

**17**  
**Úplné znenie**  
**rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 4/2010**  
**z 2. marca 2010**

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

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 a rozhodnutím NBS č. 11/2016.

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 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 sú tieto požiadavky priebežne menené a dopĺňané a uverejňované na internetových stránkach ECB a v ktorom sa vymieňajú alebo zúčtovávajú platby alebo finančné nástroje, zatiaľ čo výsledné peňažné záväzky sa vyrovnávajú v TARGET2 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.

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

(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.

## § 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 centrálnaj 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 centrálnaj 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 a za neodvolateľné od momentu, keď sú prijaté centrálnou bankou pridruženého systému. Pokyny na inkaso sa považujú za prijaté príslušným systémom, ktorý je súčasťou TARGET2 v momente a za neodvolateľné od momentu, keď sú prijaté centrálnou bankou pre vyrovnanie.

(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. 1 Prevod likvidity,
- b) postup vyrovnania č. 2 Vyrovnanie v reálnom čase,
- c) postup vyrovnania č. 3 Bilaterálne vyrovnanie,
- d) postup vyrovnania č. 4 Štandardné multilaterálne vyrovnanie,
- e) postup vyrovnania č. 5 Simultánne multilaterálne vyrovnanie,
- f) postup vyrovnania č. 6 Vyčlenená likvidita a vyrovnanie medzi systémami.

(2) Centrálna banka pre vyrovnanie podporujú vyrovnanie 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 vyrovnanie.

(3) Ďalšie podrobnosti, ktoré sa vzťahujú na postupy vyrovnania uvedené v odseku 1, sú uvedené v § 9 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) V rozsahu, v akom je centrálna protistrana<sup>1)</sup> povinná viesť účet záručného fondu na základe právnych predpisov vrátane požiadaviek dohľadu, sa peňažné prostriedky pripísané na takýto účet centrálnej protistrany úročia sadzbou hlavných refinančných operácií zníženou o 15 základných bodov.

(3) S výnimkou prípadov uvedených v odseku 2 sa peňažné prostriedky pripísané na účet záručného fondu centrálnej protistrany úročia sadzbou jednodňových sterilizačných operácií.

## § 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 vyrovnanie pre postupy vyrovnania uvedené v § 6 ods. 1 tieto druhy účtov:

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

---

<sup>1)</sup> § 3 ods. 4 písm. o) zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov.

(2) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 4, č. 5 alebo č. 6, 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. Zostatok na technických účtoch je 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.

(3) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania č. 1 alebo č. 6 pre integrované modely a ak ponúka postupy vyrovnania č. 3 alebo č. 6 pre modely s rozhraním, môže otvoriť zrkadlové účty v svojom systéme, ktorý je súčasťou TARGET2. Zrkadlové účty sú špecifické PM účty vedené centrálnou bankou pridruženého systému v jej systéme, ktorý je súčasťou TARGET2 na používanie zo strany prevádzkovateľa pridruženého systému. Zrkadlové účty sú označené prostredníctvom príslušného BIC centrálnej banky pridruženého systému.

(4) Ak centrálna banka pridruženého systému ponúka postupy vyrovnania 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 vyrovnania 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 požiadava, 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 vyrovnania sa ustanovia v dvojstranných zmluvách medzi prevádzkovateľmi pridružených systémov a centrálnymi bankami pridruženého systému.

## § 9

### Postup vyrovnania č. 1 - Prevod likvidity

(1) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnania č. 1, podporujú prevod likvidity zo zrkadlového účtu na PM účet banky pre vyrovnanie prostredníctvom ASI. Prevod likvidity môže byť iniciovaný buď

prevádzkovateľom pridruženého systému alebo centrálnymi bankami pridruženého systému, ktoré konajú v mene prevádzkovateľa pridruženého systému.

(2) Postup vyrovnania č. 1 sa použije len pre integrovaný model, ak príslušný pridružený systém musí použiť zrkadlový účet, najskôr na sústredenie potrebnej likvidity, ktorá bola vyčlenená jeho bankou pre vyrovanie, a následne na prevod tejto likvidity späť na PM účet banky pre vyrovanie.

