

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

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

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

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

**§ 1**  
**Vymedzenie pojmov**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## § 2

### Úloha centrálnych bánk pre vyrovnanie

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

## § 3

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### § 4

##### **Iniciovanie platobných pokynov prostredníctvom ASI**

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

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

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

#### § 5

##### **Prijatie platobných pokynov systémom a ich neodvolateľnosť**

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

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

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

## § 6

### Postupy vyrovnania

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

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

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

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

## § 7

### PM účty, účty záručného fondu a úročenie

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

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

## § 8

### Účty na podporu postupov vyrovnania

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## § 9

**zrušený od 13. 11. 2017**

## § 10

### **Postup vyrovnaní č. 2 – Vyrovnanie v reálnom čase**

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

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

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

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

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

## § 11

### Postup vyrovnania č. 3 – Bilaterálne vyrovnanie

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

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

a) platobné pokyny:

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

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

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

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

(4) Centrálné banky pridruženého systému môžu ponúkať

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

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

## § 12

### Postup vyrovnanie č. 4 – Štandardné multilaterálne vyrovnanie

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### § 13

#### Postup vyrovnaní č. 5 – Simultánne multilaterálne vyrovnanie

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

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

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

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

## § 14

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

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

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

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

#### A. Model s rozhraním (*Interfaced model*)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### B. Model v reálnom čase

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

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

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

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

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

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

## § 15

### Voliteľné súvisiace mechanizmy

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

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

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

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

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

## **§ 16** **Používané algoritmy**

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

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

## § 17

**Účinky pozastavenia alebo ukončenia**

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

## § 18

**Rozpis poplatkov a fakturácia**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **§ 19 Účinnosť**

Toto rozhodnutie NBS nadobúda účinnosť 15. marca 2010.

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

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

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

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

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

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

**Jozef Makúch v. r.  
guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku

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