začiatkových postupov denného spracovania sú platné len pre nasledujúci pracovný deň, viaceré trvalé príkazy sa vyrovnávajú v poradí podľa ich sumy, pričom sa začína trvalými príkazmi s najvyššou sumou; trvalé príkazy, na ktoré nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovnávajú po pomernom znížení všetkých príkazov,
- b) bežné príkazy na pripísanie sumy v prospech technického účtu, ktoré môžu byť zadané len bankou pre vyrovnanie (prostredníctvom ICM) alebo príslušným pridruženým systémom v jej mene (prostredníctvom XML správy); bežný príkaz zadaný príslušným pridruženým systémom v mene banky pre vyrovnanie, na ktorý nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovná čiastočne,
- c) bežné príkazy zúčtovať určitú sumu na ľarchu technického účtu, ktoré môže zadať len príslušný pridružený systém (prostredníctvom XML správy),
- d) SWIFT príkazy, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom správy MT 202 a ktoré môžu byť zadané bankou pre vyrovnanie len počas denného spracovania, sa vyrovnávajú ihneď.

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

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

22. V § 14 sa vypúšťajú odseky 17 a 18.

23. V § 15 ods. 2 sa slová „postupoch vyrovnania č. 1 a č. 2“ nahrádzajú slovami „postupe vyrovnania č. 2“.
24. V § 15 ods. 3 sa slová „č. 1“ nahrádzajú slovami „č. 2“.
25. V § 18 ods. 1 písm. b) sa suma „8333“ nahrádza sumou „8334“.
26. V § 18 ods. 3 sa slovo „piaty“ nahrádza slovom „deviaty“ a slovo „desiaty“ sa nahrádza slovom „štrnásť“.

Čl. II

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

Čl. III

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 13. novembra 2017.

Jozef Makúch v. r.
guvernér

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku
Vypracovala: Ing. Ľubica Dunajová, tel. č.: 5787 2985