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

(4) Banky pre vyrovanie a prevádzkovatelia pridružených systémov majú prístup k informáciám prostredníctvom ICM. Dokončenie vyrovnania alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi prevádzkovateľom pridružených systémov. Ak pridružený systém iniciuje prevod likvidity zo zrkadlového účtu na PM účet banky pre vyrovanie, pripísanie v prospech účtu sa banke pre vyrovanie, ktorá má prístup do TARGET2 prostredníctvom poskytovateľa sieťových služieb, oznámi prostredníctvom správy SWIFT MT 202. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

## § 10

### Postup vyrovnania č. 2 – Vyrovanie v reálnom čase

(1) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovanie ponúkajú postup vyrovnania č. 2, podporujú vyrovanie hotovostnej časti transakcií pridruženého systému vyrovaním platobných pokynov zadaných prevádzkovateľom pridruženého systému jednotlivo, nie v dávkach. Ak je platobný pokyn na zaúčtovanie na ťarchu PM účtu banky pre vyrovanie v krátkej pozícii, v čakacom rade v súlade s Rozhodnutím NBS o podmienkach účasti, príslušná centrálna banka pre vyrovanie informuje banku pre vyrovanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

(2) Postup vyrovnania č. 2 sa môže prevádzkovateľovi pridruženého systému tiež ponúknuť na vyrovanie 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 vyrovanie. Za potrebné zoradovanie platieb prevezme zodpovednosť samotný prevádzkovateľ pridruženého systému.

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

(4) Banky pre vyrovanie 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 vyrovanie, ktoré využívajú prístup k TARGET2 prostredníctvom prevádzkovateľa sieťových služieb požiadajú, úspešné vyrovanie 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 vyrovanie

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

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

a) platobné pokyny:

1. zaúčtovať na ťarchu PM účtov bánk pre vyrovanie 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 vyrovanie v dlhej pozícii, sa zadávajú v osobitných súboroch a

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

(3) Ak sa multilaterálne vyrovanie neuskutoční (napríklad preto, že nie všetky odpísania prostriedkov z účtov bánk pre vyrovanie 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) vyrovanie 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 vyrovanie a prevádzkovatelia pridružených systémov majú prístup k informáciám prostredníctvom ICM. Dokončenie vyrovnania alebo jeho neuskutočnenie sa oznámi prevádzkovateľom pridružených systémov samostatným alebo hromadným oznámením. Ak o to banky pre vyrovanie požiadajú, úspešné vyrovanie 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 vyrovnania č. 4 – Štandardné multilaterálne vyrovanie

(1) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovanie ponúkajú postup vyrovnania č. 4, podporujú vyrovanie multilaterálnych hotovostných pozícií transakcií pridruženého systému vyrovaním 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 zoradovanie 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 pozícii a pripísať v prospech technického účtu pridruženého systému; a b) pripísať v prospech účtov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii a zaúčtovať na ťarchu technického účtu AS, sa zadávajú v jednom súbore.

(3) Ako prvé sa vyrovnajú platobné pokyny na zaúčtovanie na ťarchu PM účtu bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii 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 pozícii.

(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, centrálné banky pre vyrovnanie informujú takúto banku pre vyrovnanie prostredníctvom správy vysielanej ICM.

(5) Ak má banka pre vyrovnanie v krátkej pozícii 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 neuskutočnení 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 ľarchu 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 ľarchu 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 vyrovnaní č. 6 – Vyčlenená likvidita a vyrovnanie medzi systémami

(1) Postup vyrovnaní č. 6 možno použiť pre model s rozhraním podľa odsekov 4 až 13 alebo pre integrovaný model podľa odsekov 14 až 18. V prípade integrovaného modelu musí príslušný pridružený systém použiť zrkadlový účet na sústredenie potrebnej likvidity, ktorá bola vyčlenená jeho bankami pre vyrovnanie. V prípade modelu 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 ľarchu 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 ľarchu ich PM účtov a, ak je to použiteľné, ich podúčtov, sa im oznámi prostredníctvom správy v ICM.

(3) Ak centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú vyrovnanie medzi systémami, podporujú platby takéhoto vyrovnaní, ak sú iniciované príslušnými pridruženými systémami. Pridružený systém môže iniciovať

vyrovnanie medzi systémami len počas jeho cyklu spracovania a v pridruženom systéme, ktorý prijíma platobný pokyn, musí prebiehať postup vyrovnania č. 6. Vyrovnanie medzi systémami sa v rámci postupu vyrovnania č. 6 ponúka tak pre denné, ako 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 centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnania č. 6, 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, vyrovaním platobných pokynov pridruženého systému odpísaním peňažných prostriedkov z podúčov 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 podúčov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii.

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

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

(6) Pre postup vyrovnania č. 6 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) Centrálné banky pridruženého systému a centrálné banky pre vyrovnanie ponúkajú v rámci postupu vyrovnania č. 6 a so zreteľom na vyčlenenú likviditu tieto druhy služieb prevodu likvidity z podúctu alebo na podúčet:

- a) trvalé príkazy, ktoré môžu banky pre vyrovnanie počas pracovného dňa kedykoľvek zadať alebo zmeniť prostredníctvom ICM (ak je dostupný), pričom trvalé príkazy zadané po odoslaní správy „začiatok postupu“ v daný pracovný deň sú platné len pre nasledujúci pracovný deň a viaceré trvalé príkazy na pripísanie v prospech rôznych podúčov 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 sa začína prostredníctvom správy „začiatok postupu“ a končí sa prostredníctvom správy „koniec postupu“, pričom obe správy zasiela pridružený systém. V prípade nočnej prevádzky pridruženého systému však zasiela správu „začiatok postupu“ centrálna banka pridruženého systému. 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.

(9) V rámci postupu vyrovnania č. 6 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 vyrovanie 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 vyrovanie, ak o to pridružený systém požiada.

(10) V rámci každého cyklu spracovania pridruženého systému 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 môže byť vyčlenená likvidita banky pre vyrovanie 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.

(13) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje od pridruženého systému používajúceho model s rozhraním do pridruženého systému používajúceho integrovaný model, možno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa model s rozhraním (alebo zo strany jeho centrálnej banky v jeho mene). Platobný pokyn sa vyrovná odpísaním sumy uvedenej v platobnom pokyne z podúčtu účastníka pridruženého systému, ktorý používa model s rozhraním, a pripísaním tejto sumy na zrkadlový účet pridruženého systému používajúci integrovaný model. Platobný pokyn nemožno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa integrovaný model, v prospech zrkadlového účtu ktorého bude suma pripísaná.

Dokončenie vyrovnanie 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. Integrovaný model*

(14) Ak centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú postup vyrovnanie č. 6 pre integrované modely, podporujú takéto vyrovnanie. V prípade, ak sa postup vyrovnanie č. 6 používa pre integrovaný model počas denného spracovania, ponúka sa len obmedzená funkcia.

(15) Centrálna banka pridruženého systému a centrálna banka pre vyrovnanie ponúkajú v rámci postupu vyrovnanie č. 6 a so zreteľom na integrovaný model tieto druhy služieb prevodu likvidity na zrkadlový účet:

- a) trvalé príkazy (pre denné spracovanie a pre nočnú prevádzku pridruženého systému), ktorý môžu banky pre vyrovnanie počas pracovného dňa kedykoľvek zadať alebo zmeniť prostredníctvom ICM (ak je dostupný), pričom trvalé príkazy zadané po odoslaní správy „začiatok postupu“ v daný pracovný deň sú platné len pre nasledujúci pracovný deň a viaceré trvalé príkazy sa vyrovnávajú v poradí podľa ich sumy, pričom sa začína s tými s najvyššou sumou; ak trvalý príkaz pre denné spracovanie nie je krytý, odmietne sa a ak sa počas nočnej prevádzky pridruženého systému zadajú trvalé príkazy, s ohľadom 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 vyrovnanie č. 6 (vymedzeného časovým rozpätím od správy „začiatok postupu“ do správy „koniec postupu“) len bankou pre vyrovnanie (prostredníctvom ICM) alebo príslušným pridruženým systémom prostredníctvom XML správy, a ktoré budú vyrovnané len vtedy, pokiaľ sa cyklus spracovania pridruženého systému ešte nezačal pričom bežný príkaz, s ohľadom na ktorý nie sú na PM účte dostatočné peňažné prostriedky, sa vyrovná čiastočne,
- c) SWIFT príkazy, ktoré sa uskutočňujú prostredníctvom správy MT 202, a ktoré môžu byť zadané len počas denného spracovania. Takéto príkazy sa ihneď vyrovnávajú.

(16) Pravidlá, ktoré sa vzťahujú na správy „začiatok postupu“ a „koniec postupu“, ako aj tie, ktoré sa vzťahujú na začiatok a koniec cyklu, pre model s rozhraním, sa uplatňujú primerane.

(17) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje medzi dvoma pridruženými systémami používajúcimi integrovaný model možno iniciovať len zo strany pridruženého systému (alebo zo strany jeho centrálnej banky v jeho mene), zo zrkadlového účtu ktorého sa suma odpisuje. Platobný pokyn sa vyrovná odpísaním sumy uvedenej v platobnom pokyne zo zrkadlového účtu používaného pridruženým systémom, ktorý iniciuje platobný pokyn, a pripísaním tejto sumy na zrkadlový účet používaný druhým pridruženým systémom. Platobný pokyn nemožno iniciovať zo strany pridruženého systému, v prospech zrkadlového 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. Účastníci, ktorí využívajú prístup prostredníctvom internetu, sa upovedomia prostredníctvom správy v ICM.

(18) Vyrovnanie medzi systémami, ktoré sa uskutočňuje od pridruženého systému používajúceho integrovaný model do pridruženého systému používajúceho model s rozhraním, možno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa integrovaný model (alebo v jeho mene zo strany jeho centrálnej banky). Platobný pokyn sa vyrovná odpísaním sumy uvedenej v platobnom pokyne zo zrkadlového účtu, ktorý používa pridružený systém používajúci integrovaný model, a pripísaním tejto sumy na podúčet účastníka druhého pridruženého systému. Platobný pokyn nemožno iniciovať zo strany pridruženého systému, ktorý používa model s rozhraním, v prospech podúctu účastníka 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. Účastníci, 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 postupoch vyrovnania č. 1 a 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. 1 až č. 5.

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

## § 16

### Používané algoritmy

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

(2) V postupe vyrovnania č. 6 môže banka pre vyrovnanie vyčleniť určité množstvo likvidity s cieľom vyrovnať zostatky pochádzajúce z určitého pridruženého systému. Vyčlenenie sa uskutoční vyňatím potrebnej likvidity na špecifickom podúčte (model s rozhraním). Algoritmus č. 5 sa použije tak pre nočnú prevádzku pridruženého systému, ako aj pre denné spracovávanie. Proces vyrovnania sa uskutočňuje prostredníctvom zaúčtovania na ťarchu podúčtov bánk pre vyrovnanie v krátkej pozícii v prospech technického účtu pridruženého systému a následne v zaúčtovaní na ťarchu technického účtu pridruženého systému v prospech podúčtov bánk pre vyrovnanie v dlhej pozícii. V prípade kreditných zostatkov sa pripísanie môže uskutočniť priamo – ak je označené zo strany pridruženého systému v rámci príslušnej transakcie – na PM účet banky pre vyrovnanie. Ak nie je vyrovnanie jedného alebo viacerých pokynov na inkaso úspešné (napr. v dôsledku chyby pridruženého systému), príslušná platba sa zaradiť 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 8 333 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	8 333 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 vyhľadávanú obchodnú položku v každom vygenerovanom vyhľadávaní A2A
Vyhľadávania U2A	10 eurocentov	za použitú funkciu vyhľadávania
Stiahnuté vyhľadávania U2A	0,7 eurocenta	za vyhľadávanú obchodnú položku v každom vygenerovanom a stiahnutom vyhľadávaní U2A
Správy zhrnuté do súboru	0,4 eurocenta	za správu v súbore
Prenosy	1,2 eurocenta	za prenos

(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 piaty pracovný deň nasledujúceho mesiaca. Platby sa uhradia najneskôr v desiaty pracovný deň daného mesiaca na účet NBS pre poplatky, alebo sa zaúčtujú na ľarchu účtu, ktorý uvedie prevádzkovateľ pridruženého systému.

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

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

## **§ 19** **Účinnosť**

Toto rozhodnutie nadobudlo 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.

**Jozef Makúch v. r.**  
**guvernér**

Vydávajúci útvar: odbor platobného styku

Vypracoval: JUDr. Ing. Andrej Horský, tel. č.: 5787 2965